



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TÍTULO:

Propuesta metodológica basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil

AUTORES:

Narvárez Álvarez, Jorge Enrique

Vásquez Villarreal, Iván Xavier

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TUTORA:

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph. D.

Guayaquil, Ecuador

4 de septiembre del 2024



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por Narvárez Álvarez, Jorge Enrique y Vásquez Villarreal, Iván Xavier, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: Licenciados en Contabilidad y Auditoría.

TUTORA

  
f. \_\_\_\_\_  
CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph. D.

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. \_\_\_\_\_  
Ing. Diez Farhat, Said Vicente Ph. D.

Guayaquil, a los 4 días del mes de septiembre del 2024



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotros, Narváez Álvarez, Jorge Enrique y Vásquez Villarreal, Iván Xavier

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación “Propuesta metodológica basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil” previa a la obtención del Título de: Licenciados en Contabilidad y Auditoría, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 4 días del mes de septiembre del 2024

LOS AUTORES

f.

Narváez Álvarez, Jorge Enrique

f.

Vásquez Villarreal, Iván Xavier



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotros, Narváez Álvarez Jorge Enrique y Vásquez Villarreal Iván Xavier

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación “Propuesta metodológica basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil”, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 4 días del mes de septiembre del 2024

LOS AUTORES

f.

---

Narváez Álvarez, Jorge Enrique

f.

---

Vásquez Villarreal, Iván Xavier

## REPORTE DE COMPILATIO

<https://app.compilatio.net/v5/report/c397a0ef967251cfb33f7c4ffd4978642a1aa5b4/sources>



CERTIFICADO DE ANÁLISIS  
magister

# TT\_Narváez\_Jorge\_y\_Vásquez\_Iván \_FINAL

0%  
Textos  
sospechosos

1% Similitudes (Ignorado)  
0% similitudes entre comillas (ignorado)  
0% entre las fuentes mencionadas (ignorado)  
1% Idiomas no reconocidos (ignorado)

Nombre del documento: TT\_Narváez\_Jorge\_y\_Vásquez\_Iván\_FINAL.docx  
ID del documento: be70e3ec70feb1d0e0ee258bde5173b9875144a  
Tamaño del documento original: 3,67 MB  
Autores: []

Depositante: Linda Evelyn Yong Amaya  
Fecha de depósito: 21/8/2024  
Tipo de carga: interface  
fecha de fin de análisis: 21/8/2024

Número de palabras: 23.437  
Número de caracteres: 155.860

TUTORA

f. \_\_\_\_\_  
CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph. D.

## **Agradecimiento**

JORGE: Al concluir esta tesis, me embarga un profundo sentimiento de gratitud hacia todas las personas que han sido parte de este viaje. Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a mi tutora, cuya guía y sabiduría han sido fundamentales en la realización de este trabajo. Su paciencia y apoyo constante me han permitido encontrar el camino correcto en cada etapa del proceso.

Gracias a mis profesores, cuyas enseñanzas y experiencias han enriquecido mi formación académica y me han brindado las herramientas necesarias para enfrentar este reto.

Dedico un agradecimiento especial a mis padres, por su amor incondicional y por haberme inculcado los valores de la perseverancia y el esfuerzo. A mi hermana, por ser mi compañera en este viaje, siempre dispuesta a escuchar y brindar su apoyo incondicional.

Con especial cariño, agradezco la memoria de mi abuelo, quien fue más que un abuelo, un verdadero padre para mí. Su vida y enseñanzas han sido mi fuerza motriz, y su legado vive en cada uno de mis logros.

Finalmente, agradezco a mis amigos, por estar ahí en los momentos de alegría y en los de dificultad. Su compañía ha hecho que este proceso sea mucho más llevadero y enriquecedor.

Este proyecto ha sido posible gracias a todos ustedes, y cada uno tiene un lugar especial en este logro. Este es tan solo el inicio de nuevas metas y desafíos, y sé que seguiré contando con su apoyo incondicional en los próximos pasos de mi vida.

Narváez Álvarez, Jorge Enrique

## **Agradecimiento**

Este trabajo es el fruto de un esfuerzo compartido que no habría sido posible sin el apoyo de muchas personas. Agradezco profundamente a mi tutora, cuya guía y conocimientos fueron esenciales para la realización de esta tesis. Su paciencia y dedicación me brindaron la confianza necesaria para superar los desafíos.

A mi familia, les debo más de lo que las palabras pueden expresar. Han sido mi apoyo constante, proporcionando la motivación y el aliento necesarios para continuar. Su fe en mí fue un pilar en los momentos de duda.

A mis amigos y compañeros, quienes hicieron de este viaje académico una experiencia significativa. Sus palabras de aliento y su compañía en los momentos difíciles fueron fundamentales para mantenerme enfocado y motivado.

Finalmente, agradezco a todos aquellos que, de alguna manera, han contribuido a este logro. Cada uno de ustedes ha dejado una huella en este proyecto, y es gracias a ustedes que hoy puedo presentar este trabajo con orgullo y satisfacción. ¡Gracias de todo corazón!

Vásquez Villarreal, Iván Xavier

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo, en primer lugar, a la memoria de mi querido abuelo, quien fue mucho más que un abuelo para mí. Fuiste una figura paterna, un guía y un ejemplo de vida. Tus enseñanzas, tus consejos y tu amor incondicional han sido una fuente constante de fortaleza e inspiración. Aunque ya no estés físicamente aquí, tu espíritu vive en cada decisión que tomé, en cada desafío que enfrenté y en cada éxito que logré. Este trabajo es un tributo a tu legado, a todo lo que me inculcaste y a la profunda influencia que tuviste en mi vida. Te extraño cada día, pero sé que de alguna manera, sigues acompañándome y celebrando mis logros desde donde estés.

Dedico también esta tesis a mis padres, quienes han sido mi mayor apoyo en cada etapa de mi vida. Su amor, sacrificio y confianza en mí me han dado la fuerza para superar los momentos difíciles y continuar adelante. A mi hermana, mi confidente y compañera de vida, quien ha estado a mi lado en todo momento, brindándome su aliento y apoyo incondicional. A ustedes, que han creído en mí incluso cuando yo mismo dudaba, les dedico este trabajo con profunda gratitud y amor.

Finalmente, a mis amigos, quienes me han acompañado en este viaje con su amistad, risas y palabras de aliento. Cada uno de ustedes ha dejado una huella en mi vida, y esta tesis es también un reflejo de todas las experiencias compartidas y los aprendizajes que he acumulado a lo largo de los años.

Narváez Álvarez, Jorge Enrique

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo a mi familia, el faro que me ha guiado en los momentos oscuros y el abrazo que me ha sostenido en las caídas. A mis padres, cuyo amor incondicional y sacrificio me enseñaron el verdadero significado de la perseverancia. A mis hermanos, por su aliento constante y su fe inquebrantable en mí.

A mis amigos, que han sido luz en el camino y refugio en los días difíciles. Gracias por cada palabra de ánimo y por ser los pilares que me sostuvieron cuando mis fuerzas flaqueaban.

Con el corazón en la mano, dedico este logro a aquellos seres amados que ya no están físicamente con nosotros, pero cuya esencia sigue viva en cada rincón de mi ser. A quienes partieron a un mejor mundo, su amor y enseñanzas han sido mi inspiración constante. Este trabajo es un tributo a su memoria, una promesa cumplida, y un agradecimiento eterno.

Finalmente, dedico este logro a todos aquellos que creyeron en mí, incluso cuando yo mismo dudaba. Su fe y amor me han dado la fuerza para seguir adelante, y este triunfo es tanto mío como de ustedes. ¡Muchas Gracias!

Vásquez Villarreal, Iván Xavier



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

f. \_\_\_\_\_

Ing. Diez Farhat, Said Vicente Ph. D.

DIRECTOR DE CARRERA

f. \_\_\_\_\_

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph. D.

COORDINADOR DEL ÁREA

f. \_\_\_\_\_

CPA Jurado Reyes, Pedro Omar MBA.

OPONENTE



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CALIFICACIÓN

f. 

CPA. Yong Amaya Linda, Ph.D.

TUTORA

## Índice General

Introducción .....	2
Antecedentes de la Investigación .....	2
Fraudes Ocupacionales en la Actualidad.....	2
El sector Comercializador de Línea Blanca en Ecuador y Guayaquil.....	6
Definición del Problema.....	8
Justificación de la Investigación.....	10
Objetivos .....	10
Objetivo General.....	10
Objetivos Específicos .....	10
Preguntas de investigación .....	10
Limitación .....	11
Delimitación .....	11
Capítulo 1: Fundamentación Teórica .....	12
Marco Teórico .....	12
Teoría del Fraude.....	12
Teoría de Juegos .....	14
Marco Conceptual .....	16
Gestión de Fraude .....	16
Factores de fraude.....	20
Gestión de riesgos de fraude.....	21
Prevención del fraude .....	27
Gestión Contable .....	30
Marco Referencial .....	34
Estudios Referenciales.....	34
Marco Legal .....	35
Constitución.....	35
Capítulo 2: Metodología de la Investigación .....	37
Diseño de Investigación .....	37
Enfoque de Investigación .....	37
Tipo de Investigación .....	38
Fuente de Información.....	38
Población .....	38
Muestra .....	39

Muestreo .....	39
Técnicas de Recolección de Datos .....	40
Entrevista.....	41
Análisis de Datos.....	46
Resultados parciales de las entrevistas aplicadas a empresas comercializadoras de línea blanca.....	46
Hallazgo.....	58
Resultados de las entrevistas aplicadas a empresas comercializadoras de línea blanca .....	58
Resultados de las entrevistas aplicadas a expertos en intervención de la gestión contable .....	60
Discusión .....	63
Capítulo 3: Propuesta Metodológica.....	64
La Propuesta.....	64
Desarrollo de la propuesta.....	65
Fase 1- Planificación de la Intervención.....	65
Fase 2 – Ejecución de la Intervención .....	73
Fase 3- Solución .....	77
Fase 4 – Monitoreo de las Soluciones Adoptadas .....	78
Estimación Presupuestal para Incorporación de un Equipo de Trabajo para Actividades de Intervención.....	79
Conclusiones .....	81
Recomendaciones.....	82
Referencias.....	83

## Lista de Tablas

<b>Tabla 1</b>	<i>Distribución del sector comercializador de línea blanca a nivel nacional.....</i>	<i>7</i>
<b>Tabla 2</b>	<i>Distribución del sector comercializador de línea blanca en la ciudad de Guayaquil .....</i>	<i>8</i>
<b>Tabla 3</b>	<i>Requisitos para analizar la información financiera.....</i>	<i>32</i>
<b>Tabla 4</b>	<i>Empresas del sector comercializador de línea blanca .....</i>	<i>39</i>
<b>Tabla 5</b>	<i>Expertos con perfil de interventor en gestión contable .....</i>	<i>40</i>
<b>Tabla 6</b>	<i>Resultados procedente de las empresas comercializadoras de línea blanca-parte a .....</i>	<i>58</i>
<b>Tabla 7</b>	<i>Resultados procedente de las empresas comercializadoras de línea blanca-parte b .....</i>	<i>59</i>
<b>Tabla 8</b>	<i>Resultados procedente de expertos entrevistados-parte a.....</i>	<i>60</i>
<b>Tabla 9</b>	<i>Resultados procedente de expertos entrevistados-parte b.....</i>	<i>61</i>
<b>Tabla 10</b>	<i>Resultados procedente de expertos entrevistados-parte c .....</i>	<i>62</i>
<b>Tabla 11</b>	<i>Modelo de matriz de riesgo.....</i>	<i>77</i>
<b>Tabla 12</b>	<i>Modelo de plan de acción para determinación y ejecución de las medidas de solución .....</i>	<i>78</i>
<b>Tabla 13</b>	<i>Estimación presupuestal para incorporación de un equipo para el proceso de intervención contable.....</i>	<i>80</i>

## Lista de Figuras

<b>Figura 1</b>	<i>Árbol del fraude parte a</i> .....	2
<b>Figura 2</b>	<i>Árbol del fraude – parte b</i> .....	3
<b>Figura 3</b>	<i>Método de detección de fraude</i> .....	4
<b>Figura 4</b>	<i>Áreas susceptibles a cometimiento de fraude</i> .....	6
<b>Figura 5</b>	<i>Segmento de productos de línea blanca comercializado en Ecuador...</i>	6
<b>Figura 6</b>	<i>Tipos de fraude interno</i> .....	18
<b>Figura 7</b>	<i>Triángulo de fraude</i> .....	20
<b>Figura 8</b>	<i>Ciclo de Gestión de Riesgo de Fraude</i> .....	22
<b>Figura 9</b>	<i>Casos de señales de advertencias– parte a</i> .....	28
<b>Figura 10</b>	<i>Casos de señales de advertencias – parte b</i> .....	29
<b>Figura 11</b>	<i>Otras técnicas para la identificación de irregularidades</i> .....	30
<b>Figura 12</b>	<i>Fases del ciclo contable</i> .....	31
<b>Figura 13</b>	<i>Procesamiento informático del ciclo contable</i> .....	32
<b>Figura 14</b>	<i>Tipos de técnicas de recolección de datos</i> .....	41
<b>Figura 15</b>	<i>Proceso de validación del instrumento guía de entrevista</i> .....	43
<b>Figura 16</b>	<i>Primera carta de validación</i> .....	44
<b>Figura 17</b>	<i>Segunda carta de validación</i> .....	45
<b>Figura 18</b>	<i>Esquema de las etapas de la propuesta metodológica</i> .....	64
<b>Figura 19</b>	<i>Esquema de intervención</i> .....	65
<b>Figura 20</b>	<i>Aspectos a considerar durante la planificación de la intervención</i> ...	66
<b>Figura 21</b>	<i>Tipos de Aseveraciones y afirmaciones a considerar en el proceso de intervención de la gestión contable</i> .....	68
<b>Figura 22</b>	<i>Tipos de evidencias</i> .....	69
<b>Figura 23</b>	<i>Modelo para documentar factores de cometimiento de fraude</i> .....	70
<b>Figura 24</b>	<i>Sugerencia de criterios para sopesar el impacto de los riesgos</i> .....	71
<b>Figura 25</b>	<i>Sugerencia de criterio para sopesar la probabilidad de ocurrencia</i> .	72
<b>Figura 26</b>	<i>Respuestas a considerar frente a la exposición de riesgos en la gestión contable</i> .....	72
<b>Figura 27</b>	<i>Programa general de intervención de la gestión contable</i> .....	73
<b>Figura 28</b>	<i>Casos de modalidades de fraude – parte a</i> .....	75
<b>Figura 29</b>	<i>Casos de modalidades de fraude– parte b</i> .....	76
<b>Figura 30</b>	<i>Propuestas de Actividades para Monitoreo</i> .....	79

## **Resumen**

Las empresas comercializadoras de línea blanca al dedicarse a la comercialización de electrodomésticos nacionales e importados, optan por la diversificación de sus ingresos a través de ventas a crédito en más del 60% y de contado en un aproximado del 40%; generando una cartera por cobrar a mediano y largo. Además, deben cumplir con las obligaciones contraídas con sus proveedores. Estos tipos de operaciones contables se exponen a diversos casos de fraude, por consiguiente, mediante la ejecución de un plan metodológico se pudo determinar que las empresas objetas a estudio no ejecutan proceso de intervención en su gestión contable. Esto se debe a los desafíos que se presentan dicho proceso producto de la abstención al cambio por parte del personal que guarda relación con los procesos contables y la falta de competencia profesional para la ejecución de dicha actividad. En base a los resultados obtenidos se planteó como propuesta metodológica un modelo de intervención basado en los principios y marco de acción de la SAS 99, la cual se desempeña en cuatro fases, como: (a) planificación de la intervención, (b) ejecución de la intervención, (c) solución, y (d) monitoreo de la solución, permitiendo su adopción como buena práctica para la intervención de la gestión contable con enfoque de prevención de riesgos de fraude.

***Palabras Claves:*** Intervención, Gestión, Contable, Riesgo, Fraude.

## Introducción

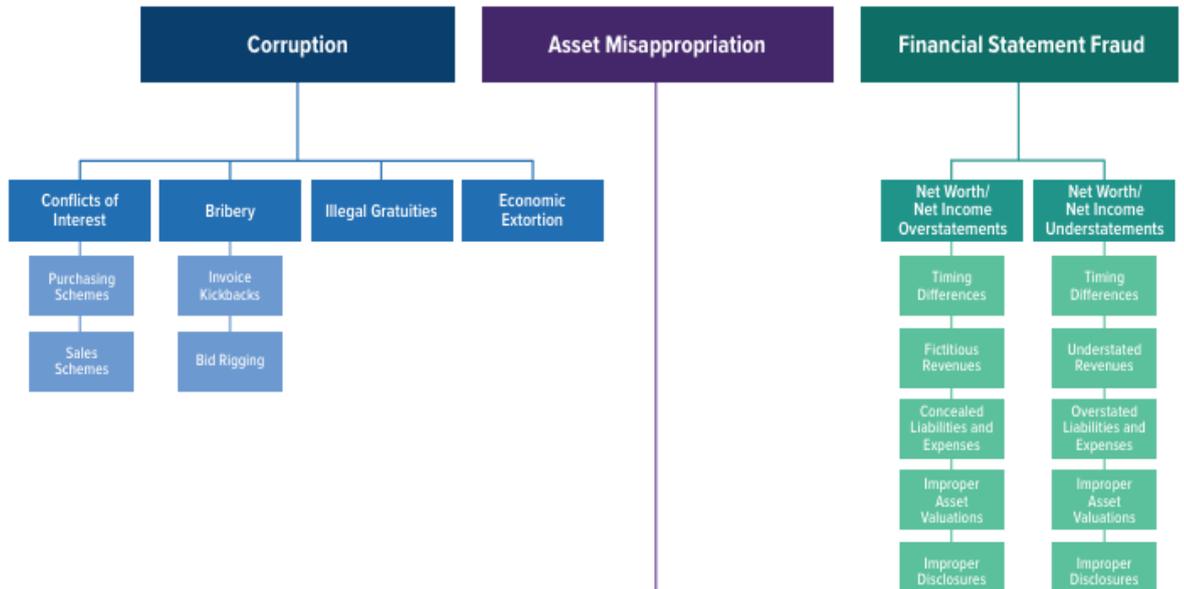
### Antecedentes de la Investigación

#### *Fraudes Ocupacionales en la Actualidad*

El Reporte a las Naciones que basa sus resultados en una encuesta global de fraude realizada entre julio y septiembre de 2023 por parte de los Examinadores de Fraude Certificados, proporciona información sobre los casos de fraude ocupacional que atentan contra las empresas a nivel mundial; situación que se debe a que los tres principales tipos de fraude en el entorno laboral son: (a) corrupción, (b) apropiación de bienes y (c) cuentas fraudulentas de estados financieros. Por tanto, los datos del reporte mencionado gira en torno a tres perspectivas, tales como: (a) método de fraude, (b) la investigación ejecutada por la organización víctima, y (c) la identificación de los perpetradores (Asociación Examinadores de Fraude Certificados, 2024). A continuación, se muestra un esquema general de fraude.

**Figura 1**

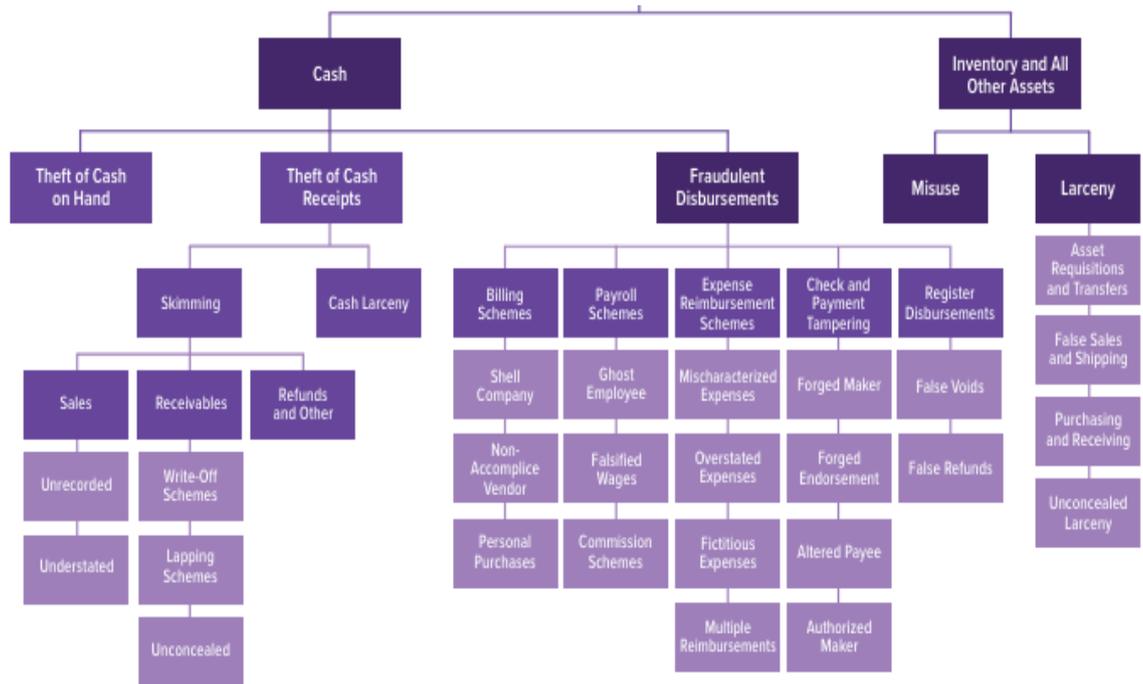
*Árbol del fraude parte a*



*Nota.* Tomado de *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*, por Warren, 2024, USA. Association of Certified Fraud Examiners.

**Figura 2**

*Árbol del fraude – parte b*



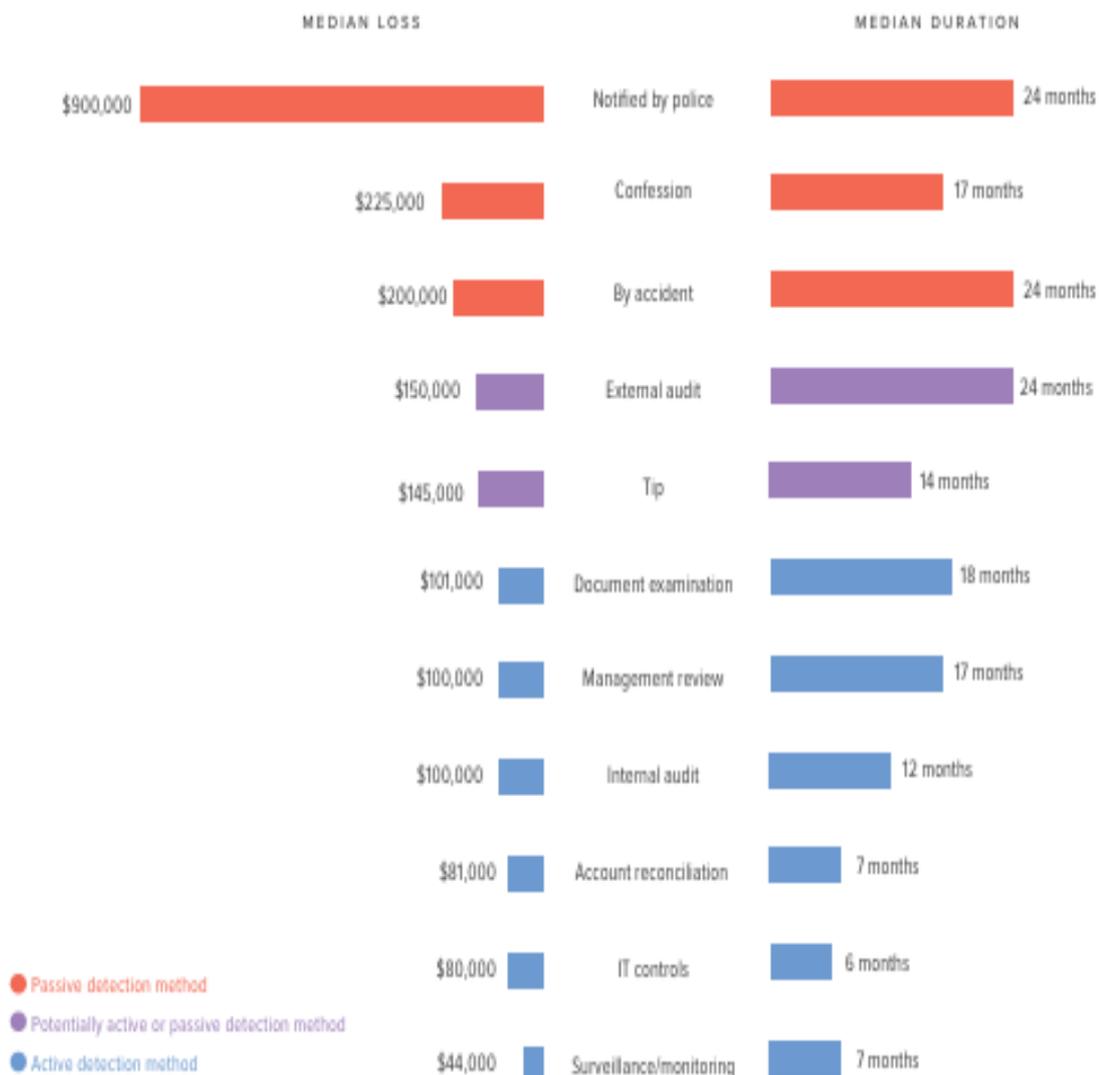
*Nota.* Tomado de *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*, por Warren, 2024, USA. Association of Certified Fraud Examiners.

