



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TESIS DE GRADO
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA
EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

TEMA:

**“LA AUDITORÍA FORENSE Y SU INCIDENCIA EN LOS
FRAUDES DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO
CÍA. LTDA.”**

AUTORA: Katherine Jimena Sailema Gualoto

TUTORA: Dra. Cecilia Toscano

AMBATO – ECUADOR

2015

APROBACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, Dra. CECILIA TOSCANO, en mi calidad de Tutora del trabajo de Graduación, sobre el tema: **“LA AUDITORÍA FORENSE Y SU INCIDENCIA EN LOS FRAUDES DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CÍA. LTDA.”**, desarrollado por la Srta. KATHERINE JIMENA SAILEMA GUALOTO con CC.180448166-9, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría , considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado y el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el Organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificadores designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 22 de abril del 2014

LA TUTORA



Dra. Cecilia Toscano

AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN

Yo, KATHERINE JIMENA SAILEMA GUALOTO con C.C N° 180448166-9, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación con el tema: **“LA AUDITORÍA FORENSE Y SU INCIDENCIA EN LOS FRAUDES DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CÍA. LTDA.”**, es original, auténtico y personal , en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 22 de abril del 2015

AUTORA

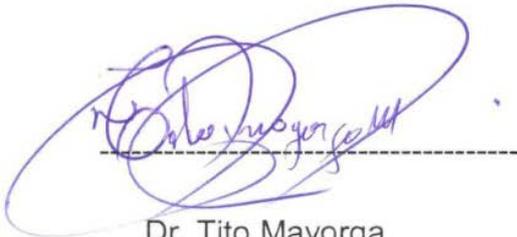

Katherine Jimena Sailema Gualoto

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El tribunal de grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: **LA AUDITORÍA FORENSE Y SU INCIDENCIA EN LOS FRAUDES DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CÍA. LTDA.**”, elaborado por la Srta. Katherine Jimena Sailema Gualoto, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 22 de abril del 2015

Para constancia firman:



Dr. Tito Mayorga

PROFESOR CALIFICADOR



Dr. Marco Altamirano

PROFESOR CALIFICADOR



Econ. Diego Proaño

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

El presente trabajo está dedicado a mi madre quien me ha inspirado día a día con su ejemplo, a mi padre por darme la seguridad de tener a mi familia unida y finalmente a mi hermano a quien amo mucho. A ellos que son mi motor, mi orgullo y la bendición más grande que mi Dios me dio.

AGRADECIMIENTO

Principalmente a Dios por su infinita bondad y amor, por estar presente incondicionalmente en cada paso que doy y porque sé que todos mis logros se los debo a él.

A mis padres por su apoyo, por su amor, por ser mi pilar y por llenar mi corazón todos los días al poder tener a mi familia unida a pesar de las dificultades.

A Leo por todos estos años, por su apoyo y por su comprensión.

A la Universidad Técnica de Ambato en especial a la Facultad de Contabilidad y Auditoría y a sus docentes; quienes me impartieron cátedra y lecciones de vida que siempre llevaré conmigo a lo largo de mi desarrollo profesional.

ÍNDICE GENERAL

<i>PORTADA</i>	<i>I</i>
<i>APROBACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN</i>	<i>II</i>
<i>AUTORÍA DEL TRABAJO DE GRADUACIÓN</i>	<i>III</i>
<i>APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO</i>	<i>IV</i>
<i>DEDICATORIA</i>	<i>V</i>
<i>AGRADECIMIENTO</i>	<i>VI</i>
<i>ÍNDICE GENERAL</i>	<i>VII</i>
<i>ÍNDICE DE TABLAS</i>	<i>XI</i>
<i>ÍNDICE DE GRÁFICOS</i>	<i>XII</i>
<i>RESUMEN EJECUTIVO</i>	<i>XIII</i>
<i>INTRODUCCION</i>	<i>1</i>

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.3. JUSTIFICACIÓN	9
1.4. OBJETIVOS.....	10

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	12
2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA	16
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	16
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES	22
2.5. HIPÓTESIS.....	41
2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES DE LA HIPÓTESIS	41

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE	42
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	42
3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	44
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA	45
3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES.....	47
3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	50
3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS.....	52

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	54
4.2. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS	67

4.2.1.	Planteamiento de la hipótesis.....	67
4.2.1.1.	Estadístico de prueba.....	68
4.2.1.2.	Selección del nivel de significancia.....	69
4.2.1.3.	Nivel de significancia.....	69
4.2.1.4.	Grados de Libertad.....	69
4.2.2.	Preguntas seleccionadas para la verificación de la hipótesis	70
4.3.	FÓRMULAS.....	71
4.3.1.	Gráfico de determinación “t” de Student critico.....	72
4.4.	Conclusión	73

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	CONCLUSIONES.....	74
5.2.	RECOMENDACIONES.....	75

CAPITULO VI

LA PROPUESTA

6.1	<i>DATOS INFORMATIVOS</i>	<i>76</i>
6.1.1.	Título.....	76
6.1.2.	Institución.....	76
6.1.3.	Beneficiarios	76
6.1.4.	Delimitación Espacial	76
6.1.5.	Temporal.....	76
6.1.6.	Equipo Técnico Responsable	77

6.1.7.	Costos.....	77
6.2.	ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA	77
6.3.	JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA	79
6.4.	OBJETIVOS.....	80
6.4.1.	Objetivo General	80
6.4.2.	Objetivos Específicos.....	80
6.5.	ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD	80
6.5.1.	Socio – Cultural.....	80
6.5.2.	Organizacional	81
6.5.3.	Ámbito Económico – Financiero.....	81
6.5.4.	Legal.....	81
6.6. <i>FUNDAMENTACIÓN</i>	
	82
	<i>ÁREA O UNIDAD AUDITADA:</i>	180
6.8	<i>ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA.....</i>	181
6.9	<i>PLAN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA</i>	181
	<i>BIBLIOGRAFÍA.....</i>	183
	<i>ANEXOS</i>	186

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 POBLACIÓN.....	46
Tabla 2 Procedimiento de recolección de información.....	51
Tabla 3 CUANTIFICACIÓN DE RESULTADOS.....	52
Tabla 4 Área empresarial para realizar evaluación.....	55
Tabla 5 Auditorias de carácter preventivo.....	57
Tabla 6 Control de riesgos de fraudes.....	58
Tabla 7 Herramientas o sistemas de control.....	59
Tabla 8 Análisis forense proactivo.....	60
Tabla 9 Verificación de cuentas.....	61
Tabla 10 Confiabilidad de los análisis financieros.....	62
Tabla 11 Indicadores financieros reflejan la realidad empresarial.....	63
Tabla 12 Personal con conocimiento en auditoría forense.....	64
Tabla 13 Procesos de auditoría forense.....	65
Tabla 14 CHECK LIST PARA EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CIA. LTDA.	66
Tabla 15 DISTRIBUCIÓN ESTADÍSTICA.....	71
Tabla 16 COSTO DE LA PROPUESTA.....	77
Tabla 17 Cronograma para el plan de acción.....	181

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Constelación de ideas Variables Independiente	6
Gráfico 2 Red de Inclusión de Variables	22
Gráfico 3 Constelación de ideas Variables Independiente	23
Gráfico 4 Constelación de ideas Variables Dependiente	24
Gráfico 5 EJEMPLO REPRESENTACIÓN GRAFICA	52
Gráfico 6 Área empresarial para realizar evaluación.....	55
Gráfico 7 Auditorias de carácter preventivo	57
Gráfico 8 Control de riesgos de fraudes.....	58
Gráfico 9 Herramientas o sistemas de control	59
Gráfico 10 Análisis forense proactivo.....	60
Gráfico 11 Verificación de cuentas	61
Gráfico 12 Confiabilidad de los análisis financieros	62
Gráfico 13 Indicadores financieros reflejan la realidad empresarial	63
Gráfico 14 Personal con conocimiento en auditoría forense	64
Gráfico 15 Procesos de auditoría forense.....	65
Gráfico 16 Distribución T de Student	70
Gráfico 17 Determinación “t” de Student critico.....	72
Gráfico 18 MODELO OPERATIVO	115

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“LA AUDITORÍA FORENSE Y SU INCIDENCIA EN LOS FRAUDES DE
LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CÍA. LTDA.”**

Autora: Katherine Sailema

Tutora: Dra. Cecilia Toscano

RESUMEN EJECUTIVO

El desarrollo comercial y económico que ha logrado la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. En el mercado actual ha permitido el forjamiento de nuevos objetivos por lo cual es necesario la implementación de procesos de Auditoría Forense que permitan a la empresa salvaguardar su patrimonio y evitar fraudes que atenten contra su desarrollo. Es por ello que se propone un modelo de procesos de auditoría forense que realice controles internos específicos a todas las áreas de la empresa focalizando los puntos vulnerables y detectando posibles actos no lícitos como fraudes que ocurren frecuentemente al presenciar una debilidad en los controles actuales. Fomentando una cultura anti fraude en todos sus colaboradores para evitar futuros delitos tomando medidas correctivas en el presente. De igual manera evitar la impunidad en los históricos de fraudes recolectando las evidencias necesarias.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo está estructurado en capítulos, referidos a:

CAPÍTULO I. Se realiza el Planteamiento del Problema que comprende un marco contextual macro, meso y micro. Se estructura un árbol del problema que permite realizar un análisis crítico, una prognosis; con lo que se justifica el tema y se define los objetivos de la de investigación.

CAPÍTULO II. En este capítulo se revisa el Marco Teórico, en el que constan los antecedentes investigativos previamente realizados, se organiza un marco conceptual a partir de un gráfico de inclusión de las variables Auditoría Forense y Fraudes para presentar la hipótesis respectiva.

CAPÍTULO III. Se señala la Metodología, aquí se observa el enfoque, la modalidad y el tipo de investigación. Se establece la población y muestra con lo que se podrá operacionalizar las variables que permite establecer los principales indicadores. De igual forma se presenta el plan de recolección de información y el plan de procesamiento.

CAPÍTULO IV. Análisis de Resultados. Este capítulo permitió un análisis estadístico a la problemática presentada basada en cuestionarios estructurados con técnicas como encuestas dirigidas al personal del Departamento de Auditoría de la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.

CAPÍTULO V: Conclusiones y Recomendaciones. Se presentan las conclusiones y recomendaciones obtenidas de la investigación que permiten plantear una solución a la problemática analizada.

