

Compilador y Director  
**Fernando Roberto Lenardón**

# **EL FLAGELO DEL FRAUDE EN LA ADMINISTRACIÓN**

UNA MIRADA DESDE  
LA AUDITORÍA Y EL CONTROL

**AUTORES:**

ARZUAGA, EMILIANO

JENSEN, HUGO RODOLFO

LENARDÓN, FERNANDO ROBERTO

VEGA BOIS, RICARDO

HINOJOSA CRUZ, ADRIANA VERÓNICA

***Osmar D. Buyatti***  
**LIBRERÍA EDITORIAL**

# ÍNDICE

Prólogo.....	5
--------------	---

## CAPÍTULO I EL PROBLEMA DEL FRAUDE Y LA JUSTIFICACIÓN DE SU ESTUDIO

Introducción.....	13
1. Concepto.....	13
Fraude o error en los estados contables.....	15
Según la forma adoptada para perpetrar el fraude.....	16
Según los efectos que producen las maniobras dolosas.....	17
Según la persona que haya cometido la defraudación.....	17
2. Efectos.....	20
3. Causas.....	24
3.1. Teoría de la Asociación Diferencial.....	24
3.2. El Triángulo del Fraude.....	25
3.2.1. Motivos, presiones o incentivos (necesidad, justificación, desafío) para cometer el fraude (la causa o razón). ....	26
3.2.2. Oportunidad Percibida.....	27
3.2.3. Racionalización.....	28
4. Factores de riesgo.....	28
4.1. Los siguientes son ejemplos de factores de riesgo relativos a errores que se originan en información financiera fraudulenta. ...	28
4.2. Malversación de Activos.....	32
5. Cómo se concreta.....	34

5.1. Detección y prevención .....	38
5.1.1. Detección .....	40
5.1.2. Prevención.....	40
6. Reflexión final .....	42
Bibliografía .....	43

**CAPÍTULO II  
ALGUNAS NORMAS  
PROFESIONALES QUE REGULAN  
EL TRABAJO DE AUDITORÍA**

1. Normas internacionales .....	45
1.1. NIA 240- Responsabilidades del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros. ....	46
2. Antecedentes de EE.UU. ....	55
2.1. Standard on Auditing Statement (SAS) N° 82 .....	56
2.2. SAS 99.....	58
2.1. Guía para Ayudar a Prevenir, Disuadir y Detectar el Fraude.....	61
3. Normas en Argentina .....	62
3.1. Programa antifraude .....	62
3.2. Informe N° 14 del CECYT Área Auditoría de la FACPCE.....	69
3.3. Resolución Técnica N° 37 FACPCE.....	69

**CAPÍTULO III  
EJEMPLOS DE FRAUDES CONCRETOS**

1. Conciliaciones Bancarias.....	73
2. Comprobantes respaldatorios.....	74
2.1. Comprobantes del Cementerio .....	75
2.2. Comprobantes del Cementerio y por Servicio de Faena de Animales .....	75
2.3. Comprobantes respaldatorios de pago de juicios .....	75

2.4. Sistema de Caja Doble.....	76
3. Informe contable fraudulento perpetrado por la gerencia de una entidad.....	77
4. “Sociedad” entre la empresa y los funcionarios .....	79
5. Operaciones espurias .....	81

**CAPÍTULO IV  
RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR EXTERNO**

Introducción .....	83
1. Responsabilidad ante el fraude .....	84
1.1. Responsabilidad Penal.....	85
2. Posibles delitos que pueden imputarse a un auditor.....	92
2.1. Delito de Balance Falso.....	92
3. Responsabilidad del auditor de estados contables .....	94
4. La defraudación al cliente .....	95
4.1. Elementos de la estafa .....	95
4.2. La defraudación a terceros .....	96
5. Los delitos fiscales (Ley Penal Tributaria) .....	97
5.1. Esquema aplicable a los sujetos obligados por leyes fiscales y/o sociales .....	98
5.2. Desviaciones Técnico-Administrativas Declaradas y Fraude .....	101
6. Responsabilidad del profesional .....	102
6.1. Responsabilidad de los profesionales en su vinculación con los sujetos obligados.....	103
7. Responsabilidad Civil.....	104
8. Conclusiones .....	105
9. Auditoría en sector publico.....	108
9.1. Consideraciones generales.....	108
9.2. Definiciones.....	109
Bibliografía .....	114

