



UNIVERSIDAD  
NACIONAL DE CORDOBA



Graduados  
FCE · UNC

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CORDOBA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**ESCUELA DE GRADUADOS**  
**ESPECIALIZACIÓN EN CONTABILIDAD SUPERIOR Y**  
**AUDITORIA**

**TRABAJO FINAL**

*“Fraude en procesos de compras de grandes empresas:  
herramientas para detectarla, prevenirla y minimizarla a través de  
un modelo de Auditoría Continua”*

**Autor:** Cr. Pablo E. Zalazar

**Tutor:** Dra. Marcela Porporato

**2021**



Fraude en procesos de compras de grandes empresas: herramientas para detectarla, prevenirla y minimizarla a través de un modelo de Auditoría Continua por Pablo E. Zalazar se distribuye bajo una [Licencia Creative Commons Atribución 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).



## **RESUMEN**

Este trabajo desarrolla, a través de la metodología de auditoría continua, una herramienta que reduce los costos de la evaluación de los controles, aumenta la capacidad de mitigar riesgos y reduce la posibilidad de fraudes en el área de compras de las organizaciones. La auditoría continua se define como todo método utilizado por los auditores internos para realizar actividades relacionadas con la auditoría en forma más continua, aumentando la cobertura y frecuencia de análisis de las actividades de la organización basándose en herramientas de tecnología de la información.

**Palabras claves:** Fraude, Auditoría Interna, Auditoría Continua.

## **ABSTRACT**

The main objective of this project is to develop —through continuous audit methodology— a tool which enables cost reduction during test controls, increases the ability of mitigating risks, and reduces the possibility of fraud in the purchase area of organizations. Continuous audit methodology can be defined as any method which is used by internal auditors in order to perform audit related activities on an ongoing basis, increasing the range and frequency of analysis of the organisation's activities based on information technology.

**Key words:** Fraud, Internal Audit, Continuous Audit.

## **INDICE**

INTRODUCCIÓN.....	1
METODOLOGÍA.....	5
REVISION DE LA LITERATURA, RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	6
1. Fraude y su situación en el mundo y en Argentina.....	6
1.1. Concepto de fraude y sus implicancias en las organizaciones.....	6
1.2. Tipologías de fraude.....	7
1.3. Situación del fraude en el mundo.....	10
1.4. Situación del fraude en la Argentina.....	12
1.5. Fraude en el área de compras.....	15
2. El rol de la auditoría interna en la prevención de fraude.....	17
2.1. Concepto de auditoría interna.....	17
2.2. Características de la auditoría interna.....	19
2.3. El rol de la auditoría interna en la prevención del fraude.....	20
3. La auditoría continua y los beneficios de este método en la prevención del fraude en el área de compras.....	24
3.1. Concepto de auditoría continua.....	24
3.2. Características de la metodología de auditoría continua.....	26
3.3. Beneficios asociados a la auditoría continua.....	27
4. Desarrollo de Plan de trabajo de Auditoría Continua para la prevención del fraude en el área de compras.....	28
4.1 Arranque del proyecto.....	28
4.2 Diseño de la plataforma.....	31
4.3 Desarrollo.....	39

4.4 Despliegue.....	40
4.5 Control continuo.....	41
CONCLUSIÓN.....	43
BIBLIOGRAFÍA.....	47
WEBIGRAFIA.....	49

## **INTRODUCCIÓN**

De acuerdo a las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna, se define a un fraude como cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Estos actos no requieren la aplicación de amenaza de violencia o de fuerza física. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio (Institute of Internal Auditors [IIA], 2017).

El fraude contra una empresa puede ser cometido internamente por empleados, gerentes, funcionarios o propietarios de la empresa, o externamente por clientes, proveedores y otras partes. El fraude interno, se puede definir como el uso de la ocupación o empleo de uno para el enriquecimiento personal a través del mal uso deliberado o mala aplicación de los recursos o activos de la organización. Este tipo de fraude ocurre cuando un empleado, gerente o ejecutivo comete fraude contra su empleador. Por otro lado, el fraude externo contra una empresa cubre una amplia gama de esquemas como por ejemplo vendedores, clientes o proveedores deshonestos, violaciones de seguridad y robos de propiedad intelectual perpetrados por terceros desconocidos. Otros ejemplos de fraudes cometidos por terceros externos incluyen piratería, robo de información de propiedad, fraude fiscal, fraude de bancarrota, fraude de seguros, fraude de atención médica y fraude de préstamos (Association of Certified Fraud Examiners [ACFE], 2020).

El fraude se presenta en la actualidad como uno de los grandes perjuicios para empresas, economías y sociedad en general. Los fraudes en las empresas pueden generar perjuicios para los inversores, los clientes y los proveedores, en muchos casos

con impactos negativos sobre la comunidad a la que pertenecen. Particularmente, el sector de Compras dentro de las organizaciones es una de las áreas más riesgosas debido a que en ella se administran y aprueban una importante cantidad de transacciones por montos significativos. Los programas y controles que la administración implementa para prevenir el fraude ayudan a reducir las oportunidades para su realización.

Los auditores internos son responsables de ayudar en el proceso de prevención del fraude mediante el examen y evaluación de la adecuación y efectividad del sistema de control interno, considerando los riesgos potenciales en los diferentes segmentos de la organización. El Instituto de Auditores Internos (IIA por sus siglas en Inglés), asociación profesional con sede central en Altamonte Springs, Florida, Estados Unidos, define a la auditoría interna como una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para añadir valor y mejorar las operaciones de una organización. Colabora con ella en cumplir sus objetivos, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno. Al realizar una auditoría de compras, como en otros sectores de la empresa, el auditor busca revisar el cumplimiento de sus procedimientos y detectar puntos débiles de control para recomendar a la dirección. Y para maximizar los resultados, es clave que el área evalúe los riesgos y sus controles y realice auditorías de manera automática y frecuente.

A diferencia de la auditoría interna tradicional, la auditoría continua permite la evaluación de riesgos y sus controles de manera automática y con mayor frecuencia. La auditoría continua utiliza la tecnología de la información (TI) como factor clave en la automatización de la identificación de excepciones o desvíos. Implantar un modelo de auditoría continua permite a la dirección de auditoría interna determinar rápidamente



dónde prestar mayor atención y asignar recursos, incrementar el alcance y la capacidad de mitigar los riesgos, mejorar la comprensión de los procesos y a través de ello mejorar la calidad del aseguramiento proporcionado a la dirección de la compañía (Instituto de Auditores Internos de España, 2014).

¿Cómo podemos, a través de la auditoría continua, reducir los costos de la evaluación de los controles, aumentar la capacidad de mitigar riesgos y reducir la posibilidad de fraudes en el área de compras? Se persigue responder estas preguntas como objetivo principal y su resultado será la elaboración de un modelo de una serie de indicadores de auditoría sobre el proceso de compras que permitirán un análisis continuo de la evaluación de los riesgos del mismo. Estos indicadores se volcarán en un resumen ejecutivo para la presentación a la dirección que faciliten la toma de decisiones y el mantenimiento del ambiente de control en el proceso de compras de la organización.

En el desarrollo del trabajo se tratará, primeramente, el concepto de fraude y su situación en Argentina, el rol y situación de la profesión de auditores internos y las herramientas disponibles para la prevención del fraude. En segundo lugar, se tratará el concepto de auditoría continua, la diferencia con auditoría interna tradicional, y los beneficios y limitaciones de la auditoría continua.

Para finalizar se desarrollará una herramienta basada en el modelo de auditoría continua sobre el área de compras, que aporte a las empresas y particularmente al área de auditoría interna, diversos beneficios no solo en la prevención de fraude en el proceso objetivo sino también en la optimización del proceso de auditoría. Esto último, aumentando la productividad del equipo de auditoría interna, propiciando la adaptación al cambio y mejorando el ambiente de control de la organización.

El resto de este estudio está organizado en tres secciones. La primera sección está dedicada a describir el fraude y su situación en el mundo y Argentina, para ello se cubren

aspectos tales como: concepto de fraude y sus implicancias en las organizaciones, tipologías de fraude, situación del fraude en el mundo y en Argentina, y fraude en el área de compras. La sección que le sigue se enfoca en el rol de la auditoría interna en la prevención de fraude, y para ello se revisan el concepto, características y rol de la auditoría interna en la prevención del fraude. Las últimas dos secciones introducen la auditoría continua y los beneficios de este método en la prevención del fraude en el área de compras, haciendo especial énfasis en presentar el concepto, características de la metodología y beneficios asociados a la auditoría continua, así como el desarrollo de un plan de trabajo de auditoría continua para la prevención del fraude en el área de compras. El trabajo cierra con una conclusión que destaca los puntos más importantes.

## **METODOLOGÍA**

### **Estudio exploratorio bibliográfico sobre fraude y su situación en el mundo y en Argentina.**

El estudio se llevará a cabo con base en la siguiente bibliografía:

- FACPCE (2016)
- Association of Certified Fraud Examiners (2020)

### **Estudio exploratorio bibliográfico sobre auditoría interna y el rol de la misma en la prevención del fraude.**

El estudio se llevará a cabo con base en la siguiente bibliografía:

- Institute of Internal Auditors (2017)
- Soberanis Aguirre de Rueda, M. y Herrera Soria (2013)

### **Estudio exploratorio bibliográfico sobre auditoría continua para identificar los beneficios de este método en la prevención del fraude en el área de compras**

El estudio se llevará a cabo con base en la siguiente bibliografía:

- Instituto de Auditores Internos de España (2014)
- Institute of Internal Auditors (2017)
- Rikhardsson y otros (2019)

### **Estudio exploratorio bibliográfico sobre auditoría continua para el desarrollo de plan de trabajo de auditoría continua para la prevención del fraude en el área de compras**

El estudio se llevará a cabo con base en la siguiente bibliografía:

- Instituto de Auditores Internos de España (2014)

## **REVISIÓN DE LA LITERATURA, RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **1. Fraude y su situación en el mundo y en Argentina**

#### **1.1. Concepto de fraude y sus implicancias en las organizaciones.**

De acuerdo a la Asociación de Investigadores Certificados de Fraude (ACFE por sus siglas en inglés) (2020) en el sentido más amplio, el fraude puede abarcar cualquier delito de lucro que utilice el engaño como su principal *modus operandi*. Lo define como una tergiversación consciente de la verdad o la ocultación de un hecho material para inducir a otro a actuar en detrimento suyo. En consecuencia, el fraude incluye cualquier acto intencional o deliberado para privar a otro de propiedad o dinero por engaño u otros medios injustos.