En cuanto, a la categoría de fraude laboral, se destaca la malversación de activos en un 86%, que implica la acción de un empleado en roba o hace un mal uso de los recursos de la organización empleadora. Este esquema causó pérdida de 100,000.00 dólares por caso. El esquema de fraude en los estados financieros representó el 10% de los casos, en esta el perpetradora causa intencionalmente una incorrección material u omisión en los estados financieros, sin embargo, son las menos comunes pero su afectación es más costosa que el fraude laboral. La corrupción es la tercera categoría de fraude y representa el 4% de los casos ocurrido, la cual involucra actos deshonestos como el soborno, los conflictos de intereses y la extorsión, generando daños económicos aproximados a los US\$ 200,000.00 dólares. En relación con los perpetradores, los resultados evidenciaron que los defraudadores cometieron más de una categoría de fraude. El 26% se apropiación indebida de activos y realizaron un esquema de corrupción, un 3% malversaron activos y ejecutaron fraude en estados financieros, un 1% se involucraron en corrupción y fraude de estados financieros simultáneamente, y el 5% participó en las tres categorías. Sin embargo, el 65% restante fueron responsable de una sola categoría de fraude. Por otra parte, los esquemas

fraudulentos en su mayoría fueron detectados por métodos pasivos, sin ningún esfuerzo propio, las cuales incluyen notificaciones por parte de la policía, por accidente o confesión (Warren, 2024).

**Figura 3**

*Método de detección de fraude*



*Nota.* Tomado de *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*, por Warren, 2024, USA. Association of Certified Fraud Examiners.

Esta forma de detección se prolonga por más tiempo y se asocia con las pérdidas medianas más altas (US\$200,000.00 a US\$900,000.00), en relación con otros métodos. Por otra parte, los métodos de detección están activos, e involucra proceso o esfuerzo diseñado para la detección proactiva de fraudes, sin embargo, sus resultados son más cortos y se relacionan con pérdidas medianas más bajas (US\$44,000.00 a

US\$101,000.00) que los detectados pasivamente. El método de detección por tercero incluye el accionar de empresas especializadas como auditoría externa, o departamentos independientes como auditoría interna y se relaciona con pérdidas moderadas de US\$145,000.00 a US\$150,000.00. En esta se aplican controles antifraude como como conciliación de cuentas, revisión de la gestión, entre otras. Además, los datos del Reporte a las Naciones permitieron identificar los tipos de industrias que son susceptible a casos de fraude y su perdidas aproximadas, tales como: (a) Minería por US\$ 475,000.00, (b) Energía por US\$ 275,000.00, (c) Bienes raíces por US\$ 254,000.00, (d) Telecomunicaciones por US\$ 250,000.00, (e) Construcción por US\$ 200,000.00, (f) Cuidado de la salud por US\$ 200,000.00, (g) Fabricación por US\$ 198,000.00, (h) Utilidades por US\$ 163,000.00, (i) Servicios (otros) por US\$150,000.00, (j) Servicios profesionales por US\$ 150,000.00, (k) Tecnología por US\$ 150,000.00, (l) Transporte y almacenamiento por US\$ 150,000.00, (m) Comercio al por mayor por US\$ 130,000.00, (n) Comunicaciones y publicaciones por US\$115,000.00, (o) Servicio de alimentación y hostelería por US\$ 114,000.00, (p) Agricultura, silvicultura, pesca y caza por US\$ 100,000.00, (q) Servicios bancarios y financieros por US\$ 100,000.00, (r) Gobierno y administración pública por US\$100,000.00, (s) Arte, entretenimiento y recreación por US\$ 90,000.00, (t) Minorista por US\$ 85,000.00, (u) Servicios religiosos, cartográficos o sociales por US\$ 76,000.00, (v) Seguro por US\$ 70,000.00, y (w) Educación por US\$ 65,000.00. Asimismo, el informe destaca que los riesgos de fraude en están inmersos en distintas áreas de una organización. Por tanto, es responsabilidad de la dirección proveer los mecanismos necesarios para su abordamiento cuidadoso en cualquier lucha contra el fraude (Warren, 2024). En la siguiente figura se muestra las áreas susceptibles a fraude:

## Figura 4

### Áreas susceptibles a cometimiento de fraude

Department*	Number of cases	Percent of cases	Median loss
Operations	288	15%	\$72,000
Accounting	277	14%	\$200,000
Executive/upper management	234	12%	\$596,000
Sales	225	11%	\$94,000
Customer service	175	9%	\$86,000
Administrative support	116	6%	\$76,000
Finance	101	5%	\$100,000
Purchasing	96	5%	\$200,000
Information technology	69	3%	\$200,000
Facilities and maintenance	60	3%	\$100,000
Warehousing/inventory	60	3%	\$85,000
Board of directors	45	2%	\$750,000
Marketing/public relations	40	2%	\$100,000
Manufacturing and production	35	2%	\$275,000
Human resources	27	1%	\$40,000
Research and development	14	1%	\$350,000
Legal	13	1%	\$195,000

\*Departments with fewer than 10 cases were omitted

Nota. Tomado de *Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations*, por Warren, 2024, USA. Association of Certified Fraud Examiners.

### El sector Comercializador de Línea Blanca en Ecuador y Guayaquil

El sector comercializador de línea blanca en el Ecuador está repartido en seis segmentos de productos, tales como: (a) aire acondicionado, (b) refrigeradora, (c) lavadora, (d) cocina, (e) microondas, y (f) otros. Es importante indicar que las marcas más vendidas en el Ecuador son: (a) LG, (b) Samsung, (c) Electrolux, (d) Mabe, (e) General Electric, (f) Indurama, entre otras (Ministerio de Industria y Productividad, 2015).

## Figura 5

### Segmento de productos de línea blanca comercializado en Ecuador

Aire acondicion.	Refrigerador	Lavadora	Cocina	Microondas	Otros
					
• Split, de pared, ventana, ventiladoras, radiadores, calentadores, etc.	• Refrigeradores, freezers, etc.	• Lavadoras, secadoras, combinados	• Cocinas de gas y inducción con o sin horno, campanas, etc.	• Microondas, hornillos eléctricos y combinados	• Lavaplatos, calentadores de agua, etc.
27%	28%	17%	17%	4%	7%

Nota. Tomado de *Línea Blanca Industrias de Transformación Intermedias y Finales Productos 10, 12 y 14*, por Ministerio de Industria y Productividad, 2015. Quito.

En relación con los datos obtenidos del Directorio de Empresas de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, el sector comercializador de línea

blanca en el Ecuador está conformado por un aproximado de 970 compañías. La presencia de estas compañías predomina en la provincia de Pichincha en un 50% (481 empresas), seguido de Guayas en un 31% (301 empresas), y el 19% (188 empresas) se distribuyen en 17 provincias. De la misma manera, se destaca que las ciudad de Quito y Guayaquil concentra la mayor cantidad de empresas al abarcar el 49.98% y 29.38% respectivamente (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2024).

**Tabla 1**  
*Distribución del sector comercializador de línea blanca a nivel nacional*

Provincia	Cant. Empresas	%	Ciudad	Cant. Empresas	%
El Oro	23	2%	Machala	17	1.75%
			Pasaje	2	0.21%
			Piñas – Santa Rosa - Zaruma	4	0.41%
Esmeraldas	7	1%	Atacames	1	0.10%
			Esmeraldas	6	0.62%
			Daule	3	0.31%
			Durán	4	0.41%
<b>Guayas</b>	<b>301</b>	<b>31%</b>	<b>Guayaquil</b>	<b>285</b>	<b>29.38%</b>
			Naranjal	1	0.10%
			Playas (General Villamil)	1	0.10%
			Salitre (Urbina Jado)	1	0.10%
			Samborondón	6	0.62%
Los Rios	1	0%	Quevedo	1	0.10%
Manabí	25	3%	Manta - Portoviejo	25	2.57%
Santa Elena	2	0%	La Libertad - Salinas	2	0.20%
Morona Santiago	5	1%	Morona - Sucúa	5	0.51%
Orellana	1	0%	La Joya De Los Sachas	1	0.10%
Zamora Chinchipe	2	0%	Yantzaza	2	0.21%
Azuay	26	3%	Cuenca	26	2.68%
Cañar	1	0%	Azogues	1	0.10%
Carchi	2	0%	Tulcán	2	0.21%
Chimborazo	16	2%	Riobamba	16	1.65%
			Latacunga	1	0.10%
Cotopaxi	2	0%	Salcedo	1	0.10%
Imbabura	20	2%	Ibarra - Otavalo	20	2.06%
Loja	34	4%	Loja	34	3.51%
<b>Pichincha</b>	<b>481</b>	<b>50%</b>	<b>Quito</b>	<b>480</b>	<b>49.48%</b>
			Rumiñahui	1	0.10%
			La Concordia	1	0.10%
Santo Domingo De Los Tsáchilas	6	1%	Santo Domingo	5	0.52%
Tungurahua	15	2%	Ambato	15	1.55%
<b>Total</b>	<b>970</b>	<b>100%</b>		<b>970</b>	<b>100%</b>

Nota: Adaptado de “*Directorio de Empresas*”, por SCVS, 2024. Ecuador

En la ciudad de Guayaquil, el sector comercializador de línea blanca se encuentra conformado por 285 empresas. Estas entidades se categorizan conforme a su tamaño en: (a) microempresa representando un 84% del total, (b) pequeña empresa

por un 12%, (c) grande empresa por un 3% y (d) mediana empresa por un 2% (Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, 2024).

**Tabla 2**

*Distribución del sector comercializador de línea blanca en la ciudad de Guayaquil*

<b>Tamaño</b>	<b>Cant. Empresas</b>	<b>%</b>
Microempresa	239	84%
Pequeña	33	12%
Grande	8	3%
Mediana	5	2%
<b>Total</b>	<b>285</b>	<b>100%</b>

Nota: Adaptado de “*Directorio de Empresas*”, por SCVS, 2024. Ecuador

### **Definición del Problema**

Los avances tecnológicos y los constantes cambios de los mercados han dado lugar al crecimiento empresarial, provocando el incremento de las contingencias y la modificación de la estructura organizacional clásica. Esto ha dado como resultado, que las operaciones de los negocios se expongan a distintos tipos de riesgo, incluido el de fraude. Estas prácticas corruptas impactan no solo a la entidad, sino a las partes interesadas y la sociedad en general (De La Torre, 2018).

En un estudio reciente se infiere que las empresas son vulnerables a riesgos de fraude y más en tiempos de crisis debido al debilitamiento del control interno. Estos eventos no deseados (riesgo) se presentan cuando está presente tres factores principales como lo puntualizaron (Tomalá & Vivar, 2022) citando en su estudio a Cressy (1961) que señaló: “*que para que se materialice el fraude deben existir el poder (incentivo/presión), la oportunidad de cometerlo, y la racionalización/actitud*”, (p. 23). Además, entre los principales casos de fraudes que involucra la gestión contables son: (a) alteración de la información financiera, (b) la sobrevaloración y subvaloración de ingresos y gastos, (c) registro de ingresos y gastos en períodos incorrectos, (d) gastos y pasivos ocultos, (e) exceso o defecto de la valoración de inventarios, (f) la valuación de activos a criterio propio y depreciación inadecuada, (g) cambios en las prácticas contables sin ninguna razón que lo justifique, (h) revelaciones incorrecta, (i) apropiación indebida o malversación de activos, entre otras (Tomalá et al., 2022).

La importancia del control interno en la gestión contable de las empresas comerciales es innegable; se trata de la presentación de información financiera y de reportería de forma fiable y oportuna, desde la base sólida sobre la cual se construyen los cimientos de un control efectivo. Asimismo, sobre las prácticas de identificación y evaluación de los riesgos asociados con las operaciones de los negocios; al aplicar principios contables, se registran y documentan de manera precisa cada transacción generada de las operaciones del negocio, lo que permite a sus responsables tener una visión clara de las operaciones que se realizan. Sin embargo, la falta de control en la información contable la vulnera a riesgo de fraudes, errores o malversaciones, por lo cual requiere de intervenciones constante para su mitigación.

En el caso de las empresas que conforman el sector comercial de electrodomésticos, se denota que son vulnerables a fraude al momento de otorgar créditos, debido a la falta de enlace en los sistemas utilizados por los almacenes y páginas gubernamentales, lo que facilita al perpetuador del fraude a suplantar identidad y datos personales, entre otros riesgos no revelado ante la sociedad (Vallejo, 2020)

En relación con lo señalado, se plantea como pregunta general ¿Qué está pasando en las empresas comercializadora de línea blanca de la ciudad de Guayaquil que hace necesaria la implementación de una propuesta metodológica basada en la SAS99?

Las empresas comercializadoras de línea blanca al dedicarse a la comercialización de electrodomésticos nacionales e importados, optan por la diversificación de sus ingresos a través de ventas a crédito en más del 60% y de contado en un aproximado del 40%; generando una cartera por cobrar a mediano y largo plazo, la cual debe ser recuperada en los plazos definidos para sostener la liquidez del negocio, procurando no presentar una morosidad mayor a 90 días. Además, deben cumplir con las obligaciones contraídas con sus proveedores. Estos tipos de operaciones contables se exponen a diversos casos de fraude, como: (a) malversación de fondos durante la recaudación de carteras, (b) inexactitud de registros de transacciones para ocultamiento de desfalco, (c) falsificación de firmas en los registros de abonos de clientes, (d) pérdida de inventario de la bodega, entre otros. En base a lo expuesto, la propuesta se enfoca en desarrollar una propuesta metodológica basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.

## **Justificación de la Investigación**

En lo académico, la propuesta metodológica permitirá el desarrollo de habilidades técnicas en los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría para la intervención de la gestión contable con mira en la prevención de casos de fraude . Además, de promover la visión investigadora sobre prevención de fraude en la gestión contable de las empresas como en el caso de las comercializadoras de línea blanca.

En la relevancia social, la propuesta metodológica busca promover en los empresarios la visión preventiva enfatizando la adopción de buenas prácticas como la SAS99 para hacer frente a los desafíos que acarrea la gestión contable al exponerse a diversidad de riesgo de fraude.

En las aplicaciones práctica la propuesta metodológica basada en la SAS99 permitirá a las empresas que conforman el sector comercializador de línea blanca la incorporación de un marco de trabajo para manejar la exposición de riesgos fraude en la gestión contable. Esto considerando, que el riesgo de que se evada los controles internos y se cometa algún tipo de fraude es latente en todo tipo de compañías.

## **Objetivos**

### ***Objetivo General***

Desarrollar una propuesta metodológica basada en los requerimientos de la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.

### ***Objetivos Específicos***

- Fundamentar mediante apartados teóricos, conceptuales, referenciales y legales la comprensión del alcance de la SAS99 y de la gestión contable.
- Modelar un plan metodológico para obtención de datos primarios sobre los desafíos que inciden en la intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.
- Plantear una metodología basada en la SAS 99 para la intervención de riesgo de fraude en la gestión contable de empresa del sector comercializador de línea blanca.

## **Preguntas de investigación**

El proyecto de titulación busca la comprensión de los desafíos que incide en la intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil. Por tanto, plantea las siguientes preguntas de investigación, que se responderán en el progreso del trabajo:

- ¿De qué manera el alcance de la SAS99 puede contribuir a la gestión contable de las empresas comercializadora de línea blanca de Guayaquil?
- ¿Cómo incide la intervención de la gestión contable en las empresas del sector comercializador de línea blanca?
- ¿Cómo se debe llevar a cabo un proceso de intervención en la gestión contable en empresas del sector comercializador de línea blanca?

### **Limitación**

El progreso de la propuesta metodológica podría presentar diversas limitaciones relacionadas con la obtención de datos como los que procedente de estudios relacionados sobre fraude y error en la gestión contable de empresas del sector comercializador de línea blanca, que permita su comparación. Asimismo, poca información sobre propuestas metodológicas basada en la SAS99 que sirva de direccionamiento para llevar a cabo un proceso de intervención en la gestión contable. Por tanto, como alternativa ante las situaciones mencionadas, se procurará recurrir a contactos de empresas del sector objeto a estudio para el levantamiento de información. Además, se invitará a expertos en prevención de fraude contable como auditores o consultores que a través de su experiencia y expertis técnicos complementen los datos primarios que servirán de base para el direccionamiento de la propuesta de solución.

### **Delimitación**

La investigación al direccionarse en el diseño de una propuesta metodológica basada en la SAS99 busca aportar con el proceso de intervención de la gestión contable para la mitigación de casos de fraude y error a la que se exponen las empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.

Sector económico: Sector comercializador de línea blanca.

Tipo de compañías: PYMES

Posición geográfica: Guayaquil

Año: 2024

Espacial: Proceso de intervención de la gestión contable.

## Capítulo 1: Fundamentación Teórica

### Marco Teórico

#### *Teoría del Fraude*

Varios estudios realizados acerca de la teoría del fraude indican la extensión de su influencia en actividades que buscan obtener beneficios de forma ilegal mediante comportamientos deshonestos, los cuales afectan el entorno en el que se desenvuelven, como se puede observar en situaciones relacionadas con los ciclos de negocio. La teoría ha contribuido a la descripción del alcance de los riesgos de fraude, tales como: (a) según la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE), el fraude implica actividades que buscan generar riqueza a través de prácticas éticamente cuestionables; (b) de acuerdo con el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados (AICPA), se define como un comportamiento irracional orientado a satisfacer las demandas de los grupos de interés; y (c) el Instituto de Auditores Internos (IAI) lo caracteriza como un comportamiento ilegal con componentes específicos (Asociación Catalana de Contabilidad y Dirección, 2016).

Los resultados de los estudios llevados a cabo por entidades independientes acerca de la teoría del fraude mostraron una coherencia notable en relación con el origen de la supuesta conducta ilegal. Durante el debate, señalaron que el fraude puede manifestarse en una amplia gama de áreas tanto financieras como no financieras, abarcando prácticas ilegales que se pueden clasificar en categorías concretas como el ámbito económico, el ámbito social, el ámbito cultural, y otros, con el objetivo de obtener ganancias de forma deshonestas. Estos estudios de investigación ayudan a determinar las causas y efectos de un fenómeno y también ayudan en la exploración de estrategias prácticas de prevención (Montes et al., 2017).

En todo el mundo, el triángulo del fraude es el modelo más comúnmente empleado para analizar las circunstancias que impulsan a las personas a cometer actos fraudulentos. En las organizaciones, se emplean tres elementos clave, que son la oportunidad, la motivación y la racionalización, con el fin de evitar posibles riesgos de fraude. Dos situaciones que pueden implicar fraude son cuando un individuo en una posición de autoridad abusa de su poder para obtener beneficios ilegales, y cuando una persona deshonestas racionaliza sus acciones justificando que se merece los beneficios ilícitos que obtiene. De acuerdo con lo expuesto, el triángulo del fraude considera tres elementos relevantes para evaluar si se está llevando a cabo una conducta fraudulenta (Montes, Mantilla, & Vallejo, 2017).

### **Factor presión.**

Independientemente del cargo que ocupen, a los funcionarios se les anima a participar en acciones fraudulentas debido a la presión o incentivos que influyen en sus decisiones. Estos factores se basan en razones como la percepción de necesidad, el desafío que representa y problemas financieros, entre otras justificaciones. Este factor en particular funciona como el desencadenante primordial que incita a involucrarse en acciones fraudulentas (Montes et al., 2017).

### **Factor oportunidad.**

Se llama factor de oportunidad a las perspectivas de aquellos que cometen fraude cuando están rodeados por un ambiente que promueve la realización de actos ilegales. Se describen factores como la accesibilidad, entendimiento y disponibilidad temporal en este contexto. Otro aspecto a considerar es la posible colaboración fraudulenta entre empleados de alto rango, cuya interacción con las deficiencias en la configuración de los mecanismos de control interno es señalada como un elemento que impacta en la probabilidad de ocurrencia de fraudes dentro de las entidades. Es importante destacar que el estafador tiene que adquirir la habilidad de cometer el fraude sin ser descubierto en primer lugar. En otras palabras, tiene la capacidad de llevar a cabo la actividad criminal sin posibilidad de ser detectado. Esto se evidencia en el delito de cuello blanco, que ocurre con la intención de preservar la posición social y se utiliza para enfrentar cuestiones como (a) la drogadicción, (b) los compromisos financieros y (c) la inversión en bienes, entre otros, convirtiéndose en uno de los engaños más comunes (Salvador, 2017).

### **Factor de racionalización.**

La racionalización, que forma parte del fraude, sirve para convencer a terceros de que el comportamiento de alguien es correcto si es descubierto, y tiene su origen en el individuo que comete el fraude y argumenta en favor de sus actos. Algunas de las explicaciones más comunes son: (a) el acto de tomar prestado a uno mismo para justificar algo; (b) el reconocimiento y recompensa de ciertas creencias o ideologías; (c) las influencias y responsabilidades familiares; (d) la insatisfacción en el ámbito laboral; y (e) la carencia de aprecio y validación, entre otras razones. Este hallazgo sugiere que la persona considera que el fraude es permisible y está dentro de la ley siempre y cuando pueda arreglarlo, pero cuando comete la acción ilegal, esa percepción no se materializa (Sánchez W. , 2017).

### ***Teoría de Juegos***

La teoría de juegos argumenta sobre la relevancia de establecer un sistema que ayude a disminuir tanto la probabilidad de que sucedan como las consecuencias de los distintos eventos riesgosos que influyen directamente en los diferentes períodos de actividad comercial.

La teoría de juegos se esfuerza por anticipar circunstancias inciertas al analizar la reacción óptima de un participante en base a sus motivos. Esta afirmación destaca la importancia fundamental de los enfoques analíticos como pilar fundamental en la gestión de los distintos desafíos y amenazas que pueden surgir en el ámbito empresarial. En consecuencia, entender las restricciones de la teoría de juegos es crucial para determinar la mejor manera de gestionar los distintos elementos que generan los riesgos empresariales a través de la implementación de eficientes estrategias de gestión del riesgo (Wilks & Zimelman, 2004). Por lo tanto, la teoría de juego pone énfasis en la necesidad de que las compañías integren en sus operaciones buenas prácticas de gestión de riesgos, con el objetivo de enfrentar de manera efectiva las incertidumbres que influyen en las actividades operativas, de reporte y de cumplimiento en las diferentes etapas del ciclo empresarial.

Sin importar la naturaleza de la actividad económica o la organización empresarial, las compañías deben hacer frente a una extensa gama de situaciones de riesgo que pueden ser de índole financiera o no financiera, específicamente de tipo operativo. Por lo tanto, es necesario contar con prácticas efectivas y herramientas adecuadas que permitan identificar, prevenir y reaccionar de manera rápida ante las incertidumbres que puedan surgir en el ámbito empresarial. La razón por la cual la teoría de juegos incorpora una variedad de disciplinas como la administración, economía y auditoría es porque toma en cuenta aspectos y perspectivas provenientes de cada una de ellas. Esto ha ayudado a mejorar la comprensión sobre cómo se comportan las situaciones que surgen en las organizaciones, especialmente en el proceso de toma de decisiones. La teoría de juegos se fundamenta en la exploración de estrategias que puedan evitar comportamientos deshonestos que puedan afectar a las organizaciones (González, Guzmán, & Trujillo, 2017).

En el estudio llevado a cabo por Gonzales et al., (2017) se resaltó la contribución realizada por Borel (1871) acerca de la consideración de la Teoría de Juegos como un campo interdisciplinario que se sitúa en la intersección de las matemáticas y la economía, abocándose al análisis de las decisiones que implican

evaluar costos y beneficios en contextos específicos. Al analizar las acciones tomadas en situaciones pasadas y compararlas con otras experiencias, se puede prevenir los riesgos de negocio al minimizar la exposición a las incertidumbres y proteger la empresa de posibles complicaciones económicas.

Los resultados de las acciones adoptadas están intrínsecamente ligados a la perspectiva individual de cada persona, lo que implica que la aplicación de la teoría del juego posibilita la evaluación minuciosa de las estrategias implementadas en entornos organizativos. Esta teoría se fundamenta en tres componentes esenciales, a saber: (a) los participantes involucrados, (b) las estrategias desplegadas y (c) las potenciales ganancias que pueden derivarse de dichas estrategias. El jugador tiene la capacidad de elegir entre diferentes opciones de acciones posibles que le permiten determinar la extensión y alcance de las posibilidades dentro del juego. De este modo, la teoría de juegos posibilita establecer una relación entre los riesgos a los que se enfrentan las empresas y los diferentes factores que los generan. Además, al analizar la tasa de detección de la incertidumbre en los ciclos de negocio, es posible clasificar su impacto de acuerdo con distintos tipos de riesgos identificados (Jayapriya et al., 2013).

