

Control interno y fraudes

Análisis de Informe

COSO I, II y III

con base en los ciclos transaccionales

Tercera edición

ECO E
EDICIONES

Rodrigo Estupiñán Gaitán



Rodrigo Estupiñán Gaitán

Contador Público de la Facultad Nacional de Contaduría y Ciencias Económicas (hoy Universidad Nacional), 1967 y posgrados en Auditoría Financiera, Sistemas y Tributaria.

Revisor Fiscal de bancos durante 27 años (Banco Popular, Bancoop, Corporación Financiera) - Auditor General de Acerías Paz del Río - Auditor Interno y Externo de Incora, Cicolac, Price Waterhouse & Co., etc.

Fundador y representante legal de la firma de contadores públicos Rodrigo Estupiñán & Co., la cual fue creada en el año 1982, habiendo participado como revisores fiscales, asesores y auditores independientes en varias empresas del sector real, solidario, de educación superior y otras. Profesor universitario desde el año 1970 de pregrado y posgrado, así como conferencista y ponente de trabajos profesionales en Congresos Nacionales e Internacionales desde el año 1981.

Presidente del Instituto Nacional de Contadores Públicos de Colombia I.N.C.P. durante los años 1990 a 1994.

Ha recibido varios premios profesionales nacionales e internacionales como el "Del contador público, a toda una vida profesional", "Contador veterano", "Educación contable" y otros.

Autor de varios libros de auditoría y contabilidad, así como editor de títulos contables y de auditoría para varios profesionales contadores, es decir, impulsor de la profesionalización contable.

CONTROL INTERNO Y FRAUDES
CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES
ANÁLISIS DE INFORME **COSO I,II Y III**

TERCERA EDICIÓN

Rodrigo Estupiñán Gaitán

Tabla de contenido

Parte 1

La empresa y los hechos económicos	1
---	----------

Capítulo 1

La actividad económica, la empresa y su control interno*	3
La Economía	3
Las necesidades económicas	4
Factores materiales y humanos de la producción.....	5
El conflicto económico y la empresa.....	5
La actividad económica en la empresa.....	6
Transacciones básicas y riesgos potenciales de toda empresa.....	6
El control interno administrativo.....	7
El control interno contable	8

Capítulo 2

El cambio en las organizaciones y el control interno	11
Nuevos sistemas	12
Objetivos de los controles internos.....	13
Nueva cultura de control	13
Preguntas y cuestionamientos	14

Parte 2

El control interno en el ambiente empresarial.....	17
---	-----------

Capítulo 1

Enfoque tradicional del control interno.....	19
Objetivos del control interno.....	19
Elementos del control interno.....	19
Explicación técnica de elementos básicos del sistema de control interno.....	20

Adenda	21
---------------------	-----------

Normas y principios de control interno tradicional.....	21
---	----

Capítulo 2

Enfoque contemporáneo del control interno “Informe COSO”	27
Definición.....	27

Componentes	28
Niveles de efectividad	29
<i>Ambiente de control</i>	29
<i>Evaluación de riesgos</i>	31
<i>Actividades de control</i>	34
<i>Sistemas de información y comunicación</i>	36
<i>Supervisión y monitoreo</i>	40
<i>Actividades de monitoreo (ongoing)</i>	42
COSO 2013 Marco de Control Interno Integrado o Control Interno mediante	
Reporte Financiero Externo	45
Preguntas y cuestionamientos	50
Parte 3	
El Gobierno Corporativo y la Administración de riesgo E.R.M.	55
Capítulo 3	
Gobierno Corporativo o Corporate Governance	57
Definición	57
Principios de gobierno corporativo	58
Otros elementos prácticos de un Código	
de gobierno corporativo	59
<i>Compañías que preparan estados financieros</i>	60
<i>Audidores</i>	60
Reguladores (autoridad supervisora gubernamental	
u organización auto-reguladora)	60
<i>Las entidades financieras</i>	61
<i>Análisis y Revelación de Riesgos</i>	64
Resumen del conocimiento de gobierno corporativo	68
Preguntas y cuestionamientos	70
Capítulo 2	
Administrador de riesgo empresarial (E.R.M.)	73
Definición	74
Fundamentos del E.R.M.	75
Beneficios de la E.R.M.	75
Entorno interno	76
Definición de objetivos	76
Identificación de eventos	77
Valoración de riesgos	77
Práctica de administración de riesgos empresariales E.R.M. en la auditoría interna	79
<i>Plan de Auditoría referidos al riesgo</i>	80
<i>Informe de auditoría interna sobre la administración</i>	
<i>de riesgos (E.R.M.)</i>	81
<i>Identificación y cuantificación de riesgos</i>	82
Preguntas y cuestionamientos	85
Capítulo 3	
Auditoría interna y la administración de riesgo empresarial (E.R.M.)	87
Basado en la declaración de posición del IIA	87
Introducción	87
Qué es la gestión de riesgo empresarial (E.R.M.)	88
Preguntas y cuestionamientos	93