El triángulo del fraude es un modelo que puede ser usado para explicar los factores que llevan a una persona a cometer un fraude. Es utilizado desde los años 1950s y su concepto lo originó Donald Cressey, un criminologista americano que realizó contribuciones innovadoras en el campo del crimen organizado (Auditool, 2020). Los componentes del triángulo del fraude son presión o motivación, oportunidad y racionalización.

La presión es el primer componente del triángulo del fraude, es lo que motiva el crimen en primera instancia. El individuo tiene problemas y no es capaz de resolverlos a través de acciones legítimas, por ello, empieza a considerar cometer un acto ilegal, como robar dinero o falsificar estados financieros y ve en ellos una salida para resolver su problema.

La oportunidad es la segunda pata del triángulo del fraude y se basa en la oportunidad que puede percibir una persona para cometer el crimen. El individuo debe tener alguna

manera en la que su posición de confianza le pueda facilitar el cometer un abuso y así poder solucionar su problema con un riesgo muy bajo de ser detectado. Racionalización es la tercera y última pata del triángulo del fraude y es donde la mayoría de los individuos fraudulentos que no tienen un pasado criminal caen. Ellos se ven como personas honestas, ordinarias y se justifican a sí mismos el acto ilegal como una manera correcta y necesaria de salir de sus problemas (Auditool, 2020).

El fraude puede ser perpetrado en beneficio o en detrimento de la organización. El fraude planeado en beneficio de la organización generalmente produce este beneficio aprovechándose de una situación injusta o deshonesta que también puede perjudicar a terceros ajenos a la organización. Los que efectúan tales fraudes, generalmente obtienen un beneficio personal indirecto. El fraude perpetrado en detrimento de una organización, generalmente es para el beneficio directo o indirecto de un empleado, de un tercero ajeno o de otra organización (Pagnone, 2016).

El fraude en las empresas genera una pérdida de valor en las mismas, no solo patrimonial sino también en lo social. Un caso reciente y de gran repercusión sucedió en septiembre de 2015 cuando salió a la luz que Volkswagen había instalado ilegalmente un software para alterar los resultados de los controles técnicos de emisiones contaminantes en 11 millones de automóviles con motor diésel, vendidos entre 2009 y 2015. Como resultado de este fraude, sus motores habían superado con éxito los estándares de la Agencia de Protección Ambiental de Estados Unidos (EPA por sus siglas en Inglés). Los vehículos implicados emiten en condiciones reales hasta 40 veces el límite legal de óxidos de nitrógeno (Hotten, 2015). Además de las multas económicas que la empresa deberá pagar, el fraude afectó directamente a los valores de marca que transmite, impactando en su posicionamiento global.

## **1.2. Tipologías de fraude.**

El fraude en las organizaciones puede clasificarse en: malversación de activos, informes financieros fraudulentos y corrupción (Pagnone, 2016). Los siguientes párrafos presentan cada una de sus modalidades.

Entendemos por malversación de activos el robo o uso indebido de recursos de la compañía. Involucra el robo de efectivo o activos (suministros, inventarios, equipos e información) de la organización. Con respecto a la malversación de activos, la ACFE estima las compañías pierden por fraude en promedio el 5% de sus ingresos. Algunos ejemplos de malversación de activos son:

- Robo de inventario, insumos o equipo o uso indebido de los mismos.
- Malversación de fondos.
- Comisiones falsas, empleados fantasma, alteración de tiempos y gastos de nómina, manipulación de beneficios.
- Pagos duplicados (pagos fraudulentos), facturas apócrifas, manipulación de cheques.

Informes financieros fraudulentos son aquellos donde hubo alteración de los estados financieros de la compañía. Involucra la manipulación, falsificación o alteración de los documentos o registros, apropiación indebida de activos; supresión u omisión de transacciones; registro de transacciones incorrectas o inexistentes o inadecuada aplicación de políticas contables (Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas [FACPCE], 2016). Algunos ejemplos de alteración de los estados financieros son:

- Reconocimiento de gastos o ingresos acelerado o demorado.
- Alteración de la situación crediticia.
- Manipulación de descuentos (sobreevaluación de ventas o inventarios).

- Ventas y clientes falsos.
- Contabilizaciones de caja indebidas, contabilización de cobranzas indebidas.
- Manipulación de la valuación de las mercaderías.
- Falso estado de propiedad de bienes, falsificación de calidad y diferencias en cantidad.

En los casos de corrupción, el defraudador usa indebidamente su influencia en una transacción comercial a fin de obtener un beneficio para él o un tercero, contrario a sus obligaciones con su empleador o los derechos de otro (Pagnone, 2016). Algunos ejemplos de corrupción son:

- Conflictos de intereses, por ejemplo, para el redireccionamiento de una operación comercial potencial.
- Uso indebido de información confidencial.
- Sobornos.

En conclusión, el fraude es perpetrado por una persona que sabe que el mismo podría resultar en algún beneficio no autorizado tanto para sí personalmente, para la organización o terceros, y puede ser perpetrado por personas que estén dentro o fuera de la organización. La responsabilidad por la prevención y detección de fraudes es de la gerencia, mediante la implantación y seguimiento de adecuados sistemas de control. La auditoría interna es una actividad que permite a la organización cumplir sus objetivos, mejorando la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno. En el caso de la auditoría sobre estados financieros, el auditor externo debe asegurarse mediante sus procedimientos que un fraude o error con efecto significativo sobre los estados financieros no ha ocurrido, o bien que su efecto está adecuadamente expuesto en los estados contables.

### **1.3. Situación del fraude en el mundo.**

La ACFE publicó en el año 2020 su undécimo estudio sobre los costos y efectos del fraude ocupacional, habiendo publicado la primera versión en el año 1996, y denominado "Informe a las Naciones". Esta asociación define el fraude ocupacional como cualquier tipo de fraude que comete un empleado que de alguna manera utiliza su función o empleo como un factor de beneficio personal, a través de un uso inapropiado de la propiedad, los activos u otros recursos de la organización (ACFE, 2020).

Este estudio cubrió 2.504 casos de fraude en 125 países, que causaron pérdidas estimadas por más de \$3,600 millones de dólares (USD). Continuando con la clasificación de fraudes desarrollada en el apartado anterior, del estudio surge que los casos de apropiación indebida de activos constituyen la gran mayoría de fraudes (86% de los casos) aunque estos tipos de fraude también tienden a causar la pérdida media más baja con USD 100.000 por caso. Por otro lado, el fraude a través de la manipulación de los estados financieros son los menos comunes (10% de los esquemas). La tercera categoría, corrupción, que incluye delitos como soborno, conflictos interés y extorsión, se ubica en el medio en términos tanto de frecuencia como de daños económicos. Estos tipos ocurren en el 43% de los casos y provocan una pérdida media de USD 200.000 (ver figura 1).

Figura 1: Frecuencia y perdidas por tipo de fraude

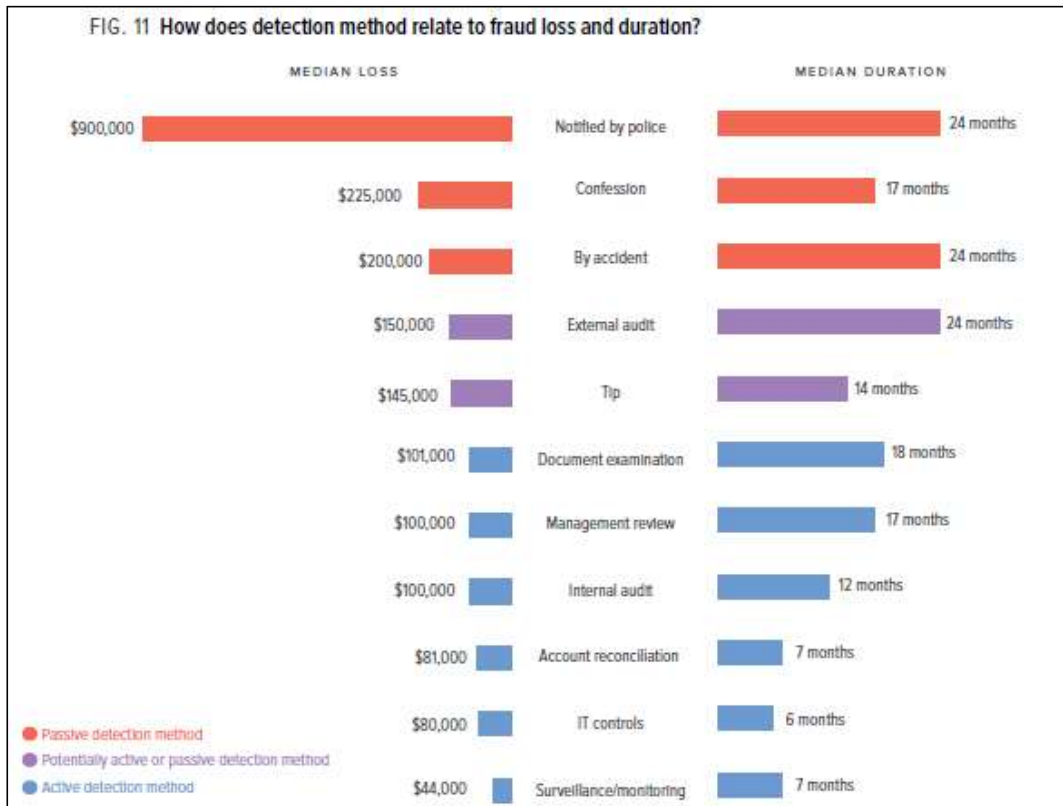




Fuente: Association of Certified Fraud Examiners (2020: 10)

El Informe a las Naciones (ACFE, 2020) también aborda el tema de la detección del fraude como un concepto importante en la investigación del fraude porque afirma que tanto la velocidad con la que se detecta el fraude, así como la forma en que se detecta puede tener un impacto significativo en el tamaño del fraude. También es clave para la prevención porque las organizaciones pueden tomar decisiones para mejorar la forma en que detectan el fraude, y además aumentar la percepción del personal de que el fraude será detectado ayudando así a disuadir una mala conducta futura. Según el relevamiento efectuado en este Informe, el 43% de los casos se detecta a través de la denuncia de empleados en primer lugar y posteriormente de clientes. A su vez, un 15% de los casos se detecta por el accionar de Auditoría Interna, y un 13% a través de controles de la gerencia (ver figura 2).