Las variadas circunstancias de peligro en el ámbito empresarial que afectan a los distintos periodos comerciales son impactadas por las decisiones realizadas por los competidores. Esta teoría es un enfoque que fomenta la evolución constante dentro de un contexto competitivo, previendo y enfrentando distintas situaciones de riesgo mediante la implementación de prácticas empresariales efectivas para garantizar el éxito y la continuidad de la organización. Sin embargo, la probabilidad de ocurrencia y las consecuencias de los riesgos tienen el potencial de impactar directamente las operaciones comerciales. La teoría considera tanto aspectos cuantitativos como cualitativos al analizar cómo los riesgos, tanto financieros como no financieros, pueden tener un impacto. Esto resulta en una evaluación más completa de los efectos que pueden surgir. Las decisiones pueden verse afectadas por la manera en que los individuos perciben un problema, ya que la racionalidad subjetiva de cada persona juega un papel importante en este proceso. Por lo tanto, es posible que la persona que toma decisiones se concentre más en disminuir las consecuencias del evento en lugar de en la posibilidad de que ocurra. (Arsham, 2015).

La certeza y el equivalente de beneficio libre de riesgo se tienen en cuenta en la evaluación del riesgo mediante la teoría de juegos. El buscador de riesgos (tomador

de decisiones) querrá correr el riesgo si tiene un resultado favorable. Dicho de otro modo, evaluar los riesgos de negocio implica crear una variable aleatoria que describa las causas y efectos de las incertidumbres y un indicador que determine la calidad de la toma de decisiones (Arsham, 2015).

En relación con las teorías expuestas: (a) la teoría de juego y (b) la teoría de fraude, promueven la incorporación de mecanismos que permitan hacer frente a las incertidumbres que afectan a los ciclos de negocio a nivel financiero y no financiero (operativo). Por consiguiente, el alcance de las teorías servirá de base para el diseño de una propuesta metodológica para basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.

## **Marco Conceptual**

### ***Gestión de Fraude***

#### **Fraude.**

El concepto de fraude abarca típicamente una serie de acciones fraudulentas que van desde el robo y la corrupción hasta la conspiración, desviación de fondos, lavado de dinero, soborno y chantaje. La definición legal de fraude difiere significativamente entre países, pero en su núcleo implica la utilización de prácticas engañosas con el propósito de obtener de manera deshonestamente una ventaja personal y/o causar un perjuicio financiero a otra persona (Estupiñán, 2021).

#### **Tipos de Fraude.**

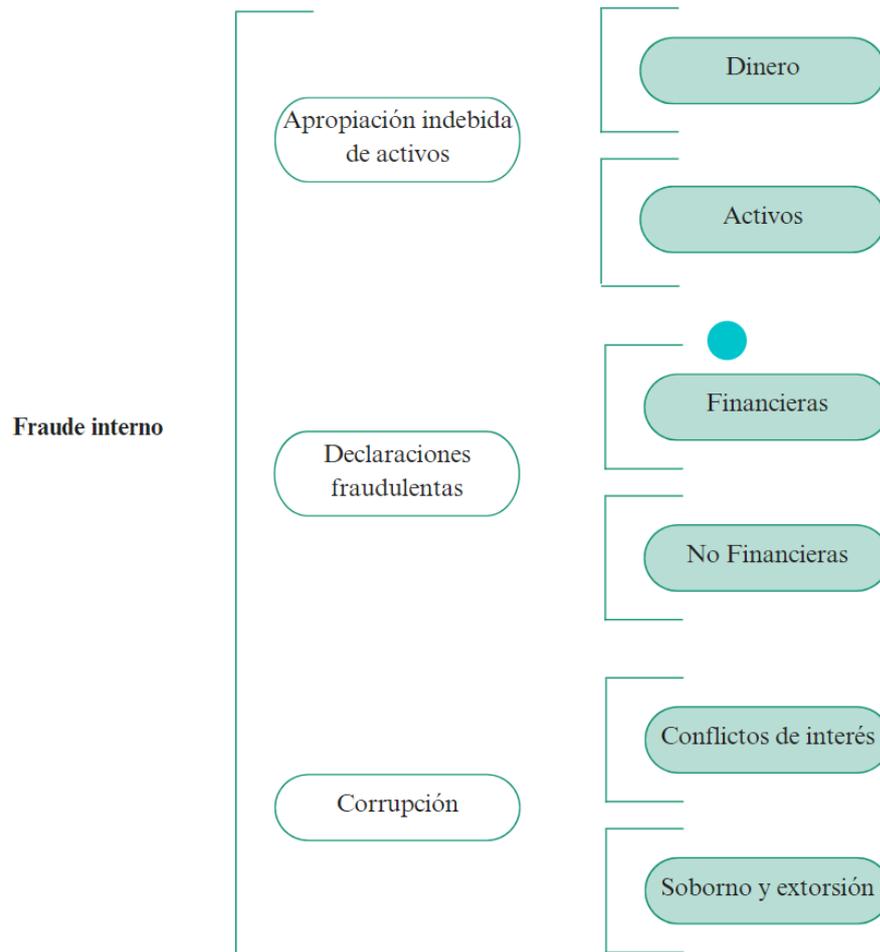
El acto de fraude puede abarcar una amplia diversidad de significados y manifestarse como consecuencia de diversas interacciones entre personas que cometen delitos y aquellas que resultan perjudicadas. Estos actos deshonestos pueden manifestarse de múltiples formas, que pueden incluir: (a) delitos perpetrados por individuos no relacionados con la empresa en contra de consumidores, clientes u otros empresarios, a través de la reducción en la calidad de los productos o esquemas piramidales de comercialización; (b) engaños de empleados hacia los empleadores, mediante la manipulación de nóminas, alteraciones en los reportes de gastos, hurto de efectivo, activos o propiedad intelectual, y manipulación de registros contables; (c) infracciones llevadas a cabo por compañías contra inversores, consumidores y empleados, por medio de presentaciones falsas de estados financieros, venta de productos falsificados como auténticos, evasión de impuestos o pagos de contribuciones al seguro social que corresponden al personal; (d) crímenes contra entidades financieras, como el uso de tarjetas de crédito robadas, estafas con cheques,

reclamos fraudulentos a seguros; (d) delitos cometidos por individuos o empresas en contra del gobierno, mediante el fraude en subsidios, falsas reclamaciones y evasión de impuestos; (e) acciones ilícitas perpetradas por delincuentes profesionales en contra de grandes organizaciones, a través de esquemas de hipotecas, cobros anticipados, robo de identidad y lavado de dinero; y (f) actividades delictivas electrónicas llevadas a cabo por individuos que emplean computadoras y tecnología para cometer crímenes, como el robo de identidad, envío masivo de correos no deseados (spam), violación de derechos de autor, piratería informática, fraudes de ingeniería social, entre otros (Montes et al., 2017).

La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE) resalta y clasifica en tres categorías principales de fraude que impactan a las organizaciones. Una de las primeras categorías de riesgos financieros a considerar es la posibilidad de activos por apropiaciones indebidas, que se refiere a situaciones donde los activos de una entidad son mal utilizados o robados, como, por ejemplo: (a) el hurto de bienes, inventario o efectivo, (b) la emisión de facturas falsas, (c) cambios indebidos en las cuentas por cobrar, y (d) el fraude relacionado con la nómina. Las declaraciones fraudulentas constituyen la segunda categoría de fraude. Por lo general, esto implica el acto de crear estados financieros falsos para obtener algún tipo de ventaja indebida. Además, se contempla la acción de falsificar documentos, tales como credenciales que acrediten a una persona como empleado. La corrupción es la tercera y última categoría de fraude. Estas acciones abarcan actividades como el acto de recurrir a sobornos o aceptarlos, la utilización inapropiada de datos confidenciales, los conflictos de interés y la colusión en procesos de licitación (ACFE, 2022).

## Figura 6

### Tipos de fraude interno



Nota. Adaptado de *Sistema de Clasificación del Fraude*, por ACFE, 2022. España.

Es complicado detectar los casos de fraude y muchas veces no son detectados, incluso si se logra descubrir un fraude, es probable que no se reporte a las autoridades. Una posible explicación de esta situación podría ser que una compañía que haya sufrido un fraude prefiere evitar la posibilidad de ser expuesta a críticas perjudiciales para su reputación. Además, por lo general resulta complicado diferenciar entre situaciones de fraude, negligencia y el mantenimiento inadecuado de registros (Estupiñán, 2021).

El fraude es una cuestión que todas las organizaciones, sin importar cuán grandes sean, en qué industria operen o en qué país se encuentren, pueden tener que afrontar. Si una organización posee activos valiosos como efectivo, propiedades, información privilegiada o servicios, existe la posibilidad de que alguien intente llevar

a cabo un acto fraudulento. Con frecuencia, los medios de comunicación hacen cobertura de fraudes destacados que ocurren en grandes empresas internacionales, lo que puede llevar a que empresas más pequeñas piensen que es improbable que sean blanco de estafadores. No obstante, de acuerdo con el informe elaborado por ACFE, se señala que las pequeñas empresas, definidas como aquellas que tienen menos de 100 empleados, experimentan casos de fraude de manera más habitual en comparación con las grandes organizaciones, resultando en promedios de pérdidas más elevados para ellas. Si las pequeñas empresas experimentan enormes pérdidas debido al fraude, es poco probable que tengan la capacidad para recuperarse del impacto negativo, a diferencia de las empresas más grandes, lo que podría llevar al cierre de su actividad comercial (Gameroff, 2020).

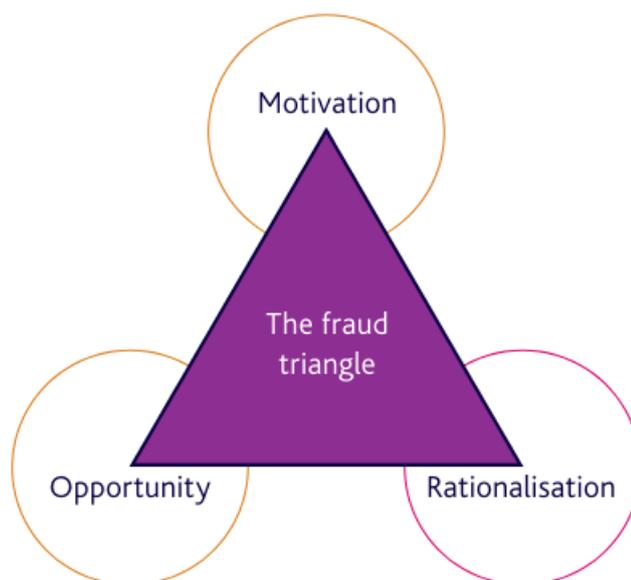
### **Perpetuadores de Fraude.**

No se puede atribuir el fraude a una sola causa, ya que su explicación debe considerar múltiples factores que contribuyen a su ocurrencia. Mirando desde la perspectiva del defraudador, hay que considerar varios factores clave: (a) la posible motivación que impulsa a cometer el fraude, (b) las circunstancias que podrían llevar a justificar esos actos delincuentes, (c) las oportunidades concretas disponibles para cometer el delito, (d) la percepción de si los objetivos son adecuados para llevar a cabo el fraude, (e) la habilidad técnica que posee el defraudador, (f) tanto el riesgo percibido como el riesgo real de ser descubierto una vez que se haya perpetrado el fraude, las expectativas sobre las consecuencias de ser descubierto (incluyendo repercusiones no legales como repercusiones en el empleo y en la reputación familiar, y (g) confiscación de los bienes obtenidos ilícitamente y castigos penales tradicionales), así como las consecuencias reales de ser atrapado en el acto (Rodríguez, 2019).

Una estructura típica que abarca múltiples de estos elementos es conocida como el Triángulo del Fraude. La teoría subyacente en este modelo sugiere que la ocurrencia de fraude puede ser el resultado de una interacción compleja entre tres elementos clave: la presencia de un incentivo para cometer el acto ilícito, la existencia de circunstancias propicias que facilitan su ejecución, y la justificación interna que el individuo puede hacer para cometer la conducta fraudulenta (Estupiñán, 2021).

## Figura 7

### *Triángulo de fraude*



Nota. Tomado de *Control interno y fraudes*, por Estupiñán, 2021. Ecoe Ediciones.

### *Factores de fraude*

#### **Motivación.**

En una explicación sencilla, por lo general, la motivación se encuentra a menudo alimentada por el deseo de obtener más o por la falta de algo. Esta situación puede originarse por motivos tales como dificultades derivadas de deudas acumuladas y adicción al juego. Es fundamental resaltar que existe un gran número de personas que se ven tentadas a cometer actos fraudulentos, pero solo una pequeña proporción de individuos ambiciosos y desesperados sucumbe a esta tentación (Montes et al., 2017).

#### **Oportunidad.**

El fraude tiende a ocurrir con mayor frecuencia en organizaciones que carecen de un sistema interno sólido de control, presentan lagunas en la protección de los activos de la empresa, no temen a las consecuencias de ser descubiertas, tienen escasas medidas de detección y no cuentan con directrices claras sobre lo que se considera un comportamiento aceptable. Adicionalmente, aunque hay empleados que son completamente honestos, existe un gran número de ellos que se ven tentados y afectados por la posibilidad que se les presenta (Montes et al., 2017).

### **Racionalización.**

Gran cantidad de individuos siguen las normas legales debido a su fe en el sistema legal y también por el temor a la vergüenza o al rechazo por parte de seres queridos en caso de que sean descubiertos. Sin embargo, hay personas que pueden justificar acciones fraudulentas al considerarlas: (a) esenciales y particularmente aceptables cuando se llevan a cabo con fines comerciales, (b) inofensivas ya que se percibe que la víctima es lo suficientemente grande como para soportar cualquier consecuencia, y (c) excusables. por el hecho de que la víctima lo merece o por un sentimiento de maltrato personal (Montes et al., 2017).

### ***Gestión de riesgos de fraude***

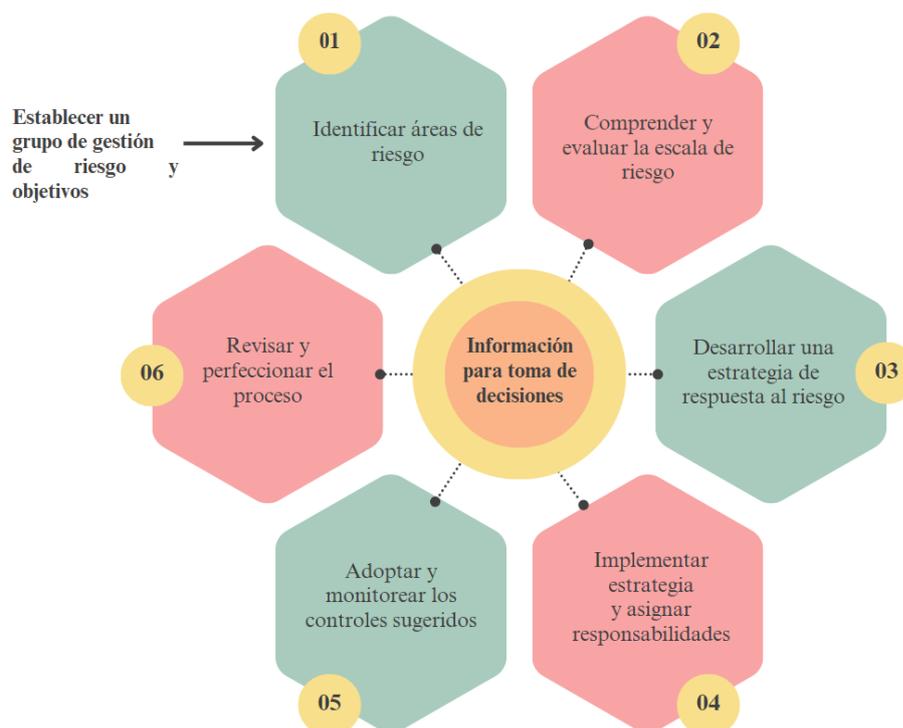
La actividad de identificación de riesgos implica la tarea de identificar y analizar los eventos que podrían o no estar dentro del ámbito de control de la organización y que representan una amenaza para el cumplimiento de sus objetivos, detallando los factores desencadenantes, las razones subyacentes y las posibles consecuencias en caso de materializarse (Rodríguez, 2019).

### **Ciclo de Gestión de Riesgos.**

El proceso de gestión de riesgos consiste en una serie de etapas interactivas que incluyen la identificación de riesgos, la evaluación de cómo pueden afectar, y la determinación de las medidas necesarias para mitigar y disminuir los riesgos. Es necesario seguir una serie de medidas iterativas que implican: (a) la creación de un equipo de gestión de riesgos y el establecimiento de metas específicas, (b) la identificación de las zonas propensas a riesgos, (c) la comprensión y evaluación exhaustiva de la magnitud de los riesgos, (d) la elaboración de un plan de acción para hacer frente a los riesgos, (e) la ejecución del plan y asignación de responsabilidades correspondientes, (f) la adopción y seguimiento de los controles recomendados, y (g) la revisión y mejora continua del proceso (Rodríguez, 2019).

**Figura 8**

*Ciclo de Gestión de Riesgo de Fraude*



Nota. Adaptado de *Control Interno. Un Efectivo Sistema para la Empresa*, por Rodríguez, 2019. Editorial Tirillas.

**Establecer un Grupo de Gestión de Riesgo y Objetivos.**

Se recomienda la creación de un equipo especializado en la gestión de riesgos cuya función principal sea la de agilizar y supervisar el conjunto de actividades relacionadas con la administración de riesgos en su totalidad. El grupo podría estar formado por varios miembros potenciales, tales como: (a) un director de riesgos encargado de gestionar las posibles amenazas, (b) un director no ejecutivo que aporta una perspectiva externa imparcial, (c) un director de finanzas encargado de las decisiones financieras estratégicas, (d) un auditor interno responsable de la evaluación de los controles internos, (e) los jefes de planificación y ventas encargados de desarrollar estrategias comerciales, (f) un tesorero responsable de la gestión financiera y (g) el personal operativo encargado de las tareas operativas diarias. Según el tamaño y el tipo de la empresa, el equipo encargado de la gestión de riesgos puede tomar la estructura de un comité que se reúne de manera regular en función de las circunstancias (Mantilla, 2020).

El grupo encargado de la gestión de riesgos se encargará de fomentar la adecuada comprensión y evaluación de los riesgos, además de ayudar en la

planificación de una estrategia destinada a enfrentar los riesgos que hayan sido identificados. Además, tienen la posibilidad de llevar a cabo análisis detallados de los sistemas y procesos con el fin de detectar y valorar los posibles riesgos que la empresa enfrenta. Entre estos riesgos se encuentra el fraude, por lo que es importante implementar medidas de control específicas y adecuadas para cada área de negocio. No obstante, incluso los gerentes de línea junto con sus colaboradores tienen la posibilidad de involucrarse en el procedimiento de reconocimiento y valoración de riesgos, mientras que el equipo de gestión de riesgos les ofrece asesoramiento (Vargas et al., 2019).

### **Identificar Áreas de Riesgos.**

Es necesario investigar cada posible riesgo dentro del modelo de riesgo general con el fin de comprender su trayectoria y cómo podría impactar en diferentes áreas de la organización. Es crucial garantizar que se haya definido con precisión y se explique detalladamente el riesgo para que pueda ser sometido a un análisis exhaustivo con mayor facilidad. Las estrategias utilizadas para analizar incluyen diversas metodologías como talleres interactivos y entrevistas, generación de ideas en grupo, elaboración de cuestionarios, diagramación de procesos, evaluación comparativa con entidades similares y debates con colegas del mismo sector (Vargas et al., 2019).

### **Comprender y Evaluar la Escala de Riesgo.**

Después de reconocer los riesgos, es necesario llevar a cabo una evaluación para determinar el nivel de impacto potencial y la probabilidad de que ocurran, empleando criterios coherentes que posibiliten la elaboración de un análisis en el que se prioricen los riesgos. Durante la fase de planificación, es fundamental que la dirección llegue a un consenso sobre cuál será la definición más apropiada y la cantidad exacta de categorías que se emplearán para evaluar tanto la probabilidad como el impacto de manera efectiva. Cuando se evalúa el impacto del riesgo, es importante no limitarse únicamente a considerar las implicaciones financieras, sino que también se deben tener en cuenta factores como la viabilidad y reputación de la organización, así como reconocer las sensibilidades políticas y comerciales que puedan estar involucradas en la situación. El análisis tiene que ser coherente, ya sea de naturaleza cualitativa o cuantitativa, de manera que sea adecuado para poder realizar comparaciones significativas. Usualmente, en el enfoque cualitativo se opta por organizar los riesgos en distintas categorías como altas, medias y bajas para su mejor identificación y estudio (Vargas et al., 2019).

### ***Impacto.***

La evaluación de cómo un riesgo específico podría afectar puede volverse más compleja debido a la posibilidad de una gama variada de resultados posibles, o a la eventualidad de que dicho riesgo se materialice en repetidas ocasiones dentro de un lapso de tiempo establecido. Es importante prever posibles dificultades y establecer una estrategia consistente que permita, por ejemplo, intentar calcular la situación más desfavorable en un lapso de tiempo de aproximadamente un año (Estupiñán., 2021).

### ***Probabilidad de ocurrencia.***

Es necesario analizar la probabilidad de ocurrencia de un riesgo considerando diferentes enfoques como el bruto, el neto y el objetivo para tener una evaluación completa. La base bruta se encarga de analizar la posibilidad natural de que se produzca un evento sin considerar ningún procedimiento que la empresa haya aplicado para disminuir esa posibilidad. La base neta considera las circunstancias y acciones presentes para calcular la probabilidad y reducir el riesgo de que el evento se produzca. La probabilidad específica de que un riesgo se materialice muestra cuánto está dispuesta a asumir riesgos la organización. Si hay una discrepancia entre la probabilidad resultante y la probabilidad deseada de un riesgo específico, esto sugeriría que se debe ajustar el perfil de riesgo de acuerdo a esa diferencia. Evaluar la probabilidad es una práctica habitual que se realiza utilizando tres términos diferentes: (a) alta probabilidad - muy probable, (b) probabilidad moderada - posiblemente suceda, y (c) probabilidad baja - poco probable que ocurra. El resultado final de este proceso se denomina comúnmente documento de registro de riesgos (Estupiñán., 2021).

### ***Análisis de Riesgos de Fraude.***

El peligro de ser víctima de un engaño o estafa representa un elemento que forma parte del riesgo operativo en una organización. El riesgo operativo se enfoca en los posibles riesgos relacionados con equivocaciones o sucesos que puedan ocurrir durante el procesamiento de transacciones y otras actividades comerciales. Una evaluación exhaustiva sobre la posibilidad de fraude examina si los errores o eventos en cuestión pueden haber sido intencionales y tener como objetivo principal beneficiar a la persona responsable de ellos. Por lo tanto, es fundamental que las evaluaciones de riesgo de fraude sean exhaustivas y requieran la colaboración de equipos que posean un profundo entendimiento del sector empresarial y del entorno comercial, así como una amplia experiencia y conocimiento específico en fraudes (Mantilla, 2019).

Es fundamental tener en cuenta posibles riesgos tales como el fraude contable, el desfaldo de dinero o propiedad para todas las áreas de la empresa de la compañía. Con frecuencia, las empresas suelen enfocarse en un reducido grupo de riesgos, mayoritariamente poniendo énfasis en las posibilidades de robo por parte de terceros. Para prevenir este problema, sería recomendable categorizar los riesgos en relación con el tipo de delito que podrían desencadenar y los individuos que podrían estar involucrados en ellos. Es fundamental realizar una evaluación detallada de los posibles riesgos de fraude en todas las áreas y procedimientos de la empresa, incluyendo, a modo de ejemplo, las transacciones con efectivo, el manejo de pagos en efectivo, las operaciones de ventas, adquisiciones, gastos, gestión de inventario, procesamiento de nóminas, supervisión de activos fijos y contratación de préstamos (Mantilla, 2019).

#### **Desarrollar una Estrategia de Respuesta al Riesgo.**

Después de que los riesgos han sido identificados y evaluados, la alta dirección está en posición de idear planes para hacer frente a cada uno de los riesgos descubiertos, con la asistencia y guía del comité de gestión de riesgos. Las estrategias utilizadas para abordar y gestionar situaciones de riesgo suelen clasificarse en una de estas cuatro categorías principales: (a) retención del riesgo, que implica optar por asumir riesgos de menor magnitud; (b) evitación del riesgo, consistente en cesar la venta de ciertos productos para prevenir la materialización del riesgo; (c) reducción del riesgo, mediante la aplicación de medidas y protocolos de control; y (d) transferencia de riesgo, que implica la cesión contractual de la responsabilidad asociada al riesgo a terceros. Es crucial que se defina el nivel de tolerancia de la empresa hacia la incertidumbre, antes de comenzar a crear planes y tácticas para alcanzar sus objetivos. El nivel de riesgo que una organización está dispuesta a asumir, conocido como apetito por el riesgo, debe ser definido por la junta directiva. La disposición a correr riesgos afectará las decisiones tomadas al momento de manejar la gestión del riesgo. Es importante destacar que el nivel de disposición al riesgo de un comité directivo puede cambiar dependiendo de los distintos tipos de riesgos y puede evolucionar a lo largo de un período de tiempo (Montes et al., 2017).

#### **Implementar la Estrategia y Asignar Responsabilidades.**

La estrategia seleccionada debe ser asignada de manera clara y precisa, y luego ser comunicada de forma efectiva a las personas encargadas de llevarla a cabo. Para que el plan sea efectivo, es crucial asignar la responsabilidad de cada acción específica

al director operativo correspondiente y fijar fechas límites claras para llevar a cabo cada una de las acciones propuestas. Además, es crucial garantizar la colaboración de aquellos encargados de la planificación estratégica a través de procedimientos formales de comunicación, la organización de seminarios, la elaboración de planes de acción detallados y la realización de ajustes en los presupuestos asignados (Montes et al., 2017).