CAPÍTULO VI: Propuesta. En base a la investigación realizada se propone un modelo de procesos de Auditoría Forense, orientado a la prevención y detección de fraudes así como a la recolección de evidencias que permitan tomar acciones legales.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“La Auditoría Forense y su incidencia en los fraudes de la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. Contextualización

1.1.1.1. Contexto macro

La asertividad en los avances tecnológicos, económicos, científicos y sociales a lo largo del tiempo ha trazado parámetros importantes en la historia de la humanidad y su desarrollo, así también todo acierto ha tenido un desafío por delante que es combatir, este radica fundamentalmente en el accionar del hombre mismo, quien ha desarrollado al similar ritmo la capacidad para irrumpir con las normas y leyes que permiten el correcto avance de la humanidad.

Es así que a raíz de la globalización aparecen de la mano los fraudes corporativos, esto ocurre de igual manera en la aplicación de Controles y Auditorías en las instituciones públicas y empresas privadas del mundo entero en donde el hombre es el actor principal de actos ilícitos. Es por esto que ha surgido la necesidad de implementar una Auditoría Forense

especializada sobre fraudes y delitos que sea más exhaustiva y completa enfocada en la prevención y detección de fraudes dentro de las organizaciones y que trabaje estrechamente en la aplicación de la justicia con el objetivo que los crímenes organizados no queden en la impunidad.

Para el Contador Público Pablo Fudim de la Universidad de Buenos Aires – Argentina, considera que “A la Auditoría Forense se le reconoce Internacionalmente como la conragación de técnicas efectivas las mismas que permiten prevenir e identificar actos fraudulentos en la organización”.

1.1.1.2. Contexto meso

Dentro del estado ecuatoriano paralelo al avance y desarrollo se ha evidenciado escándalos de enriquecimiento ilícito, peculado, cohecho, soborno, malversación de fondos, fraudes, trucos financieros, lavado de dinero, corrupción, crimen ocupacional entre otros, que han afectado tanto a personas naturales como jurídicas. Debido a esto la Auditoría Forense ha crecido a nivel nacional significativamente durante las últimas décadas constituyéndose en una herramienta efectiva para la constante lucha contra la corrupción, delitos, fraudes y demás.

Las empresas del país a causa de los colapsos corporativos y crímenes económicos están obligadas a contratar el servicio de auditores forenses para prevenir e investigar presuntos hechos de corrupción, esperando resultados óptimos que minimicen la impunidad. Además los hechos fraudulentos tienen consecuencias significativas puesto que afectan a la reputación de la empresa, así como su valor en el mercado actual y sobretodo es muy difícil mitigarlos.

Alberto Mantilla en su obra “Auditoría 2005” menciona lo siguiente:

“La Auditoría Financiera Forense es nueva en las organizaciones pero la relevancia de la misma crece de manera apresurada, un factor para los fenómenos de corrupción en las empresas es la globalización ya que de esta ha venido acompañada los crímenes de cuello blanco en alto mandos organizacionales”.

1.1.1.3. Contexto micro

Un gran motor comercial e industrial de suma importancia para el auge de la economía del país es la ciudad de Ambato gracias al desarrollo y al progreso de sus organizaciones. Entre ellas tenemos a Importadora Alvarado que remonta sus raíces al año de 1958 cuando José Alvarado y Gladys Lazcano abren un almacén de venta de repuestos automotrices al detal, ya en la década de los setenta es reconocido como uno de los más importantes importadores de autopartes del país, en 1984 el negocio se consolida mediante la creación de Importadora Alvarado Cía. Ltda., la más grande importadora de la sierra centro del Ecuador; la que a su vez a dado lugar al surgimiento de otras empresas como; Corpal, Accpass, Rectima, Vihal y GEA en la línea automotriz además de constructora ALVARADO y DEPOHORMIGON en la línea de la construcción. Todas juntas constituyen el Grupo Alvarado que impulsa el desarrollo local y nacional y participa en el sustento de más de ochocientas familias ecuatorianas. Provee al cliente autopartes de calidad, precios competitivos y el mejor servicio postventa mediante una imponente estructura física, logística y tecnológica respaldada por una experiencia de más de 50 años en la importación. Actualmente cuenta con más de 25.000 clientes a nivel nacional, 10 locales con puntos de venta en Quito, Ambato y Guayaquil. Es por esto que la importancia de la Auditoría Forense ha crecido conjuntamente con este desarrollo, ya que también han incrementado los delitos desde el año 2011 la incidencia de fraudes y estafas en un 20%, reflejados en las demandas judiciales de las empresas a sus ex empleados impidiendo de esta manera un crecimiento

continuo así como la consecución de objetivos y metas ya que para el año 2014 las utilidades de la empresa se vieron afectadas y disminuyeron en un 8% en relación a los años anteriores.

En sus inicios la Auditoría Forense nace con el propósito de detectar y corregir el fraude, pero actualmente tiene como propósito fundamental el prevenir la realización de actos delictivos que atenten con el desarrollo de la empresa.

1.1.2. Análisis crítico

Actualmente son varias las maneras de delito y cada vez es más frecuente para las pequeñas, medianas y grandes empresas ser víctimas de fraudes lo cual se puede evitar con la aplicación de una Auditoría Forense, enfocada a una investigación profunda que detecte a tiempo fraudes producidos internos o externos.

Es así que la empresa Importadora Alvarado viene gestionando procesos a fin de minimizar la impunidad de hechos delictivos en las áreas inmersas en la institución, ya que como tal no es suficiente para constituirse en soporte para problemas legales. Consecuentemente a esto la empresa sufre una desvalorización en el mercado, esto se puede corroborar con la falta de mercadería en los inventarios plasmados a finales del año 2014, en los cuales se ve reflejado con los productos dados de baja aumentaron en un 3.5%. De igual manera se presenta un histórico de demandas judiciales desde el año 2011 a la actualidad, que no han finalizado aún, esto ha deteriorado la seguridad y el ambiente de confianza de la empresa.

Todo lo anteriormente mencionado conlleva de seguro hacia las Pérdidas Económicas.

1.1.2.1. Árbol de problemas

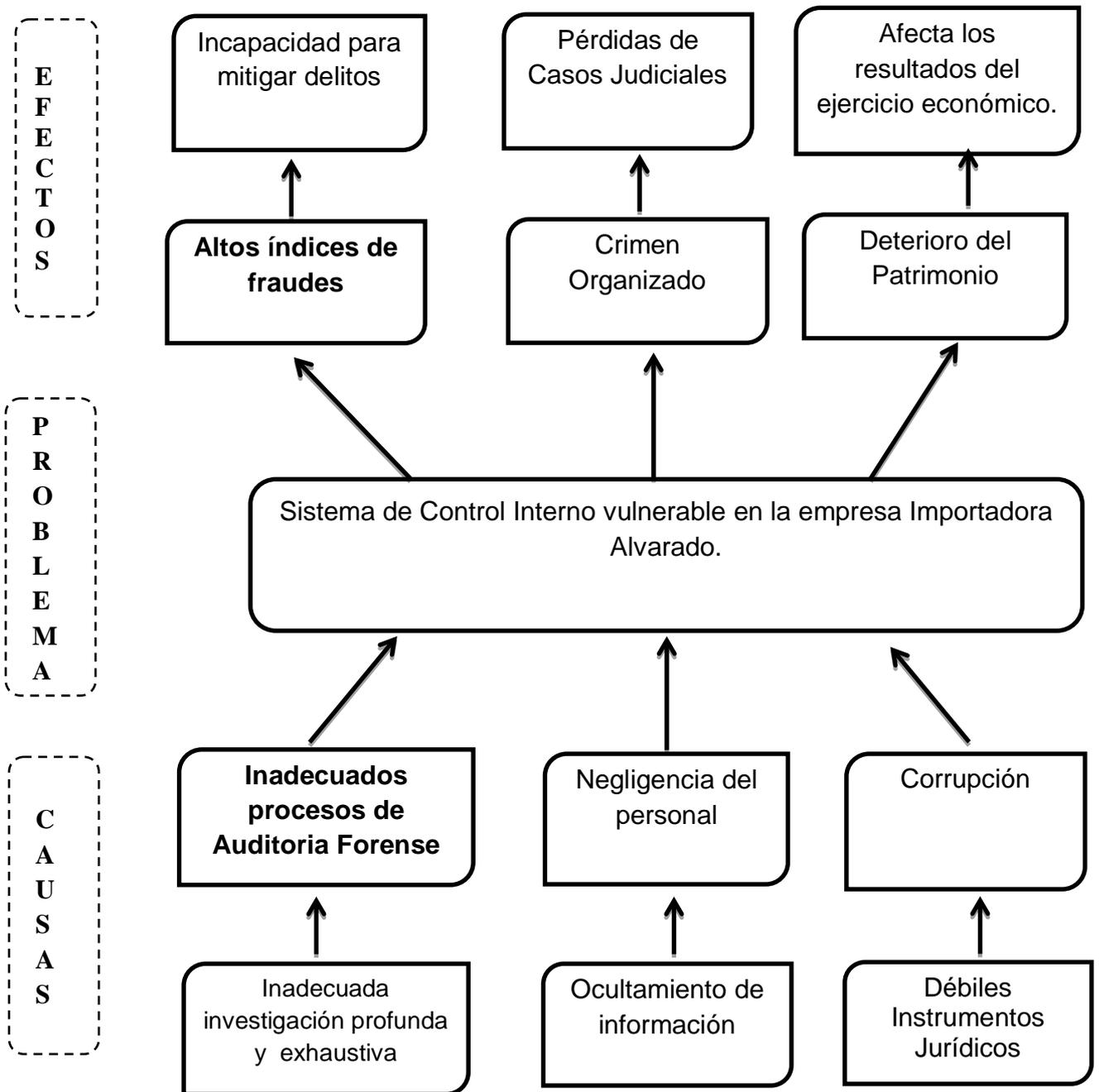


Gráfico 1 Constelación de ideas Variables Independiente

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

1.2.2.2 Relación causa-efecto

Considerando lo expuesto en el árbol de problemas podemos precisar que los inadecuados procesos de Auditoría Forense cuyas principales características e importancia radica en el control interno eficiente así como una adecuada investigación a fin de detectar y reducir los actos delictivos; incide en el cometimiento de Fraudes por actores internos o externos; ocasionando así deterioro en el patrimonio, afectando a largo tiempo los resultados esperados dentro del ejercicio económico.

1.1.3. Prognosis

La vulnerabilidad de la empresa Importadora Alvarado, de sus activos y de su patrimonio está constituida principalmente a la poca importancia que se le da a la Auditoría Forense, misma que está especializada en la prevención y detección de fraudes, delitos y crimen de cuello blanco ya que sin una profunda y minuciosa investigación que permita a más de inspeccionar el cumplimiento de controles, el poder prevenir fraudes; las organizaciones son víctimas de desfalcos. Esto a largo tiempo produce pérdidas irreparables tanto económicas como el deterioro del prestigio de la imagen de la empresa, creándose una atmosfera de inseguridad, provocando así una incidencia en delitos al manifestarse la desprotección e impunidad para contrarrestar los mismos.