Figura 2: Perdidas y duración del fraude por tipo de detección



Fuente: Association of Certified Fraud Examiners (2020: 20)

Como conclusión de este análisis, se obtiene que, a través de métodos activos de detección del fraude, tales como Auditoría Interna, controles de TI, conciliaciones de cuentas y revisiones de la gerencia, las pérdidas económicas son menores y los tiempos de detección también disminuyen considerablemente. Podemos observar que la presencia de la Auditoría Interna en las organizaciones fortalece el ambiente de control reduciendo significativamente el riesgo de fraude. Los auditores internos pueden constituirse en un medio de detección y de disuasión del fraude en las organizaciones, manteniendo una participación activa en el diseño de políticas y procedimientos preventivos.

#### 1.4. Situación del fraude en la Argentina.

En la Encuesta Global sobre Delitos Económicos 2018, Capítulo Argentina, efectuada por la consultora internacional PwC (2018) recopila la opinión de más de 100 encuestados en Argentina y casi 7.500 encuestados en 123 países. Concluye que la encuesta muestra que muchas empresas no están suficientemente preparadas para enfrentar el fraude, tanto por razones internas como externas. Es por eso que una comprensión clara de lo que constituye “fraude” -y qué medidas pueden y deben tomarse para prevenirlo- debe compartirse en toda la organización.

La Encuesta Global sobre Delitos Económicos 2018 (PwC, 2018) revela que las empresas están gastando más que nunca para luchar contra el fraude: el 35% aumentó su presupuesto para combatir los delitos económicos en los últimos dos años, y planea aumentarlo un 39% en los próximos 24 meses. Esto representa una tendencia significativa y positiva. En la lucha contra el fraude, las organizaciones están haciendo un mayor uso de las herramientas de análisis de datos y de toda la tecnología disponible. Además de sus controles internos, también han ampliado sus programas de denuncias y disponen de un cuerpo directivo comprometido con la búsqueda de respuestas ante una denuncia (ver figura 3).

Figura 3: Cambios en el presupuesto para combatir el fraude



Fuente: PwC (2018: 16)

En el marco del proceso iniciado por la Argentina para ingresar como miembro de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) se sancionó en el país, en noviembre de 2018, la Ley No. 27.401 “Ley de Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas”. A través de la misma se establece la responsabilidad penal de las personas jurídicas por delitos de cohecho de funcionarios públicos extranjeros, en Transacciones Económicas Internacionales penando el soborno transnacional.

La Ley establece un régimen de responsabilidad penal aplicable a las personas jurídicas, ya sean de capital nacional o extranjero, con o sin participación estatal que participen en la comisión de los siguientes delitos:

- cohecho y tráfico de influencias, nacional o transnacional;
- negociaciones incompatibles con el ejercicio de funciones públicas;
- concusión, que contempla los casos en los que el funcionario público utiliza para su propio provecho o beneficio, las dádivas, favores, contribuciones, etc. exigidas en abuso de su cargo;
- enriquecimiento ilícito de funcionarios y empleados; y
- balances e informes falsos agravados.

Un punto importante en esta ley es la determinación de las características que deben tener los programas de integridad dentro de las organizaciones. Estos programas son el conjunto de acciones, mecanismos y procedimientos internos para promover la integridad, supervisión y control dentro de la persona jurídica para prevenir, detectar y corregir irregularidades y actos ilícitos. Los programas de integridad deben estar relacionados con los riesgos propios de la actividad que realiza la persona jurídica, su dimensión y capacidad económica.

En resumen, la ley sostiene que la persona jurídica será penalmente responsable por los diferentes delitos contra la administración pública, dentro de los cuales se destaca el cohecho y el tráfico de influencias. Esta responsabilidad no solo aplica a los actos de representantes de la compañía, sino a todos los realizados en su nombre, o incluso los realizados por terceros que por algún motivo terminan generando un beneficio para la compañía. Las sanciones únicamente podrán ser evitadas mediante la demostración de la existencia de un programa de integridad, adecuado y eficaz.

### **1.5. Fraude en el área de compras.**

Para analizar el fraude en el área de compras de una organización, se debe tener en cuenta que el proceso completo inicia en el requerimiento y finaliza en pago. El fraude puede ser de manera directa, por ejemplo, a través del pago de facturas duplicadas o facturas por servicios inexistentes, o indirecta, por ejemplo, la aceptación de ofertas a precios superiores a los de mercado o la recepción de bienes de inferior calidad a la comprada. Expertos en análisis forense de fraudes señalan la existencia de signos de peligro que deben ser corrientemente monitoreados (Mattenet, 2017). Entre ellos:

- Procesos y sistemas pobres o inexistentes.
- Múltiples áreas de compras o compras delegadas en múltiples actores con procesos y controles disímiles.

- Relaciones con proveedores excesivamente amigables con múltiples puntos de contacto en la empresa.
- Alta resistencia al cambio o la revisión de proveedores, particularmente para aquellos de alto volumen de compra anual o prestadores de servicios fuertemente enquistados en la organización.
- Excesivas transacciones de urgencia, operaciones fuera de hora, comunicaciones con los proveedores por canales distintos al mail corporativo o teléfono de la empresa.

Es importante destacar que el riesgo de fraude en el departamento de compras se puede minimizar a través de distintas acciones desde el diseño del proceso hasta su control retroactivo. Encontramos entonces que establecer una cultura de transparencia que indique con precisión qué espera la empresa de sus ejecutivos y de sus proveedores, serán la base de la selección tanto del personal del área de compras como así también de los proveedores. Esto se fortalecerá diseñando procedimientos que garanticen una correcta segregación de funciones y puntos de control efectivos y de seguimiento para facilitar y garantizar la transparencia de las operaciones. Por último, se deberán establecer controles y monitorear su eficacia en forma periódica, y aquí no solo participa la gerencia, sino que es útil la función de auditoría interna.

Generalmente al realizar una auditoría de compras, como en otros sectores de la empresa, se busca revisar el cumplimiento de sus procedimientos y detectar puntos débiles de control para nuestra recomendación de mejora. Pero si se quiere agregar una buena dosis de eficiencia se deben emplear técnicas de análisis del desarrollo comercial que realiza el área para ofrecer a la organización una perspectiva de mayor valor agregado (Armoza, 2015). Vemos así la importancia de revisar el objetivo del área, en línea con aquellos fijados a nivel corporativo y también por ejemplo controlar los ahorros

que puede generar esta área de la compañía, medidos, por ejemplo, en el costo de las adquisiciones versus costos reales históricos de los bienes o servicios repetitivos, llamados ahorros puros (Armoza, 2015).

Desde los objetivos comerciales, serán auditables por ejemplo las estrategias definidas para bienes o servicios críticos, la documentación de análisis de mercado, las técnicas de negociación aplicadas, entre otras. De acuerdo a Luis Armoza (2015), en su publicación "Técnicas para realizar una auditoría eficiente de compras", la importancia de auditar estas facetas del proceso se debe a la posibilidad de identificación de riesgos que comprometan a la empresa. El autor ejemplifica en la misma publicación, que si no cumplen el objetivo de ahorro, se compromete el resultado financiero de la empresa; al no tener información adecuada de mercado podríamos estar adquiriendo a un valor no competitivo; tener un mal relacionamiento con proveedores estratégicos podría generar una interrupción del suministro o bien no tener un precio competitivo; al no tener definida una estrategia sería como un barco a la deriva en el medio del océano; por no contar con un plan de negociación podrían cerrar un trato que no esté dentro de ranking de alternativas a lograr.

En conclusión, la auditoría interna del área de compras agregará valor a la organización cuando no solo se limite a controlar el cumplimiento de los procedimientos establecidos por la gerencia o al análisis de operaciones para identificación y prevención de fraudes, sino también a través del análisis del desarrollo comercial del área para garantizar el cumplimiento del objetivo común de la organización.

## **2. El rol de la auditoría interna en la prevención de fraude**

### **2.1. Concepto de auditoría interna.**

Las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna definen a la auditoría interna como una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

Los servicios de aseguramiento comprenden la tarea de evaluación objetiva de las evidencias, efectuada por los auditores internos, para expresar una opinión o conclusión independiente respecto de una entidad, operación, función, proceso, sistema u otro asunto. La naturaleza y el alcance del trabajo de aseguramiento están determinados por el auditor interno. Por lo general existen tres partes en los servicios de aseguramiento: (1) la persona o grupo directamente implicado en la entidad, operación, función, proceso, sistema u otro asunto, es decir el dueño del proceso, (2) la persona o grupo que realiza la evaluación, es decir el auditor interno, y (3) la persona o grupo que utiliza la evaluación, es decir el usuario.