#### **Adoptar y Monitorear los Controles Sugeridos.**

La estrategia seleccionada podrá implicar la necesidad de introducir nuevos sistemas de control o ajustar los sistemas de control ya en funcionamiento. Debido a la naturaleza cambiante de las empresas, es importante realizar un seguimiento continuo de los mecanismos de control ya establecidos con el fin de determinar su efectividad en la consecución de los objetivos establecidos. El equipo encargado de la gestión de riesgos debe tener la autoridad necesaria para supervisar la eficacia de las medidas que se están implementando en cada área en particular, dado que estas medidas pueden ser influenciadas por una variedad de factores tanto internos como externos, tales como modificaciones en el mercado o la implementación de nuevos sistemas de tecnología (Rodríguez, 2019).

#### **Revisar y Perfeccionar el Proceso.**

Todos los elementos que fueron mencionados con anterioridad se integran dentro de un ciclo iterativo, en el cual se revisa y se mejora de manera constante la gestión de riesgos. Conforme avanza el ciclo, es importante que la gestión de riesgos se vaya incorporando progresivamente en todos los aspectos de la organización, de modo que pase a formar parte integral de las responsabilidades de cada individuo (Rodríguez, 2019).

#### **Información para la Toma de Decisiones.**

Es importante que la gestión de riesgos se integre como un componente esencial en el proceso de toma de decisiones de la organización, para poder identificar, evaluar y mitigar posibles situaciones que puedan afectar sus objetivos y metas a largo plazo. Es necesario recopilar información en cada una de las fases del ciclo de gestión de riesgos para luego integrarla a los procesos de toma de decisiones (Rodríguez, 2019).

## ***Prevención del fraude***

### **Métodos de Detección.**

El engaño se vuelve siempre obvio para los compañeros del defraudador una vez que el evento ha ocurrido. Las afirmaciones, una vez capturadas por las autoridades policiales u otros organismos encargados de investigar, suelen poner de relieve todos los signos habituales de conductas fraudulentas. No obstante, el error que se comete una y otra vez es el mismo, ya que nunca se pensó en la idea de fraude como una opción válida. No importa lo inocente que una acción pueda parecer o lo convincente que una explicación pueda ser (Gameroff, 2020).

Es posible identificar situaciones de fraude mediante la implementación de controles y procedimientos establecidos con la ayuda de auditores tanto internos como externos. No obstante, es común que los fraudes sean descubiertos de manera fortuita o como consecuencia de la información que se recibe, ya sea mediante un aviso inesperado o a través de un sistema de denuncia de prácticas irregulares. Frecuentemente, las grandes pérdidas económicas se producen cuando los empleados, sin importar su posición jerárquica, hacen caso omiso de situaciones evidentes y bien conocidas. Es deber de todos los individuos identificar y reportar cualquier actividad fraudulenta o prácticas irregulares que se presenten dentro de una entidad, por lo tanto, resulta fundamental que la organización disponga de sistemas de reporte eficientes con el fin de hacer posible este proceso (Mantilla, 2019).

### **Indicadores y Advertencias.**

No se podrá eliminar por completo todos los fraudes en ninguna circunstancia. Dado que los estafadores poseen la habilidad de evitar y superar los mecanismos de seguridad establecidos para prevenir sus actividades fraudulentas, se puede afirmar que no existe un sistema totalmente infalible contra el fraude. No obstante, dedicar más tiempo a examinar ciertos indicadores usuales puede servir como una advertencia temprana de posibles problemas y mejorar las posibilidades de detectar a la persona que comete fraude. Existen dos categorías de indicadores de fraude: en primer lugar, las señales de advertencia que indican posibles riesgos de fraude y, en segundo lugar, las alertas específicas que notifican sobre la presencia actual de fraude (Gameroff, 2020).

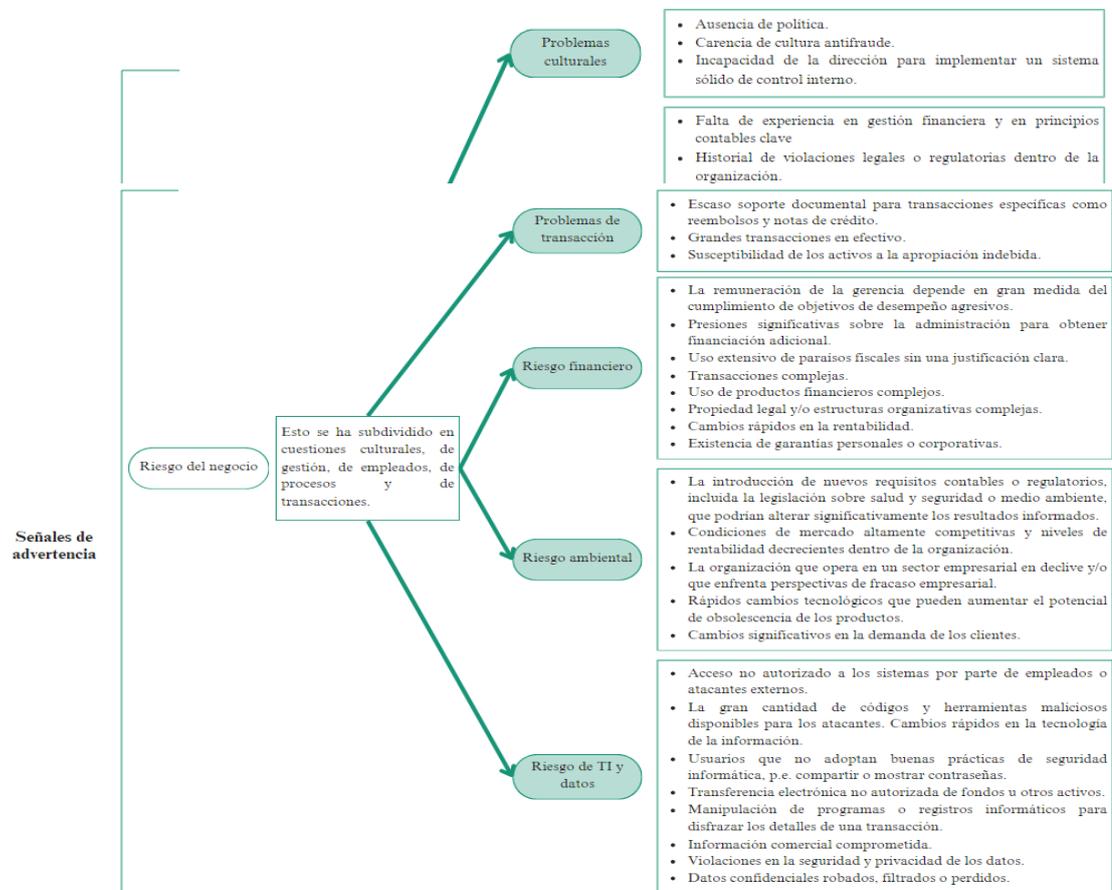
### ***Señales de advertencia.***

Se ha mencionado que las señales de advertencia son señales que apuntan a posibles riesgos de fraude dentro de una organización. Estos se han dividido en cuatro

categorías que incluyen riesgo comercial, riesgo financiero, riesgo ambiental y riesgo de datos y TI. A continuación, se presentan ejemplos que representan cada una de las categorías de indicadores mencionadas anteriormente.

**Figura 9**

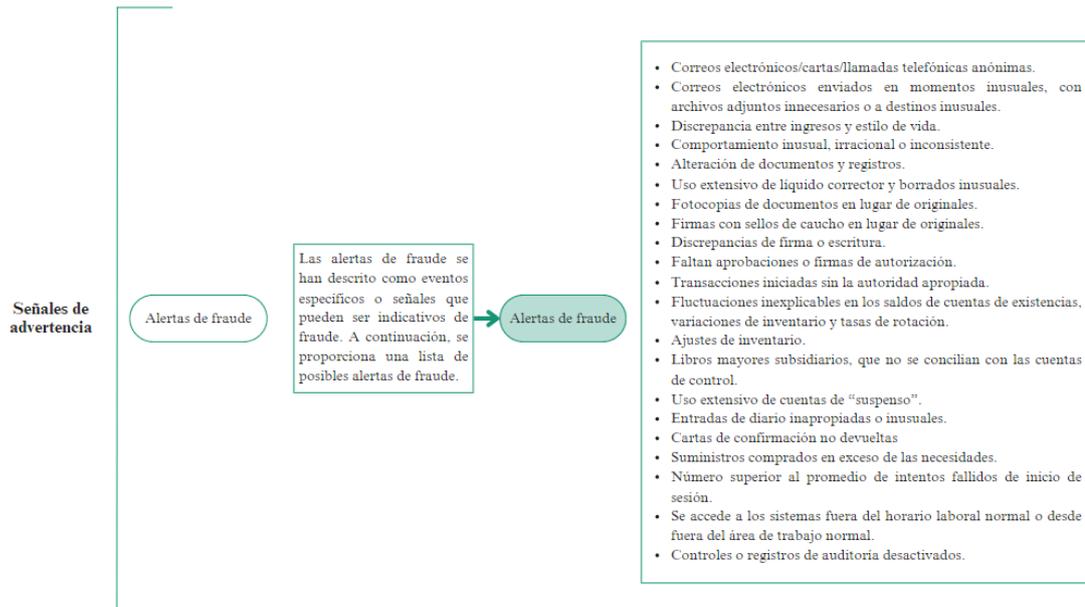
*Casos de señales de advertencias— parte a*



Nota. Adatado de *Fraude Ocupacional. Guía para prevención*, por Gameroff, 2020.

**Figura 10**

*Casos de señales de advertencias – parte b*



Nota. Adatado de *Fraude Ocupacional. Guía para prevención*, por Gameroff, 2020.

### **Herramientas y Técnicas.**

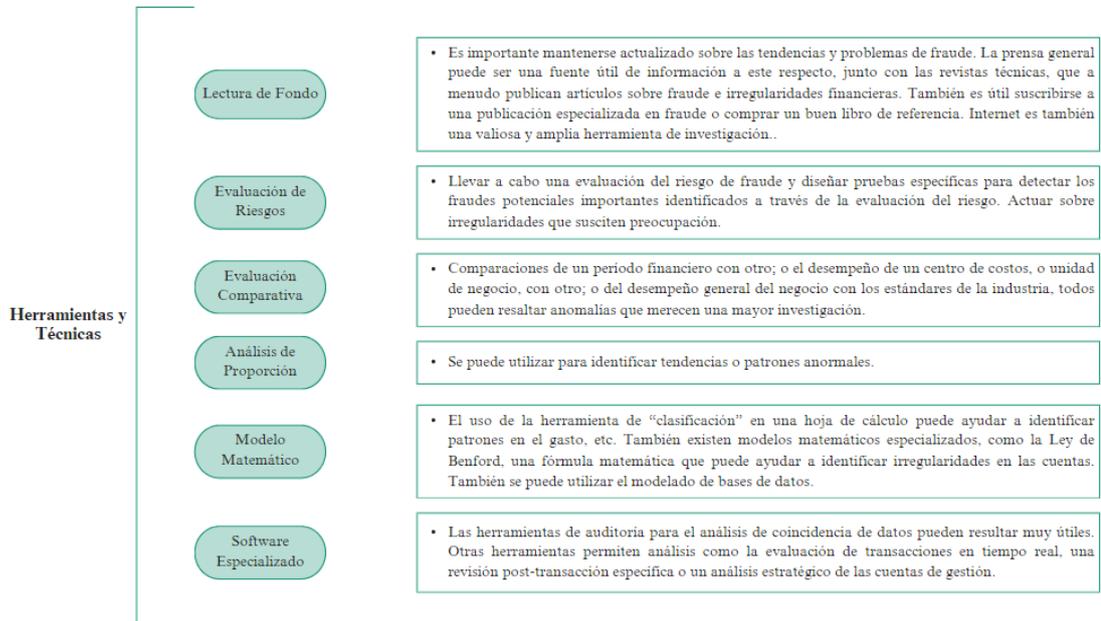
La preparación académica proporcionada a los contadores administrativos sirve como sólido fundamento para la puesta en marcha de un programa de prevención de fraudes. Tener un profundo conocimiento de los procesos de negocio es fundamental para poder trabajar de forma eficaz y lograr resultados positivos de manera óptima. Una ventaja adicional es el poder de razonar y tomar decisiones de manera lógica, lo que significa que la formación y la experiencia se convierten en herramientas esenciales a tener en cuenta (Mantilla, 2019).

La segunda herramienta que se necesita es adoptar la mentalidad de comprender que el fraude puede presentarse en cualquier momento. Es fundamental conservar un nivel adecuado de escepticismo profesional al analizar las posibles situaciones de fraude y tener presente la importancia de cuestionar de manera crítica cualquier indicio sospechoso. Esto no implica que cada vez que alguien parezca estar dedicando un excesivo número de horas adicionales al trabajo, sin tomarse tiempo libre, automáticamente esté involucrado en actividades fraudulentas, o que los errores en los registros financieros estén deliberadamente diseñados para disfrazar un posible fraude. Además de las herramientas mencionadas anteriormente, también pueden aprovecharse técnicas comunes que están a disposición para detectar posibles

situaciones irregulares que podrían constituir fraude, examinar cuidadosamente dichas anomalías con el propósito de determinar si es necesario tomar medidas suplementarias (Mantilla, 2019). A continuación, se muestra otras técnicas para identificación de irregularidades:

**Figura 11**

*Otras técnicas para la identificación de irregularidades*



*Nota.* Adaptado de *Auditoría del Control Interno*, por Mantilla, 2019. Ecoe Ediciones.

Numerosas técnicas de identificación disponibles tienen el potencial de ser automatizadas con el objetivo de aumentar la eficiencia del proceso en cuestión. Es necesario revisar y poner al día de manera regular los sistemas de detección de fraudes para asegurarse de que sigan siendo eficaces frente a las innovaciones tecnológicas y las estrategias de engaño emergentes.

**Gestión Contable**

**Fases del Ciclo Contable.**

El ciclo contable se refiere a un procedimiento metódico y organizado para registrar todas las transacciones comerciales realizadas durante un período específico en el funcionamiento de una empresa, con el objetivo de crear una base de datos que facilite la generación de información detallada y valiosa a través de los estados financieros (Escobedo et al, 2020). Las fases del ciclo contable son:

## Figura 12

### *Fases del ciclo contable*



*Nota.* Tomado de *Contabilidad y Gestión Administrativa*, por Escobedo et al., 2020. Cengage Learning Editores.

El procedimiento contable puede llevarse a cabo de manera manual o mediante la utilización de programas de contabilidad computarizados, los cuales ayudan en la creación y manejo de datos financieros, resultando en la reducción de los tiempos de trabajo, la simplificación de las tareas y la disminución de las posibilidades de cometer errores. En la realidad cotidiana, hasta las empresas de menor tamaño recurren a herramientas tecnológicas para llevar a cabo la gestión contable, ya que estas herramientas resultan ser más eficaces al simplificar la manipulación de grandes cantidades de datos en un periodo más corto, lo que a su vez posibilita un análisis profundo que contribuye a la toma de decisiones correctas y rápidas (Escobedo et al, 2021). El proceso informático del ciclo contable se resume de las siguientes actividades:

**Figura 13**

*Procesamiento informático del ciclo contable*



*Nota.* Tomado de *Contabilidad y Gestión Administrativa*, por Escobedo et al., 2021. Cengage Learning Editores.

Durante el proceso de llevar a cabo el ciclo contable, resulta fundamental estar en conformidad con los lineamientos establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera, desde el preciso instante en que se produce la transacción económica, tal y como se detalla a continuación:

**Tabla 3**

*Requisitos para analizar la información financiera*

No.	Requisitos	Definición
1	Políticas contables	Son definidas por la empresa, de acuerdo a la particularidad de las operaciones que realiza, observando los lineamientos previstos en las NIIF.
2	Reconocimiento	Es un proceso que parte de un adecuado análisis y comprensión de un hecho económico o generador, el mismo que será incorporado en los estados financieros, siempre y cuando cumpla con las definiciones requeridas por las NIIF para el reconocimiento como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos.
3	Medición inicial	Es el proceso de determinación de los importes monetarios cuando el hecho económico ocurre por primera vez y pueda ser medido con fiabilidad, al momento del reconocimiento como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos. Para la medición inicial es necesario una base o método particular de medición (costo histórico o valor razonable). En algunas ocasiones, para la medición del valor se deben utilizar estimaciones razonables.
4	Medición posterior	Es la revaluación de los importes monetarios de cada elemento (activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos) posterior a la medición inicial, previa a la revelación de los saldos en los estados financieros
5	Presentación	Cada una de las partidas que conforman los elementos (activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos) deben presentarse en los estados financieros de acuerdo a la NIC 1.
6	Revelación	Corresponde al detalle o explicación que se presenta en las notas a los estados financieros donde se explican las políticas contables y otros hechos relevantes que ayudan a un mejor entendimiento de los estados financieros.

*Nota:* Adaptado de “*Contabilidad y Gestión Administrativa*”, por Escobedo et al., 2021. Cengage Learning Editores.

### **Hecho generador.**

Según lo establecido en el Marco Conceptual para la Información Financiera, el concepto de hecho económico o hecho generador se define como el elemento fundamental que impulsa el ciclo contable, ya que encarna la verdadera naturaleza de un evento económico en contraposición a su aspecto meramente legal. Es necesario prestar cuidadosa atención a los aspectos fundamentales y a la situación financiera subyacente, de modo que se pueda asegurar la veracidad de la información financiera. La representación de una estructura legal que no concuerda con la verdadera naturaleza económica de un asunto puede resultar en una representación inexacta (Warren et al., 2019).

El contador profesional debe examinar detalladamente la naturaleza económica de las transacciones con el fin de decidir si se debe incluir un ítem en los informes financieros, evitando depender exclusivamente de la documentación que respalda los requisitos fiscales y formales. Cuando se examina si una transacción se puede clasificar como activo, pasivo o patrimonio, es importante considerar tanto las condiciones fundamentales involucradas como la situación económica real de la operación, en lugar de limitarse únicamente a su aspecto legal. Por ejemplo, en situaciones de contratos de leasing, la verdadera naturaleza y contexto económico radica en que el arrendatario obtiene los beneficios financieros a futuro derivados del uso del bien arrendado a lo largo de la mayoría de su vida útil. A cambio de este derecho, el arrendatario asume la responsabilidad de efectuar pagos que equivalen a un monto cercano al valor justo del activo junto con un interés financiero, teniendo en cuenta las posibles diferencias en los plazos de pago. En consecuencia, el contrato de arrendamiento financiero genera elementos que cumplen con los criterios para ser considerados tanto activos como pasivos, por lo tanto, serán registrados como tales en el estado financiero del arrendatario. A pesar de que requiere tiempo entender, aceptar y aplicar nuevos métodos para analizar las transacciones y otros eventos, resulta imprescindible fijar un objetivo claro para orientar los esfuerzos hacia una evolución de la información financiera que potencie su utilidad. La mayoría de los eventos relacionados con la economía se sustentan en una serie de documentos específicos que los definen, a los cuales se hace referencia como documentos fuente (Warren et al., 2019).

## **Marco Referencial**

### ***Estudios Referenciales***

En el estudio enfocado en la incidencia de riesgo de fraude en la gestión contables de las PYMES del sector agroindustrial se presenta debido a la susceptibilidad sobre la exposición de casos de fraude a causa de un débil control interno, la falta de cultura ética y otros factores externos. En base a lo señalado, plantearon como objetivo principal el analizar la incidencia de riesgo de fraude en la gestión contable de las compañías que forman parte del grupo de análisis. La indagación se llevó a cabo mediante un plan metodológico basado en el diseño observacional, prospectivo y transversal, asimismo, con el uso de las técnicas encuestas y entrevistas obtuvieron como resultados que la exposición a riesgo de fraude se debió a: (a) Falta de políticas destinadas a prevenir el fraude, (b) Antecedentes de eludir controles internos o reglamentos en múltiples ocasiones, (c) Trabajadores descontentos debido a salarios bajos, (d) Deficiencia en la separación de responsabilidades, (e) Escasa supervisión de registros contables, (f) Cambios inesperados y notables en transacciones, y (g) Modificaciones destacadas en los gastos de la empresa. Por consiguiente, sugirieron que una buena táctica para disminuir la influencia y la posibilidad de que ocurran situaciones de fraude sería implementar medidas de gestión de riesgos (Tomalá et al., 2022).

En el estudio sobre una propuesta metodológica para prevención de hurtos de inventarios en PYMES del sector de alimento, parte de los problemas de robo a lo cual se ven expuestas. La indagación del problema se llevó mediante una estrategia metodológica que combinó diversos diseños (observacional, prospectivo y transversal) y considerando que su enfoque de investigación fue cualitativo, motivo el uso de las técnicas observación directa y entrevistas para la obtención de datos primarios. Esto permitió evidenciar en el sector, que los dueños de negocio se encuentran preocupados por las pérdidas económicas derivada del hurto de sus inventarios, sin conocer con exactitud la identidad del perpetrador en la mayoría de los casos. Además, de que evidencia que una de las posibles causas es el débil control interno en dicha área. Por tanto, propusieron una propuesta para prevención de hurto y cometimiento de fraude basado en los criterios establecidos en la SAS 99, la cual se compone de cuatro etapas, permitiendo la adopción de una buena práctica para la prevención de los casos de hurto (Ávila et al. 2023).

El estudio sobre el fraude contable mediante la evidencia empírica comienza analizando los casos de fraude de naturaleza financiera que afectan a las empresas. Teniendo en cuenta esta situación, es importante destacar que el fraude contable no solo afecta la confianza en el proceso de elaboración y divulgación de los datos financieros, sino que también puede acarrear consecuencias negativas adicionales, como la disminución de los ingresos y el daño a la reputación de la empresa. Como resultado, la investigación decidió incluir tanto investigación teórica como empírica para lograr sus objetivos. Para ello, utilizó un modelo de propensión al fraude específico en una muestra de empresas que se han visto afectadas por actividades fraudulentas. En resumen, se argumenta que el fraude contable ha emergido como una cuestión crítica que socava la integridad del sistema económico de los mercados, especialmente identificándose una mayor incidencia de prácticas contables fraudulentas en microempresas de tipo comercial e industrial. Además, se puede observar que los principales tipos de fraude están vinculados a la creación de activos ficticios, a una estimación inexacta de las provisiones y a la omisión en el registro de pasivos (Rabazo, 2017).

## **Marco Legal**

### ***Constitución***

En Ecuador, el marco legal y regulatorio enfocado en la prevención de casos de fraude en el sector societario, está a cargo de la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros que de acuerdo al poder inferido por la Constitución del país. En el artículo 204 de La Constitución de la República del Ecuador (2020) determinó que: “La función de transparencia y control social tiene un impacto significativo en la implementación de medidas de supervisión y regulación tanto para las entidades y organismos públicos, como para individuos o empresas del sector privado que ofrezcan servicios o se dediquen a actividades de relevancia pública ,” (p. 106).

En el artículo 208 sobre deberes y atribuciones del Consejo de Participación Ciudadana y Control Social, la Constitución de la República del Ecuador (2020) determinó que: El Estado tiene la responsabilidad de fomentar la participación activa de los ciudadanos a través de la difusión y promoción de valores éticos, así como implementando medidas de transparencia y combatiendo de forma efectiva la corrupción. Ayudar a proteger a las personas que denuncian actos de corrupción y apoyarlas para que se presenten y busquen justicia,” (p. 208). En conclusión, se espera que el Estado fomente la conciencia sobre las prácticas anti-fraude a través de sus

diversos órganos, tal como lo hace el principal impulsor y defensor de los derechos de los ciudadanos.

***Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos***

La Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos es una normativa legal que se centra en prevenir y eliminar el fraude asociado con el lavado de dinero y la financiación de actividades delictivas, tal como se expone en el primer artículo. La ley tiene como objetivo principal identificar y descubrir cualquier forma de propiedad, posesión, uso, oferta, venta, intermediación, actividad comercial dentro y fuera del país, donación o transferencia, cambio, y tráfico de bienes que son resultado o provienen de delitos contemplados en la legislación actual, así como también los instrumentos utilizados para cometerlos, con el fin de aplicar las sanciones correspondientes. También se enfoca en detectar la cooperación para llevar a cabo dichas acciones, la formación de sociedades o empresas destinadas a esos fines, y cualquier tipo de financiamiento o asistencia técnica para facilitarlas, con el objetivo de aplicar las sanciones pertinentes. Por último, se establece la realización de todas las acciones necesarias para recuperar los activos que hayan sido generados por los delitos mencionados en la legislación, cometidos en territorio ecuatoriano y que se encuentren en el extranjero (Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, 2021)

Se puede concluir que la Ley de Lavado de Activos establece un conjunto de normas legales que tiene como objetivo promover medidas destinadas a eliminar los casos de fraudes corporativos derivados de la práctica de lavado de activos. Adicionalmente, esta ley se puede emplear en todas las actividades económicas que puedan ser utilizadas para blanquear dinero o financiar otras actividades delictivas.