Es entonces que el éxito empresarial radica fundamentalmente en salvaguardar su patrimonio, razón por la cual la ejecución de controles inadecuados de Auditoría Forense constituye un grave riesgo de negocios para la empresa, debido a que los efectos ocasionan elevar sus costos, descontrol en sus operaciones internas así como una desvalorización de la imagen proyectada al mercado.

1.1.4. Formulación del Problema

¿Es la inadecuada aplicación de una Auditoría Forense lo que produce una vulnerabilidad en el Sistema de Control Interno, conllevando al cometimiento de fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿Cuáles son los controles que permitan aclarar los indicadores de la Auditoría Forense de la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.?
- ¿Existen un historial de fraudes significativos que hayan sido descubiertos en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.?
- ¿Qué alternativa de solución sería la más adecuada para un control interno que permita contrarrestar los fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. ?

1.2.6. Delimitación

- **Campo:** Contabilidad y Auditoría
- **Área:** Auditoría Forense
- **Aspecto:** Modelo de Procesos de Auditoría Forense
- **Temporal:** El problema se llevó a cabo de un periodo contable de enero a diciembre del 2014 y la investigación se empezará a realizar desde enero del 2015.

- **Espacial:** La presente investigación se llevará a cabo en la empresa Importadora Alvarado ubicada en el canto Ambato Panamericana Norte Km 71/2 vía a Samanga Bajo, con RUC 1890090423001, Teléfono: 2997600.

1.3. JUSTIFICACIÓN

Adoptar por parte del Departamento de Auditoría Interna una postura proactiva mediante implementación de procesos adecuados de Auditoría Forense, a través de un programa anti fraudes con medidas de prevención y sobretodo de detección; permite a la empresa Importadora Alvarado mantenerse alerta a posibles fraudes y delitos que atente en contra de su desarrollo. Fraudes que han ido incrementando en los últimos años al evidenciarse la vulnerabilidad de la empresa para contrarrestar y aprehender los delitos cometidos principalmente por actores internos, ya que los efectos han sido perjudiciales evidenciadas claramente en la incidencia de fraudes en los últimos años.

Es así que es de vital importancia la práctica de este tipo de auditorías en la actualidad, principalmente porque constituyen una herramienta fundamental para evitar que la empresa se encuentre vulnerable ante este tipo de delitos, buscando prevenir el fraude y los factores que llevan a cometerlo, de la misma manera; la disuasión implementado manuales de procedimientos y sobretodo una cultura más detectiva. En este contexto es particularmente importante diferenciar que la prevención y la disuasión son menos costosas a comparación del tiempo y a los gastos en que se incurre para detectar fraudes una vez cometidos.

Además la presente investigación es de sumo interés para gran parte de organizaciones del país sean estas públicas o privadas ya que en estos momentos la empresa se encuentra vulnerable ante fraudes, es de vital

importancia la aplicación de una Auditoría Forense que permita prevenir y sancionar los actos delictivos y fraudulentos que se puedan presentar.

La factibilidad del presente trabajo radica en que se dispone de la información necesaria para desarrollar la investigación proporcionada por fuentes directas de la empresa, con el objetivo firme de que constituya una herramienta para prevenir, detectar, investigar y comprobar delitos.

Los beneficiarios de presente investigación son varios entre los beneficiarios directos; serán los socios de la empresa ya que aporta hacia la consecución de los objetivos, misión y visión empresarial, así también el personal al evitar que el clima laboral sea llevado bajo una atmosfera de desconfianza, ya que son colaborados principales trabajando con un mismo fin que es el éxito empresarial. Entre los beneficiarios indirectos tenemos a todas aquellas organizaciones que requieran de la aplicación de una Auditoría Forense como herramienta para prevenir y disuadir el riesgo del fraude, por último la presente investigación constituye una fuente investigativa.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General

Analizar la incidencia de la Auditoría Forense en el cometimiento de fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Para el fortalecimiento del Sistema de Control Interno.

1.4.2 Objetivos específicos

- Determinar el aporte de los procedimientos de Auditoría Forense para dar solución a problemas legales.

- Detectar áreas de alto riesgo de fraudes dentro de la empresa con el fin de identificar la vulnerabilidad en los procesos de control establecidos.
- Proponer un modelo de procesos de Auditoría Forense para la empresa Importadora Alvarado CIA. LTDA. a fin de reforzar el Sistema de Control Interno minimizándolos riesgos de fraudes en la empresa.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Los antecedentes investigativos en los que se sustenta y refuerzan los criterios de solución al problema, entre otros se presentan los siguientes:

En la investigación realizada por Ibáñez (2012), cuyo tema es: “Auditoría Forense: comprobación de Fraudes Contables y Delitos de cuello blanco en Litigios”, realizado en la Universidad de los Andes, Mérida – Venezuela, se establecieron los siguientes objetivos:

Diseñar un modelo de Auditoría Forense que contribuya a la comprobación de Fraudes Contables y Delitos de Cuello Blanco como materias de litigios.

Señalar la necesidad de la Auditoría Forense en el contexto de los Fraudes y Delitos de Cuello Blanco.

Estudiar la legislación venezolana relacionada con los Fraudes y Delitos de Cuello Blanco.

Establecer los elementos teóricos, legales y prácticos de los modelos de Auditoría Forense existentes.

Formular un modelo de Auditoría Forense a la luz de la legislación venezolana.

Cumpliendo todos los objetivos a plena satisfacción y llegando a establecer las siguientes conclusiones:

La Auditoría Forense no debe ser considerada como una rama de la Contaduría Pública, sino como una nueva ciencia nacida de la conjunción de las ciencias contables y las ciencias jurídicas.

La Auditoría Forense surge como respuesta al alto número de delitos de tipo fraudulento y de "Cuello Blanco" que se venían sucediendo.

Su aplicación y las conclusiones a las que se llegaba, una vez practicada ésta, no garantizaba la comprobación de la comisión de ninguno de los tipos delictivos objetos de este estudio, por tanto dejó de ser vista de tal manera.

La normativa contable existente, que se puede considerar para el modelo de Auditoría Forense que se propone, parte de los Principios Contables de General Aceptación, pues en ellos se establecen los principios éticos, morales y profesionales que rigen el correcto funcionamiento de la contabilidad para las distintas organizaciones.

El trabajo investigativo realizado por Parra, Katherine & Posso (2012), con tema: "Análisis de los Procesos de Auditoría Forense aplicados por los Organismos de Control Público y Privado al Sector Financiero", realizado en la Universidad Politécnica Salesiana sede Quito, en el que se estableció los siguientes objetivos:

Analizar la aplicación de procedimientos de auditoría forense en las instituciones financieras, criterios y herramientas de carácter general para su aplicación y control.

Conocer que es y cuál es la función de la auditoría forense.

Investigar los motivos por los que se da la auditoría forense y principales casos en el país.

Establecer lineamientos para la implementación de la auditoría forense en las instituciones financieras.

Elaborar conclusiones y recomendaciones.

Dichos objetivos fueron alcanzados, llegando a establecer las siguientes conclusiones:

La auditoría forense se inicia en los actos de corrupción, su enfoque es descubrir y divulgar la ocurrencia de hechos ilícitos con el aprovechamiento de los bienes y el manejo de los recursos por parte de los funcionarios en el desarrollo de sus actividades tanto públicas como privadas.

La información de la auditoría forense debe ser descriptiva, cuantitativa revelando o divulgando todos los aspectos relevantes para que permitan a los directivos o entidades de control tomar acciones correctivas preventivas y de seguimiento.

La auditoría forense no solo detecta los actos de corrupción sino que dentro de sus actividades está el investigar y señalar a los responsables de estas acciones y sus hallazgos sirven como pruebas en los juicios legales.

La ventaja de la auditoría forense es detectar el fraude basándose en evidencias y señalando responsables.

La fiscalía por medio de su unidad de investigación financiera realiza trabajos de; actividades de inteligencia financiera con la finalidad de solicitar y receptor la información de transacciones inusuales.

Por costumbre las auditorias se han centrado en la parte financiera descuidando e control sobre los sistemas informáticos, inventario, la parte legal y normativa; aspectos que si son tomados en cuenta en una auditoria forense.

Según la investigación realizada por Solís (2011), con el tema: “La Seguridad Corporativa como el control previo de la Auditoría Forense en

el Servicio de Rentas Internas Ambato durante el período 2010”, realizado en la Universidad Técnica de Ambato, se llegó a establecer los siguientes objetivos:

Diagnosticar la efectividad de aplicación de las Seguridades Corporativas y su nivel de incidencia en el establecimiento de adecuados controles informáticos, que constituyan un eficiente control previo en una Auditoría Forense.

Controlar la seguridad corporativa de la institución a fin de minimizar riesgos de fraudes y afines.

Determinar los grados de deficiencia de seguridad en la auditoria forense.

Proponer el diseño de un sistema de control previo a la aplicación de una auditoria forense.

Después de realizado la investigación y cumpliendo los objetivos se estableció las siguientes conclusiones:

Es necesario contar con planes de seguridad corporativa, son indispensables para garantizar medidas – procedimientos para la prevención de riesgo y crisis.

La implementación de un sistema de Seguridad Corporativa, fomenta la eficiencia y ayuda a garantizar la optimización de los sistemas, sub-sistemas, recursos, la fiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las normas vigentes.

La seguridad es un proceso continuo, no se pueden establecer unas medidas de seguridad extremas para mantener la integridad de los datos y procesos de la empresa y luego, olvidar que es necesario realizar un seguimiento continuo de las medidas implantadas, actualización de Software, revisión periódica del Hardware, etc.

Se ha identificado el desconocimiento de las seguridades implementadas por parte del personal que integra la Institución y la ausencia de una sólida cultura de seguridad.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

2.2.1 Paradigma Crítico Propositivo

Parafraseando a Herrera & otros (1962) “El paradigma es un esquema de interpretación de la realidad, el mismo que se compone de leyes, reglamentos, etc.”(Pág.17).

Esta investigación se fundamenta en el paradigma crítico-propositivo; es crítico porque analizará la situación actual de la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda., con relación a la vulnerabilidad ante los fraudes y propositivo porque busca plantear una solución al problema a través de la correcta aplicación de una Auditoría Forense.