Los servicios de consultoría son por naturaleza consejos, y son desempeñados, por lo general, a pedido de un cliente. La naturaleza y el alcance del trabajo de consultoría están sujetos al acuerdo efectuado con el cliente. Por lo general existen dos partes en los servicios de consultoría: (1) la persona o grupo que ofrece el consejo, es decir el auditor interno, y (2) la persona o grupo que busca y recibe el consejo, es decir el cliente del trabajo. Cuando desempeña servicios de consultoría, el auditor interno debe mantener la objetividad y no asumir responsabilidades de gestión (IIA, 2017).

La función del auditor interno en las organizaciones ha evolucionado de ser un revisor de los sistemas de control de la empresa y de la información contable (servicios de aseguramiento) para incluir el asesoramiento a la dirección y administración de las



organizaciones, en materia de gestión y seguimiento de la estrategia (servicios de consultoría). Por último, surge la figura del auditor como agente de cambio, con competencias para apoyar el desarrollo efectivo de transformaciones y promover una cultura organizacional basada en los valores distintivos de la organización.

## **2.2. Características de la auditoría interna**

De acuerdo a lo establecido en las Normas Internacionales para el ejercicio de la Auditoría interna, la actividad de auditoría interna debe ser independiente, y los auditores internos deben ser objetivos en el cumplimiento de su trabajo. En cuanto a independencia, es la capacidad de actuar de forma neutral, teniendo acceso directo e irrestricto a la alta dirección y enfocándose hacia los puntos clave para el éxito de la organización. La objetividad se refiere a la neutralidad que requiere el trabajo de los auditores internos, de modo que su opinión no quede afectada por su juicio personal. Cuando se afecta la independencia y objetividad individual se incurre por ejemplo en conflictos de intereses, limitaciones al alcance, restricciones al acceso a los registros, al personal y a los bienes, y limitaciones de recursos.

Además, la normativa internacional establece que los auditores internos deben reunir los conocimientos, las aptitudes y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades individuales. La actividad de auditoría interna, colectivamente, debe reunir u obtener los conocimientos, las aptitudes y otras competencias necesarias para cumplir con sus responsabilidades. A su vez, se recomienda el perfeccionamiento de los conocimientos, aptitudes y otras competencias a través de la continua capacitación profesional.

En su publicación “La complejidad nos ayuda a evolucionar”, de Fuentes (2015), incluida en el documento Desafíos de Auditoría Interna en el horizonte 2020 (Instituto de Auditores Internos de España, 2015), se hace hincapié en la necesidad que tendrán los

auditores internos de desarrollar lo que se llama *soft skills*. Se exigirá cada vez más a la función, para tener éxito en los altos niveles de la organización, que se ejerza con habilidades blandas como influencia, dinamismo y la excelente comunicación (ver figura 4).

Figura 4: Habilidades y competencias técnicas



Fuente: Instituto de Auditores Internos de España (2015: 21)

En conclusión, los auditores internos tienen que ser capaces de perfeccionarse a nivel técnico, y además desarrollar habilidades comunicacionales y de liderazgo y tener una visión estratégica, para alinear la planificación de la auditoría con la estrategia del negocio y además para posicionar a la función del área en la organización como un aliado de la dirección, manteniendo la independencia y la objetividad en sus tareas.

### 2.3. El rol de la auditoría interna en la prevención del fraude.

La principal responsabilidad para la prevención y detección del fraude y error descansa tanto en aquellos a cargo del gobierno de la entidad como en la gerencia. Planteado en términos de información financiera, es responsabilidad de la gerencia de una entidad asegurar, mediante la supervisión de la dirección, la integridad de los sistemas de información financiera y contable de una entidad y que estén establecidos los controles apropiados, incluyendo los de vigilancia y control de riesgo, control financiero y cumplimiento con la ley. Es importante que la gerencia con la supervisión de la dirección ponga énfasis en la prevención del fraude, lo cual puede reducir las oportunidades de que se produzcan y su disuasión, que a su vez podría persuadir a las personas a no cometer fraude debido a la probabilidad de detección y castigo (FACPCE, 2016).

El área de Auditoría Interna, en cumplimiento a sus funciones de aseguramiento, permite que la organización sea monitoreada con regularidad y que se haga un correcto y oportuno seguimiento a los hallazgos, así como constantemente se dicten políticas y procedimientos que permitan enfrentar las nuevas situaciones o posibilidades de fraude que surgen.

En el apartado 2120.A1 de las Normas Internacionales para la práctica profesional de la Auditoría Interna (IIA, 2017), se determina que la actividad de auditoría interna debe evaluar las exposiciones al riesgo referidas a gobierno, operaciones y sistemas de información de la organización, con relación a lo siguiente:

- Logro de los objetivos estratégicos de la organización,
- Fiabilidad de integridad de la información financiera y operativa,
- Eficacia y eficiencia de las operaciones y programas,
- Protección de activos, y
- Cumplimiento de leyes, regulaciones, políticas, procedimientos y contratos.

Entonces, la actividad de auditoría interna debe evaluar la posibilidad de ocurrencia de fraude y cómo la organización maneja o gestiona el riesgo de fraude. En esta función, el área de Auditoría Interna debería determinar, por ejemplo (Soberanis Aguirre de Rueda y Herrera Soria, 2013):

- Si el ambiente de la organización promueve la conciencia de control, cómo se percibe el ambiente de control.
- Que exista y se respete la segregación de funciones.
- Si se establecen metas y objetivos realistas para la organización, enmarcados en principios éticos y valores.
- Si existen políticas escritas que describan actividades prohibidas y las acciones requeridas si se descubren transgresiones.
- - Si se establecen, mantienen y aplican políticas de autorización apropiadas para las transacciones, en especial las que impliquen movimiento de efectivo.
- Si se desarrollan políticas, prácticas, procedimientos, informes y otros mecanismos para supervisar actividades de salvaguarda de activos, particularmente en áreas de alto riesgo.
- Si los canales de comunicación proporcionan a la dirección información adecuada y confiable, en forma oportuna.
- Si deben hacerse recomendaciones para el establecimiento o mejora de controles razonables para desalentar y prevenir la comisión del fraude.

Las Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (IIA, 2017), establecen que los auditores internos deben desarrollar un plan basado en riesgos, consistentes con las metas de la organización. Al planificar el trabajo, los auditores internos deben considerar:

- Los objetivos de la actividad que está siendo revisada y los medios con los cuales la actividad controla su desempeño;
- Los riesgos significativos de la actividad, sus objetivos, recursos y operaciones, y los medios con los cuales el impacto potencial del riesgo se mantiene a un nivel aceptable;
- La adecuación y eficacia de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control de la actividad comparados con un enfoque o modelo relevante; y
- Las oportunidades de introducir mejoras significativas en los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control de la actividad.

Por otro lado, y para concluir sobre la importancia y actuación de la Auditoría Interna, debemos destacar que, debido a las características del fraude, el escepticismo profesional del auditor es especialmente importante a la hora de considerar los riesgos de fraude. En la Norma Internacional de Auditoría 240, se hace hincapié en que mantener el escepticismo profesional requiere cuestionarse continuamente si la información y la evidencia de auditoría obtenidas indican que puede existir una incorrección material debida a fraude. Esto incluye tener en cuenta la fiabilidad de la información que va a utilizarse como evidencia de auditoría y los controles ejercidos sobre su preparación y mantenimiento, cuando sean relevantes.

En resumen, Auditoría Interna es responsable de asistir en la prevención a través de la validación de la efectividad del control interno a través del análisis y evaluación del riesgo potencial en las diferentes áreas y procesos de la organización. En la planificación del trabajo deberá considerar respecto a la identificación del fraude y su prevención, los riesgos significativos de los procesos que serán revisados y la eficacia de los sistemas de gestión de riesgos y control.

### **3. La auditoría continua y los beneficios de este método en la prevención del fraude en el área de compras**

#### **3.1. Concepto de auditoría continua**

Los avances tecnológicos junto con un aumento del comercio mundial han estimulado la demanda de un medio para verificar la integridad de las transacciones financieras como así otros datos de decisión relevantes. Aparece así la auditoría continua como tecnología, práctica y objeto académico investigación. La auditoría continua consta de muchos y diversos elementos y se puede implementar en varios niveles de sofisticación. Una de las características clave es su capacidad para proporcionar información relevante en un contexto de tiempo real. Es una herramienta que tiene la capacidad de ayudar a mitigar o incluso prevenir problemas en áreas de riesgo identificadas. Así, se observa a la auditoría continua como una solución basada en tecnología de la información, adoptada e implementada en organizaciones para lograr ciertos objetivos comerciales (Rikhardsson y otros, 2019).

La auditoría continua aumenta la cobertura y la frecuencia del análisis de las actividades de una organización y se ha convertido en una poderosa técnica de detección y disuasión del fraude. La auditoría continua puede definirse como todo método utilizado por los auditores internos para realizar actividades relacionadas con la auditoría en forma más continua. Es la secuencia de actividades que abarcan desde la evaluación continua de control hasta la evaluación continua de riesgos (Instituto de Auditores Internos de España, 2014). El concepto se diferencia del monitoreo continuo en cuanto este último hace referencia a la responsabilidad de la dirección de la organización para el abordaje de los riesgos y controles. Ver figura 5 para una comparación más detallada.