## **Capítulo 2: Metodología de la Investigación**

### **Diseño de Investigación**

El diseño es el plan que guía la obtención de información en el lugar donde se presenta el fenómeno estudio. Esto ayuda a recopilar datos para comprender mejor el problema y encontrar soluciones adecuadas(Lerma, 2023). En base a lo señalado y con el propósito de determinar los desafíos que inciden en la intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil, se seleccionan los diseños: (a) observacional, (b) transversal, y (c) prospectivo:

Hernández et al., (2014) señalaron que:

El diseño observacional detecta variables que afecten la causa de un problema en una situación específica. Esto se debe a que interactúa con los elementos que guardan relación con el fenómeno existente para la obtención de datos puros. (p. 154).

La propuesta metodológica considerará el diseño observacional para la obtención de datos que permitan comprender los riesgos de fraude que inciden en las empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.

Muños (2021) describió que: “El diseño transversal recopila datos en un momento para comprender las causas del problema de investigación” (p. 34). En referencia a lo expuesto, el diseño permitirá comprender la problemática que en enfrentan en la actualidad la gestión contable de las empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.

Lerma (2023) estableció que: “El diseño prospectivo procura analizar las relaciones entre variables en situaciones futuras,” (p. 95). El diseño permitirá determinar el efecto de la propuesta frente a la exposición de riesgo de fraude en la gestión financiera de las empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil

### **Enfoque de Investigación**

Los estudios buscan dar solución a los problemas que enfrentan los entornos sociales, económicos, empresarial, entre otros, destacan su carácter no experimental. Estas se direccionan en diversas premisas, tales como: enfoque cualitativo y enfoque cuantitativo (Arias, 2016).

Los enfoques cuantitativos se basan en datos objetivos que se obtienen a través de métodos estadísticos para su análisis e interpretación. Esto permite al investigador obtener datos para responder las preguntas de investigación. En el caso de los enfoques

cualitativos se basan en datos profundos que provienen de las opiniones de los elementos que guardan relación con el problema existente, asimismo, pueden responder o afinar las preguntas de investigación durante o después de la obtención de datos (Ñaupas et al., 2018).

El presente estudio toma en consideración el enfoque cualitativo, considerando la necesidad de obtener datos más profundos sobre la problemática que incide en la gestión contable de las empresas del sector comercializador de línea blanca. Esta información servirá de base para fundamentar el diseño de la propuesta metodológica basada en la SAS99 para intervención de dicha gestión.

### **Tipo de Investigación**

La investigación concluyente descriptiva se enfoca en a la recopilación de datos existentes para su análisis. Esto mejora la precisión de los resultados y ayuda a cumplir objetivos de investigación (Lerma, 2019).

La propuesta metodológica al pretender la integración de la SAS99 como método para la intervención de la gestión contable de las empresas objeto a estudio, selecciona a la investigación concluyente descriptiva para analizar, interpretar datos e inferir soluciones sobre la problemática existente.

### **Fuente de Información**

Las fuentes primarias son datos de primera mano, estas provienen de personas, empresas y comunidades, que se relacionan con la problemática de estudio. Además, estos datos ayudan a entender mejor una situación problemática para encontrar soluciones prácticas. Las fuentes secundarias son datos de investigaciones, papers y revistas académicas, que provienen de estudios realizados con anterioridad, y sirven de complemento para el direccionamiento de la investigación Hernández et al., 2014. Por consiguiente, la propuesta metodológica considerará el uso de datos primarios que provendrá de la técnica entrevista con el propósito de generar conocimiento sobre los desafíos que inciden en la intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil.

### **Población**

La población es un grupo de elementos que poseen características similares y guardan relación directa con el fenómeno de estudio. Este universo lo pueden conformar personas, empresas, comunidad, entre otras, de las cuales, se pretende la obtención de datos para entender los hechos que causan la situación problemática (Muñoz, 2021). En base a lo señalado, la población objetivo serán las empresas de

categoría PYMES, las cuales se conforman por 38 empresas (33 pequeñas y 5 medianas) que forman parte del sector comercializador de línea blanca de la ciudad de Guayaquil

### **Muestra**

La muestra representa a parte de la población objetiva. Esta indica el número mínimo de participantes en el estudio para obtener datos primarios. Además, la selección de la muestra se basa en métodos probabilístico como: (a) aleatorio simple, (b) aleatorio estratificado y (c) conglomerados. Asimismo, en métodos no probabilístico como: (a) accidental y (b) intencional (Lerma, 2019).

### **Muestreo**

El proceso muestral se llevará a cabo mediante el método no probabilístico intencional, que conforme lo descrito por Arias (2016) señaló que: “Es el más directo y sesgado, y no interviene la probabilidad. La selección se basa en criterios establecidos por el investigador, para una obtención de datos más precisas sobre el fenómeno de estudio,” (p. 62). En base a lo expuesto, la muestra estará conformada por dos empresas del sector. De estas compañías, se procurará la participación de profesionales que formen parte del área financiera o contable y que cumplan con el siguiente perfil: (a) formación de tercer o cuarto nivel en carreras administrativas y económicas, (b) experiencia profesional mínima de dos años, y (c) cargo de mando medio o alto, las cuales se presentan detallan a continuación:

**Tabla 4**

*Empresas del sector comercializador de línea blanca*

<b>Empresa</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Participante</b>	<b>Cargo</b>
Unicomer	Grande	Yagual Arteaga Mario Andrés	Analista Contable
Importadora Hermanos Quezada	Mediana	Doris Torres	Contadora general

*Nota:* Adaptado de “*Directorio de Compañías,*” por SCVS, 2024.

Algunos estudios requieren la opinión de expertos. Estas muestras son comunes en estudios cualitativos para formular precisas las respuestas a las preguntas de investigación (Ñaupas et al., 2018).

En toda investigación se puede presentar limitaciones en cuanto a la obtención de datos primarios, por consiguiente, se tomará en cuenta la participación de expertos, los cuales serán seleccionados en base a los siguientes criterios de selección: (a) competencia en procesos de intervención de la gestión contable como auditor externo,

auditor interno o consultor empresarial, (b) título de cuarto nivel en administración, contabilidad o auditoría, y (c) cuatro años de carrera profesional, los cuales se detallaran en la siguiente tabla:

**Tabla 5**

*Expertos con perfil de interventor en gestión contable*

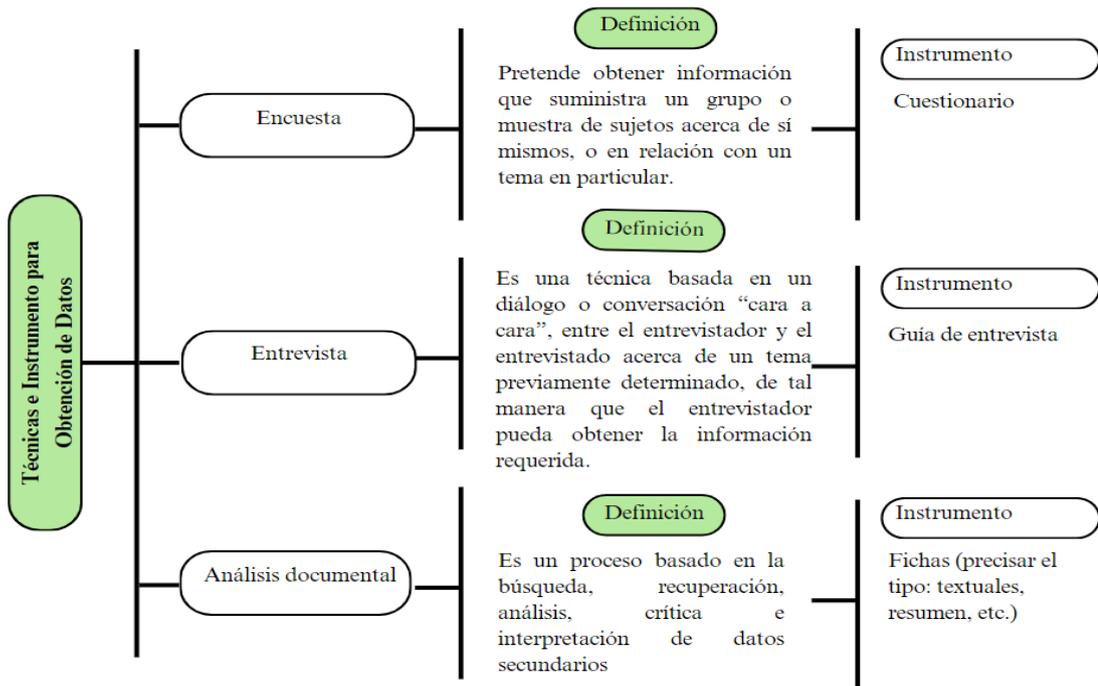
No.	Datos	Carrera profesional	Descripción de competencia
1	Ing. Tatiana Mejía Barrera.	MFT – Ing.	21 Años laborando en Departamentos Contable y Compras públicas.
2	Lic. Fernando Quezada	MBA - CPA	Profesional: 35 años como auditor de empresas comerciales

### **Técnicas de Recolección de Datos**

Las técnicas de obtención de información son métodos que permiten generar datos primarios para la comprensión del problema de investigación. Además, permite encontrar soluciones aplicables (Caballero, 2021) En la siguiente figura se muestran las técnicas más utilizadas

**Figura 14**

*Tipos de técnicas de recolección de datos*



Nota. Adaptado de *Metodología de la Investigación diseño y desarrollo del proceso*, por Méndez, 2022. Alfaomega. Colombia.

### **Entrevista**

En base a lo descrito, se tomará en consideración a la técnica entrevista la cual permite la obtención de datos a un mayor nivel de profundidad. Esto se debe a que permite la interacción directa con los elementos que se relacionan con la problemática de estudio. Por consiguiente, se bosquejará dos guías de entrevista, una enfocada a las empresas del sector comercializador de línea blanca y la segunda a expertos.

#### **Guía de entrevista.**

Empresa:

Entrevistado:

Preguntas:

1. ¿Explique el proceso de gestión contable de la empresa?
2. ¿Cómo se ejecuta los procesos de intervención de gestión contable en la empresa?
3. ¿Cuáles riesgos se han identificado durante la intervención de la gestión contable?

4. ¿Cuáles han sido los desafíos que han incidido en el proceso de intervención de la gestión contable?
5. ¿Cuáles son las medidas que la empresa ha adoptado para hacer frente a los desafíos del proceso de intervención de la gestión contable?

**Guía de entrevista definitiva enfocado a expertos en buenas prácticas de administración de riesgos.**

Entrevistado:

Nivel académico

Experiencia:

Preguntas:

1. ¿Qué opina sobre la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?
2. ¿Cómo se debe realizar un proceso de intervención en la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?
3. ¿Qué riesgos afectan a la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?
4. ¿Cómo se debe actuar frente a los riesgos que se presentan la gestión contable?
5. ¿Cómo beneficia la SAS99 en los procesos de intervención de la gestión contable?
6. ¿Cómo se puede adoptar los principios de la SAS99 para un proceso de intervención de la gestión contable?

**Proceso de validación del instrumento.**

Méndez (2022) describió que: “La validación del instrumento se basa en la revisión expertos, los cuales determinan la confiabilidad de su diseño en relación a criterios predeterminados,” (p. 54). En la siguiente figura se muestra el proceso de validación del instrumento guía de preguntas:

**Figura 15**

*Proceso de validación del instrumento guía de entrevista*



Nota. Adaptado de *Metodología de la Investigación diseño y desarrollo del proceso*, por Méndez, 2022. Alfaomega. Colombia.

Una vez que se ha organizado y estructurado la guías que contienen las preguntas, se avanzó con la siguiente fase, que consistió en llevar a cabo su validación correspondiente. Este objetivo se alcanzó a través de un minucioso proceso de evaluación que involucró a expertos metodológicos, los cuales aplicando una serie de criterios específicos tales como: (a) la claridad y efectividad de la presentación, (b) el grado de objetividad en la información proporcionada, (c) la relevancia y actualidad de los datos utilizados, (d) la intencionalidad detrás de las preguntas, (e) la coherencia en la estructura del contenido, (f) la metodología empleada para el diseño de las preguntas, y (g) la pertinencia de las mismas en relación al contexto. Esto permitió determinar la validez del instrumento y con la respectiva carta de validación, como se presenta a continuación:

## Figura 16

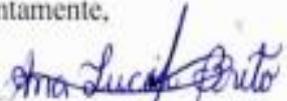
### Primera carta de validación

Guayaquil, 15 de julio del 2024

**CARTA DE VALIDACIÓN A QUIEN INTERESE**

Yo, Ing. Ana Lucia Brito Garcia, Mgter., en calidad de experta he revisado las preguntas de las entrevistas a profundidad dirigida a *pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial de linea blanca de Guayaquil y expertos en prácticas de intervención en la gestión contable*, que fue diseñado por los estudiantes de Grado dela CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA EN MENCIÓN Iván Xavier Vasquez Villarreal y Jorge Enrique Narváez Álvarez, cuyo tema de investigación *Propuesta Metodológica basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresa del sector comercializador de linea blanca de Guayaquil*,he llevado a cabo un análisis detallado y riguroso, el cual confirma que las preguntas formuladas por los estudiantes para la sustentación de su tesis tienen plena validez para ser aplicadas en los grupos objetivos establecidos. Esta validación es crucial para garantizar la relevancia y efectividad de las preguntas en el contexto de la investigación.

Atentamente,

  
Ing. Ana Lucia Brito, Mgter.

## Figura 17

### Segunda carta de validación

Guayaquil, 29 de julio del 2024

**CARTA DE VALIDACIÓN A QUIEN INTERESE**

Yo Linda Evelyn Yong Amaya, como experta en la materia, he revisado minuciosamente las preguntas de las entrevistas a profundidad diseñadas para pequeñas y medianas empresas (PYMES) del sector comercial de línea blanca en Guayaquil, así como para expertos en prácticas de intervención en la gestión contable. Estas preguntas fueron elaboradas por los estudiantes Iván Xavier Vasquez Villarreal y Jorge Enrique Narváez Álvarez como parte de su investigación para la CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, bajo el tema “Propuesta Metodológica basada en la SAS99 para la intervención en la gestión contable en empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil”.

Tras un análisis exhaustivo y riguroso, confirmo que las preguntas formuladas son plenamente válidas y adecuadas para ser aplicadas a los grupos objetivos establecidos. Esta validación es fundamental para asegurar la relevancia y efectividad de las preguntas en el contexto de la investigación.

Atentamente,



CPA. Linda Yong Amaya, PhD.

## **Análisis de Datos**

### ***Resultados parciales de las entrevistas aplicadas a empresas comercializadoras de línea blanca***

#### **Primera entrevista a empresa.**

Datos: Yagual Arteaga Mario Andrés

Empresa donde labora: Unicomer De Ecuador S.A.

Cargo actual: Analista Contable

Experiencia Profesional:

Corporación Noboa: Analista De Tributación. (6 Meses).

Consortio Puerto Limpio: Analista De Inventarios Y Contabilidad (2 Años)

Unicomer De Ecuador: Analista Financiero De Contabilidad (11 Años)

#### 1. ¿Explique el proceso de gestión contable de la empresa?

En los procesos de Gestión Contables interviene varios factores para tomarlos en consideración, debido a que la contabilidad es el corazón por la cual se registran todas las transacciones de la compañía.

Comunicación: El flujo de información sobre los hechos pasados, presente y futuros debe ser notificados al área encargada del correcto registro, debido a esto en los flujogramas de la operación de las compañías deben estar siempre incluido al departamento de Contabilidad.

Revisión: La información proporcionada debe estar presentada de manera clara, para que todos los usuarios de la contabilidad puedan tomar las decisiones para el correcto desenvolvimiento de la operación

#### 2. ¿Cómo se ejecuta los procesos de intervención de gestión contable en la empresa?

Al momento de la ejecución se deben tomar todos los lineamientos tanto de las entidades fiscales como el de las normas internacionales de Contabilidad, dando como resultado primero; la revisión de la información, la correcta agrupación y los registros tanto de los datos financieros como fiscales.

#### 3. ¿Cuáles riesgos se han identificado durante la intervención de la gestión contable?

Los riesgos inherentes de las intervenciones son:

La poca información proporcionada por las Áreas gestores de la operación y la poca capacitación de los profesionales, dando como resultado la falta de exactitud en las cifras finales.

4. ¿Cuáles han sido los desafíos que han incidido en el proceso de intervención de la gestión contable?

Al Proponer un cambio en los procesos de la contabilidad, la dirección usualmente es un poco reacia al cambio, debido a que la aplicación correcta de las normas tributarias y contables al final de la línea de utilidades corresponde en muchas ocasiones una disminución en la utilidad neta de la compañía

5. ¿Cuáles son las medidas que la empresa ha adoptado para hacer frente a los desafíos del proceso de intervención de la gestión contable?

La capacitación oportuna del departamento de contabilidad a fin de que las cifras sean lo más reales posible y así evitar ajustes innecesarios.

La planeación correcta de las cifras a fin de mitigar los errores en estimaciones de la utilidad neta y con eso tener un mejor posicionamiento en el mercado.

### **Segunda entrevista a empresa.**

Datos: Doris Torres

Empresa donde labora: Importadora Hermanos Quezada

Cargo actual: Contadora general

Experiencia Profesional: 20 años en la empresa Hermanos Quezada en el departamento contable

1. *¿Explique el proceso de gestión contable de la empresa?*

En nuestra empresa de electrodomésticos, el departamento de contabilidad es como el corazón que mantiene todo funcionando de manera fluida. Nuestro trabajo es asegurarnos de que todo el dinero que entra y sale esté bien controlado. Te explico cómo lo hacemos:

- Registro de Transacciones: Cuando vendemos un electrodoméstico, como una nevera o un televisor, lo registramos inmediatamente. Esto nos ayuda a saber cuánto hemos vendido y a quiénes, lo cual es clave para mantener una buena relación con nuestros clientes.
- Gestión de Inventario: Nos aseguramos de que siempre haya suficientes productos en stock sin tener demasiado que se pueda quedar sin vender. Así, podemos responder rápidamente a la demanda de nuestros clientes.
- Cuentas por Cobrar y Pagar: Seguimos de cerca los pagos de nuestros clientes para asegurarnos de que no haya retrasos, lo que nos ayuda a mantener un flujo de caja saludable. También gestionamos cuidadosamente los pagos a nuestros

proveedores para que estén contentos con nosotros y sigan ofreciéndonos buenos precios.

- **Conciliación Bancaria:** Cada mes, nos sentamos a comparar nuestras cuentas con los extractos bancarios. Esto es como un chequeo mensual para asegurarnos de que todo está en orden y que no hay sorpresas desagradables.
- **Elaboración de Estados Financieros:** Preparamos informes que nos muestran cómo está yendo la empresa. Es como tener un tablero de mando que nos dice si vamos en la dirección correcta o si necesitamos ajustar algo.
- **Análisis Financiero:** Miramos de cerca ciertos números clave, como cuánto estamos ganando realmente por cada producto que vendemos y cuánto tiempo nos lleva vender todo nuestro inventario. Esto nos ayuda a ser más eficientes y a tomar mejores decisiones.
- **Cumplimiento y Auditoría:** Nos aseguramos de que cumplimos con todas las leyes y regulaciones fiscales. También hacemos auditorías internas para que todo sea transparente y no haya sorpresas.
- **Presupuestos y Proyecciones:** Trabajamos en crear planes de presupuesto para el futuro, ayudándonos a visualizar cómo crecer y mejorar como empresa. Esto es esencial para asegurar que estamos bien preparados para lo que venga.

Al final del día, nuestro objetivo es asegurar que la empresa funcione sin problemas y que todos, desde los empleados hasta los clientes, estén contentos.

## 2. *¿Cómo se ejecuta los procesos de intervención de gestión contable en la empresa?*

En nuestra empresa de electrodomésticos, cuando hablamos de intervenir en la gestión contable, nos referimos a hacer ajustes y mejoras para que todo funcione mejor. Aquí te cuento cómo lo hacemos de manera sencilla:

- **Detectar Problemas:** Primero, buscamos cualquier problema que pueda estar ocurriendo. Esto puede ser algo como ver que las facturas no cuadran o que estamos tardando en cobrar a los clientes.
- **Entender la Causa:** Una vez que encontramos un problema, tratamos de entender por qué está ocurriendo. Hablamos con el equipo, revisamos los procesos y analizamos los datos para ver qué podría estar fallando.
- **Planificar Soluciones:** Con una idea clara de lo que está pasando, pensamos en las mejores maneras de solucionarlo. Esto podría significar cambiar

algunos de nuestros procedimientos o quizás introducir un nuevo software para hacer las cosas más fáciles.

- **Hacer los Cambios:** Luego, implementamos los cambios necesarios. Nos aseguramos de que todo el mundo esté al tanto y que sepan cómo los cambios les afectarán a ellos y a su trabajo.
- **Verificar Resultados:** Después de hacer los cambios, vigilamos de cerca para ver cómo están funcionando. Miramos si los problemas se han resuelto y si estamos logrando los resultados que esperábamos.
- **Hacer Ajustes si Es Necesario:** Si algo no está funcionando como planeamos, no dudamos en hacer más ajustes. La idea es mejorar constantemente y adaptarnos a lo que sea mejor para la empresa.
- **Capacitar al Equipo:** Nos aseguramos de que todos en el equipo tengan la capacitación necesaria para manejar cualquier cambio. Queremos que todos se sientan cómodos y seguros en sus roles.
- **Comunicación Abierta:** Mantener a todos informados es clave. Hablamos regularmente con el equipo y otras partes de la empresa para asegurarnos de que todos estén en la misma página y para recoger sugerencias y comentarios.

En resumen, nuestro objetivo es asegurarnos de que la contabilidad de la empresa no solo esté libre de problemas, sino que también sea lo más eficiente posible para ayudar al negocio a crecer.

### 3. *¿Cuáles riesgos se han identificado durante la intervención de la gestión contable?*

Durante nuestras intervenciones en la gestión contable, hemos identificado algunos riesgos que siempre tratamos de tener en cuenta:

- **Errores Humanos:** A veces, las personas cometen errores al ingresar datos o interpretar la información, lo cual puede llevar a problemas en los registros.
- **Tecnología Obsoleta:** Usar sistemas antiguos puede aumentar la posibilidad de errores y ralentizar nuestro trabajo. Mantenernos actualizados es clave.
- **Incumplimiento Normativo:** No estar al tanto de las leyes fiscales y contables puede traernos problemas legales y multas.
- **Fraude Interno:** Existe el riesgo de que alguien dentro de la empresa manipule los registros o cometa fraude, por lo que hacemos auditorías y mantenemos controles estrictos.

- Problemas de Flujo de Caja: Si no manejamos bien las cuentas por cobrar y pagar, podríamos tener problemas para pagar nuestras propias facturas a tiempo.
- Dependencia de Personal Clave: Confiar demasiado en unas pocas personas para tareas importantes puede ser un riesgo si esas personas se van.
- Gestión de Inventario: Un mal manejo del inventario puede llevar a pérdidas por exceso de productos o falta de stock.
- Ciberseguridad: Los ataques cibernéticos son una amenaza para la seguridad de nuestros datos financieros, así que protegemos bien nuestra información.

Para minimizar estos riesgos, siempre estamos buscando mejorar nuestros procesos, capacitar a nuestro equipo y asegurarnos de que nuestros sistemas de seguridad sean sólidos.

4. *¿Cuáles han sido los desafíos que han incidido en el proceso de intervención de la gestión contable?*

Cuando tratamos de mejorar nuestra contabilidad, enfrentamos algunos desafíos comunes:

- Resistencia al Cambio: A la gente a veces le cuesta aceptar nuevos métodos.
- Capacitación del Personal: Enseñar a todos a usar nuevas herramientas puede ser complicado.
- Integración de Sistemas: Cambiar a nuevos sistemas puede ser un rompecabezas.
- Presupuesto limitado: No siempre tenemos todo el dinero que quisiéramos para hacer mejoras.
- Normativas Complejas: Mantenerse al día con las leyes fiscales puede ser un desafío.
- Operación Continua: Queremos hacer cambios sin detener las operaciones diarias.
- Coordinación entre Departamentos: Asegurar que todos trabajen juntos puede ser difícil.
- Gestión del Tiempo: Encontrar tiempo para mejorar mientras se manejan las tareas diarias es complicado.

Superamos estos desafíos con buena comunicación, planificación y paciencia.

5. *¿Cuáles son las medidas que la empresa ha adoptado para hacer frente a los desafíos del proceso de intervención de la gestión contable?*

Para enfrentar los desafíos en la intervención de la gestión contable, hemos adoptado varias medidas prácticas:

- **Comunicación Clara:** Mantenemos una comunicación abierta y constante con todos los departamentos para que todos estén al tanto de los cambios y cómo les afectan. Esto ayuda a coordinar mejor y evitar malentendidos.
- **Planificación Gradual:** Implementamos los cambios de manera gradual en lugar de hacer todo de golpe. Esto permite ajustar el proceso según sea necesario y minimizar el impacto en las operaciones diarias.
- **Uso de Tecnología Moderna:** Invertimos en herramientas y software actualizados para mejorar la precisión y eficiencia. Esto incluye sistemas contables más robustos y seguros.
- **Gestión del Presupuesto:** Priorizamos las inversiones en las áreas más críticas y buscamos soluciones económicas para mejorar sin romper el presupuesto.
- **Monitoreo y Ajustes:** Seguimos de cerca el progreso de los cambios y hacemos ajustes según sea necesario. Esto nos permite resolver problemas a medida que surgen y asegurarnos de que todo esté funcionando como debería.
- **Refuerzo de Controles Internos:** Fortalecemos los controles internos para prevenir fraudes y errores. Esto incluye auditorías regulares y revisiones de los procedimientos.
- **Soporte al Personal:** Proporcionamos apoyo adicional al personal para resolver problemas y responder a preguntas durante la transición. Esto ayuda a mantener la moral alta y asegura una adaptación más suave.