## CAPÍTULO V LOS ÓRGANOS DE CONTROL Y LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN

Introducción .....	115
1. Democracia vs. Corrupción .....	117
2. Factores que coadyuvan a la corrupción.....	118
3. Efectos .....	120
4. Corrupción y política .....	122
5. Esquema genérico de un acto corrupto.....	122
6. La propuesta.....	123
7. Necesidad de una visión integral e integrada .....	123
8. Conclusión .....	125
Bibliografía .....	126

## CAPÍTULO VI EL ROL DEL CONTROL INTERNO EN EL SECTOR PÚBLICO ANTE EL FENÓMENO DE LA CORRUPCIÓN

Introducción .....	129
1. El fenómeno de la corrupción.....	131
2.1. Causas de la corrupción.....	134
2.2. Consecuencias de la corrupción.....	135
2.3. La corrupción en el Sector Público según la legislación argentina	136
3. El control como una herramienta válida contra la corrupción.....	142
3.1. Controles sobre el Gobierno.....	142
3.2. Control interno y externo del Gobierno.....	143
3.3. Control interno del Gobierno.....	145
3.3.1. Concepto .....	145
3.3.2. Objetivos del control interno.....	146
3.3.3. Componentes .....	146
3.3.4. Aportes del control interno a la prevención y detección de la corrupción .....	164

4. Conclusiones.....	165
Bibliografía .....	166

## CAPÍTULO VII EL FRAUDE Y EL PERFIL DEL AUDITOR

Introducción .....	167
1. Definición de fraude .....	168
2. Criminología. Delitos de cuello blanco – Triángulo del Fraude.....	169
2.1. Teoría de la Asociación Diferencial .....	169
2.2. El Triángulo del Fraude.....	170
3. Estadísticas .....	171
4. Normas de Auditoria.....	174
4.1. NIA 240 .....	174
4.2. ISSAI 1240 .....	180
5. Factores de riesgo de fraude: banderas rojas .....	182
5.1. ¿Qué indicios pueden alertarnos?.....	182
5.1.1. Factores de riesgo de irregularidades derivadas de malversación de activos .....	183
5.2. Banderas Rojas.....	184
6. Conclusiones.....	187
Bibliografía .....	188

## CAPÍTULO VIII EL FRAUDE AL INTERIOR DE LAS EMPRESAS

Introducción .....	191
Justificación .....	192
Objetivos.....	192
1. Desarrollo .....	193
1.1. El fraude .....	193
1.2. La intencionalidad .....	194
1.3. La cultura organizacional y el fraude .....	194

1.4. Origen del fraude.....	195
1.5. El fraude informático.....	196
1.6. Manifestaciones más comunes de fraude .....	197
1.7. Motivaciones del fraude .....	197
1.8. El “triángulo del fraude” .....	199
1.9. Conductas facilitadoras del fraude .....	201
1.10. Indicadores de posible presencia de fraude.....	202
1.11. Acciones preventivas o de control.....	203
1.12. Conclusiones.....	205
Bibliografía .....	206

**CAPÍTULO IX**  
**LA RENDICIÓN DE CUENTAS EN MÉXICO.**  
**UNA HERRAMIENTA MÁS**  
**PARA LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN**

1. Introducción.....	209
2. La normativa.....	210
3. Antecedentes de su expedición.....	211
4. Evolución de los avances en su implementación 2010-2016.....	213
5. Conclusión .....	216
6. Otra Bibliografía consultada.....	217