Parte 4

El control interno por ciclos transaccionales 95

Capítulo 1

Los hechos económicos y las transacciones..... 97

Los hechos económicos	97
Hechos económicos y transacciones.....	98
Sistemas	99
Efectos de los hechos económicos	101
Funciones de los ciclos transaccionales.....	102
Planeamiento financiero.....	102
Preguntas y cuestionamientos	105

Capítulo 2

Ciclo de tesorería 107

Naturaleza y funciones	107
Objetivos del control interno.....	108
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	109
Preguntas y cuestionamientos	111

Capítulo 3

Ciclo de adquisición y pagos 113

Naturaleza y funciones	113
Objetivos del control interno.....	116
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	117
Procesamiento de transacciones	118
Preguntas y cuestionamientos	121

Capítulo 4

Ciclo de transformación..... 123

Naturaleza y funciones	123
Particularidades del ciclo de transformación.....	125
Objetivos del control interno.....	125
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	126
Ciclo de transformación o producción	129
Preguntas y cuestionamientos	131

Capítulo 5

Ciclo de ingresos 137

Naturaleza y funciones	137
Particularidades del ciclo de ingreso	137
Objetivos del control interno.....	138
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	140
Preguntas y cuestionamientos	143

Capítulo 6

Ciclo de informe financiero 147

Naturaleza y funciones	147
Particularidades del ciclo de informe financiero	148
Objetivos del control interno.....	148
Riesgos al no lograrse los objetivos del ciclo.....	150
Preguntas y cuestionamientos	152

Parte 5**Evaluación del sistema de control interno 153****Capítulo 1****Pruebas de cumplimiento..... 155**

Naturaleza de las pruebas de cumplimiento.....	157
Período en que se desarrollan las pruebas de cumplimiento y su extensión.....	157
Revisión del sistema.....	158
Ejemplo.....	158
Preguntas y cuestionamientos.....	160

Capítulo 2**Evaluación del sistema de control interno..... 161**

Generalidades.....	161
Revisión del sistema.....	162
Los riesgos de la evaluación.....	163
<i>Métodos para evaluar el sistema de control interno.....</i>	<i>164</i>
Preguntas y cuestionamientos.....	167

Capítulo 3**Obtención de información para la evaluación de control interno 169**

Técnicas de obtención de información.....	169
La entrevista.....	170
Observación personal y directa.....	174
Revisión, lectura y estudio de documentación y antecedentes.....	174
Cuestionarios.....	175
Normas para conocer información básica.....	175
Preguntas y cuestionamientos.....	177

Capítulo 4**Diagramación de control interno 179**

Conceptos y definición de flujogramas.....	180
Ventajas del uso de flujogramas.....	181
Explicación de la simbología utilizada en los flujogramas.....	183
Normas prácticas para la preparación de flujogramas.....	188
Diagrama de flujo.....	189

Capítulo 5**Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento 191**

Información general.....	192
Caja y bancos.....	194
Cuentas por cobrar, ventas y cobranzas.....	197
Inventarios.....	201
Gastos anticipados, cargos diferidos y otros activos.....	203
Propiedades, planta y equipo.....	204
Inversiones realizables y otras inversiones.....	206
Cuentas por pagar, compras y gastos.....	208
Nómina de salarios, liquidación y pago de prestaciones sociales.....	211
Documentos por pagar y pasivos a largo plazo.....	213
Patrimonio de los accionistas.....	214