Estas medidas nos ayudan a manejar los desafíos y asegurar que la intervención en la gestión contable sea lo más efectiva posible.

**Primera entrevista a experto**

Datos: Alex Marcelo Cajas Villacrés

Empresa donde labora:

Cargo actual: Contador General

Experiencia Profesional: 25 años

1. *¿Qué opina sobre la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

Considero que la gestión contable aplicada en empresas comerciales no se lleva con un estándar general pues en el medio local tiene más peso la gestión tributaria y la costumbre.

2. *¿Cómo se debe realizar un proceso de intervención en la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

- Levantamiento de plan de trabajo.
- Identificar los procesos contables.
- Verificación de las transacciones a través de normas de auditoría.
- Evidenciar los hallazgos.

3. *¿Qué riesgos afectan a la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

Entre los principales riesgos están:

- Entorno socio económico donde se desarrolla la actividad de la empresa.
- Cambios frecuentes en las normas tributarias.
- Redacción de leyes con vacíos legales o ambiguos.

4. *¿Cómo se debe actuar frente a los riesgos que se presentan la gestión contable?*

- Conocimiento adecuado de los riesgos.
- Elaborar e implementar un plan de contingencia.
- Implementar controles a los principales procesos contables.

5. *¿Cómo beneficia la SAS99 en los procesos de intervención de la gestión contable?*

- Transparencia en la lectura de Estados Financieros.
- Mayores posibilidades de cerrar negocios exitosos.
- Crear confianza con inversionistas al momento de revelar las cifras.

6. *¿Cómo se puede adoptar los principios de la SAS99 para un proceso de intervención de la gestión contable?*

- Reconocer los procesos contables que lleva la empresa.
- Elaborar un plan de trabajo para adoptar los principios de la SAS99.
- Implementar políticas y procedimientos de control en los procesos más expuestos al fraude.

#### **Primera entrevista a experto.**

Datos: Ing. Tatiana Mejía Barrera. MTF

Empresa donde labora: Contadora Independiente

Experiencia profesional: 21 Años laborando en Departamentos Contable y Compras públicas.

1. *¿Qué opina sobre la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

La gestión Contable en ciertas Empresas Comerciales se ajusta a lo que realmente se llama “Gestión contable” ya que no todas llevan un control contable sobre la comercialización de los productos, lo cual no permite analizar la situación económica y financiera en los resultados del Ejercicio Económico.

2. *¿Cómo se debe realizar un proceso de intervención en la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

Este proceso lo debe realizar un Auditor Externo, la cual mediante la presentación de un análisis se pueda saber la situación actual de la empresa, que va desde la revisión de las transacciones y las operaciones así determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

3. *¿Qué riesgos afectan a la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

Mayormente afecta en los fraudes que realizan los mismos trabajadores o funcionarios de las Empresas pues este es un riesgo muy vulnerable; pueden ser fraudes en Inventario, fraude de compras y cuentas por pagar.

4. *¿Cómo se debe actuar frente a los riesgos que se presentan la gestión contable?*

- Definir la política de ética y de transparencia, en donde debe prevalecer la ética de la alta gerencia
- Establecer códigos de conducta entre todos los miembros esta debe ser difundida
- Identificar cada uno de los riesgos, evaluarlos y monitorearlos frecuentemente para evitar fraudes a futuro
- Implementar Medidas internas de control donde se da mayormente el fraude, esto es ventas, proveedores, contrataciones
- Establecer políticas y procedimientos antifraude, estas deben ser sociabilizadas a todo el personal

5. *¿Cómo beneficia la SAS99 en los procesos de intervención de la gestión contable?*

En la Aplicación de procedimientos validos que permitirán acumular información y analizar se debe tener herramientas que ayuden a gestionar y detectar posibles fraudes contables, documentarlos de manera apropiada y evidenciarlos en el momento oportuno. Cuando el auditor determina que el fraude está presente la SAS99 requiere que el auditor analice el método de auditoria para una investigación posterior.

6. *¿Cómo se puede adoptar los principios de la SAS99 para un proceso de intervención de la gestión contable?*

Mediante un sólido sistema de control Interno o funciones de auditoría interna, indicadores de gestión para la detección y valoración de riesgos.

**Segunda entrevista a experto.**

Datos: Lic. Fernando Quezada

Empresa donde labora:

Cargo actual: Auditor Independiente

Experiencia Profesional: 35 años como auditor de empresas comerciales

1. *¿Qué opina sobre la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

La gestión contable en Guayaquil es un tema de gran importancia para las empresas comerciales en este año. La ciudad es un centro económico y financiero importante en Ecuador, y una buena gestión contable es fundamental para el éxito de cualquier empresa.

2. *¿Cómo se debe realizar un proceso de intervención en la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

El proceso de intervención en la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil debe seguir los siguientes pasos: (a) análisis de la situación actual, en la evaluación de la gestión contable se debe identificar las fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas; (b) definición de objetivos, se debe establecer objetivo claros y específicos para la intervención, como mejorar la eficiencia, reducir costos o aumentar la transparencia, (c) evaluación de procesos, se debe analizar los procesos contables actuales, identificando áreas de mejora y oportunidades de automatización, (d) implementación de un sistema contable, se debe seleccionar e implementar un sistema contable adecuado, como Siigo Contífico, Dora, DynamoPymes, Perseo o

iConta; (e) capacitación del personal, se debe proporcionar capacitación adecuada al personal contable para asegurar una transición suave y eficaz, (f) monitoreo y seguimiento, se debe realizar un monitoreo constante y seguimiento de los procesos contables para asegurar que se cumplan los objetivos; (g) auditoría y control, se debe realizar auditorías internas y externas para asegurar la transparencia y cumplimiento de normativas; y (h) mejora continua, se debe establecer un proceso de mejora continua para asegurar que la gestión contable siga siendo eficiente y efectiva. Es importante mencionar que la intervención debe ser realizada por un profesional calificado y con experiencia en gestión contable, y que se debe considerar las normativas y regulaciones locales.

3. *¿Qué riesgos afectan a la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil?*

Los de los riesgos que pueden afectar a la gestión contable, son:

- La falta de control interno y la posibilidad de fraude interno, que pueden afectar la confiabilidad de nuestros estados financieros.
- El incumplimiento de normativas tributarias y contables, que puede generar sanciones y pérdidas financieras.
- La falta de capacitación y experiencia de nuestro personal contable, que puede llevar a errores y retrasos en la contabilización.
- La implementación deficiente de sistemas contables, que puede generar ineficiencias y errores.
- Los cambios constantes en la legislación tributaria y contable, que pueden generar incertidumbre y requerir ajustes constantes.

Para mitigar estos riesgos, se implementan controles internos efectivos, como la separación de funciones y la revisión constante de nuestros procesos contables. También hemos invertido en la capacitación y desarrollo de nuestro personal contable y en la implementación de sistemas contables avanzados. Además, mantenemos una estrecha relación con nuestros auditores y asesores contables para asegurarnos de que estamos cumpliendo con todas las normativas y regulaciones.

4. *¿Cómo se debe actuar frente a los riesgos que se presentan en la gestión contable?*

El enfoque debe ser proactivo y tomar medidas preventivas para mitigar los riesgos en la gestión contable. Aquí te presento mi plan de acción:

- Evaluación de riesgos: Realizo un análisis detallado de los riesgos potenciales en nuestra gestión contable, como fraude, errores, incumplimiento de normativas, etc.
- Implementación de controles internos: Establezco controles internos efectivos, como la separación de funciones, revisión constante de procesos contables y aprobación de transacciones financieras.
- Capacitación y desarrollo: Invierto en la capacitación y desarrollo de mi personal contable para asegurarse de que estén actualizados en las últimas normativas y regulaciones.
- Tecnología avanzada: Implemento sistemas contables avanzados que nos permitan automatizar procesos, reducir errores y mejorar la eficiencia.
- Auditoría interna y externa: Realizar auditorías internas y externas para asegurarse de que nuestros procesos contables sean transparentes y estén en cumplimiento con las normativas.
- Revisión constante: Reviso constantemente nuestros procesos contables y sistemas para asegurarse de que estén funcionando correctamente y sin riesgos.
- Plan de contingencia: Desarrollé un plan de contingencia para enfrentar cualquier riesgo o problema que surja en nuestra gestión contable.
- Asesoramiento experto: Me rodeé de asesores contables y legales expertos para asegurarse de que esté tomando las mejores decisiones para mi empresa.

Al seguir estos pasos, puedo estar seguro de que mi empresa está bien protegida contra los riesgos en la gestión contable y puedo enfocarme en el crecimiento y éxito de mi negocio.

5. *¿Cómo beneficia la SAS99 en los procesos de intervención de la gestión contable?*

La SAS99 es como un escudo protector para las empresas, ayudaría a detectar fraudes y errores en los estados financieros, lo que me da confianza en la toma de decisiones. También permite identificar riesgos y mejorar la gestión contable, lo que reduce el riesgo de pérdidas y daños a la reputación. Además, me ayuda a cumplir con las normativas y regulaciones, lo que me da tranquilidad. En resumen, la SAS99 es fundamental para la salud financiera y la transparencia de mi empresa.

6. *¿Cómo se puede adoptar los principios de la SAS99 para un proceso de intervención de la gestión contable?*

Para adoptar sus principios en un proceso de intervención contable, se debe ejecutar las siguientes actividades:

- Revisar los procesos contables para identificar áreas de riesgo.
- Crear un plan de acción para detectar y prevenir fraude.
- Evaluar los controles internos para asegurarme de que estén funcionando.
- Analizar la evidencia para determinar si hay fraude o error.
- Asegurar la implementación de las recomendaciones para prevenir futuros problemas.

## Hallazgo

### *Resultados de las entrevistas aplicadas a empresas comercializadoras de línea blanca*

**Tabla 6**

*Resultados procedente de las empresas comercializadoras de línea blanca-parte a*

Categorías	Empresas comercializadoras de línea blanca	
	Unicomer	Importadora Hermanos Quezada
Proceso de la gestión contable	En los procesos de Gestión Contables interviene varios factores para tomarlos en consideración, debido a que la contabilidad es el corazón por la cual se registran todas las transacciones de la compañía	En la gestión contable se ejecutan actividades relacionadas con: <ul style="list-style-type: none"><li>• Registro de Transacciones</li><li>• Gestión de Inventario</li><li>• Cuentas por Cobrar y Pagar</li><li>• Conciliación Bancaria</li><li>• Elaboración de Estados Financieros</li><li>• Análisis Financiero</li><li>• Cumplimiento y Auditoría</li><li>• Presupuestos y Proyecciones</li></ul>
Ejecución del proceso de intervención contable	Este proceso lo debe realizar un Auditor Externo, la cual mediante la presentación de un análisis se pueda saber la situación actual de la empresa, que va desde la revisión de las transacciones y las operaciones así determinar la razonabilidad de los Estados Financieros	El proceso de intervención en la gestión contable, nos referimos a hacer ajustes y mejoras para que todo funcione mejor

**Tabla 7***Resultados procedente de las empresas comercializadoras de línea blanca-parte b*

Categorías	Empresas comercializadoras de línea blanca	
	Unicomer	Importadora Hermanos Quezada
Riesgos en la gestión contable	La poca información proporcionada por las áreas gestiones de la operación y la poca capacitación de los profesionales, dando como resultado la falta de exactitud en las cifras finales.	<p>Durante nuestras intervenciones en la gestión contable, hemos identificado algunos riesgos que siempre tratamos de tener en cuenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Errores Humanos</li> <li>• Tecnología Obsoleta</li> <li>• Incumplimiento Normativo</li> <li>• Fraude Interno</li> <li>• Problemas de Flujo de Caja</li> <li>• Dependencia de Personal Clave</li> <li>• Gestión de Inventario.</li> <li>• •Ciberseguridad</li> </ul>
Desafíos en el proceso de intervención	Al Proponer un cambio en los procesos de la contabilidad, la dirección usualmente es un poco reacia al cambio, debido a que la aplicación correcta de las normas tributarias y contables al final de la línea de utilidades corresponde en muchas ocasiones una disminución en la utilidad neta de la compañía.	<p>Cuando tratamos de mejorar nuestra contabilidad, enfrentamos algunos desafíos comunes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Resistencia al Cambio.</li> <li>• Capacitación del Personal</li> <li>• Integración de Sistemas</li> <li>• Presupuesto limitado</li> <li>• Normativas Complejas</li> <li>• Operación Continua</li> <li>• Coordinación entre Departamentos</li> <li>• Gestión del Tiempo</li> </ul>
Medidas adoptadas para hacer frente a los desafíos	La capacitación oportuna del departamento de contabilidad a fin de que las cifras sean lo más reales posible y así evitar ajustes innecesarios.  La planeación correcta de las cifras a fin de mitigar los errores en estimaciones de la utilidad neta y con eso tener un mejor posicionamiento en el mercado.	<p>Para enfrentar los desafíos en la intervención de la gestión contable, hemos adoptado varias medidas prácticas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Comunicación Clara.</li> <li>• Planificación Gradual</li> <li>• Uso de Tecnología</li> <li>• Gestión del Presupuesto</li> <li>• Monitoreo y Ajustes</li> <li>• Refuerzo de Controles</li> <li>• Soporte al Personal</li> </ul>

**Resultados de las entrevistas aplicadas a expertos en intervención de la gestión contable**

**Tabla 8**

*Resultados procedente de expertos entrevistados-parte a*

Categorías	Primer experto	Expertos en Segundo experto
Proceso de la gestión contable	<p>La gestión Contable en ciertas Empresas Comerciales se ajusta a lo que realmente se llama “Gestión contable” ya que no todas llevan un control contable sobre la comercialización de los productos, lo cual no permite analizar la situación económica y financiera en los resultados del Ejercicio Económico</p>	<p>La gestión contable en Guayaquil es un tema de gran importancia para las empresas comerciales en este año. La ciudad es un centro económico y financiero importante en Ecuador, y una buena gestión contable es fundamental para el éxito de cualquier empresa.</p>
Ejecución del proceso de intervención contable	<p>Este proceso lo debe realizar un Auditor Externo, la cual mediante la presentación de un análisis se pueda saber la situación actual de la empresa, que va desde la revisión de las transacciones y las operaciones así determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.</p>	<p>El proceso de intervención en la gestión contable de las empresas comerciales de Guayaquil debe seguir los siguientes pasos: (a) análisis de la situación actual, (b) definición de objetivos, (c) evaluación de procesos (d) implementación de un sistema contable (e) capacitación del personal, (f) monitoreo y seguimiento; (g) auditoría y control, y (h) mejora continua.</p> <p>Los de los riesgos que pueden afectar a la gestión contable, son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La falta de control interno y la posibilidad de fraude interno, que pueden afectar la confiabilidad de nuestros estados financieros.</li> </ul>
Riesgos en la gestión contable	<p>Mayormente afecta en los fraudes que realizan los mismos trabajadores o funcionarios de las Empresas pues este es un riesgo muy vulnerable; pueden ser fraudes en Inventario, fraude de compras y cuentas por pagar.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El incumplimiento de normativas tributarias y contables, que puede generar sanciones y pérdidas financieras.</li> <li>• La falta de capacitación y experiencia de nuestro personal contable, que puede llevar a errores y retrasos en la contabilización.</li> <li>• La implementación deficiente de sistemas contables, que puede generar ineficiencias y errores.</li> </ul>

**Tabla 9**

*Resultados procedente de expertos entrevistados-parte b*

Categorías	Expertos en	
	Primer experto	Segundo experto
Acciones frente a los riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Definir la política de ética y de transparencia, en donde debe prevalecer la ética de la alta gerencia</li> <li>Establecer códigos de conducta entre todos los miembros esta debe ser difundida</li> <li>Identificar cada uno de los riesgos, evaluarlos y monitorearlos frecuentemente para evitar fraudes a futuro</li> <li>Implementar Medidas internas de control donde se da mayormente el fraude, esto es ventas, proveedores, contrataciones</li> <li>Establecer políticas y procedimientos antifraude, estas deben ser sociabilizadas a todo el personal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación de riesgos</li> <li>Implementación de controles internos</li> <li>Capacitación y desarrollo</li> <li>Tecnología avanzada</li> <li>Auditoría interna y externa</li> <li>Revisión constante</li> <li>Plan de contingencia</li> <li>Asesoramiento experto</li> </ul>
Beneficios de la SAS99	<ul style="list-style-type: none"> <li>Detectar posibles fraudes contables</li> <li>Evidenciar los riesgos de fraude.</li> </ul>	<p>La SAS99 es como un escudo protector para las empresas, ayudaría a detectar fraudes y errores en los estados financieros, lo que me da confianza en la toma de decisiones. También permite identificar riesgos y mejorar la gestión contable, lo que reduce el riesgo de pérdidas y daños a la reputación. Además, me ayuda a cumplir con las normativas y regulaciones, lo que me da tranquilidad. En resumen, la SAS99 es fundamental para la salud financiera y la transparencia de mi empresa.</p>

**Tabla 10***Resultados procedente de expertos entrevistados-parte c*

Categorías	Primer experto	Expertos en	Segundo experto
Adopción de la SAS 99	Mediante un sólido sistema de control Interno o funciones de auditoría interna, indicadores de gestión para la detección y valoración de riesgos.		<p>Para adoptar sus principios en un proceso de intervención contable, se debe ejecutar las siguientes actividades:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>● Revisar los procesos contables para identificar áreas de riesgo.</li><li>● Crear un plan de acción para detectar y prevenir fraude.</li><li>● Evaluar los controles internos para asegurarme de que estén funcionando.</li><li>● Analizar la evidencia para determinar si hay fraude o error.</li><li>● Asegurar la implementación de las recomendaciones para prevenir futuros problemas.</li></ul>

## **Discusión**

Los resultados permitieron evidenciar que para las empresas comercializadoras de línea blanca mantiene la gestión contable representa un eje central para la operatividad del negocio, considerando que en esta se registran todas las transacciones que se originan de sus actividades habituales. Sin embargo, los expertos consideran que dicha gestión no se lleva en base al estándar del marco normativo, por lo cual se centra más en el cumplimiento tributario dejando de lado la aplicación efectiva de los principios contables.

En cuanto a la intervención de la gestión contable ejecutada por las empresas comerciales señalan que dicha actividad se basa en las Normas Internacionales de Contabilidad. No obstante, no se especifica el nivel de intervención. En contraste con lo descrito, los expertos destacan que la manera de llevar la intervención es mediante un levantamiento de plan de trabajo, la identificación de procesos contables, la verificación de transacciones mediante normas de auditoría y evidenciar hallazgos.

Las compañías comerciales destacan que los riesgos que afectan a la gestión contable son: (a) limitada información por parte de las áreas y (b) personal con poca competencia por falta de capacitación. Además, los expertos mencionaron que los riesgos a lo que se exponen son: (a) entorno socio económico donde se desarrolla la actividad de la empresa, (b) cambios frecuentes en las normas tributarias y (c) redacción de leyes con vacíos legales o ambiguos.

Las empresas destacaron que los desafíos que se presentan en el proceso de intervención de la gestión contable es la abstención al cambio por parte del personal que guarda relación con los procesos contables. Además, con el fin de atenuar dicho desafío se busca fortalecer la competencia del personal del departamento de contabilidad a fin de que las cifras sean lo más reales posible y así evitar ajustes innecesarios.

En relación con la incorporación de la SAS99 como un modelo que permita ejecutar actividades de intervención en la gestión contable, los expertos destacan que dicha norma contribuye en la transparencia de la información financiera, posibilita mejorar la gestión contable y fortalece los controles contables. Además, como parte de las recomendaciones sugieren que su adopción se lleve mediante un plan de trabajo, comprendiendo el alcance de los procesos contable y que se determine como medidas correctivas sobre los hallazgos detectados.

## Capítulo 3: Propuesta Metodológica

### La Propuesta.

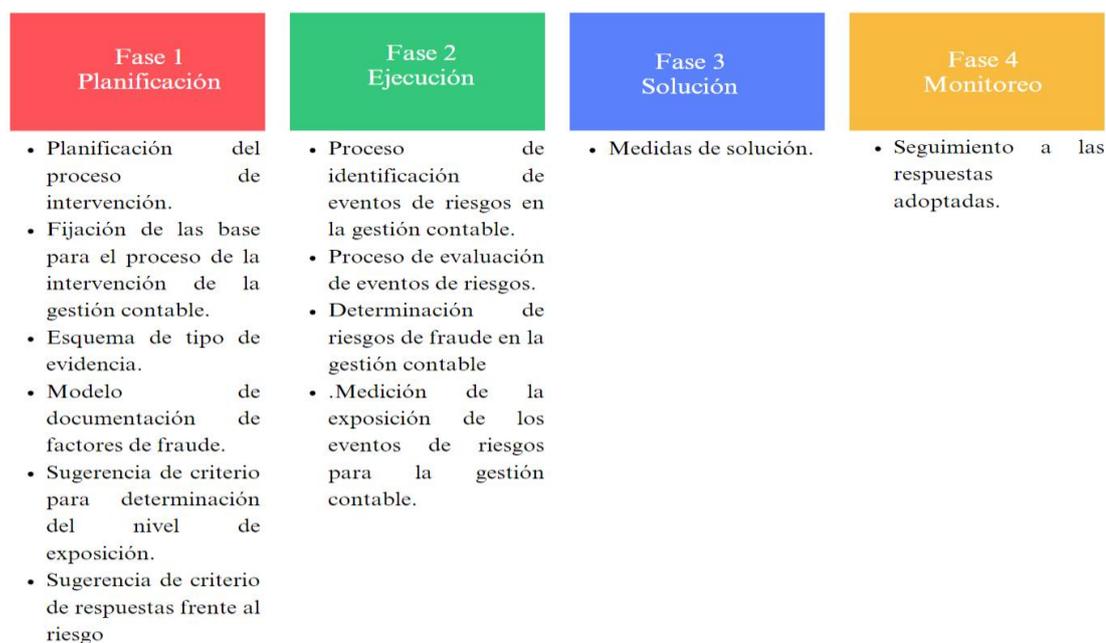
#### *Propuesta metodología basada en la SAS 99 para la intervención de riesgo de fraude en la gestión contable de empresa del sector comercializador de línea blanca*

Los datos resultantes de las entrevistas aplicadas a personal clave de las empresas del sector comercializador de línea blanca y a expertos en prevención de fraude denotaron la importancia de la intervención de la gestión contable para atenuar la exposición y efectos negativos que generan los riesgos de fraude en las operaciones del negocio.

En relación con lo señalado, la propuesta considera los principios y marco de acción de la SAS 99 para el diseño de una propuesta metodológica basada en cuatro fases como buena práctica para la intervención de la gestión contable con enfoque de prevención de riesgos de fraude para las empresas del sector comercializador de línea blanca. Esto se muestra a continuación en el siguiente esquema:

### Figura 18

#### *Esquema de las etapas de la propuesta metodológica*



Nota. Adaptado de *Statement of Auditing Standards No.99. Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*, por AICPA Inc. 2003. New York.

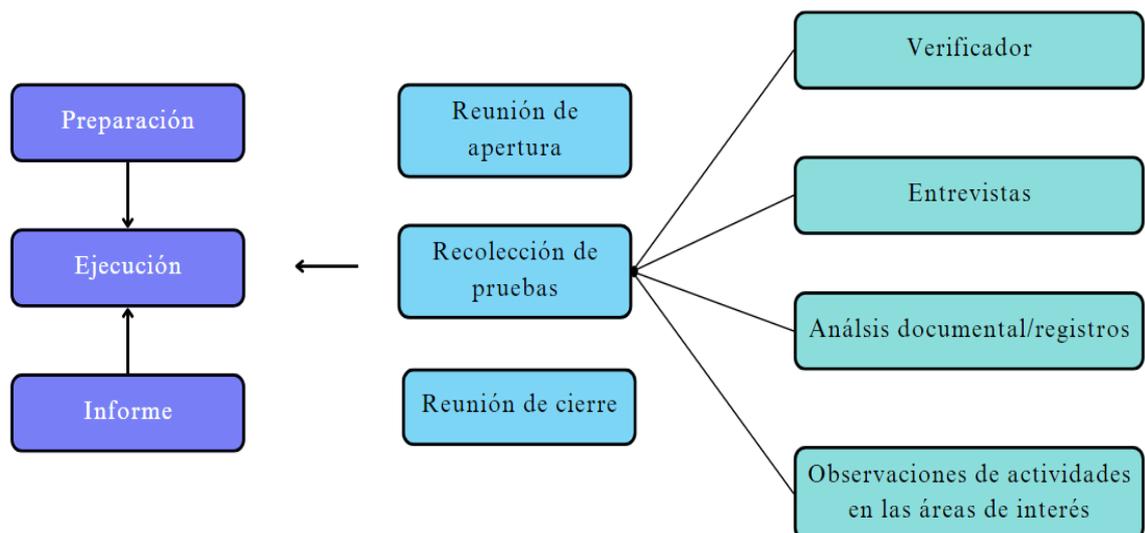
## Desarrollo de la propuesta.