El procedimiento de investigación requiere de instrumentos fiables de recolección de información con el propósito de constituirse en una herramienta eficaz que aporte a la toma de decisiones en el problema en estudio de la empresa Importadora Alvarado.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

La presente investigación se sustenta en los siguientes cuerpos legales:

La Norma Internacional de Auditoría NIA 11: Fraude y Error. Sección 24:

Introducción:

1. “El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) es definir normas y límites sobre la auditoría para de fraude y error en una auditoría de estados financieros.
2. Al planificar y efectuar procedimientos de auditoría y al evaluar y reportar los consiguientes resultados, el auditor debería considerar el riesgo de representaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros, resultantes de fraude o error.

3. El término “fraude” se refiere a una actividad individual o grupal que da como resultado una representación errónea de los estados financieros.

4. El término “error” se refiere a desequilibrios no premeditados en los estados financieros”.

Responsabilidad de la administración

5. “La responsabilidad de prevenir actos fraudulentos recae en la administración por medio de la implementación y continuada operación de sistemas de contabilidad y de control interno adecuados. Tales sistemas reducen pero no eliminan la posibilidad de fraude y error”.

Responsabilidad del auditor

6. “El auditor no puede ni es responsable de los actos fraudulentos de la organización”.

Evaluación del riesgo

7. “Al delimitar la auditoria es de suma importancia que se tome en cuenta todos los errores o posibles fraudes causados en la empresa.

8. Además de delimitar los antecedentes es de suma importancia tomar en cuenta las debilidades en diseño contable y de control”.

Detección

9. “Basado en los riesgos el auditor debe diseñar una auditoria la cual se adapte a las necesidades de la organización y proporcione información razonable.

10. El auditor busca de manera minuciosa evidencia de que no han ocurrido fraudes que puedan afectar a los estados financieros

12. Una auditoría está sujeta al riesgo inevitable de que algunas representaciones erróneas de importancia relativa de los estados financieros no sean detectadas, aún si la auditoría está propiamente planeada y desempeñada de acuerdo con las NIAs.

15. Cuando se determina algún fraude o existencia mínima del mismo el auditor deberá considerar el efecto potencial sobre los estados financieros.

16. El grado de dichos procedimientos modificados o adicionales depende del juicio del auditor respecto de:

- (a) los tipos de fraude y error indicados;
- (b) la probabilidad de su ocurrencia; y

(c) la probabilidad de que un tipo particular de fraude o error pudiera tener un efecto importante sobre los estados financieros.

18. El auditor debería considerar las implicaciones importantes de fraude y error en relación con otros aspectos de la auditoría, particularmente la confiabilidad de las representaciones de la administración”.

En la misma Norma Internacional de Auditoría NIA 11: Fraude y Error.

Sección 24, continúa:

A los usuarios del dictamen del auditor sobre los estados financieros

21. “Si el auditor concluye que el fraude o error tiene un efecto de importancia relativa sobre los estados financieros y no ha sido reflejado o corregido en forma apropiada en los estados financieros, el auditor debería expresar una opinión calificada o una opinión adversa.

Nombre de la ley, registro oficial, fecha de promulgación, sección con título, capítulo, artículo, literales, numerales.

22. Si la entidad impide al auditor que obtenga suficiente evidencia apropiada evidencia de auditoría para evaluar si ha ocurrido, o es probable que ocurra, fraude o error que pueda ser de importancia relativa para los estados financieros, el auditor debería expresar una opinión calificada o una abstención de opinión sobre los estados financieros con base en una limitación en el alcance de la auditoría.

23. Si el auditor no puede determinar si ha ocurrido fraude o error a causa de las limitaciones impuestas por las circunstancias y no por la entidad, el auditor debería considerar el efecto sobre el dictamen del auditor”.

A las autoridades reguladoras y ejecutoras

24. “El deber de confidencialidad del auditor ordinariamente le impediría reportar el fraude o error a una tercera parte. Sin embargo, en ciertas circunstancias, el deber de confidencialidad es sobrepasado por el estatuto, la ley o las cortes de justicia (por ejemplo, en algunos países se requiere al auditor que reporte fraude o error de las instituciones financieras a las autoridades supervisoras). El auditor puede necesitar buscar asesoría legal en tales circunstancias, dando debida consideración a la responsabilidad del auditor hacia el interés público”.

Retiro del trabajo

25. “El auditor puede concluir que el retiro del trabajo es necesario cuando la entidad no toma las acciones de remedio respecto del

fraude que el auditor considera necesarias en las circunstancias, aun cuando el fraude no sea de importancia relativa para los estados financieros. Los factores que afectaría la conclusión del auditor incluyen la implicaciones de la involucración de la más alta autoridad dentro de la entidad, lo que puede afectar la confiabilidad de las representaciones de la administración, y los efectos sobre el auditor respecto de continuar en asociación con la entidad. Para llegar a esta conclusión, el auditor ordinariamente buscaría asesoría legal.

26. Según se expresa en el “Código de Ética para Contadores Profesionales”, emitido por la Federación Internacional de Contadores, al recibir un requerimiento del auditor propuesto el auditor existente debería comunicar si hay razones profesionales por las que el auditor propuesto no debería aceptar el nombramiento. El grado al cual un auditor existente puede discutir los asuntos de un cliente con un auditor propuesto dependerá de si se ha obtenido el permiso del cliente para hacerlo y/o de los requerimientos legales o éticos que aplican en cada país relativo a dicha revelación. Si hay algunas de esas razones u otros asuntos que necesitan ser revelados, el auditor existente, tomando en cuenta las restricciones legales y éticas incluyendo, donde sea apropiado, el permiso del cliente, dará detalles de la información y discutirá libremente con el auditor propuesto todos los asuntos relevantes al nombramiento. Si el permiso del cliente es negado por éste, para discutir sus asuntos con el auditor propuesto, ese hecho deberá revelarse al auditor propuesto”.

SAS N° 82 CONSIDERACIONES SOBRE EL FRAUDE EN UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS

“La reciente Declaración sobre Normas de Auditoría (SAS) No. 82, Consideraciones sobre el Fraude en una Auditoría de Estados Financieros y la Ley de 1995 sobre Reformas en los litigios sobre valores bursátiles privados, modifican la forma en que se realizan las auditorías externas. En consecuencia, los contadores administrativos deberán considerar ahora el modo en que ellos se preparan y ayudan a los auditores externos durante la auditoría.

Los auditores independientes siempre han tenido que proporcionar seguridad razonable de que los estados financieros están libres de aseveraciones erróneas importantes, errores, reportes fraudulentos, malos usos de activos y actos ilegales.

La SAS No. 82, vigentes para las auditorías que terminaron después de diciembre 15, 1997 proporciona la orientación más reciente con respecto a las responsabilidades del auditor independiente con respecto al fraude material. Requiere que los auditores independientes realicen una evaluación específica sobre el riesgo de

mal uso material de los estados financieros, por causa de irregularidades en el reporte financiero o por mal uso de los activos. Esta evaluación ocurre al comienzo de la auditoría y debería revisarse a través de la misma. Al auditor se le requiere que evalúe el riesgo de mal uso material con respecto a casi 40 factores de riesgo específico de fraudes. Estos incluyen a la administración, la industria y características operacionales. Otros factores tales como registros perdidos también necesitan ser considerados en la evaluación del riesgo de fraudes. Específicamente, al auditor se le requiere que realice averiguaciones sobre la administración con relación al riesgo posible de fraudes y que documente en los papeles de trabajo cualquier clase de factores de riesgo identificados y la reacción del auditor ante esos factores de riesgo”.

Sobre la Preparación para la Auditoría las SAS N° 82 describen:

“La administración es finalmente responsable por la prevención y detección del fraude, y los auditores externos revisarán la forma como la compañía cumple con sus responsabilidades. Por consiguiente, antes de reunirse con el auditor externo, los administradores necesitan estar bien informados sobre el fraude, y sobre cómo su compañía está respondiendo al riesgo de fallas financieras.

Los administradores financieros pueden ayudar al Director de Finanzas y a otros funcionarios principales con este asunto. Antes de que llegue el auditor, pueden preparar una evaluación del fraude material y del mal uso de los activos, una evaluación similar a la que va a ser realizada por los auditores externos. Esta evaluación incluirá la identificación de los incentivos para el fraude, el análisis de las áreas de riesgo, y el diseño de controles para disminuir la exposición al riesgo en el futuro.

Al ayudar a los auditores externos en su evaluación de fraudes, los contadores administrativos auxiliarán también a que la auditoría se realice con más facilidad y a que puedan mantenerse bajo los honorarios de auditoría.

Actualmente, pocos fraudes se descubren por el auditor externo. La mayor parte se detectan a través de controles internos y porque otros empleados se percatan de los mismos, o por los auditores internos.

Por consiguiente, una revisión interna de prevención y detección de fraudes resulta crítica no sólo para ayudar a los auditores externos en su revisión sino también para descubrirlos. Las auditorías externas no son suficientes.

La administración necesita asegurarse de que los controles contables y administrativos están diseñados para limitar las oportunidades de fraude. Aunque tales controles no son infalibles, su ausencia hará que resulte mucho más probable el fraude y la indebida apropiación de activos.

Los controles que limitan las oportunidades para el fraude incluyen políticas publicadas sobre control interno, fraude y ética, distribuidas a los empleados y proveedores; líneas telefónicas especiales para que los empleados reporten eventos sospechosos a los auditores internos o compañías independientes, comités de vigilancia del consejo, ambiente favorable de trabajo, reconciliaciones de los estados bancarios, y establecimiento de un ambiente fuerte de control interno por la administración principal”.

SAS N° 99 CONSIDERACIÓN DEL FRAUDE EN UNA INTERVENCIÓN DEL ESTADO FINANCIERO

“Esta SAS acentúa la importancia de ejercitar el escepticismo profesional durante el trabajo de auditoría. Asimismo, requiere que un equipo de auditoría:

1. Discuta en conjunto cómo y dónde los estados financieros de la organización pueden ser susceptibles a una declaración errónea material debido al fraude.
2. Recopile la información necesaria para identificar los riesgos de una declaración errónea material debido al fraude.
3. Utilice la información recopilada para identificar los riesgos que pueden dar lugar a una declaración errónea material debido al fraude.
4. Evalúe los programas y los controles de la organización que tratan los riesgos identificados.
5. Responder a los resultados del gravamen.