Capítulo 6	
Método narrativo o descriptivo.....	217
Sistema de evaluación de control interno por descripción o memorando.....	218
Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y de ciclos de adquisición	219
Modelo de evaluación descriptivo de área de balance y ciclo de transformación	220
Complemento al método descriptivo en apoyo al diagrama de flujo fijado.....	221
Preguntas y cuestionamientos	222
Parte 6	
Informe de control interno por el auditor integral	223
Capítulo 1	
Excepciones, deficiencias e inconsistencias comunes de control interno	225
Ciclo informe financiero.....	226
Inventarios y costo de ventas	227
Propiedades y equipo	227
Gastos de operación	228
Aspectos administrativos.....	228
Pagos anticipados.....	229
Ciclo adquisición y pago compras.....	229
Ciclo adquisición y pago nómina	231
Ciclo de tesorería.....	231
Pasivo.....	231
Ciclo de transformación.....	232
Ciclo de ingresos	232
Preguntas y cuestionamientos	233
Capítulo 2	
Carta modelo de memorando de control interno	235
Otro modelo de memorando de control interno.....	236
Listado anexo al memorando de control interno.....	237
1. <i>Ciclo de tesorería</i>	237
2. <i>Ciclo de adquisición y pagos - compras</i>	237
3. <i>Ciclo de adquisición y pago nómina</i>	240
4. <i>Ciclo de producción o transformación</i>	241
5. <i>Ciclo de ingresos o de ventas</i>	243
6. <i>Ciclo de informe financiero</i>	244
7. <i>Aspectos administrativos</i>	246
Preguntas y cuestionamientos	247
Capítulo 3	
Deficiencias más comunes de control interno en entidades financieras	249
A. <i>Caja</i>	249
B. <i>Caja menor</i>	251
C. <i>Prevención lavado de activos</i>	251
D. <i>Crédito y cartera</i>	252
E. <i>Aceptaciones bancarias</i>	253
F. <i>Cartas de crédito</i>	253
G. <i>Garantías</i>	254
H. <i>Cuentas corrientes</i>	255
I. <i>Ahorros</i>	256

<i>J. Certificados</i>	257
<i>K. Cheques de gerencia</i>	258
<i>L. Controles generales</i>	258
Preguntas y cuestionamientos	259

Parte 7

Fraude y error	261
-----------------------------	-----

Capítulo 1

Fraude	263
Perfil del riesgo de fraude.....	263
Corrupción.....	264
Causas de fraude en el sector financiero.....	266
La auditoría del fraude.....	268
Preguntas y cuestionamientos	270

Capítulo 2

El fraude y su relación con el control interno	273
Las irregularidades y el control interno.....	273
Influencia sobre los estados financieros.....	275
Extensión de encubrimiento.....	276

Capítulo 3

Los errores dentro de los estados financieros	277
Tipos de errores.....	277
Errores no intencionales	277
Errores intencionales.....	278
Delitos punibles.....	278
Características de las irregularidades.....	281
Resumen sobre irregularidades	282
Incidencia del Código Penal.....	283
Preguntas y cuestionamientos	283

Capítulo 4

Inexactitud en la contabilidad	287
Maquillaje de balances.....	288
Presentación fraudulenta de los estados financieros.....	291
Preguntas y cuestionamientos	293

Capítulo 5

Prácticas contables inadecuadas por ciclos transaccionales	297
Ciclo de tesorería.....	297
Ciclo de ingresos.....	299
Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina).....	300
Propiedades, planta y equipo (activos fijos).....	301
Políticas de capitalización	302
Desarrollo de proyectos y obras.....	303
Pasivos.....	303
Ciclo de información financiera.....	304
Estados financieros e informes necesarios.....	305
Relación del contador público en la formulación de estados financieros.....	305