Figura 5: Monitoreo continuo no es lo mismo que auditoría continua

MONITORIZACIÓN CONTINUA	AUDITORÍA CONTINUA
<p><b>PROCESO AUTOMATIZADO Y CONTINUO QUE PERMITE A LA DIRECCIÓN:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Evaluar la efectividad de los controles e identificar incidencias asociadas a los riesgos.</li> <li>· Mejorar los procesos y actividades de negocio, a la vez que se adhiere a estándares éticos y de cumplimiento.</li> <li>· Tomar a tiempo más decisiones basadas en riesgos cuantitativos y cualitativos.</li> <li>· Incrementar el coste-eficiencia de los controles y la supervisión a través de soluciones de TI.</li> </ul> <p>La Monitorización Continua permite a la Dirección determinar de forma más rápida y acertada dónde debe prestar atención y recursos, con el objetivo de mejorar los procesos, implementar correcciones, abordar riesgos o lanzar iniciativas para mejorar la capacidad de la organización de conseguir sus objetivos.</p>	<p><b>PROCESO AUTOMATIZADO Y CONTINUO QUE PERMITE A AUDITORÍA INTERNA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Obtener información de los procesos, transacciones y cuentas, que soporten las actividades de Auditoría Interna.</li> <li>· Conseguir un cumplimiento más rápido y menos costoso de las políticas, procedimientos y regulaciones.</li> <li>· Avanzar desde un modelo de revisiones cíclicas o puntuales, con un alcance limitado, hacia un modelo de revisión más continuo, amplio y proactivo.</li> <li>· Evolucionar desde un Plan de Anual de Auditoría Interna estático, a uno más dinámico basado en los resultados de los análisis de la Auditoría Continua.</li> <li>· Optimizar los recursos de Auditoría Interna a la vez que se incrementa la eficiencia a través de soluciones de TI.</li> </ul> <p>La Auditoría Continua permite a los auditores internos determinar de forma más rápida y acertada dónde deben prestar atención y recursos, con el objetivo de gestionar más eficientemente los recursos de auditoría interna y mejorar la calidad de sus trabajos y el soporte a la Dirección.</p>

Fuente: Deloitte (2010) Continuous monitoring and continuous auditing: From idea to implementation citado en Instituto de Auditores Internos de España (2014)

La auditoría continua presenta la oportunidad de aplicar un control a un proceso en el momento de su ocurrencia o bien justo después del evento, permitiendo corregirlo en casos de desvío. A través de la automatización de procedimientos de aseguramiento de auditoría, la atención de la auditoría interna se enfocará en objetivos más complejos, centrándose en el análisis de las excepciones.

### **3.2. Características de la metodología de auditoría continua**

A partir de las diferencias entre la auditoría tradicional y la auditoría continua, se establecerán las características de esta última (Hao, 2010):

- Frecuencia: mientras que en la auditoría tradicional la frecuencia de la misma es periódica, respondiendo a un plan de auditoría establecido generalmente de forma anual, en la auditoría continua la frecuencia es justamente constante o más frecuente.
- Enfoque: en la auditoría continua el enfoque es proactivo, a diferencia del enfoque reactivo de la auditoría tradicional. El enfoque proactivo implica tomar acciones y decisiones en el presente para evitar fraudes en el futuro, complementando al sistema de prevención, detección y reporte del fraude de la auditoría interna.
- Procedimientos de auditoría: la utilización de los procedimientos automatizados es la principal característica de la auditoría continua, frente a los procedimientos manuales de una auditoría tradicional.
- Trabajo y rol de los auditores: La mayor parte del trabajo realizado en la auditoría continua se centra en el manejo de excepciones y procedimientos de auditoría que requieren el juicio humano. A diferencia, en la auditoría tradicional, el trabajo principalmente consta de la realización de procedimientos de auditoría.
- Naturaleza: Las pruebas de auditoría en la auditoría continua consisten en el monitoreo de controles continuos y aseguramiento de datos continuo. En la auditoría tradicional las pruebas consisten en procedimientos de revisión analíticos y pruebas de detalle.



- Oportunidad: otro de los aspectos más relevantes de la auditoría continua, ya que en esta el monitoreo de los controles y las pruebas detalladas ocurren simultáneamente.
- Alcance: Mientras que en una auditoría tradicional se trabaja con muestreo, en la auditoría continua se considera la población íntegra.
- Pruebas: En la auditoría continua se modela el análisis de datos para monitorear y probar. En la auditoría continua las pruebas son desarrolladas por las personas.
- Informes: los informes en las auditorías continuas son justamente continuos o muy frecuentes. En las auditorías tradicionales, son informes periódicos.

### **3.3. Beneficios asociados a la auditoría continua**

Generalmente, el análisis de la eficacia de los sistemas de control y gestión de riesgo por parte de la auditoría interna, son retrospectivos y cíclicos, en ocasiones, mucho después del momento en que ocurrieron los hechos y con muestras limitadas de población. La Auditoría Continua, en cambio, permite evaluar los riesgos y sus controles, y realizar auditorías internas de carácter sustantivo, de manera automática y frecuente. Aunque la tecnología es un factor clave, la Auditoría Continua implica, además, un cambio de paradigma: las “revisiones periódicas de una muestra de transacciones” dan paso a “pruebas de auditoría permanentes sobre la totalidad”. Los resultados de estos análisis integran el proceso de auditoría interna en todos sus aspectos, desde el desarrollo y mantenimiento del plan anual, hasta la realización y el seguimiento de auditorías internas específicas (Instituto de Auditores Internos de España, 2014).

Implantar un modelo de Auditoría Continua permite a la Dirección de Auditoría Interna determinar rápidamente dónde prestar mayor atención y recursos, incrementar el alcance y la capacidad de mitigar riesgos, mejorar la comprensión de los procesos y,

por tanto, mejorar la calidad del aseguramiento que proporciona a la Alta Dirección (Instituto de Auditores Internos de España, 2014). Los beneficios de aplicación del método de Auditoría Continua son:

- Identificación oportuna de debilidades.
- Incremento en el alcance de la Auditoría Interna
- Reducción de costos de desplazamientos, incremento en la productividad y optimización de los equipos de Auditoría Interna.
- Mayor adaptación a cambios en la organización o del entorno, que implican nuevos riesgos.
- Mejora del entorno de control, al operar con sistemas, medios y herramientas de explotación intensiva de datos.

#### **4.Desarrollo de Plan de trabajo de Auditoría Continua para la prevención del fraude en el área de compras**

En base a la publicación del Instituto de Auditores Internos de España, “Guía para implementar con éxito un modelo de Auditoría Continua” (2014), se desarrolla a continuación, un plan de trabajo para la prevención del fraude en el área de compras.

Este plan se distribuye en cinco etapas bien definidas: 4.1 Arranque o planificación del proyecto, 4.2 Diseño de la plataforma, 4.3 Desarrollo, 4.4 Despliegue, y, finalmente, 4.5 Control continuo.

##### **4.1 Arranque del proyecto**

- **Definición de objetivos.** Se debe fijar la estrategia de desarrollo de los indicadores de Auditoría Continua según el nivel de cobertura definido. La auditoría en el área de compras se aplicará a controlar el cumplimiento de los

procedimientos establecidos por la gerencia y al análisis del desarrollo comercial del área, definiéndose como objetivos los siguientes:

- una correcta segregación de funciones
- puntos de control efectivos para facilitar y garantizar la transparencia de las operaciones
- estrategias definidas para bienes o servicios críticos,

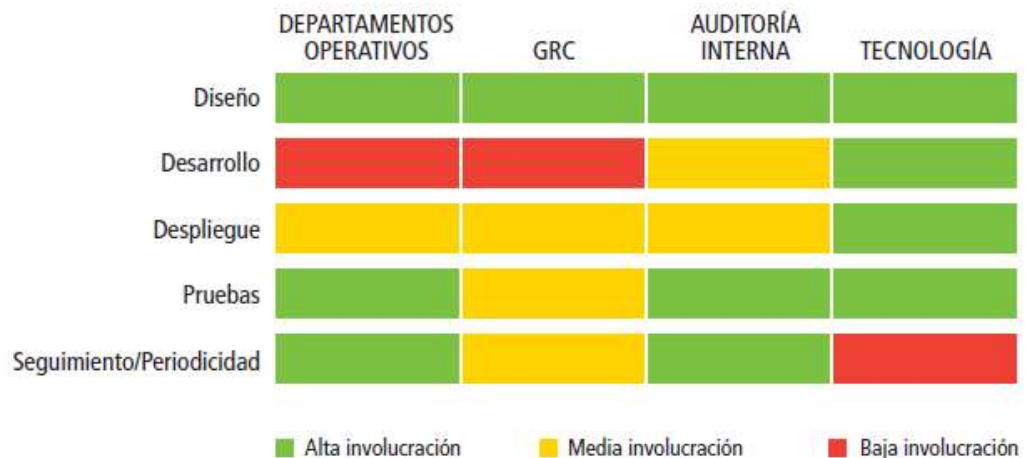
Para los procesos incluidos dentro del modelo de Auditoría Continua, adicionalmente a la supervisión continua del perfil de riesgo y la efectividad de controles, se deben realizar auditorías complementarias con un enfoque tradicional, para cubrir aspectos específicos de alta criticidad o no susceptibles de automatización.

- **Estrategia de desarrollo de indicadores.** Los indicadores pueden ser fijos cuando son definidos por Auditoría Interna y el área de Tecnología o el proveedor externo, los programa en el sistema (o plataforma) o bien pueden ser dinámicos cuando los mismos pueden obtenerse mediante la selección y combinación de campos de información. Con esta última opción se obtienen indicadores ilimitados, autónomos e independientes, permitiendo la rápida adaptación a los riesgos.
- **Impactos en la organización.** Un modelo de Auditoría Continua afecta directamente al Entorno de Control de las organizaciones. Este modelo tiene como objetivo trabajar sobre los procesos que la organización considera claves y establece criterios de seguimiento sobre los riesgos previamente definidos. En el caso que el área de compras sea considerada clave en la organización, el área de Auditoría Interna en su función de aplicación de Auditoría Continua será

apoyada por la misma área de compras en el seguimiento de las excepciones y en la identificación de las causas.

Para el área de Auditoría Interna, el sistema de Auditoría Continua permitirá reevaluar los principales riesgos en el área y gestionar de forma dinámica el Plan de Auditoría. En la figura 6 puede observarse el involucramiento de las distintas áreas de la organización en el desarrollo de un plan de Auditoría Continua.