Finalmente, este SAS describe los requisitos relacionados con la documentación del trabajo realizado y proporciona la dirección con respecto a las comunicaciones del auditor sobre el fraude a la gerencia, al comité de auditoría y a terceros”.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

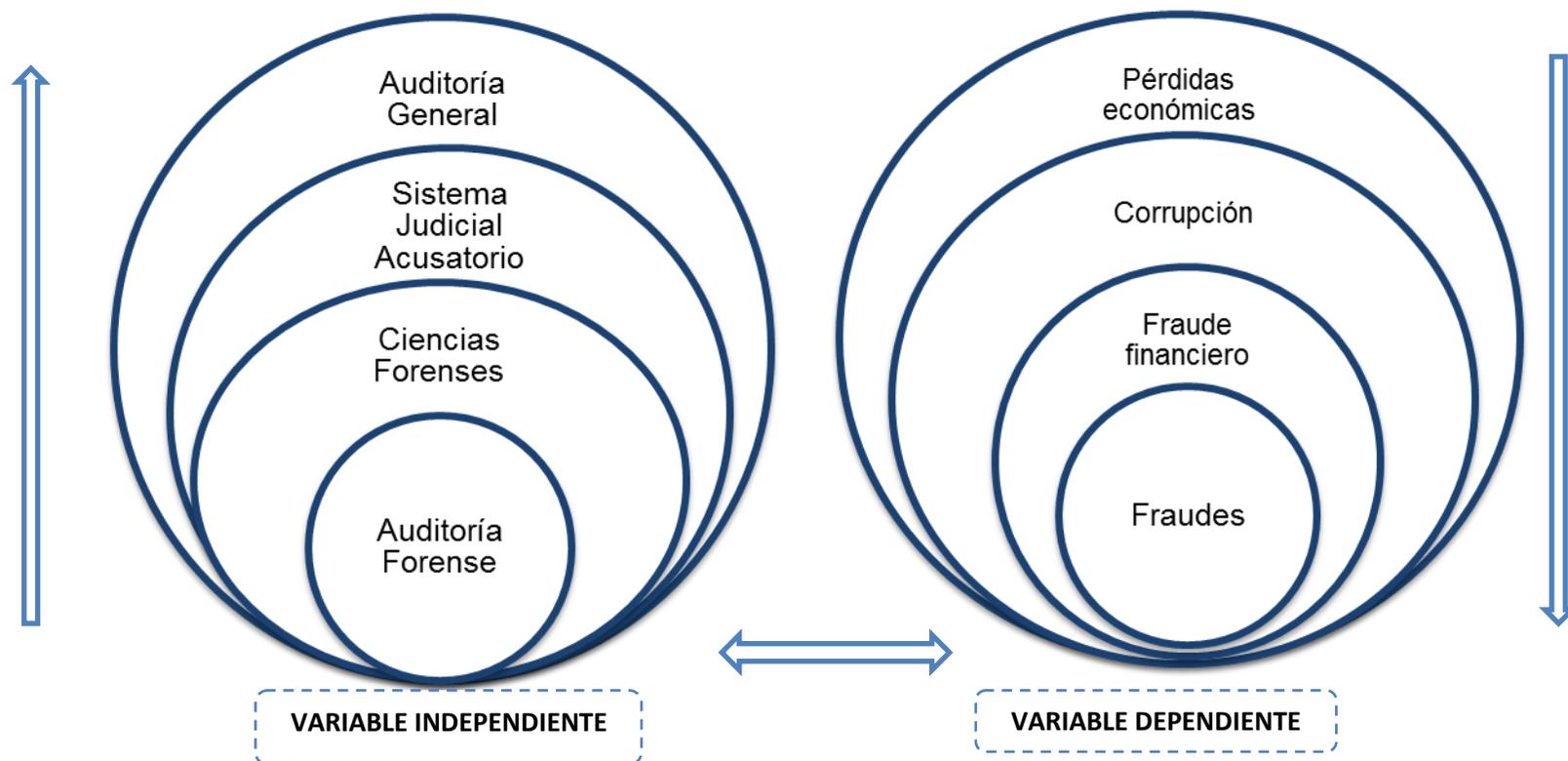


Gráfico 2 Red de Inclusión de Variables
Elaborado por: Sailema, K. (2015)

2.4.1 Subordinación Variable Independiente: AUDITORÍA FORENSE

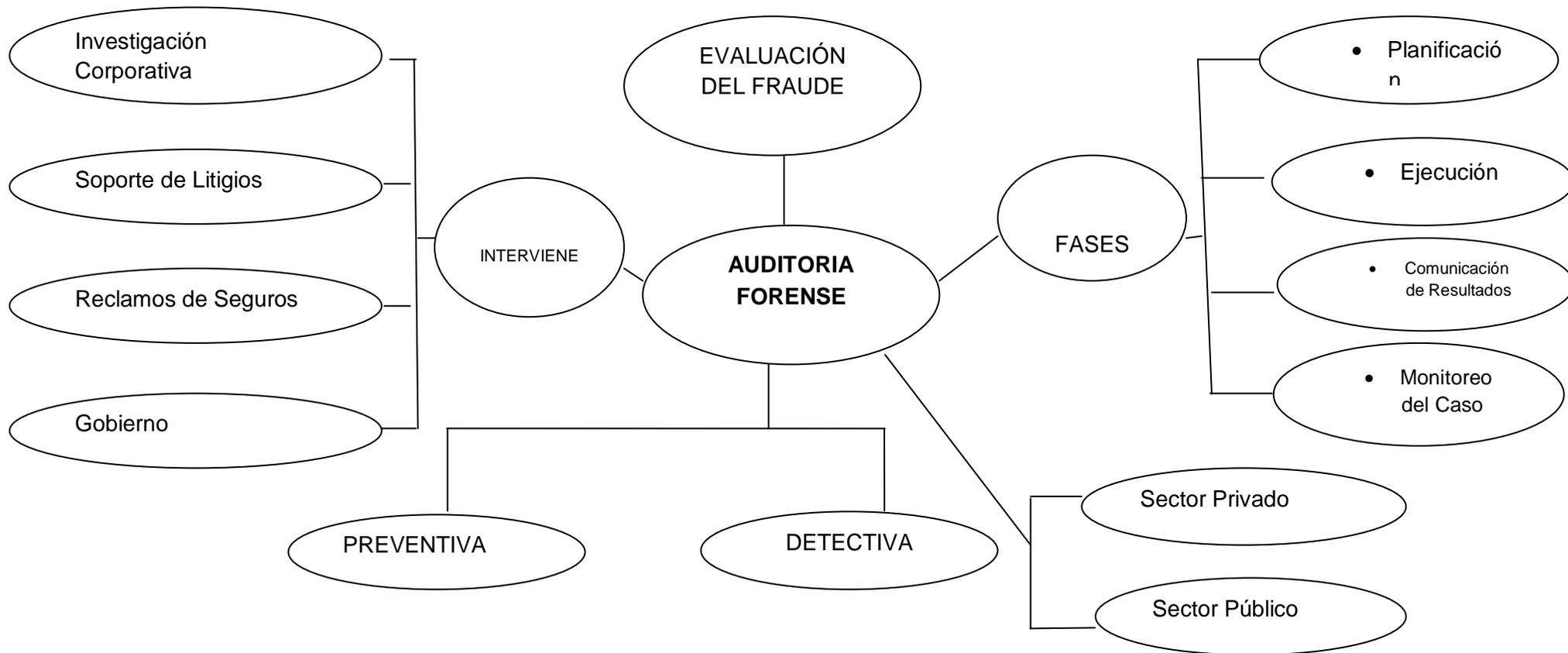


Gráfico 3 Constelación de ideas Variables Independiente
Elaborado por: Sailema, K. (2015)

2.4.2 Subordinación de Variable Dependiente: FRAUDE

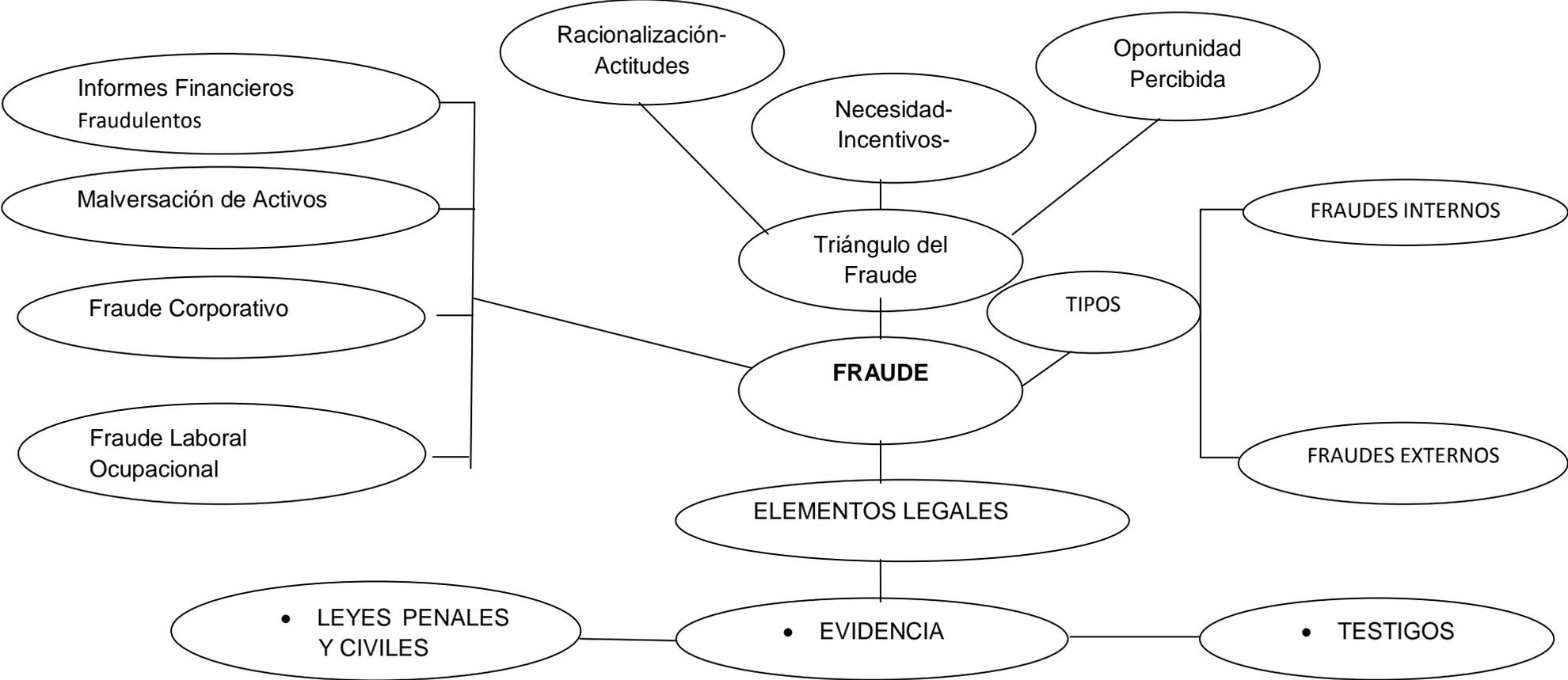


Gráfico 4 Constelación de ideas Variables Dependiente
Elaborado por: Saillema, K. (2015)

2.4.3 Marco Conceptual de Variable Independiente

2.4.3.1 Auditoría

Holmes (1984) establece que la Auditoría es “Un proceso crítico y sistemático de documentos financieros, a fin de comprobar la veracidad de los mismos”. (p. 16).