Capítulo 6	
Estafas, desfalcos, fraudes y otras irregularidades por ciclos transaccionales ...	307
Ciclo de tesorería.....	307
Ciclo de adquisición y pagos (compras y nómina).....	311
Inventarios.....	312
Ciclo de ingresos.....	314
Ciclo de información financiera.....	316
Inexactitud en la contabilidad.....	317
Preguntas y cuestionamientos.....	318
Adenda A	
Norma internacional -fraude y error	321
Síntesis.....	321
Introducción.....	322
Parte 8	
Análisis de fraudes para su prevención.....	325
Capítulo 1	
Un mil un desfalcos cometidos en las empresas comerciales	327
Introducción.....	327
Retrato del desfalgador.....	328
Conclusiones.....	333
Capítulo 2	
Señales y métodos usados en los desfalcos.....	337
Principales métodos usados en los desfalcos	338
Capítulo 3	
Manual sencillo de prevención del fraude.....	341
Prevención del fraude.....	341
Programa antifraude	343
Resumen.....	344
Capítulo 4	
El fraude en los sistemas computarizados.....	345
Generalidades.....	345
Manipulación de transacciones.....	346
Variedad de delitos financieros.....	349
Prevención del fraude en el computador.....	349
Intercepción de líneas de comunicación.....	351
Modalidades de fraude con tarjetas y cajeros automáticos.....	351
Fraudes y control en las organizaciones virtuales.....	351
Casos de estudio sobre fraudes en estudios informáticos.....	352
Nuevos enfoques y procedimientos de la auditoría moderna.....	355
Preguntas y cuestionamientos.....	356
Capítulo 5	
El fraude y la estafa en los negocio	359
Reflexiones.....	359
Actitud reactiva frente al fraude.....	360
La acción de las autoridades frente al fraude.....	360

Estrategias efectivas contra el fraude	360
El fraude en la actividad bancaria	361
Evolución del fraude	362
Tendencias actuales.....	362
Conclusión.....	363
Modalidades de fraude.....	363
Panorama penal del delito	364
Panorama general del fraude contable	365
Otras modalidades de fraudes en las organizaciones empresariales	366
Modalidades de fraude bancario	367
¿Cómo identificar las señales de alerta?	368
Conclusión	369
Riesgos de lavado de activos en compañías aseguradoras	373
Modalidades de fraude con tarjetas de crédito	374
Modalidades de fraude en cajeros automáticos	382
Concientización al usuario y advertencia del riesgo.....	385
Listas de chequeo para administrar el riesgo de fraude con tarjetas de crédito	386
Reglas de oro para la seguridad de operaciones en cajeros automáticos.....	388
Investigación de delitos económicos y financieros	389
Pruebas documentales	390
Auditoría integral para el control de fraudes.....	391
Preguntas y cuestionamientos	392
Adenda 1	
Auditoría gubernamental	395
Perfil del riesgo de fraude	395
¿Cuándo hay fraude?	397
Adenda 2	
Tipologías del fraude	397
Parte 9	
La auditoría forense	399
Capítulo 1	
Auditoría forense	401
Generalidades	401
Campos de acción.....	402
Preguntas y cuestionamientos	406
Capítulo 2	
La auditoría gubernamental y la forense	409
La auditoría Gubernamental.....	410
La importancia de la auditoría forense.....	411
Capítulo 3	
La contabilidad como medio de prueba	415
Cuadro del marco conceptual.....	415
Limitaciones del uso de la contabilidad en investigación de delitos.....	416

Capítulo 4	
Cómo llevar a cabo una investigación especial	419
Planeación de un programa de auditoría especial	420
Ampliación de los procedimientos normales	421
Reserva y oportunidad	421
Problema de evaluación	423
Capítulo 5	
Procedimientos adicionales en investigaciones en general	425
Uso de registros no contables.....	425
Uso de razones financieras y estadísticas	426
Contratación de expertos independientes.....	426
Testimonio en juicios.....	427
Capítulo 6	
Auditoría forense aplicada en investigaciones de corrupción	
administrativa	429
Oficina de denuncia ciudadana.....	431
Oficina de ética.....	431
Programa diálogo nacional para la participación ciudadana	
en la lucha contra la corrupción.....	431
Capítulo 7	
Informe sobre investigaciones especiales	445
Límites del informe	445
Respaldo a las conclusiones en las investigaciones.....	446
Uso de gráficas y cuadros	446
Capítulo 8	
Informe ilustrativo.....	447
Alcance del informe	448
Información básica.....	448
Resumen de resultados.....	448
Prácticas financieras defectuosas.....	449
Métodos contables inadecuados.....	451
Transacciones entre compañías.....	451
Recomendaciones.....	451
Bibliografía.....	455

Encuentre en el complemento SIL, Sistema de Información en Línea en www.ecoediciones.com:



Contenido del SIL

***Encuentre en el complemento SIL en www.ecoediciones.com;
Sistema Integrado en Línea (SIL) en la Internet.***



1. Presentación en power point
2. Sistemas de entrevista
3. Informes de investigación
4. Normas internacionales (SAS) - Fraude y error)
5. Administración del riesgo ante el fraude, la corrupción y el lavado de dinero (Técnicas de prevención e investigación).
6. Fraude y estafa en los negocios
7. Fraude y estafa con tarjetas de crédito (Control y auditoría)
8. Cuestionario y diagramación para evaluación de control interno