Figura 6: Involucración por área en el desarrollo de un plan de auditoria continua



Fuente: Instituto de Auditores Internos de España (2014)

- **Costos y presupuesto.** El costo de un proyecto de Auditoría Continua depende de diversos factores como los objetivos y la cobertura del proyecto, el modelo de los indicadores (fijos o dinámicos), la necesidad de contratación de recursos externos y la necesidad de herramientas externas o el desarrollo de herramientas internas.
- **Presentación del proyecto a la Dirección.** Como se observó anteriormente, el proyecto de Auditoría Continua compromete a todas las áreas, operativas, de

Gestión y Gobierno, Auditoría Interna y Tecnología. Es decir, se trata de un proyecto transversal a la organización por lo que será clave la aceptación del proyecto por parte de la dirección de la organización.

#### **4.2 Diseño de la plataforma**

- **Arquitectura inicial.** El área de Auditoría Interna debe elaborar la solicitud que explique los requerimientos del sistema. En esta etapa se estiman los datos requeridos y definen las áreas intervinientes. Posteriormente, determinar las características básicas de la plataforma. Surgen en esta etapa una serie de premisas que se deben considerar: es una herramienta transversal, abarcando varias áreas de la organización; tiene un propósito de permanencia en el tiempo y necesita capacidad de adaptación a los cambios; debe tener un sistema de permisos, establecido por la misma área de auditoría interna, permitiendo la colaboración de los distintos usuarios involucrados en el proceso; se sugiere además la creación de un cuadro de mando, como herramienta de visión rápida de los principales indicadores; por otro lado, la información debe tener una actualización de información preferentemente diaria, con reportes que puedan desagregarse a ese nivel de detalle; y, por último, el sistema debe permitir la generación de reportes que sean útiles para las distintas áreas involucradas además de Auditoría Interna, y de esta forma que se facilite el seguimiento de los indicadores que les afecten.
- **Indicadores iniciales, parámetros y pesos.** Para la determinación de los indicadores iniciales, es importante identificar los procesos y subprocesos en análisis y las áreas involucradas en los mismos.

En este aspecto, es importante el tipo de organización sobre la cual se esté trabajando, si su actividad es comercial, industrial o de servicios. En el caso de los indicadores que sean enfocados en los controles de calidad de los bienes o mercaderías recibidas, se aplicarán principalmente a las empresas industriales y comerciales. Otros indicadores como los relacionados a la cantidad de ofertas recibidas o la autorización de las órdenes de compra son aplicables a todo tipo de actividades.

Identificados los riesgos de cada proceso, se podrá realizar una primera valoración de los indicadores que permiten evaluar los controles afectados.

En el área de compras, se pueden identificar los siguientes procesos operativos:

- Solicitud de bienes y/o servicios considerados en el presupuesto de la organización.
- Recepción de la mayor cantidad de ofertas para escoger la mejor propuesta presentada en calidad y costo, ofreciendo información clara y precisa sobre el requerimiento de la necesidad de la empresa.
- Adquisición de bienes y/o servicios emitiendo la correspondiente orden de compra, con las autorizaciones establecidas según el manual de procedimientos del área.
- Compra de bienes y/o servicios optimizando los recursos financieros de la organización.
- Recepción de bienes y/o servicios con la debida verificación física.
- Contabilización correcta de las adquisiciones de bienes y/o servicios.

En base a los procesos identificados, se definen los riesgos clave en el área:

- En cuanto a la planificación de las compras: Solicitud de compras que no se encuentran incluidas en el presupuesto.

- Por la solicitud de presupuestos: no efectuar la convocatoria a diversos proveedores.
- Por la solicitud de compra (generación de orden de compra): Generación y aprobación de orden de compra sin todos los campos completos o sin la aprobación adecuada según el procedimiento.
- En cuanto a la recepción de los bienes y/o servicios: que no se efectúe el control de calidad de los bienes o servicios recibidos.
- Respecto a la contabilización de las compras: que no se registren contablemente las operaciones efectuadas, afectando los subsistemas de finanzas, stock, cuentas por pagar.

Definidos los riesgos clave del proceso de compras, se determinan los indicadores para mitigar los riesgos tal como se explicitan a continuación.

- **Ofertas requeridas por compra:** a través de la solicitud de presupuestos, se puede transparentar el proceso de compras, garantizando libre competencia, y optimizando la relación precio / calidad. A través de este indicador, se reflejarán las órdenes de compra efectuadas que no cuenten con la cantidad de presupuestos mínimos requeridos por el procedimiento del área.

<b>Ficha Indicador</b>					
<b>Título de indicador</b>	Ofertas requeridas por compra				
<b>Departamento Asignado:</b>	Auditoría interna	Área auditada:	Compras		
<b>Tipo de riesgo</b>	Alto				
<b>Breve descripción del indicador</b>	Número de presupuestos recibidos por orden de compra emitida				
<b>Riesgo evaluado</b>	Que no se haya efectuado la correcta evaluación y comparación entre los proveedores disponibles para satisfacer la demanda de productos o servicios de la organización.				
<b>Parámetros del indicador:</b>	Presupuestos solicitados por orden de compra emitida				
<b>Período de ejecución</b>	Diaria	<b>Importancia:</b>	Media	<b>Versión Indicador:</b>	1.0
<b>Información a mostrar</b>	*Código de la aplicación. *Cantidad de órdenes de compra emitidas. *Cantidad de órdenes de compra que no cumplen con el mínimo de presupuestos solicitado, establecido por el procedimiento. *Identificación de órdenes de compra observadas.				
<b>Cómo revisar cada ocurrencia</b>	*Analizar la tipología de las órdenes de compra que no cumplen con el requerimiento de presupuestos. Evaluar si se corresponde con alguna transacción que no requiere presupuestos de acuerdo a las excepciones admitidas por procedimiento. *Envío de mail automático desde el área de auditoría al personal responsable de la compra para solicitar más información.				
<b>Información adicional a solicitar</b>	Legajo de compra				
<b>Comunicación de resultados si es una incidencia real</b>	*Dirección de auditoría *Dirección de área responsable del proceso				



- **Órdenes de compra sin autorización:** el cumplimiento de la cadena de autorizaciones al momento de la emisión de una orden de compra garantiza los objetivos del proceso en cuanto a calidad, cantidad y precio por las adquisiciones efectuadas. Este indicador permite detectar cuando una orden de compra se saltea una autorización poniendo en juego los objetivos mencionados.

<b>Ficha Indicador</b>					
<b>Título de indicador</b>	Órdenes de compra sin autorización				
<b>Departamento Asignado:</b>	Auditoría interna	Área auditada:	Compras		
<b>Tipo de riesgo</b>	Alto				
<b>Breve descripción del indicador</b>	Número de órdenes de compra emitidas que no cumplen los criterios de autorización establecidas en el procedimiento.				
<b>Riesgo evaluado</b>	Que se efectúen compras innecesarias o ficticias o que se efectúen compras por montos no aprobados por la Gerencia Financiera o fuera de las condiciones óptimas para la organización.				
<b>Parámetros del indicador:</b>	Autorizaciones incluidas por orden de compra emitida				
<b>Período de ejecución</b>	Diaria	<b>Importancia:</b>	Alta	<b>Versión Indicador:</b>	1.0
<b>Información a mostrar</b>	*Código de la aplicación. *Cantidad de órdenes de compra emitidas. *Cantidad de órdenes de compra que no cumplen con las aprobaciones, establecidas por el procedimiento. *Identificación de órdenes de compra observadas.				
<b>Cómo revisar cada ocurrencia</b>	*Analizar la tipología de las órdenes de compra que no cumplen con las autorizaciones previstas por el procedimiento. Evaluar si se corresponde con alguna transacción que no requiere autorizaciones de acuerdo a las excepciones admitidas por procedimiento. *Envío de mail automático desde el área de auditoría al personal responsable de la compra para solicitar más información.				
<b>Información adicional a solicitar</b>	Legajo de compra				
<b>Comunicación de resultados si es una incidencia real</b>	*Dirección de auditoría *Dirección de área responsable del proceso				

- **Órdenes de compra creadas con posterioridad a la recepción de la mercadería.** Este indicador expone cuando la compra se perfecciona omitiendo todos los controles previos y de esta forma la orden de compra resulta ser un mero paso administrativo sin valor en la cadena de control.

<b>Ficha Indicador</b>					
<b>Título de indicador</b>	Órdenes de compra creadas con posterioridad a la recepción de la mercadería / servicio				
<b>Departamento Asignado:</b>	Auditoría interna	Área auditada:	Compras		
<b>Tipo de riesgo</b>	Alto				
<b>Breve descripción del indicador</b>	Número de órdenes de compra autorizadas con fecha posterior a la recepción de la mercadería o prestación del servicio por parte del proveedor				
<b>Riesgo evaluado</b>	Que se haya contratado un servicio o adquirido un bien sin el análisis de las condiciones de compra y pago, ya que se asume el compromiso al recibirse la mercadería o servicio.				
<b>Parámetros del indicador:</b>	Fecha de orden de compra vs. Fecha de recepción de la mercadería/servicio				
<b>Período de ejecución</b>	Diaria	<b>Importancia:</b>	Alta	<b>Versión Indicador:</b>	1.0
<b>Información a mostrar</b>	*Código de la aplicación. *Cantidad de recepciones emitidas. *Cantidad de recepciones de servicios o mercaderías con órdenes de compra emitidas con fecha posterior. *Identificación de recepciones observadas.				
<b>Cómo revisar cada ocurrencia</b>	*Analizar las recepciones de mercaderías y servicios que fueron realizadas con anterioridad a la emisión de la orden de compra. Indagar al personal de depósito y a los receptores de los servicios. *Envío de mail automático desde el área de auditoría al personal responsable de la recepción y al personal responsable de la emisión de la orden de compra para solicitar más información.				
<b>Información adicional a solicitar</b>	*Remitos de recepción *Conformidad de servicios recibidos *Legajo de compra				
<b>Comunicación de resultados si es una incidencia real</b>	*Dirección de auditoría *Dirección de área responsable del proceso				

- **Bienes y servicios recibidos sin control de calidad:** A través de este indicador se puede llevar seguimiento de la efectividad del control interno en recepción y a la vez permitir una detección temprana de operaciones potencialmente fraudulentas por compras apócrifas.