En si este es la compilación de un proceso realizado que permitirá determinar la consistencia y realidad de los estados financieros al entorno empresarial actual de acuerdo a las PCGA. (El Instituto Norteamericano de Contadores Públicos, 1983).

Mientras que "American Accounting Association" con un criterio más amplio y moderno define en forma general la Auditoría:

Conjunto de actividades destinadas a la obtención y evaluación de las evidencias relacionadas a los informes de actividades económicas y acontecimientos relacionados. Este busca determinar el grado de relación entre el contenido y la realidad de la empresa en sí.

Generalidades de la Auditoría

Definición de Auditoría

Alvin & Arens. (1995) en su libro la Auditoria: Un enfoque Integral, expresa que es “Un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva, las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otras situaciones que tienen una relación directa con las actividades que se desarrollan en una entidad pública o privada.”

Objetivos de la Auditoría

Según las Normas Ecuatorianas de Auditoría los objetivos de esta son:

“Dar la capacidad al auditor de establecer la situación actual de la empresa de manera libre y apegada a la realidad.”

Funciones de la Auditoría

Para la Universidad de Oriente de México (2012):

Para toda organización la mayoría de recursos económicos proviene de personas o entidades alejadas de las actividades de la empresa, por este motivo existe la necesidad de entregar informes de la situación actual de la organización.

Una de las funciones principales de la profesión del Contador Público es emitir dictámenes independientes y calificados acerca de los informes administrativos, con base en un análisis de la información objetiva subyacente a los datos informados.

Normas de Auditoría

Generalidades

“La auditoría amerita especialización y una alta responsabilidad, por lo que la misma debe ser de calidad y excelente criterio, el criterio es de suma importancia puesto que es una delimitante en la auditoría, el Instituto Americano de Contadores Públicos, es el encargado de la actualización de normas y estatutos para las auditorías, las mismas se dan previo a consultas y análisis, las mismas que son aceptadas en convenciones nacionales de contadores en cada país”.(Universidad de Oriente, 2012).

Definición de Normas de Auditoría

Para Rodríguez (2007, pág. 15) “La Norma de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los pilares de la auditoría y su cumplimiento garantiza el buen criterio y juicio de e auditor”.

Tipos de Normas de Auditoría

Normas Personales

Según la Facultad de Ciencias Contables, económicas y administrativas (2013) de la Universidad del Cauca en Colombia, sobre las normas personales detallan:

Las normas generales son de naturaleza personal y se relacionan con las cualidades del auditor y la calidad de su trabajo a diferencia de aquellas normas que se refieren a la ejecución del trabajo a las relativas al informe. Estas normas personales o generales se aplican por igual a las áreas del trabajo de campo y al informe. Las personas que desempeñan una profesión constituyen el factor más importante de la misma por tanto, la calidad de la gente marca la calidad de la profesión. Dicen como debe ser el auditor para garantizar que su trabajo sea de calidad.

a) Preparación Técnico y Desplazamiento Profesional

Para la Universidad de Oriente (2012) la preparación técnica y desplazamiento profesional es: “la realización de auditorías por personal titulado de manera legal”.

b) Perfilado y Celeridad Profesional

Según las Normas Ecuatorianas de Auditoría (2012): “Es la responsabilidad que tiene el auditor de emitir informes con datos reales y razonables”.

c) Soberanía

Normas Ecuatorianas de Auditoría(2012) “El auditor está en libertad de realizar su labor sin dependencias o valuación de intereses de otra partes”.

Normas Relativas a la Ejecución del Trabajo

Los criterios fundamentales de la auditoría es el levantamiento de información y recolección de evidencias con lo que se puede dar un informe de buen criterio y apegado a la realidad. (Universidad de Oriente, 2012).

a) Planificación y Supervisión de la Auditoría

Arana, (2012) sobre planificación y supervisión de la auditoría expresa:

Esta norma obliga a l auditor a ejecutar de manera ordenada la auditoría, obteniendo un examen satisfactorio y un informe de alta calidad.

b) Estudio y Evaluación del Control Interno

Para Mantilla (2005) “El auditor debe preparar el proceso de auditoría basado en las salvaguardias de la empresa, asegurando así un informe real y respaldado con los datos empresariales.”

c) La Obtención de Evidencia Suficiente y Competente

Arana (2012) sobre el tema refiere: “La comprobación de hechos que afectan los estados financieros precisa que el auditor los respalde con evidencia de calidad”.

Procedimientos de Auditoría

Para la Facultad de Ciencias Contables, económicas y administrativa (2013) de la Universidad del Cauca en Colombia, los procedimientos de Auditoría son:

El conjunto de técnicas de investigación aplicada a un grupo de hechos relativos a los estados financieros, los mismos que pueden ser sujetos a exámenes para emitir diversas opiniones, estos se pueden realizar al cierre de año o a inicio del mismo, basándose en

la extensión de procedimiento se asegura tener una mejor información.

2.4.3.2 Sistema Judicial Acusatorio

La tendencia en América Latina, es adoptar un modelo de aplicación de la Justicia, que sin lesionar gravemente el sistema actual que se cataloga como el sistema Románico – Latino – Napoleónico – Inquisitorio. Pueda ajustarse al sistema Acusatorio que sin afirmar que sea el mejor sistema del mundo, sí es el modelo que de alguna forma interpreta las nuevas tendencias en la aplicación de la Justicia bajo el esquema de la oralidad e inmediatez. Algunos países como México y Argentina, han adoptado un sistema mixto, que combina diferentes sistemas y se adapta a la constitución de cada país.

No es fácil adaptar un modelo de por si complejo y complicado, a una cultura en donde los “Juzgados” siempre estaban atestados de casos atrasados con archivos en paquetes de papeles amarillentos muchas veces amarrados con cabuya (mecate, una especie de lazo o soga hecha de fibra vegetal) mientras el “sospechoso” está encarcelado en espera de un juicio justo y durante varios años. Estos presos aún esperan sus juicios y sentencias basados en el viejo modelo.

En Latinoamérica los únicos países que cuentan en algunas de sus provincias, con un sistema jurídico-penal de inspiración acusatoria son: Brasil, Guatemala y Argentina. Hay otros países que están en proceso de adoptarlo, como son Costa Rica, República Dominicana, Panamá y México que en este último, como en Colombia se inclinan por el sistema mixto.

Es de anotar que en la mayoría de países latinoamericanos no existe el “Jurado de Conciencia”. Sigue siendo el Juez, la figura más relevante en una Corte, en donde imparte el veredicto de

Culpabilidad o Inocencia, en algunos casos de exoneración y absolución, y es también el Juez quien dicta la sentencia.

2.4.3.3 Ciencias Forenses

Interpretación de evidencia y hechos en los casos Legales

- La auditoría forense es el uso de técnicas de investigación de negocios a fin de proporcionar datos relevantes sobre las actividades del mismo, los cuales pueden ser usados en tribunales si lo amerita la situación.
- Este resultado puede ser decisivo al momento de intentar resolver problemas legales.

a. Objetivos

- Determinar la posible culpable del hecho determinado como irregular.
- Definir el método usado por el delincuente.
- Definir el daño patrimonial causado.
- Exponer la situación ante autoridades competentes.

b. Características

1. Comunicación

- Es formal e informal desde un informe hasta una conversación.
- Los resultados son públicos y transparentes

2. Áreas

- Apoyo a procesos legales (Perito)
- Investigación (Auditor).

c. Campos de Acción

Las falencias financieras se pueden presentar en índices legales

- Disputas entre accionistas o compañeros.
- Incumplimientos de contratos.
- Irregularidades e infracciones.
- Demandas de Seguros.
- Disputas Matrimoniales, las separaciones, los divorcios.
- Herencias.

Cuantificación de Pérdida Financiera

a. Campos de Acción:

Determina los culpables según las pruebas en procesos de juzgamiento:

- Fraude.
- Falsificación.
- Lavado de Dinero.
- La investigación Financiera

Campos de acción:

Practica de auditorías, procesos de investigación y determinación.

Cualidades:

Las auditorias forenses se caracterizan por la indagación de las fuentes a fin de que sean datos exactos

- Una mentalidad investigadora.
- Una comprensión de motivación;
- Habilidades de comunicación, persuasión y una habilidad de comunicar en las condiciones de ley;
- Habilidades de mediación y negociación;

- Habilidades analíticas;
- Creatividad para poder adaptarse a las nuevas situaciones.

Entre las auditorias forenses se encuentra:

Contabilidad Forense.- La adquisición, interpretación y estudio y de prueba contable.

Forense Digital.- (también conocido como Informática Forense) - La recuperación, la reconstrucción y la interpretación de los medios digitales (imágenes, es decir, PDF, mensajes de correo electrónico, etc.) almacenados en una computadora, en materia de prueba.

Documentos copia Forense.- La reconstrucción, estudio e interpretación de la evidencia física de documentos relacionados, tales como análisis de la letra y el grabado.

Forense Económicas y Empresariales.- La adquisición, estudio e interpretación de pruebas relacionadas con el daño económico, que incluye la determinación de los beneficios perdidos y beneficios, valor de negocio y la pérdida de lucro cesante, pérdida de valor del hogar de servicios, sustitución de mano de obra y los costes futuros de gastos médicos, etc.

Ingeniería Forense.- La reconstrucción, estudio e interpretación de un fallo estructural o mecánico o en los aparatos, edificios, etc.

Lingüística Forense.- El estudio e interpretación de lengua para el uso como evidencia legal.

Forense origen y la causa.-El estudio, interpretación e identificación de un incendio con el expreso propósito de determinar la causa de la ignición y el origen del fuego (por ejemplo, casos incendio)

Fotografía Forense.- El arte-ciencia de reconstruir, interpretar y producir una reproducción exacta fotográfica de una escena del crimen para beneficiar a un tribunal.

Psicología y Psiquiatría Forense.- El estudio, evaluación e identificación de enfermedades mentales relacionadas con la conducta humana con el fin de obtener pruebas legales.