Introducción

Riesgo siempre ha existido en las empresas, cuando se inicia una actividad comercial o civil, en lo primero que se debe pensar es en la potencialidad positiva del negocio, mediante el estudio de los pro y contra objetivos del emprendimiento de cualquier actividad y segundo en analizar qué personas van o vamos a ejecutarlas y sobre todo los posibles riesgos que involucra cualquier operación. Por lo anterior, se deberán plantear los controles internos a implementar para el logro de cómo mitigarlos, compartirlos, aceptarlos o rechazarlos, sobretodo porque el riesgo más relevante y problemático para tratar es el riesgo de fraude.

Control interno y fraudes con base en los ciclos transaccionales fue publicado por primera vez hace más de 30 años y desde entonces se han impreso más de 30.000 ejemplares. Este libro es entonces fundamental para el estudio de los controles internos, riesgos, procesos transaccionales, gobierno corporativo, auditoría de cumplimiento y hacia el entendimiento; enfoque y forma de realización de la Auditoría Forense. Esta obra está dirigida a gerentes generales, gerentes financieros, gerentes operativos y auditores internos y externos en países de Centro y Sudamérica, su organización incluye temas de:

Parte1: La Empresa y los hechos económicos

La actividad económica, la empresa y su control interno

El cambio en las organizaciones y el control interno

Parte2: El control interno en el ambiente empresarial

Enfoque tradicional del control interno

Enfoque contemporáneo del control interno COSO I1

Administración del Riesgo Empresarial COSO II2 o ERM

Parte 3: El gobierno Corporativo y la Administración del Riesgo ERM

Parte 4: El control interno por ciclos transaccionales

¹ El *Committee of sponsoring organizations of the treadway commission* emitió el *Internal Control-Integrated Framework*.

² Enterprise Risk Management ERM. Marco Estructural de la Administración del Riesgo 2004.

Los hechos económicos y las transacciones

Ciclo de tesorería

Ciclo de adquisición y pagos

Ciclo de transformación

Ciclo de ingresos

Ciclo de informe financiero

Parte 5: Evaluación del sistema de control interno

Pruebas de cumplimiento

Evaluación del sistema de control interno

Métodos para evaluar el sistema de control interno

Obtención de información para la evaluación de control interno

Diagramación del control interno

Cuestionarios para realizar pruebas de cumplimiento

Método narrativo o descriptivo

Parte 6: Informe de control interno por parte del auditor integral

Carta modelo de memorando de control interno

Excepciones, deficiencias e inconsistencias comunes de control interno

Un modelo de memorando de control interno

Deficiencias más comunes de control interno en entidades financieras

Parte 7: Fraude y error

El fraude y su relación con el control interno

Los errores dentro de los estados financieros

Prácticas contables inadecuadas por ciclos transaccionales

Estafas, desfalcos, fraude y otras irregularidades por ciclos transaccionales

Parte 8: Análisis del fraude para su prevención

Un mil un desfalcos cometidos en las empresas comerciales

Señales y métodos usados en los desfalcos

El fraude en los sistemas computarizados

El fraude y la estafa en los negocios

Parte 9: Auditoría forense

Las investigaciones especiales en la auditoría forense

La contabilidad como medio de prueba

Cómo llevar a cabo una investigación especial

Procedimientos adicionales a investigaciones en general

Informe sobre investigaciones especiales

Informe ilustrativo

Esta tercera edición se actualizó con el nuevo documento de apoyo del COSO III³, así como con la inclusión de un manual sencillo de prevención del fraude, combinándolo con la publicación de la segunda edición del libro *Administración del Riesgo Empresarial ERM y la Auditoría Interna*, donde se tratan de manera más amplia el COSO II o ERM que deben seguir en las empresas, así como el enfoque de las auditorías internas y externas.