<b>Ficha Indicador</b>					
<b>Título de indicador</b>	Bienes y servicios recibidos sin control de calidad				
<b>Departamento Asignado:</b>	Auditoría interna	Área auditada:	Compras		
<b>Tipo de riesgo</b>	Alto				
<b>Breve descripción del indicador</b>	Número de recepciones de bienes y servicios sin control de calidad				
<b>Riesgo evaluado</b>	Que se efectúe el pago de un bien o servicio que no fue recibido o que no cumple con las condiciones de calidad preestablecidas.				
<b>Parámetros del indicador:</b>	Número de recepciones de bienes y servicios que no cuentan con control de calidad.				
<b>Período de ejecución</b>	Diaria	<b>Importancia:</b>	Media	<b>Versión Indicador:</b>	1.0
<b>Información a mostrar</b>	*Código de la aplicación. *Cantidad de recepciones emitidas. *Cantidad de recepciones emitidas que no cuentan con el control de calidad, establecido por el procedimiento. *Identificación de recepciones observadas.				
<b>Cómo revisar cada ocurrencia</b>	*Analizar la tipología de las recepciones que no cumplen con el requerimiento de presupuestos. Evaluar si se corresponde con alguna transacción que no requiere control de calidad de acuerdo a las excepciones admitidas por procedimiento. *Envío de mail automático desde el área de auditoría al personal responsable de la recepción para solicitar más información.				
<b>Información adicional a solicitar</b>	*Remitos de recepción *Conformidad de servicios recibidos *Legajo de compra				
<b>Comunicación de resultados si es una incidencia real</b>	*Dirección de auditoría *Dirección de área responsable del proceso				

- **Recepciones de mercadería sin registro contable:** A través de este indicador se manifiesta el aseguramiento sobre cuestiones de valuación, exactitud, integridad y corte en las registraciones contables.

<b>Ficha Indicador</b>					
<b>Título de indicador</b>	Registro contable de recepción de mercadería				
<b>Departamento Asignado:</b>	Auditoría interna	Área auditada:	Compras		
<b>Tipo de riesgo</b>	Alto				
<b>Breve descripción del indicador</b>	Número de recepciones de mercaderías / servicios sin registro contable				
<b>Riesgo evaluado</b>	Que existan errores en la valuación, exactitud, integridad y corte de la información financiera.				
<b>Parámetros del indicador:</b>	Registros contables por recepción de mercadería y/o servicios				
<b>Período de ejecución</b>	Diaria	<b>Importancia:</b>	Alta	<b>Versión Indicador:</b>	1.0
<b>Información a mostrar</b>	*Código de la aplicación. *Cantidad de recepciones de compras y servicios emitidas. *Cantidad de recepciones de compras y servicios que no tienen un registro contable asociado. *Identificación de recepciones observadas.				
<b>Cómo revisar cada ocurrencia</b>	*Analizar la tipología de las recepciones de bienes y servicios que no generaron un registro contable. *Envío de mail automático desde el área de auditoría al personal responsable de la compra, al responsable de sistemas y contabilidad para solicitar más información.				
<b>Información adicional a solicitar</b>	*Legajo de compra *Subdiario de inventarios *Subdiarios de cuentas por pagar				
<b>Comunicación de resultados si es una incidencia real</b>	*Dirección de auditoría *Dirección de área responsable del proceso				

#### - **Herramienta comercial / Desarrollo interno**

Para determinar el tipo de herramienta que se va a utilizar, la organización debe contemplar el costo de implementación, explotación y mantenimiento, y la capacidad de la herramienta de adaptarse a los cambios de la organización, en cuanto a procesos y riesgos, y de los requerimientos de la Auditoría Continua. Si bien la elección de una herramienta comercial supone la aplicación automática (solo requiere un tiempo de parametrización, vs. el tiempo de desarrollo que implica una herramienta de desarrollo interno) y son productos ya probados por el mercado, tienen como contra que pueden no representar todas las funcionalidades que se obtendrían de un desarrollo a medida de las necesidades específicas de la organización.

### **4.3 Desarrollo**

- **Atributos de la información recopilada.** En esta etapa se debe analizar la fuente de datos a utilizar y las características de la misma. Se deben documentar correctamente los indicadores a utilizar, con su forma de cálculo y los datos que lo integran.
- **Desarrollo de la plataforma/ Adaptación herramienta comercial.** Decidido ya si se utilizará una plataforma de desarrollo propio o bien la adquisición de una herramienta comercial, se procede a la implementación/adaptación de la herramienta a los requerimientos planificados.
- **Conexión con aplicación/repositorios y conexión con otras herramientas.** Esta etapa se refiere a la metodología que se adaptará para la recepción de los datos, la periodicidad en la cual se efectuará la recolección de los datos, el responsable de la carga de la información y los mecanismos de control sobre la integridad y validez de los datos recibidos.

- **Gestión de incidencias.** Las incidencias más habituales en este tipo de proyectos son las desviaciones en el tiempo y costo requeridos para la implementación, debido a la complejidad que puede tomar el indicador requerido; y por otro lado la lentitud en el proceso de análisis de indicadores por la complejidad en la extracción de los datos de ciertas bases con gran volumen de información.
- **Pruebas.** Se desarrollan pruebas técnicas validando la integridad y coherencia del proceso y pruebas de usuario, validando los resultados obtenidos. El riesgo inherente es el riesgo de que la información tenga errores importantes, suponiendo la inexistencia de controles internos es, más precisamente, la susceptibilidad de las afirmaciones con respecto a errores significativos, tanto individual como considerados en conjunto con otros errores, en el caso de que no hubiera controles relacionados (FACPCE, 2009). Las regulaciones internacionales instan a los auditores internos que actúan en entornos computarizados a evaluar la confiabilidad de los datos utilizados mediante la prueba de controles y la aplicación de pruebas de datos sustantivos a nivel de transacción (ISA 315, 2016; ISA 330, 2006). Esta literatura propicia la prueba de grandes conjuntos de datos para generar evidencia de consistencia en los datos. Algunas pruebas que pueden efectuarse sobre la información son por ejemplo la revisión del acceso no autorizado a los datos o a la información que se provee, o bien otras pruebas de integridad como la aplicación de la Ley de Benford como herramienta para realizar de manera efectiva un primer escaneo de los datos contenidos en bases de datos.

#### 4.4 Despliegue

- **Implantación.** La implantación se realiza con la presentación previa a la dirección de la organización. Comprobado el correcto funcionamiento de la plataforma, se

realizan los ajustes necesarios de parametrización y se efectúan revisiones periódicas para adaptarlos a la dinámica de la organización.

- **Comunicación a la organización.** La comunicación de la implementación de la plataforma de Auditoría Continua debe ser tanto para los integrantes del área de Auditoría Interna como para las áreas afectadas por los objetivos de la aplicación del sistema.
- **Análisis tras el despliegue: factores de éxito – factores de fracaso.** Tras la implementación, se deberán analizar los factores de riesgo del sistema:
  - o Fallos en la adopción o necesidad de aplicación de mejoras.
  - o Dificultad para mostrar los resultados.
  - o Pérdida de interés, que puede devenir por una gestión que no produce resultados sostenidos.

#### **4.5 Control continuo**

- **Administración de la plataforma.** La administración de la plataforma, una vez que se implementó, requiere la creación de nuevos indicadores adaptándose a la evolución de la organización o los riesgos asociados. También, desde la gestión del sistema de Auditoría Continua, se deberá gestionar correctamente la información sobre las incidencias detectadas, comunicando a las áreas pertinentes y desarrollando el concepto de mejora continua. Un punto clave de éxito para el sistema, será comunicar no solo las incidencias detectadas sino también las propuestas de mejora y su seguimiento para mitigar los riesgos identificados.
- **Medición de la rentabilidad.** La principal ventaja del modelo de Auditoría Continua, es la mejora en la eficiencia y eficacia de los resultados obtenidos por el área de Auditoría Interna, ampliando el alcance de la auditoría y acortando los tiempos de

análisis. La aplicación del sistema requiere medir estos beneficios para poner en valor la inversión realizada.

- **Cambios en el área de Auditoría Interna.** La implementación del sistema de Auditoría Continua, supone cambios en el área de Auditoría Interna debido principalmente al requerimiento de habilidades y competencias orientadas a los sistemas de información. Como ya se mencionó, se obtendrán beneficios en cuanto a la periodicidad y alcance de las pruebas efectuadas, por lo que se deberá adaptar el Plan Anual de Auditoría y los enfoques de Auditoría Interna.

En resumen, la aplicación del modelo de Auditoría Continua en el área de Compras, permitirá la evaluación continua de los controles sobre los riesgos del proceso, identificando y actuando de manera oportuna sobre las deficiencias de control que afectan los objetivos organizacionales. La evaluación continua de riesgos, destacando los procesos que presentan los niveles de riesgo claves, motivarán la actualización y el desarrollo de este modelo, que tiende a minimizar los costos de evaluación del control interno y reducir los errores y la posibilidad de fraude.



## **CONCLUSIÓN**

El objetivo de este trabajo fue desarrollar, a través de la metodología de auditoría continua, una herramienta que permita reducir los costos de la evaluación de los controles, aumentando la capacidad de mitigar riesgos y reduciendo la posibilidad de fraudes en el área de compras de las organizaciones. Para esto, se elaboraron cinco indicadores de auditoría que, de manera continua, permiten la evaluación de los riesgos claves identificados en el proceso:

- Ofertas requeridas por compra
- Órdenes de compra sin autorización
- Órdenes de compra creadas con posterioridad a la recepción de la mercadería / servicio
- Bienes y servicios recibidos sin control de calidad
- Registro contable de recepción de mercadería

Primeramente, se analizó el concepto de fraude, sus componentes, tipologías, y sus implicancias en las organizaciones, identificando a la gerencia de las mismas como la responsable por la prevención y detección de fraudes, mediante la implantación y seguimiento de adecuados sistemas de control. Analizada la situación del fraude en las organizaciones a nivel global, se obtiene que, a través de métodos activos de detección del fraude, tales como Auditoría Interna, controles de TI, conciliaciones de cuentas y revisiones de la gerencia, las pérdidas económicas son menores y los tiempos de detección también disminuyen considerablemente.