Criminalística.- es la aplicación de combinación de impresión de pruebas (huellas dactilares es decir, las impresiones dejadas por el calzado y huellas de neumáticos), evidencia del rastro, sustancias controladas. Criminalística incluye datos recopilados gracias a una amplia gama de ciencias para determinar las respuestas a las cuestiones relacionadas a la evaluación y la comparación de las investigaciones penales. Esta prueba suele ser procesada en un laboratorio de la delincuencia.

De Biología Forense.- incluye la ejecución de ADN y el análisis serológico de las lesiones corporales (fisiológicos) los fluidos con el propósito de individualización e identificación.

La entomología forense ayuda a determinar el tiempo y lugar de la defunción, examinando cómo los insectos se refieren a los restos humanos, y muchas veces puede determinar si el cuerpo que se examina fue trasladado después de la muerte.

Geología Forense.- es la aplicación de traza evidencias encontradas en los suelos, los minerales y petróleos, aplicado a un marco legal. Meteorología Forense es un análisis de las condiciones del clima antes, propias del lugar que se examina.

Odontología Forense.- es el estudio de los dientes, específicamente, la unicidad de la dentición.

Patología Forense.- combina las disciplinas de la medicina y patología, tal como se aplica a una investigación legal, para determinar la causa de la lesión o la muerte.

Toxicología Forense.- es el estudio, evaluación e identificación de los efectos de los venenos, productos químicos, o de las drogas y en el cuerpo humano.

2.4.3.1 Auditoría Forense

Según Maldonado (2003, pág. 9) sobre la Auditoria Forense expresa:

Es el otro lado del proceso de la auditoria busca minimizar la corrupción en la empresa, llegando a medios legales para conseguir dicho objetivo.

Para Cano (2001) en su libro “Auditoría Forense en la Investigación Criminal del Lavado de Dinero y Activos” presentan la siguiente definición:

Es la auditoria especializada en determinar y resolver delitos de corrupción a fin de preservar el patrimonio empresarial o gubernamental, se da en instituciones públicas y privadas.

Mantilla (2005) en su obra “Auditoría 2005” menciona lo siguiente:

La Auditoría Financiera Forense es de suma importancia debido a que los avances tecnológicos y procesos de globalización han venido acompañados de corrupción para lo cual se implementa esta auditoría a fin de mejorar y preservar los patrimonios institucionales.

La auditoría forense surge en sus inicios por la necesidad de detectar y sobretodo de corregir los fraudes en los estados financieros. Para en lo posterior profundizar su campo de acción, desarrollando técnicas específicas en contra del crimen en general dentro de una organización siendo sustento en la aplicación de la justicia.

Es así que se requiere de la aplicación de un nuevo conjunto de técnicas más específicas que permitan la detección y el análisis de actos con intención de dolo así como de la corrupción. Cita Mantilla

(2005:45) “El problema de la prueba en general, así como de la evidencia de auditoría adquieren una dimensión completamente nueva dado que son útiles en la medida que pueden ser aceptadas en los estrados judiciales”.

2.4.4 Marco Conceptual de Variable Dependiente

2.4.4.1 Pérdidas Económicas

Para las Naciones Unidas (2014) las pérdidas económicas están vinculadas a:

Una reducción de la cantidad o la calidad de los granos corresponden una pérdida comercial, apreciable en términos monetarios.

Pero más allá de estas pérdidas económicas directas, la evaluación de las pérdidas debe tener presentes también ciertos factores (sistemas de producción, tiempo y métodos de trabajo, infraestructuras, modelos de organización, mecanismos de crédito, etc.) que, dentro del sistema de operaciones poscosecha, pueden dificultar el crecimiento de la producción y de los ingresos. Este extremo puede ilustrarse con algunos ejemplos.

En el plano comercial, si la red de transportes es insuficiente, el productor puede verse en la imposibilidad de vender los productos en el tiempo deseado y en los lugares donde los precios del mercado son más atractivos. El hecho de tener que renunciar a una ganancia posible es sin duda alguna una pérdida en términos monetarios.

2.4.4.2 Corrupción

Según la Radio Estación FM Britos (2008) en su portal de Noticias menciona sobre la corrupción:

Corrupción es la acción y efecto de corromper (depravar, echar a perder, sobornar a alguien, pervertir, dañar). El concepto, de acuerdo al diccionario de la Real Academia Española (RAE), se utiliza para nombrar al vicio o abuso en un escrito o en las cosas no materiales.

La corrupción, por lo tanto, puede tratarse de una depravación moral o simbólica. Por ejemplo: “No debemos tolerar la corrupción de

nuestras tradiciones por presiones extranjeras”, “Las declaraciones del ministro contribuyen a la corrupción del acuerdo de paz”.

En otro sentido, la corrupción es la práctica que consiste en hacer abuso de poder, de funciones o de medios para sacar un provecho económico o de otra índole. Se entiende como corrupción política al mal uso del poder público para obtener una ventaja ilegítima: “Los casos de corrupción de este país han llegado a las primeras planas de los diarios del mundo”, “El ex presidente será enjuiciado por corrupción en la compra de un avión”, “Me encargaré de perseguir la corrupción para que no haya ningún escándalo en mi gobierno”

2.4.4.3 Fraudes Financiero

IBM Business Analytics & Optimization (2011) menciona: “Es una acción contradictoria la moral de la persona, la mismas que pone en tela de juicio su honestidad y valores por la afección a los patrimonios de una o varias instituciones.”

Mientras que la Real Academia Española (2015) define al fraude como:

El fraude es el delito más temido por las entidades bancarias y financieras, por las corporaciones públicas y privadas y por la sociedad en general, es el delito más extendido en el mundo y el más difícil de investigar y penalizar. Las modalidades son tan variadas que van desde las más sencillas e ingenuas hasta las más sofisticadas, usando todos los medios disponibles como los avances de la tecnología cibernética; esto va mucho más lejos de nuestra propia imaginación. El fraude no es un delito común, es un delito de "inteligencia" y conlleva a otros delitos conexos, como la asociación delictiva, la estafa, la extorsión, la falsedad, el perjurio, la colusión el cohecho, la concusión el peculado y prevaricato. El fraude es una pandemia mundial que afecta a toda la sociedad...

2.4.4.3.4 Fraude

Se dividen en dos categorías; por ocurrencia del mismo: Fraude interno y externo. Según Gómez (2008) los fraudes internos son:

Los fraudes internos.- son aquellos efectuados contra una compañía por los mismos administradores u otros empleados de la organización, por lo general conlleva a robo de información privada, entregada a personas no relacionadas con la empresa o entidad y desviación de fondos empresariales o estatales.

La intervención de los empleados en la ejecución de actos ilícitos, está considerado como el mayor flagelo dentro de la organización; ya que afecta de forma material los intereses patrimoniales y los valores morales de la empresa.

Fraude Financiero

Para la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude (2002):

Al hablar de malversación de fondos incluye el robo o el mal uso de los activos de la empresa y se divide en malversación de efectivo, inventario o algún otro tipo de activo. Citamos algunos ejemplos; puede suceder que el responsable de llevar adelante un proyecto de construcción dentro de la compañía incremente los costos de la obra y “desvíe” parte de los fondos hacia la construcción de su propia casa. Otro ejemplo de esta modalidad puede ocurrir cuando en una empresa dedicada al agro, uno de sus empleados utilice la maquinaria agrícola con los fines de levantar su propia cosecha.

Si tratamos los Informes Financieros Fraudulentos se manifiesta sobre estimando activos o subestimando pasivos, consiste en alterar los estados contables de una compañía mediante el registro de operaciones que no son reales.

En este sentido, se pueden incorporar anticipadamente las ventas que se vayan a realizar en meses posteriores, donde se sobrecarga a los distribuidores aunque la venta quizás nunca llegue a concretarse. Entonces, se emiten Notas de Crédito, por el importe aparentemente facturado. Podría presentarse el caso de que, como las ventas nunca son reales, se generen “créditos incobrables” y que finalmente se envíen a pérdida en la contabilidad.

Signos de Fraudes

Sobre los signos de fraudes Gómez (2008) contextúa:

Desde la década de los 80 por la falta del control interno y por otros factores que veremos en este capítulo al analizar cada caso de fraude presentado, podemos observar los diferentes signos o prácticas que se ejecutan para realizar un acto doloso en determinada organización.

Modalidades de Fraudes

Existen diferentes modalidades de fraudes, citaremos a continuación las más relevantes:

Fraude bancario

Según Gómez (2008) “El fraude es el enemigo empresarial de mayor crecimiento en los últimos años, caracterizándose por la prolija organización al efectuar actividades ilícitas en una organización, en si este fraude a tenido crecimiento desmedido en las entidades financieras, puesto que los índices de desviación de fondos, otorgación de créditos a personas no calificadas, créditos con montos mayores a lo acordado, inadecuado uso de carteras e información ha sido alarmante los últimos 5 años”.

Fraude en los seguros

“Se cree que el fraude en los seguros involucra reclamación es engañosas, perpetradas en contra de un asegurador. Pero esto no es así, el fraude en el seguro incluye, pero no se limita, al fraude en las reclamaciones” (Gómez, 2008).

Puede afectar a varias víctimas entre ellos los mismos asegurados, empleados, futuros clientes y sobre todo a la misma organización o empresa de seguros.

Delitos de cuello blanco

Sobre este tipo de delitos Gómez (2008) conceptúa:

El fraude corporativo cuando es cometido por gente con poder económico, que tiene un rol determinado en una estructura jerárquica; es conocido como un delito de cuello blanco o de guante

blanco, estos actos ilícitos los llegan a cometer porque tienen la oportunidad precisa al existir falencias en los controles, ambición, problemas económicos o algún resentimiento hacia la empresa.

Empresas de fachada

Este concepto es fundamental conocerlo y Gómez (2008) explica: “Son entidades que alteran la contabilidad de las empresas a cambio de un rubro asegurando al evasión de impuestos u obligaciones”.

Factores que motivan al fraude

Se puede mencionar entre otros los siguientes:

- Problemas financieros no resueltos.
- Estilo de vida por encima de las posibilidades.
- Inclinación por las apuestas y/o juegos.
- Relación estrecha o de excesiva confianza con proveedores y/o clientes.
- Oportunidad para obtener recursos
- Abusos de confianza.
- Percibir que no será detectado.
- Falta de principios.

Detección de los fraudes

Sobre la detección de fraudes Gómez explica:

Para los auditores detectar un fraude no es nada sencillo, como hemos estudiado en este capítulo; pueden existir diversos tipos y modalidades de fraude que conllevan a que el auditor no pueda establecer un procedimiento estandarizado que permita la investigación sistemática para poder tratar de descubrir un acto ilícito.