El gobierno corporativo en las áreas de una administración total se convirtió en básica para la adecuada administración de riesgos empresariales E.R.M. o Gestión de Riesgos, debido a la realidad en el maquillaje de balances, inexactitudes contables y administrativas y en general, de los delitos de corrupción y fraudes patrimoniales, que llevó a una estrecha vigilancia estructural, financiera y operativa en todos los niveles desde la junta directiva o consejo de administración. También se abarca el tema de los sistemas informáticos, los cuales han revolucionado los controles. Se señala la forma de cometimiento de ilícitos en las entidades comerciales manufactureras y en las financieras y a sus usuarios por medio de cuentas corrientes, cajeros automáticos, internet, lavado de dinero, tarjetas débito y crédito, etc.

³ Es un complemento al COSO I Marco Estructural del Control Interno, publicado el 14/05/13 junto con una guía que contiene herramientas para la evaluación de la efectividad del sistema de control interno y del Control Interno relacionados con Reportes Financieros Externos.

Parte 1

La empresa y los hechos económicos

Capítulos

1. La actividad económica, la empresa y su control interno*
2. El cambio en las organizaciones y el control interno

Las necesidades económicas nacen principalmente de la costumbre humana, se modifican permanentemente generando posibilidades de empresa, y lógicamente riesgos, los cuales deben ser coordinados entre los entes administrativos y de control. En esta primera parte se muestra la relación entre la actividad económica, sus transacciones básicas y los riesgos potenciales de toda empresa, para concluir en los planes y procedimientos de organización requeridos para un adecuado control interno, administrativo y contable, así mismo se resumen los cambios en las organizaciones por la evolución de la empresa.

Capítulo 1

*La actividad económica, la empresa y su control interno**

La Economía

La religión, más intensamente y la economía, más extensamente, pues el carácter humano se forma en su trabajo diario, son las dos fuerzas más importantes del mundo.

La economía estudia el mayor de los dramas humanos:

“Los esfuerzos del hombre por conseguir lo necesario para satisfacer el número siempre mayor y más variado de sus necesidades, lo cual jamás logrará, pues el hombre es esclavo de necesidades insaciables e infinitas, mientras que la naturaleza es tacaña con sus limitados recursos” (J.M.Ferguson).

Este drama cuya magnitud es imprescindible captar, existe en todos los sistemas económicos, sin excepción alguna, sea la economía de mercado o socialista; es decir, en todos los países del mundo.

* Este capítulo corresponde a transcripción del escrito elaborado por el Contador Benemérito de las Américas Aurelio Fernández Díaz (q.e.p.d.) como homenaje póstumo de su aporte a la literatura de Control Interno de habla hispana.

Otros títulos de su interés

Administración de riesgos
E.R.M. y la auditoría interna
Rodrigo Estupiñán Gaitán

Pruebas selectivas en la
auditoría
Rodrigo Estupiñán Gaitán

Estado de flujos de efectivo
Rodrigo Estupiñán Gaitán

Estados financieros básicos
bajo NIC/NIIF
Rodrigo Estupiñán Gaitán

Papeles de trabajo. En la
auditoría financiera
Rodrigo Estupiñán Gaitán

Control interno y fraudes

Análisis de Informe

COSO I, II y III

con base en los ciclos transaccionales



Esta tercera edición de *Control interno y fraudes* se complementó con los cambios que rigen a partir del 15 de diciembre de 2014 relacionados con adiciones y principios fundamentales al COSO I o Marco Estructurado de Control Interno (Versión 2013) para lograr una mejor implementación de controles y riesgos, así como su debida evaluación, y en especial relacionado con la presentación de informes no solo financieros sino de cualquier índole en las empresas o denominados “no financieros”.

Teniendo en cuenta los nuevos enfoques de Gobierno Corporativo, Controles y Riesgos, se reestructuraron algunos capítulos, y se actualizaron aspectos básicos de identificación de riesgos y su proceso de evaluación con el fin de mitigar los efectos de los diferentes riesgos relacionados con la aplicación y cumplimiento de los objetivos fundamentales de una empresa (estratégicos, operativos y de cumplimiento de leyes y regulaciones).

Siendo el riesgo de fraude uno de los aspectos que viene afectando a las organizaciones de manera creciente se presenta un “manual sencillo de evaluación y prevención de fraudes”, también se incluyen talleres de detección de riesgos que ayudan a lograr una evaluación y análisis de los mismos.

Colección: Ciencias empresariales

Área: Auditoría

ECO
EDICIONES

ISBN 978-958-771-162-2



9 789587 711622

e-ISBN 978-958-771-163-9