### *Fase 1- Planificación de la Intervención*

Durante la fase de planificación, es fundamental que se lleve a cabo una adecuada coordinación de todas las actividades relacionadas con el proceso de intervención en la gestión contable con el objetivo de recopilar la evidencia pertinente que respalde de manera sólida el trabajo realizado. Esta evidencia no solo debe dar respuesta a las acciones ejecutadas, sino que debe sustentar de manera convincente las afirmaciones y conclusiones que se derivan de dicho trabajo. De igual manera, es esencial establecer de manera clara y precisa los criterios tanto cuantitativos como cualitativos que facilitarán la evaluación de la exposición a los riesgos relacionados con el fraude o errores. A continuación, se presenta un esquema del marco de acción del proceso de intervención basado en la SAS99:

### **Figura 19**

#### *Esquema de intervención*



Nota: Adaptado de “*Control Interno y Fraude*”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones

### Planificación del proceso de intervención.

La SAS 99 establecen de manera clara que la primera tarea que debe realizar es planificación detallada del proceso de intervención. Esto requiere que se tenga un profundo entendimiento de la gestión contable de la entidad, así como de los riesgos asociados, y de su sistema de control interno. Esta fase de planificación es fundamental para asegurar una correcta y efectiva ejecución del trabajo.

**Figura 20**

*Aspectos a considerar durante la planificación de la intervención*

Aspectos	Observaciones
Antes del proceso de intervención	<ul style="list-style-type: none"><li>• Elaborar el plan de intervención.</li><li>• Recopilar información.</li><li>• Asignar las personas que conformaran el equipo de intervención.</li><li>• Determinar plazo de ejecución y entrega de información.</li></ul>
Identificación de riesgo	<ul style="list-style-type: none"><li>• Determinar la naturaleza del riesgo.</li><li>• Valorar el riesgo.</li><li>• Desarrollar respuestas ante el riesgo.</li><li>• Comunicar los resultados obtenidos.</li></ul>
Factores significativos	<ul style="list-style-type: none"><li>• Materialidad.</li><li>• Identificación de áreas de mayor riesgos.</li><li>• Clases de transacciones, saldos, e información a revelar.</li><li>• Sistema de control interno.</li><li>• Volumen de transacciones.</li></ul>

Nota: Adaptado de “*Control Interno y Fraude*”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones

En esta se debe considerar una serie de actividades esenciales que pueden incluir, entre otras: (a) la tarea de conservar la independencia para llevar a cabo el trabajo de manera efectiva, (b) la elaboración y desarrollo de procedimientos adecuados para las intervenciones a realizar, (c) la identificación y definición de las características del trabajo, las cuales establecen su alcance, como por ejemplo los requerimientos de información necesarios y otros aspectos relevantes, (d) la identificación de la obligación que existe respecto a los informes, con el fin de planificar de manera oportuna la entrega de estos, (e) la identificación de cuáles áreas deberían ser el principal foco de atención y esfuerzo del equipo de trabajo, lo que implica establecer claramente dónde se presentan los mayores riesgos y las situaciones

más significativas que pueden influir en los estados financieros, (f) la determinación de cómo se debe distribuir el personal que forma parte del equipo de trabajo, (g) la fijación de las fechas adecuadas en las que se deben llevar a cabo las revisiones correspondientes, y (h) la determinación de las fechas para las reuniones del equipo de trabajo, que tienen como finalidad recibir instrucciones o entregar informes y reportes relevantes.

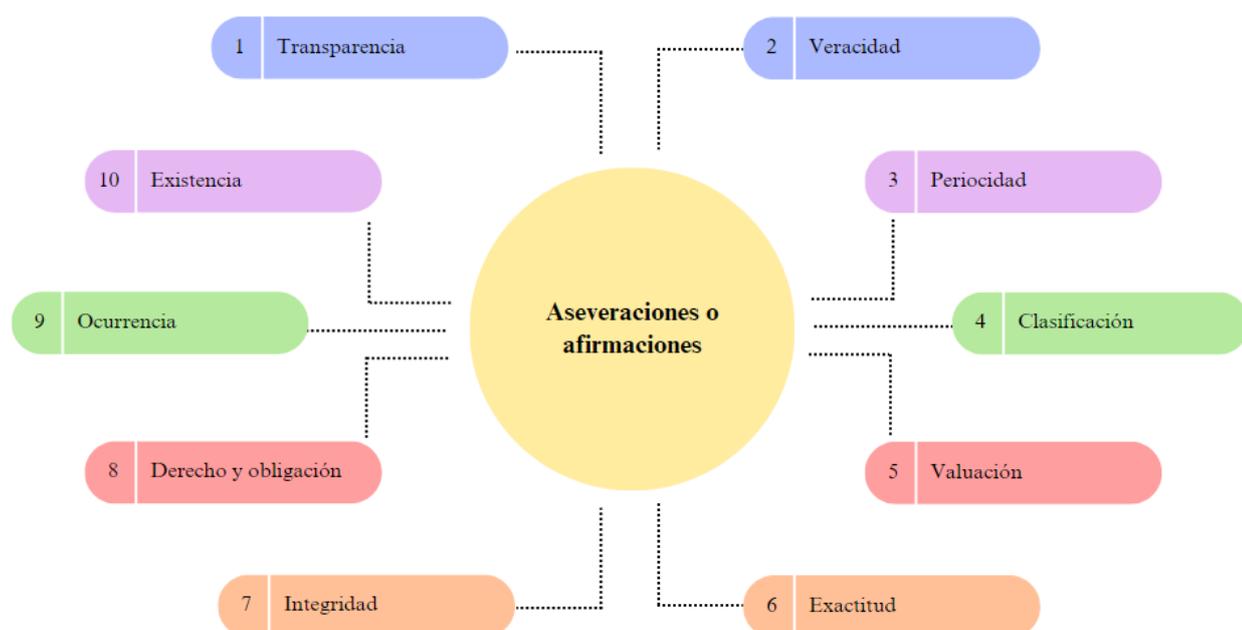
**Fijación de las bases para el proceso de la intervención de la gestión contable.**

La evidencia que se obtiene a través de la revisión es de suma importancia en lo que respecta a la identificación de posibles riesgos de fraudes en la gestión contable, al proporcionar un soporte sólido para las afirmaciones y conclusiones que se presenten en un informe ejecutivo. Teniendo en cuenta la amplia cobertura que ofrece el marco de acción de la SAS 99, se busca que las actividades planificadas tengan como objetivo principal la recolección de evidencia suficiente que permita verificar la veracidad de las afirmaciones realizadas por los administradores y responsables de la preparación y presentación de los estados financieros de la entidad.

Al llevar a cabo un análisis detallado de las afirmaciones mencionadas y en el contexto del proceso de planificación se tiene la responsabilidad de evaluar minuciosamente los riesgos asociados a cada una de estas. Además, debe considerar cómo los riesgos impactan en cada una de las cuentas de los estados financieros, prestando especial atención a los fraudes potenciales que podrían surgir. Todo este proceso debe hacerse en consonancia con la situación actual del sistema de control interno de la entidad. A continuación, se presentarán los tipos de afirmaciones a considerar durante el proceso de intervención.

**Figura 21**

*Tipos de Aseveraciones y afirmaciones a considerar en el proceso de intervención de la gestión contable*



Nota: Adaptado de “*Control Interno y Fraude*”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones

La razón de esto radica en que es fundamental que los controles implementados estén en la capacidad de reaccionar de manera adecuada y en el momento preciso ante la ocurrencia de eventos negativos. Es decir, se debe llevar a cabo un análisis detallado de los riesgos mencionados y evaluar si los controles establecidos están siendo implementados de manera adecuada y si están funcionando eficazmente. Por consiguiente, si las declaraciones de los estados financieros presentan posibles casos de fraudes u errores.

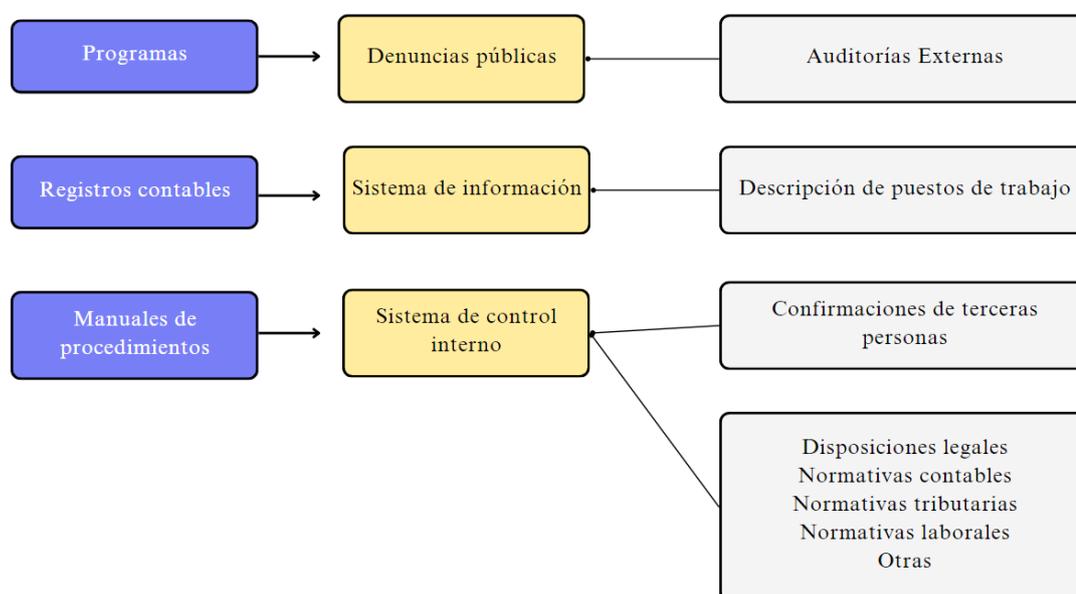
#### **Esquema de tipo de evidencia.**

La confiabilidad de la información se ve afectada por diversos factores, entre los cuales se encuentran la procedencia de la fuente, ya sea interna o externa, así como el tipo de naturaleza que posee la información, ya sea esta visual, documental u oral. Dentro de las diversas fuentes de evidencia que se pueden considerar, existen varias afirmaciones que pueden ser destacadas: en primer lugar, la confirmación o declaración obtenida de una tercera persona es generalmente considerada más confiable en comparación con la información que se genera internamente dentro de la organización; en segundo lugar, la evidencia que se produce de manera interna se considera más fiable cuando se cuenta con un sistema de control interno que funcione

de manera efectiva; y, por último, la evidencia recopilada a través de documentos escritos es vista como más fiable que aquella que se obtiene de declaraciones orales. A continuación, se presenta un esquema de los tipos de evidencias a considerad en el proceso de intervención:

**Figura 22**

*Tipos de evidencias*



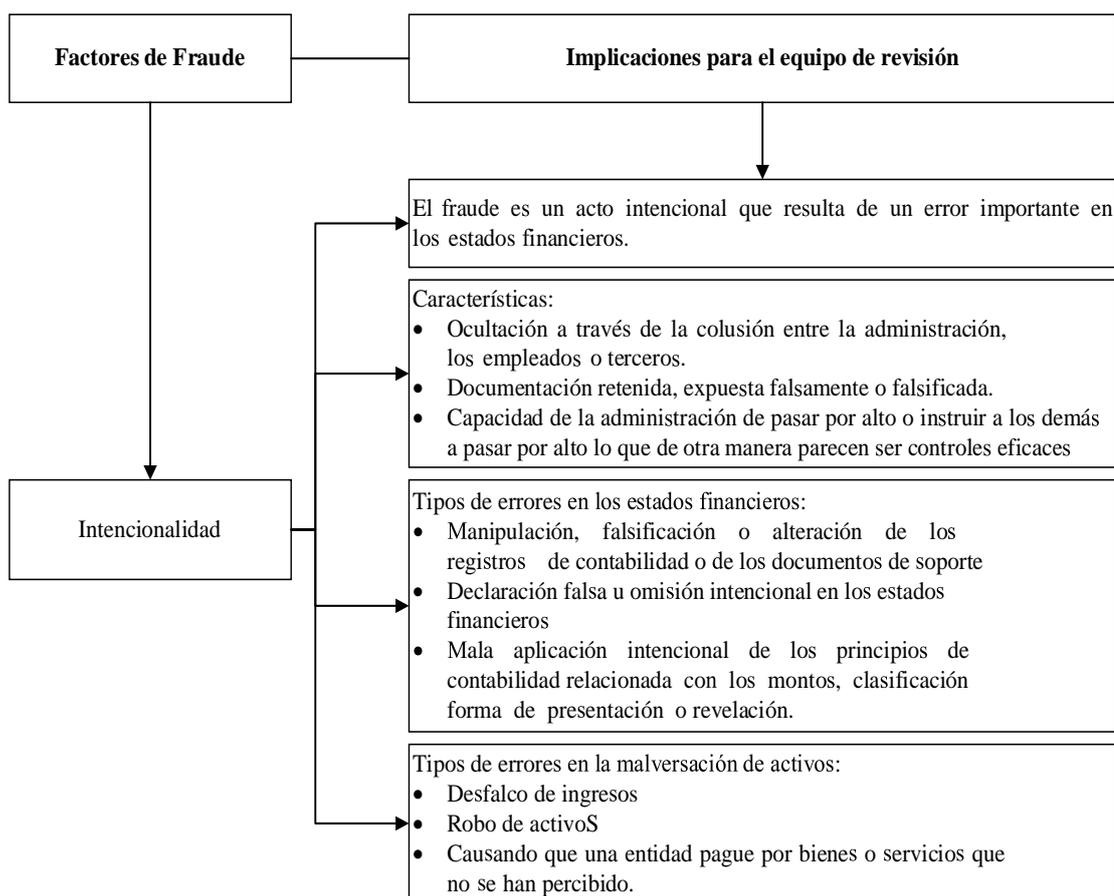
Nota: Adaptado de “Control Interno y Fraude”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones

**Modelo de documentación de factores de fraude.**

La relevancia de poseer un entendimiento preciso y conciso de los diversos elementos que podrían influir en la ocurrencia de fraudes o errores durante la administración contable desempeña un papel fundamental en la recolección de la información necesaria. Esta información, a su vez, apoya la identificación de posibles riesgos, así como la posterior valoración y formulación de respuestas apropiadas ante dichas situaciones. Tomando como referencia lo que ha sido expuesto anteriormente, las empresas comercializadoras de línea blanca deben determinar los factores de fraude que constituyen riesgos para su gestión contable. A continuación, se propone el siguiente modelo de identificación de factor de fraude:

**Figura 23**

*Modelo para documentar factores de cometimiento de fraude*



Nota: Adaptado de “Control Interno y Fraude”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones

**Sugerencia de criterio para determinación del nivel de exposición de riesgos que inciden en la gestión contable.**

Los diversos riesgos que han sido identificados y que surgen de los distintos factores capaces de influir en la razonabilidad de la información financiera, así como en la posible malversación de los activos pertenecientes a la entidad deben ser cuidadosamente evaluados. Esta valoración es esencial para poder determinar el grado de exposición que la entidad puede tener ante tales riesgos. En relación con lo que se ha expuesto anteriormente, se ha diseñado un esquema específico que tiene como propósito el establecimiento de criterios tanto cuantitativos como cualitativos, para la determinación del nivel de exposición de los eventos de riesgos por fraude u error.

Las prácticas efectivas y recomendadas en la gestión de riesgos sugieren que, en el caso de que no existan criterios cuantitativos claros que permitan medir el

impacto de la exposición a dichos riesgos, se debería optar por tener en cuenta el indicador de rentabilidad conocido como EBIT. Esta recomendación se fundamenta en el hecho de que los riesgos asociados con la gestión contable pueden tener un efecto significativo en la rentabilidad del negocio. Esto abriría la posibilidad de desarrollar diferentes tipos de escalas de medición que podrían incluir opciones tales como: (a) un nivel alto, (b) un nivel moderado, y (c) un nivel bajo, tal como se presenta en el siguiente esquema:

**Figura 24**

*Sugerencia de criterios para sopesar el impacto de los riesgos*

IMPACTO	ALTO	MODERADO	BAJO
VALORACIÓN	3	2	1
DEFINICIÓN	Paralización o ralentización de actividades durante un período de tiempo prolongado y en áreas clave de la Compañía o en regiones amplias, afectando al EBIT de la Compañía.	Paralización o ralentización de actividades durante un periodo de tiempo medio en áreas de poca relevancia/zonas geográficas no muy extensas, afectando al EBIT de la Compañía.	La materialización del riesgo no afectaría al curso normal de las actividades de la Compañía.
UMBRALES*	≥ 3% del EBIT	[0,5% - 3%) del EBIT	< 0,5% del EBIT

Nota. Tomado de *Manual de Gestión del Riesgo de Fraude: Prevención, Detección e Investigación*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2015. España.

Es fundamental establecer una escala para la valoración de riesgos que se base en el concepto de probabilidad y que utilice una notación homogénea en cuanto a su sistema de medición. Dicha escala debe incluir categorías claramente definidas, tales como: (a) alto, que indicaría una gran probabilidad de ocurrencia, (b) moderado, que sugiere una posibilidad intermedia, y (c) bajo, que representa una baja probabilidad de que el riesgo se materialice. En el contexto de esta situación particular, se tiene la posibilidad de comenzar a desarrollar o formular criterios que sean de naturaleza cualitativa, como se muestra a continuación:

**Figura 25**

*Sugerencia de criterio para sopesar la probabilidad de ocurrencia*

Probabilidad	3	Alta	El riesgo se ha materializado más de dos ocasiones en un año.
	2	Media	El riesgo se ha materializado más de una vez y hasta dos veces en un año.
	1	Baja	El riesgo se ha materializado una ocasión en un año.

Nota. Tomado de *Manual de Gestión del Riesgo de Fraude: Prevención, Detección e Investigación*, por Instituto de Auditores Internos de España, 2015. España.

**Sugerencia de criterio de respuestas frente a los resultados del proceso de intervención.**

Es fundamental analizar y establecer diferentes tipos de respuestas y estrategias frente a los riesgos asociados al fraude u error, basándose en una evaluación cuidadosa de los niveles de exposición, que incluyen tanto la probabilidad de que ocurran estos riesgos como el impacto que podrían tener en la organización. En el caso de que no se cuente con la presencia de estos elementos, las buenas prácticas sugieren que existen cuatro tipos de respuestas que se pueden considerar, las cuales son: (a) tomar medidas para prevenir, (b) implementar acciones para mitigar, (c) proceder a compartir la información relevante, y (d) optar por aceptar el riesgo.

**Figura 26**

*Respuestas a considerar frente a la exposición de riesgos en la gestión contable*

<p><b>PREVENIR</b></p> <p>Esta respuesta se aplica para disminuir el riesgo de alto a bajo</p>	<p><b>MITIGAR</b></p> <p>Esta respuesta se aplica para reducir la exposición al riesgo, con la aplicación de políticas, procedimientos, controles y demás acciones correctivas</p>	<p><b>COMPARTIR</b></p> <p>Esta respuesta se aplica para compartir el riesgo con terceros (Compañías de seguros / aplicar just in time con proveedores estratégicos, entre otros).</p>	<p><b>TOLERAR</b></p> <p>Esta respuesta se emplea cuando el riesgo no afecta a las operaciones del negocio (nivel bajo).</p>
--	--	--	--

Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude*, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones.

## Fase 2 – Ejecución de la Intervención

### Proceso de identificación de eventos de riesgos en la gestión contable.

**Figura 27**

#### Programa general de intervención de la gestión contable

Programa de intervención - Gestión contable	Responsable	Fecha de Ejecución	SAS 99 Componentes de control
1. Comprensión de la gestión contable. 1.1. Emplear la herramienta para comprensión de la gestión relacionada con los aspectos, tales como: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Diagrama de flujo</li> <li>• Narrativa descriptiva</li> </ul>	 SUSANA		Entorno de Control
2. Evaluación del sistema de control interno en la gestión contable 2.1. Emplear herramientas para evaluar el sistema de control interno, tales como: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuestionario a nivel operativo.</li> <li>• Cuestionario a nivel de reporte.</li> <li>• Cuestionario a nivel de cumplimiento</li> </ul>	 LUCAS		Identificación de riesgo
3. Evaluación de los saldos presentados en los estados financieros y sus transacciones: 3.1. Aplicar pruebas analíticas, tales como: <ul style="list-style-type: none"> <li>-Análisis horizontal,</li> <li>-Análisis vertical,</li> <li>-Análisis de indicadores financieros, otros.</li> </ul> 3.2. Aplicar pruebas sustantivas	 MARÍA		Evaluación de Riesgo y Actividades de Control
4. Descripción de riesgos y evaluación del nivel de exposición 4.1. Describir el evento de riesgo. 4.2. Determinar su causa y efecto. 4.3. Evaluar el nivel de exposición del evento de riesgo. 4.4. Determinar una respuesta frente al riesgo.	 DAMIÁN		Información y comunicación
4. Monitoreo de la ejecución de los planes de acción 4.1. Monitorear la ejecución de los planes de acción. 4.2. Solicitar las respectivas evidencias. 4.3. Documentar los resultados obtenidos.	 JUAN		Monitoreo

Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude*, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones.

En relación con el alcance de la propuesta metodológica, se propone el uso de un programa de actividades de carácter general que tiene como objetivo principal la identificación de posibles riesgos de fraude o errores en la gestión contable. Este programa tiene en cuenta los diversos requerimientos necesarios para una comprensión adecuada de los componentes que forman el control interno, que incluyen, entre otros aspectos importantes: (a) el entorno de control, que establece la cultura y las normas dentro de la organización; (b) la evaluación de riesgos, que se refiere a la identificación y análisis de los riesgos que podrían afectar el logro de los objetivos; (c) la información y comunicación, que se centra en la adecuada difusión de información relevante dentro

de la entidad; (d) las actividades de control, que engloban las acciones implementadas para mitigar riesgos y asegurar el cumplimiento; y (e) el monitoreo, que implica la supervisión continua de los procesos y controles para asegurar su eficacia y eficiencia.

#### **Proceso de evaluación de eventos de riesgos.**

En el marco de la evaluación del riesgo, es fundamental que este se lleve a cabo como un proceso que es dinámico y flexible, con el objetivo esencial de identificar y reconocer eventos no deseados que pueden surgir a causa de actividades fraudulentas, siendo estos eventos específicos y de gran relevancia para la entidad en cuestión. Asimismo, debe mantenerse como un proceso constante ejecutando actividades como: (a) la identificación minuciosa y detallada de los posibles riesgos relacionados con el fraude, (b) el establecimiento de criterios que permitan medir tanto la probabilidad de que dichos riesgos ocurran como su impacto potencial en la organización, y (c) la implementación de un método sistemático que permita determinar las actividades de control adecuadas o los procesos específicos que estén diseñados para responder de manera eficiente a la eventual ocurrencia de casos de fraude.

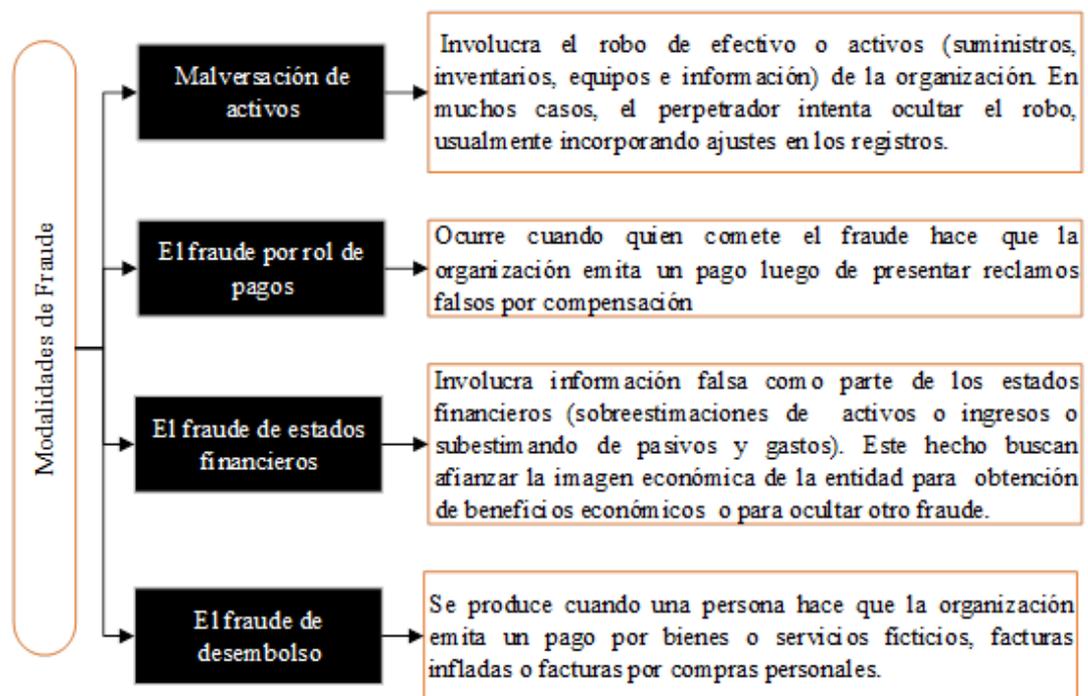
#### **Determinación de riesgos de fraude en la gestión contable.**

En el proceso de identificación y evaluación de los riesgos asociados al fraude, es fundamental recurrir a diversas fuentes de datos, las cuales pueden ser tanto internas, es decir, que provienen directamente de la entidad, como externas, que incluyen información disponible de terceros o de otras entidades. Es fundamental que las fuentes internas de información sean recabadas mediante la realización de entrevistas detalladas o la implementación de cuestionarios que se apliquen específicamente al personal que posee los conocimientos y competencias pertinentes sobre la gestión contable. Esta tarea debe complementarse con otras actividades variadas que contribuyan a la complementación de datos relevantes. Las fuentes externas tienen una conexión directa con los organismos reguladores que son específicos y propios de este sector en particular. Es de suma relevancia tomar en cuenta los diversos elementos y aspectos que pueden contribuir a la aparición y a la realización de actos fraudulentos que impliquen riesgos. De igual manera, es fundamental tener en cuenta la posible eliminación de ciertas medidas de control que son implementadas por la dirección, así como también en aquellas áreas donde los sistemas de control son deficientes o no se ha establecido de manera clara una adecuada segregación de funciones.