Adentrándonos en el concepto de Auditoría Interna y sus características, esta función en cumplimiento a sus funciones de aseguramiento, permite que la organización sea monitoreada con regularidad y que se haga un correcto y oportuno seguimiento a los

hallazgos, así como constantemente se dicten políticas y procedimientos que permitan enfrentar las nuevas situaciones o posibilidades de fraude que surgen.

Por último, y previo al desarrollo de la herramienta mencionada en el primer párrafo de este apartado, se definió el método de Auditoría Continua, el cual aumenta la cobertura y la frecuencia del análisis de las actividades de una organización y se ha convertido en una poderosa técnica de detección y disuasión del fraude. Esto a través de la utilización de recursos de TI y maximizando el alcance y la oportunidad del trabajo.

La última sección de este trabajo fue el desarrollo de un plan de trabajo de Auditoría Continua para la prevención del fraude en el área de compras. Se trabajaron todas las etapas de desarrollo de un proyecto de auditoría continua, desde el arranque con la definición de objetivos, pasando por el diseño de la plataforma junto con los indicadores y finalizando en el control continuo que genera esta metodología. Los indicadores claves identificados fueron:

- Ofertas requeridas por compra: permite analizar la correcta evaluación y comparación entre los proveedores disponibles para satisfacer la demanda de productos o servicios de la organización.
- Órdenes de compra sin autorización: permite garantizar el cumplimiento de la cadena de autorizaciones al momento de la emisión de una orden de compra.
- Órdenes de compra creadas con posterioridad a la recepción de la mercadería / servicio: permite identificar la omisión de controles previos a la autorización de la compra.
- Bienes y servicios recibidos sin control de calidad: permite asegurar la recepción de los bienes y servicios adquiridos y la calidad de los mismos de acuerdo a los requerimientos establecidos previamente.

- Registro contable de recepción de mercadería: asegura una correcta valuación, exactitud, integridad y corte en las registraciones contables.

Estos indicadores fueron aplicados en una empresa PYME comercial, con alcance nacional. Al tener centralizadas las compras en la casa central y también tener un área de desarrollo de sistemas propia, la aplicación de los mismos fue sencilla, ágil y económica, colaborando no solo con el área de auditoría interna en el desarrollo de sus actividades sino también con efecto positivo en la gestión de otros sectores de la empresa (compras de mercadería y contabilidad).

Una vez aplicados los indicadores, es importante medir su eficiencia y realizar mejoras en búsqueda del mayor aprovechamiento de cada uno. Posteriormente, se requiere la creación de nuevos indicadores adaptándose a la evolución de la organización o bien adaptar los existentes a las nuevas condiciones o riesgos detectados. Además, es importante destacar que una rotación de los indicadores aplicados ayuda a minimizar el acostumbramiento de los empleados a los controles efectuados y de esta manera evitar que se puedan manipular los resultados obtenidos.

La situación en la Argentina nos muestra que muchas empresas no están suficientemente preparadas para enfrentar el fraude. En la Argentina hay 856.300 empresas, 83% de las cuales son microempresas; 16,8%, pymes, y solo 0,2% grandes compañías. El hecho de que la gran mayoría de las empresas son Pymes y MiPymes revela también que la mayoría no tiene una estructura organizativa que permita pensar en incluir un área de auditoría interna. A pesar de esto, de acuerdo a las encuestas analizadas, se revela que las empresas están gastando más que nunca para luchar contra el fraude.

Los procedimientos de auditoría continua como el analizado en este trabajo, son una gran oportunidad para las empresas locales para optimizar sus recursos en cuanto a la

prevención de fraudes a través de un mayor uso de las herramientas de análisis de datos y de toda la tecnología disponible, agregando valor a los procesos de control de riesgos.

## BIBLIOGRAFIA

Armoza, L. (2015). *Técnicas para realizar una auditoría eficiente de Compras* Recuperado de <http://www.logisticasud.enfasis.com/articulos/73699-tecnicas-realizar-una-auditoria-eficiente-compras> última consulta Noviembre 20, 2020.

Association of Certified Fraud Examiners [ACFE] (2020). “*The 2020 Report to the Nations*”. Disponible en <https://www.acfe.com/report-to-the-nations/2020/> última consulta Noviembre 20, 2020.

Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas [FACPCE] (2009). Informe N° 16 *Área Auditoría: Riesgo de Auditoría y significación*. Disponible en <http://www.facpce.org.ar/pdf/cecyt/auditoria-16.pdf> última consulta Noviembre 20, 2020.

Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas [FACPCE] (2016). Informe N° 14 *Área Auditoría: Consideraciones del fraude y del error en una auditoría de estados contables*. Disponible en [http://www.facpce.org.ar:8080/miniportal/archivos/informes\\_del\\_cecyt/area\\_auditoria\\_informe\\_14.pdf](http://www.facpce.org.ar:8080/miniportal/archivos/informes_del_cecyt/area_auditoria_informe_14.pdf) última consulta Noviembre 20, 2020.

Fuentes, R.. (2015). “*La complejidad nos ayuda a evolucionar*” publicado en “*Visión 2020 - Desafíos de Auditoría Interna en el horizonte 2020*”, editado por KPMG y el Instituto de Auditores Internos de España.

Hao, Y.; Zhang, Y. (2010). “*Continuous Auditing: Technical Innovation and Value-added*”. 2010 Third International Symposium on Information Processing, October 2010. Qingdao, China.

Hotten, R. (2015). “*Volkswagen: The scandal explained*”, BBC news disponible en <https://www.bbc.com/news/business-34324772>, última consulta Noviembre 20, 2020.

Institute of Internal Auditors [IIA] (2017) *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (Standards)*. Versión en español disponible en <https://na.theiia.org/translations/PublicDocuments/IPPF-Standards-2017-Spanish.pdf> última consulta Noviembre 20, 2020.

Instituto de Auditores Internos de España (2014). “*Guía para implantar con éxito un modelo de Auditoría Continua*”. Disponible en [https://auditoresinternos.es/uploads/media\\_items/f%C3%A1bricaaudcontinuaweb.original.pdf](https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/f%C3%A1bricaaudcontinuaweb.original.pdf) última consulta Noviembre 20, 2020.

Instituto de Auditores Internos de España (2015). “*Visión 2020 - Desafíos de Auditoría Interna en el horizonte 2020*”. Disponible en

[https://auditoresinternos.es/uploads/media\\_items/150326-visi%C3%B3n2020-auditor%C3%ADa-interna.original.pdf](https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/150326-visi%C3%B3n2020-auditor%C3%ADa-interna.original.pdf) última consulta Noviembre 20, 2020. .

International Standard on Auditing [ISA] N° 240 (2009). *The Auditor's responsibilities relating to fraud in an audit of financial statements*, International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB).

International Standard on Auditing [ISA] N° 315 (2016). *Identifying and Assessing the Risks of Material Misstatement through Understanding the Entity and Its Environment*, International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB).

International Standard on Auditing [ISA] N° 330 (2006). *The Auditor's Responses to Assessed Risks*, International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB).

Ley N° 27,401 (2018). "*Ley de Responsabilidad Penal de las Personal Jurídicas*" disponible en <https://www.argentina.gob.ar/normativa/nacional/ley-27401-296846> última consulta en Noviembre 20, 2020.

Mattenet, R. (2017). "*Opinión: Fraude en Compras. American Retail*". Disponible en <https://www.america-retail.com/opinion/opinion-fraude-en-compras/> última consulta Noviembre 20, 2020.

Pagnone, Leandro (2016). "*Fraude e Introducción a la Auditoría Forense*". Escuela de Graduados de la Facultad de Ciencias Económicas. Córdoba. 30 jun. 2016.

PwC Argentina (2018). "*Encuesta Global sobre Delitos Económicos 2018 - Capítulo Argentina*". Disponible en <https://www.pwc.com/ar/es/publicaciones/assets/encuesta-global-sobre-delitos-economicos-argentina-2018.pdf> última consulta Noviembre 20, 2020.

Rikhardsson, P., Singh, K., Best, P. (2019). "*Exploring continuous auditing solutions and internal auditing: A research note*". [Journal of Accounting and Management Information Systems](#), vol.18, issue 4, pp. 614-639

Soberanis Aguirre de Rueda, M., Herrera Soria, F. (2013). *La auditoría interna en la detección y prevención de fraudes*. Trabajo nacional, XXX Conferencia Interamericana de Contabilidad, disponible en <https://cpcecba.org.ar/media/img/paginas/La%20Auditor%C3%ADa%20Interna%20En%20La%20Detecci%C3%B3n%20Y%20Prevenci%C3%B3n%20De%20Fraudes.pdf> última consulta Noviembre 20, 2020.

## WEBIGRAFIA

Auditool, Red Global de Conocimientos en Auditoría y Control Interno, [www.auditool.org](http://www.auditool.org) [Última consulta Noviembre 20, 2020]

Association of Certified Fraud Examiners [ACFE] [www.acfe.com](http://www.acfe.com) [Última consulta Noviembre 20, 2020]

Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Córdoba, [www.cpcecba.org.ar](http://www.cpcecba.org.ar) [Última consulta Noviembre 20, 2020]

Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas [FACPCE], [www.facpce.org.ar](http://www.facpce.org.ar) [Última consulta Noviembre 20, 2020]

Instituto de Auditores Internos [IIA], [www.theiia.org](http://www.theiia.org) [Última consulta Noviembre 20, 2020]

Instituto de Auditores Internos de Argentina, [www.iaia.org.ar](http://www.iaia.org.ar) [Última consulta Noviembre 20, 2020]