No cabe duda de que la tecnología ofrece una amplia gama de beneficios significativos, entre los cuales se destacan la rapidez en las comunicaciones y la facilidad de acceso a una gran cantidad de información. Sin embargo, a pesar de estas ventajas indiscutibles, también es importante mencionar que la creciente dependencia de la tecnología conlleva un aumento en la exposición al riesgo de ser víctima de fraudes. Por lo tanto, se debe tener en cuenta los diversos accesos que se tienen a los sistemas, así como también las posibles amenazas, tanto internas como externas, que podrían poner en peligro la integridad de los datos. Esto incluye la protección de la seguridad de los sistemas informáticos, así como el riesgo del robo de información que sea tanto confidencial como sensible. A continuación, se detalla una serie de modalidades de fraude que se pueden presentar en la gestión contable:

**Figura 28**

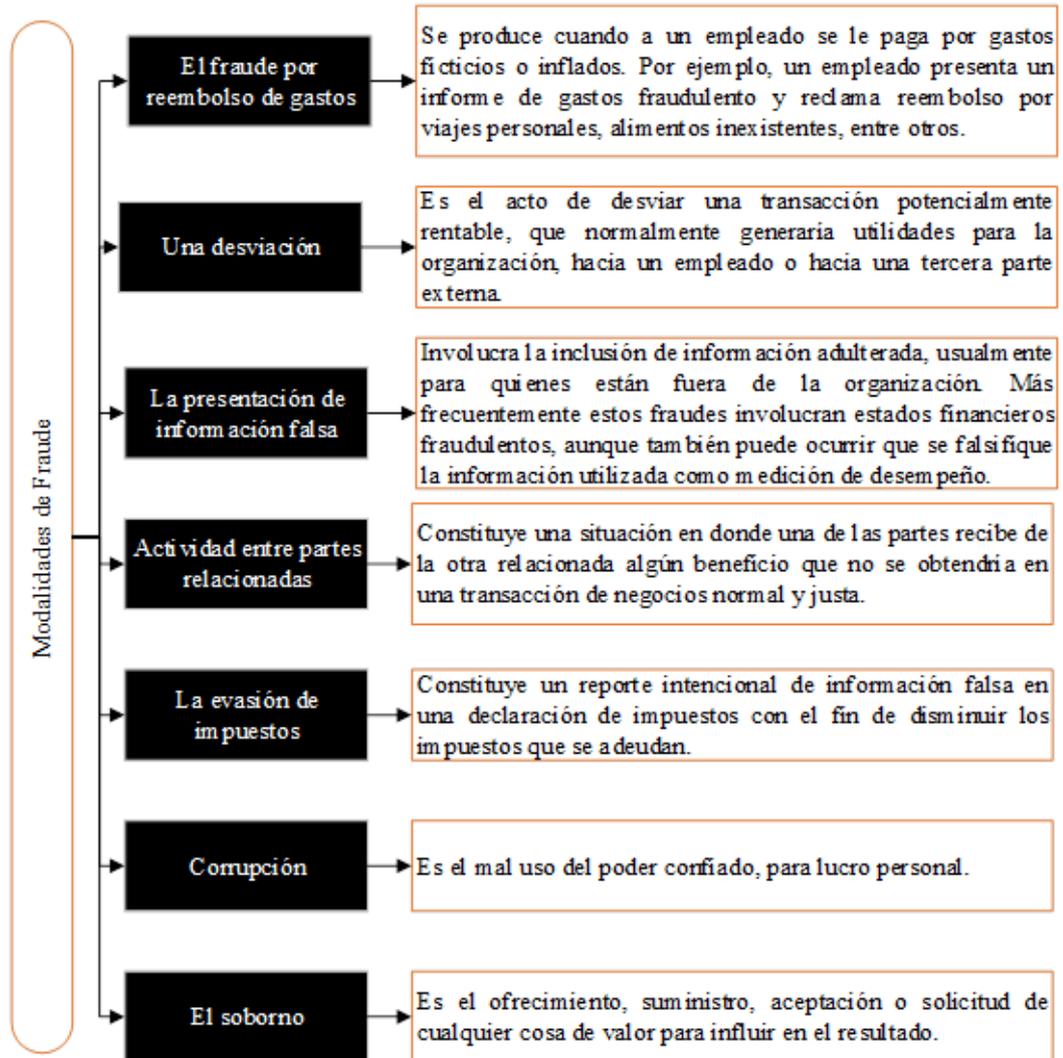
*Casos de modalidades de fraude – parte a*



Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude*, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones.

**Figura 29**

*Casos de modalidades de fraude– parte b*



Nota. Adaptado de *Control Interno y Fraude*, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones.

### **Medición de la exposición de los eventos de riesgos para la gestión contable.**

En el proceso de medición del impacto que puede tener la ocurrencia de riesgos asociados al fraude, es de suma importancia considerar las repercusiones que estos pueden generar en una variedad de áreas. Estas áreas comprenden, entre otros aspectos relevantes: (a) las consecuencias monetarias o económicas que podrían surgir, (b) las implicaciones financieras que podrían afectar la situación fiscal de la entidad, (c) los efectos operacionales que podrían interferir con el funcionamiento diario de la organización, (d) el daño potencial a la reputación que, así como (e) las repercusiones legales que podrían derivarse de tales eventos

fraudulentos. Es de suma importancia dedicar atención y recursos a la identificación y priorización de los riesgos que son inherentemente asociados al funcionamiento del negocio, y, en segundo lugar, considerar aquellos riesgos que permanecen después de haber implementado controles, es decir, los riesgos residuales. La evaluación exhaustiva de los riesgos asociados permite llevar a cabo la implementación de procedimientos que son tanto preventivos como de detección, y lo hace de una manera que es razonablemente lógica y bien fundamentada.

En lo que respecta a la evaluación de la probabilidad de que se presente un riesgo específico relacionado con el fraude, es importante tener en cuenta una serie de factores que pueden influir en esta evaluación. Algunos de los elementos clave a considerar incluyen: (a) los eventos o incidentes que han sucedido en el pasado, (b) la frecuencia con la que se han presentado situaciones similares en otras empresas que operan dentro del mismo sector, (c) el nivel de complejidad que presenta el riesgo en cuestión, (d) la cantidad de personas que participan en la revisión y aprobación de los procesos relacionados, y (e) otros aspectos relevantes que también podrían tener un impacto significativo. En esta fase del proceso, es posible llevar a cabo las actividades necesarias con la ayuda y el respaldo que proporciona la herramienta conocida como matriz de riesgo. :

**Tabla 11**

*Modelo de matriz de riesgo*

Resultado de la Intervención		Estatus de control		Evaluación y respuesta			
No	Hallazgo	Efecto del riesgo	Descripción del control aplicado	Probabilidad	Impacto	Calificación	Solución

Nota: Adaptado de “Control Interno y Fraude”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones.

**Fase 3- Solución**

**Medidas de solución.**

Las soluciones que se adopten frente a los diversos riesgos que puedan presentarse estarán condicionadas por el nivel de tolerancia al riesgo que tiene la entidad en relación con cada uno de esos eventos. La dirección, que se refiere a la

gerencia dentro de una organización, tiene la importante responsabilidad de determinar y establecer los diferentes niveles de tolerancia que se aplican dentro del entorno empresarial. Esta tarea se lleva a cabo teniendo en cuenta la responsabilidad que tienen en relación a los socios o accionistas de la empresa, así como ante los organismos financiadores y otras partes interesadas que pudieran verse afectadas por las decisiones que se tomen. Es innegable que cada una de las organizaciones tiene su propio enfoque al momento de definir y establecer sus niveles de tolerancia frente a los riesgos asociados al fraude. Algunas de ellas optan por concentrar su atención únicamente en aquellos riesgos de fraude que pueden generar un impacto significativo y material en la precisión de sus estados financieros. A continuación, se presente un modelo de plan de acción.

**Tabla 12**

*Modelo de plan de acción para determinación y ejecución de las medidas de solución*

No	Hallazgo	Solución	Descripción de actividades	Responsable	Presupuesto	Fecha inicio	Fecha fin

Nota: Adaptado de “*Control Interno y Fraude*”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones

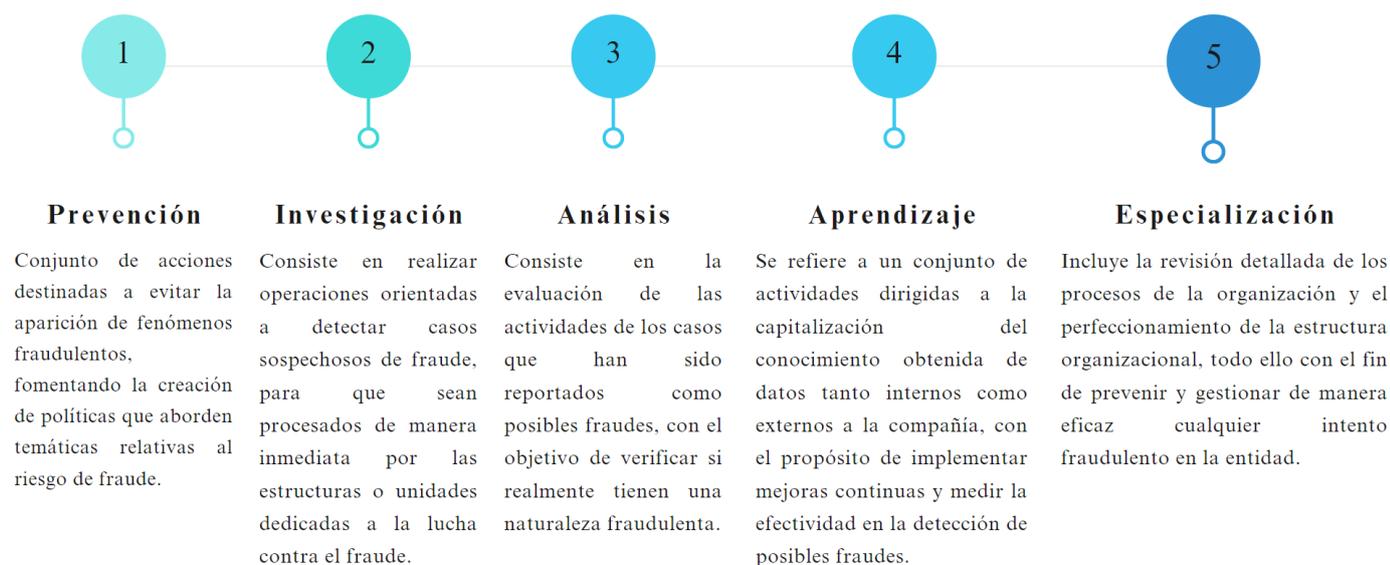
#### ***Fase 4 – Monitoreo de las Soluciones Adoptadas***

##### **Seguimiento a las respuestas adoptadas.**

La relevancia de la fase de monitoreo sobre las soluciones adoptadas por las empresas para atenuar la exposición de los eventos de riesgos en la gestión contable como parte del proceso de intervención radica en la necesidad de asegurarse de que se están siguiendo todos los principios que han sido previamente establecidos y expuestos. Es fundamental que esta actividad sea incorporada y considerada como parte de la política institucional de las empresas. Este proceso ha sido meticulosamente diseñado para ofrecer un enfoque directo y eficaz en la gestión del riesgo asociado al fraude. A continuación, se describen las actividades aplicar:

**Figura 30**

*Propuestas de Actividades para Monitoreo*



Nota: Adaptado de “*Control Interno y Fraude*”, por Estupiñán, 2021. Colombia. Ecoe Ediciones

***Estimación Presupuestal para Incorporación de un Equipo de Trabajo para Actividades de Intervención.***

La propuesta metodológica ha sido diseñada con la intención de servir como una guía útil y comprensible que facilite a las empresas que operan en el sector de comercialización de electrodomésticos de línea blanca la adopción e implementación de buenas prácticas. Estas prácticas están orientadas específicamente a la intervención en la gestión contable, con el objetivo primordial de prevenir y reducir los riesgos asociados al fraude. Por lo tanto, es posible que la adopción inicial de este proceso o sistema se lleve a cabo por parte de un equipo de profesionales capacitados y competentes que ya forman parte de la organización, lo que permite evitar la necesidad de incurrir en gastos adicionales que no estaban contemplados en el presupuesto previamente establecido. Esta fase inicial puede continuar hasta que el proceso alcance un nivel de madurez suficiente, momento en el cual podrá ser necesaria su automatización para optimizar su funcionamiento. No obstante, en el escenario en el que no se disponga de personal altamente cualificado, será necesario llevar a cabo una planificación detallada de un presupuesto que contemple la inclusión de los salarios o honorarios correspondientes para la contratación de un equipo de trabajo, que debería estar compuesto, entre otros, por: (a) un líder o jefe de equipo, y (b) un asistente que ayude en las tareas diarias. Asimismo, se incluyen diversos recursos tecnológicos y

variedad de suministros de oficina que son esenciales para llevar a cabo tareas laborales. Además, de la adecuación de un espacio de oficina independiente que incluirá la instalación de mobiliario apropiado para un entorno laboral eficiente y cómodo. Por lo tanto, se puede prever que el presupuesto necesario para este proyecto se estimaría en una cifra cercana a los 40.550 dólares estadounidenses

**Tabla 13**

*Estimación presupuestal para incorporación de un equipo para el proceso de intervención contable*

<b>Recursos requeridos</b>	<b>Presupuesto para primer año</b>
Jefatura -Sueldos y beneficios sociales	23.570
Auxiliar -Sueldos y beneficios sociales	12.410
<b>Sueldo y beneficios</b>	<b>35.980</b>
Equipos de computación (2)	1.500
Impresora (1)	770
Materiales de oficina	500
Muebles	1.800
	<b>4.570</b>
<b>Total</b>	<b>40.550</b>

## **Conclusiones**

Se determinó que la incorporación de la SAS99 como buena práctica permita ejecutar actividades de intervención en la gestión contable, considerando las respuestas de los expertos, los cuales destacaron que dicha norma contribuye en la transparencia de la información financiera, posibilita mejorar la gestión contable y fortalece los controles contables.

Se pudo determinar en base a los resultados de la investigación que las empresas comercializadoras de línea blanca no ejecutan proceso de intervención, lo cual expone a la gestión contable a diversidad de eventos de riesgos, como el fraude u error. Esto se debe a los desafíos que se presentan dicho proceso por la abstención al cambio por parte del personal que guarda relación con los procesos contables.

Se planteó como propuesta metodológica un modelo de intervención basado en los principios y marco de acción de la SAS 99, la cual se desempeña en cuatro fases, como: (a) planificación de la intervención, (b) ejecución de la intervención, (c) solución, y (d) monitoreo de la solución, permitiendo su adopción como buena práctica para la intervención de la gestión contable con enfoque de prevención de riesgos de fraude para las empresas del sector comercializador de línea blanca.

## **Recomendaciones**

Se recomienda a las empresas comercializadoras de línea blanca la incorporación de la propuesta metodológica como un modelo de intervención basado en los principios y marco de acción de la SAS 99, la cual se desempeña en cuatro fases, como: (a) planificación de la intervención, (b) ejecución de la intervención, (c) solución, y (d) monitoreo de la solución, permitiendo su adopción como buena práctica para la intervención de la gestión contable con enfoque de prevención de riesgos de fraude para las empresas del sector comercializador de línea blanca.

Se recomienda que además de la propuesta las empresas comercializadoras de línea blanca promulgue una cultura de prevención de riesgos de fraude u error, para dicho fin se debe ejecutar actividades como: (a) instaurar una cultura de prevención de fraude, (b) adoptar actividades de supervisión en áreas vulnerables a eventos de riesgos, (c) determinar políticas antifraude, (d) supervisar el desempeño del proceso de intervención; (e) aplicar acciones correctivas en caso de debilidades en el proceso de intervención, (f) entre otras.

Se recomienda a nivel académico el desarrollo de nuevas investigaciones enfocadas en los procesos de intervención contable de otros sectores económicos con el propósito de contribuir con propuestas de soluciones para fortalecer sus prácticas internas. Además, el considerar el esquema de la presente propuesta para su ejecución y presentación de resultados.

## Referencias

- Asociación Examinadores de Fraude Certificados. (2024). *Reporte a las Naciones 2024* [Blog]. [www.acfe-mexico.com.mx](http://www.acfe-mexico.com.mx). <https://www.acfe-mexico.com.mx/inicio/reportes-naciones/>
- AICPA Inc. (2003). *Statement of Auditing Standards No.99. Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit*. New York.
- Alegre, M. (2023). *Importancia de la contabilidad financiera en el control interno de empresas comerciales*. Paraguay: Revista de Análisis y Difusión de Perspectivas Educativas y Empresariales - RADEE. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/376830042\\_Importancia\\_de\\_la\\_contabilidad\\_financiera\\_en\\_el\\_control\\_interno\\_de\\_empresas\\_comerciales/link/65b40d401bed776ae307a249/download?\\_tp=eyJjb250ZXh0Ijp7InBhZ2UiOiJwdWJsaWNhdGlvbiIsInByZXZpb3VzUGFnZSI6bnVsbH19](https://www.researchgate.net/publication/376830042_Importancia_de_la_contabilidad_financiera_en_el_control_interno_de_empresas_comerciales/link/65b40d401bed776ae307a249/download?_tp=eyJjb250ZXh0Ijp7InBhZ2UiOiJwdWJsaWNhdGlvbiIsInByZXZpb3VzUGFnZSI6bnVsbH19)
- Arias, F., Arias, J., Holgado, J., Tafur, T., & Vasquez, M. (2022). *Metodología de Investigación. El método Arias para realizar un proyecto de tesis*. Perú: Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.
- Arsham, H. (2015). *Introducción a la Teoría de Juego*. USA. Obtenido de <http://home.ubalt.edu/ntsbarsh/business-stat/opre/spanishg.htm>
- Asociación Catalana de Contabilidad y Dirección. (2016). *Prevención y detección del fraude en la empresa: bases conceptuales y aplicaciones prácticas*. Bresca Profit.
- Caballero, A. (2021). *Metodología Integral Innovadora para Planes y Tesis*. México DF, México.
- De la Torre, M. (2018). *Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna*. Quito, Ecuador: Universidad Central del Ecuador.
- Escobedo, G., & Segocia, E. (2020). *Contabilidad y Gestión Administrativa*. Cengage Learning Editores.
- Estupiñan, R. (2020). *Análisis Financiero y de Gestión*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- Estupiñan, R. (2021). *Control Interno y Fraude*. Colombia: Ecoe Ediciones.
- González, M., Guzmán, A., & Trujillo, M. (2017). *Decisiones Gerenciales Estratégicas. Una Aplicación a la Teoría de Juegos*. Colombia: Colegio de Estudios Superiores de Administración.

- Hernández, R., Fenández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGrawHill Education.
- Instituto de Auditores Internos de España. (2015). *Manual de Gestión del Riesgo de Fraude: Prevención, Detección e Investigación*. España: Instituto de Auditores Internos de España.
- Jayapriya , & Karthikeyan. (2013). *Game Theory Approach for Identity Crime Detection*. IOSR Journal of Computer Engineering. Obtenido de <https://www.iosrjournals.org/iosr-jce/papers/Vol12-issue3/C01231419.pdf>
- Lerma, H. (2023). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/producto/metodologia-de-la-investigacion-6ta-edicion-impreso/>
- Mantilla, S. (2019). *Auditoría del control interno*. México: Ecoe Ediciones.
- Méndez, R. (2022). *Metodología de la Investigación diseño y desarrollo del proceso*. Colombia: Alfaomega.
- Montes, C., Montilla, O., & Vallejo, C. (2017). *Riesgos de fraude en una auditoría de estados financieros*. México: Alfaomega Grupo Editor S.A. de C.V.
- Ministerio de Industria y Productividad. (2015). *Línea Blanca. Industrias de Transformación Intermedias y Finales Productos 10, 12 y 14*. [https://servicios.produccion.gob.ec/siipro/downloads/temporales/21\\_2\\_Linea%20Blanca.compressed.pdf](https://servicios.produccion.gob.ec/siipro/downloads/temporales/21_2_Linea%20Blanca.compressed.pdf)
- Muñoz, C. (2021). *Cómo Elaborar y Asesorar una Investigación Tesis* (Vol. Cuarta Edición). México: Pearson Educación.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, A. (2018). *Metodología de la Investigación. Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la Tesis*. Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Rodríguez, J. (2019). *Control Interno. Un Efectivo Sistema para la Empresa*. Editorial Tirillas.
- Salvador. (2017). *Fraude Interno, Prevención, Detección y Tratamiento*. Ágora del Conocimiento.
- Sánchez, W. (2017). *Teoría del Control. Control, SCI y Auditoría*. España: Ediciones de la U.
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2024). *Directorio de Empresas*.

- Tomalá, P., & Vivar, D. (2022). *Incidencia de riesgos de fraude en la gestión contable de PYMES del sector agroindustrial de Guayaquil* [Proyecto de Investigación, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil].
- Tomalá, P., & Vivar, D. (2022). *Incidencia de riesgos de fraude en la gestión contable de PYMES del sector agroindustrial de Guayaquil*. Guayaquil, Ecuador: UCSG.
- Vallejo, M. (2020). *Propuesta metodológica para reducir el riesgo de fraude al otorgar créditos en almacenes de electrodomésticos de Guayaquil*. [Propuesta Metodológica, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15247>
- Wilks, J., & Zimbelman, M. (2004). *Using Game Theory and Strategic Reasoning Concepts to Prevent and Detect Fraud*. Article in Accounting Horizons. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/228273479>
- Warren, J. (2024). *Occupational Fraud 2024: A Report To The Nations* (13th edition). Association of Certified Fraud Examiners. <https://www.acfe-mexico.com.mx/inicio/sitepad-data/uploads/2024/03/2024-Report-to-the-Nations.pdf>



## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Nosotros, Narváez Álvarez, Jorge Enrique con C.C: # 0706119666 y Vásquez Villarreal, Iván Xavier con C.C: # 0931215529 autores del trabajo de titulación: **Propuesta metodológica basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil** previo a la obtención del título de Licenciados en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

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

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

Guayaquil, 4 de septiembre del 2024

f.

Narváez Álvarez Jorge Enrique

CC. 0706119666

f.

Vásquez Villarreal, Iván Xavier

CC. 0931215529



## REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

### FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	Propuesta metodológica basada en la SAS99 para intervención de la gestión contable en empresas del sector comercializador de línea blanca de Guayaquil		
<b>AUTOR(ES)</b>	Narváez Álvarez, Jorge Enrique Vásquez Villarreal, Iván Xavier		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES)</b>	CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph. D. CPA Jurado Reyes, Pedro Omar MBA.		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>FACULTAD:</b>	Facultad de Economía y Empresa		
<b>CARRERA:</b>	Contabilidad y Auditoría		
<b>TITULO OBTENIDO:</b>	Licenciados en Contabilidad y Auditoría		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	4 de septiembre de 2024	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	84
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Contabilidad, Gestión de Riesgo, Auditoría		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Intervención, Gestión, Contable, Riesgo, Fraude		

#### RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):

Las empresas comercializadoras de línea blanca al dedicarse a la comercialización de electrodomésticos nacionales e importados optan por la diversificación de sus ingresos a través de ventas a crédito en más del 60% y de contado en un aproximado del 40%; generando una cartera por cobrar a mediano y largo. Además, deben cumplir con las obligaciones contraídas con sus proveedores. Estos tipos de operaciones contables se exponen a diversos casos de fraude, por consiguiente, mediante la ejecución de un plan metodológico se pudo determinar que las empresas objetas a estudio no ejecutan proceso de intervención en su gestión contable. Esto se debe a los desafíos que se presentan dicho proceso producto de la abstención al cambio por parte del personal que guarda relación con los procesos contables y la falta de competencia profesional para la ejecución de dicha actividad. En base a los resultados obtenidos se planteó como propuesta metodológica un modelo de intervención basado en los principios y marco de acción de la SAS 99, la cual se desempeña en cuatro fases, como: (a) planificación de la intervención, (b) ejecución de la intervención, (c) solución, y (d) monitoreo de la solución, permitiendo su adopción como buena práctica para la intervención de la gestión contable con enfoque de prevención de riesgos de fraude.

<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono:</b> +593-0956784521	<b>E-mail:</b> jorge.narvaezu.ucsg.edu.ec
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):</b>	<b>Nombre:</b> Bernabé Argandoña, Lorena Carolina	
	<b>Teléfono:</b> +593-4- 3804600 ext.1635	
	<b>E-mail:</b> lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec	

#### SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>	
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>	