El fraude contable puede presentarse al evidenciarse las siguientes irregularidades:

- Manipulación de Registros: específicamente este hecho se sucede cuando se omiten asientos, se realizan sumas y asientos falsos, y se presentan pases y procedimientos errados a los libros del Mayor.
- Manipulación de Documentos: se presenta cuando se destruyen documentos que sirven de soporte a la contabilidad de la organización, se construyen los documentos con las modificaciones necesarias para maquillar la información o cuando se alteran documentos reales o legítimos.

Estas irregularidades se pueden enfocar en cualquiera de las cuentas del sistema contable de la organización (activo, pasivo, patrimonio, ingresos, egresos y cuentas de orden), expresado a través de distintos movimientos; como ejemplo de ellas se mencionan:

- Caja menor y adulteración de transacciones
- Recibos provisionales
- Dobles reembolsos
- Apropiación indebida de dinero sin registro
- Jineteo de efectivo o cheques
- Sustitución de dinero por cheque o tarjeta
- Consignaciones adulteradas
- Destrucción de facturas y comprobantes
- Autopréstamos
- Clonación de recibido en operaciones de efectivo
- Complicidad en atraco
- Incremento de gastos de viaje y representación
- Falta de legalización de anticipos
- Creación de activos o pasivos ficticios
- Compras inexistentes
- Pagos dobles a proveedores.

2.5. HIPÓTESIS

La implementación de adecuados procesos de Auditoría Forense incide en la prevención y detección de Fraudes en la empresa Importadora Alvarado.

2.6. SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

2.6.1. Variable Independiente:

Auditoría Forense

2.6.2. Variable Dependiente:

Fraudes

2.6.3. Unidad de observación

Empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.

2.6.4 Términos de relación

Incide

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ENFOQUE

La presente investigación acerca de la Auditoría Forense como herramienta para determinar Fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. es predominantemente cuantitativa debido a que los procesos inmersos así como los objetivos de la investigación son conocidos por el investigador y los técnicos.

Según Rojas, (2011) en su libro “La Investigación Cualitativa”, señala que: Para que exista metodología cuantitativa se requiere que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya naturaleza sea representable por algún modelo numérico ya sea lineal, exponencial o similar”.

En la presente investigación, se utilizará para estudiar las propiedades y fenómenos cuantitativos y sus relaciones para proporcionar la manera de establecer, formular, fortalecer y revisar la teoría existente.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación de campo

En los diseños de campo se obtiene información directa de la realidad, esto se da mediante herramientas de observación.

“Es un análisis sistemático de problemas; que le sirven al investigador para relacionarse con el objeto y construir por sí mismo

la realidad estudiada. Tienen el propósito de recopilar información empírica sobre la realidad del fenómeno a estudiar y son útiles para estudiar a fondo un fenómeno en un ambiente determinado y su desarrollo. (Rodríguez, 1982:60)

Para el estudio del problema se ha utilizado la investigación de campo, ya que permite tener contacto directo con la realidad del problema a ser investigado en la empresa Importadora Alvarado. Por otra parte permite la obtención de información relacionada directamente con los objetivos del problema.

3.2.2. Investigación bibliográfica-documental

Rodríguez, (2008, pág. 43) menciona que “Es un proceso sistemático y secuencial de recolección, selección, clasificación, evaluación y análisis de contenido del material empírico impreso y gráfico, físico y/o virtual que servirá de fuente teórica, conceptual y/o metodológica para una investigación científica determinada”.

Se entiende por Investigación Documental, el estudio de problemas con el propósito de ampliar y profundizar el conocimiento de su naturaleza, con apoyo, principalmente, en trabajos previos, información y datos divulgados por medios impresos, audiovisuales o electrónicos.

El presente estudio utiliza la investigación bibliográfica- documental, ya que se investigará a varios autores cuyos textos tengan relatividad con las variables en estudio; fundamentándose teóricamente en varios documentos como libros, artículos de prensa, de revistas, internet y demás material escrito que sirvan de fuente a la problemática en estudio.

3.3. NIVEL O TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.3.1. Investigación Exploratoria

Para Mohammad, (2009, pág. 72) “La investigación exploratoria es usada para resolver un problema que no ha tenido claridad. Impulsa a determinar el mejor diseño de la investigación; como el método de recogida de datos y la selección de temas”.

Para la investigación exploratoria el objetivo principal es el de avizorar una perspectiva general del problema, en la presente investigación fue de utilidad al incrementar el grado de conocimiento con relación al problema en estudio de la empresa Importador Alvarado.

3.3.2. Investigación Descriptiva

Deobold B. & otros (2006, pág. 76) precisa que:

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

La presente investigación nos permite examinar las características del problema en estudio de la empresa Importadora Alvarado, así como definir y formular una hipótesis permitiendo además elegir las fuentes apropiadas al propósito de estudio mediante técnicas de recolección de datos para finalmente analizar los datos obtenidos de manera clara y precisa.

3.3.3. Investigación Asociación de Variables (correlacional)

Según Sampieri, (2010, pág. 123) define la investigación asociativa como aquella que, “Mide dos o más variables que se pretende ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos y después se analiza la correlación”.

Es importante en la presente investigación principalmente los estudios correlacionales evalúan el grado de relación entre dos variables pudiéndose incluir varios pares de evaluaciones de esta naturaleza en una única investigación.

3.3.4. Investigación Explicativa

Según el autor Polit F. (1994, pág. 701), define:

Los estudios explicativos van más allá de la descripción de conceptos o fenómenos o del establecimiento de relaciones entre conceptos; están dirigidos a responder a las causas de los eventos físicos o sociales. Como su nombre lo indica, su interés se centra en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da éste, o por qué dos o más variables están relacionadas.

La importancia de esta investigación radica principalmente en la interpretación de la información a través de un conjunto de definiciones y suposiciones relacionados y organizados sistemáticamente en relación al tema en estudio buscando la explicación de los hechos, es decir las causas

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Según Levin (1996, pág. 120) “es el conjunto total de individuos, objetos o medidas que poseen algunas características comunes observables en un lugar y en un momento determinado”

La población de la empresa Importadora Alvarado, a la que se enfocara el presente estudio es a los socios y al personal del Departamento de Auditoria de la empresa:

Tabla 1: POBLACIÓN

Nº	DETALLE	NUMERO
1	SOCIOS	8
2	PERSONAL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA	7
	TOTAL	15

Fuente: Departamento de Recursos Humanos de la Empresa Importadora Alvarado

Elaborador por: Sailema, K. (2015)

3.4.2. Muestra

Basándose en los estudios de Hernández (2008, pág. 562) “La muestra en el proceso cualitativo es un grupo de personas, eventos, sucesos, comunidades, etc., sobre el cual se habrán de recolectar los datos, sin que necesariamente sea representativo del universo o población que se estudia”.

Sin embargo por el tipo de investigación y tamaño de la población es innecesario el cálculo de la muestra y se toma a toda la población para ser intervenida y estudiada, esperando obtener las repuestas deseadas que respondan al problema y en si a cada una de las variables, trabajando así con una población y muestra de 15 personas

correspondientes al departamento de auditoria interna y socios de la Importadora Alvarado Cía. Ltda.

3.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

De acuerdo a Jacobs & otros, (1982);

“Es el proceso de llevar una variable desde un nivel abstracto a un plano más concreto, su función básica es precisar al máximo el significado que se le otorga a una variable en un determinado estudio, también debemos entender el proceso como una forma de explicar cómo se miden las variables que se han seleccionado”.

Este proceso permite la realización de una definición de las variables en estudio y de esta manera darle un sentido concreto en la investigación para posteriormente realizar la definición operacional permitiendo identificar los indicadores con los cuales se podrá realizar una observación directa y la medición cualitativa y cuantitativa.

3.5.2. Operacionalización de la Variable Dependiente: Fraudes

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Se considera como fraude a la estafa, engaño o falencia en ciertas actividades productivas. Pero básicamente en contexto al tema se considera al fraude financiero principalmente en las empresas como Importadora Alvarado, estos fraudes se dan por la no verificación de las cuentas, procesos propios de la actividad mal estructurados, el no prevenir los riesgos, y la no realización de auditorías preventivas.</p>	<p>Fraudes Financieros</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros. • Análisis vertical y Horizontal. • Verificación de Cuentas. • Análisis de indicadores financieros. • Informes de auditorías preventivas. 	<p>¿Se realizan verificación de cuentas para evitar posibles fraudes financieros?</p> <p>¿Son confiables los análisis que se deriva de los estados financieros?</p> <p>¿Los indicadores financieros reflejan la realidad de la empresa?</p> <p>¿Se debe implantar procesos de auditoría forense preventiva para evitar los fraudes en Importadora Alvarado?</p>	<p>Técnica: Encuestas</p> <p>Checklist</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

Elaborador por: Sailema, K. (2015)

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Metodológicamente para Galán M. (2009, págs. 174-185) menciona que:

“Como parte del diseño metodológico de investigación es necesario determinar el método de recolección de datos y tipo de instrumento que se utilizara. Es importante aclarar que el método en investigación se toma como medio o camino a través del cual se establece la relación entre el investigador y el sujeto de investigación para la recolección de datos y por supuesto el logro de los objetivos propuestos en la investigación. El instrumento es el mecanismo que utiliza el investigador para recolectar y registrar la información obtenida. Al hablar de métodos e instrumentos de recolección de datos también se menciona el uso de fuentes primarias y secundarias; las primarias son la que obtienen información a través del contacto directo con el sujeto de investigación y son: observación, entrevista y el cuestionario”.

En la presenta investigación se utilizara como técnica la encuesta, teniendo como instrumento de recolección de datos; el cuestionario, mismo que será aplicado a toda la población establecida que 15 personas relacionadas directamente con el problema en estudio. Este cuestionario está desarrollado con diez preguntas, el formato se encuentra como anexo 1.

3.6.1. Plan para la recolección de información

Para Kotler P. (1996, pág. 112) el plan para la recolección de información “Es donde se debe detallar cuáles serán las fuentes de datos, los métodos de investigación que se utilizarán para recopilar la información, los instrumentos de investigación que diseñarán en función de la información que se necesite, el plan de muestreo y los métodos de contacto que posibilitaran recabar la información.

Definición del problema

- Definición de los objetivos de la investigación
- Desarrollo del plan de investigación

- Recogida de la información
- Análisis de la información
- Presentación de los resultados
- Cronograma de ejecución y control

Tabla 2 Procedimiento de recolección de información

TÉCNICAS	PROCEDIMIENTOS
Cuestionario	Cómo: Método analítico – sintético
	A quien: Personal involucrado en los procesos directos de la investigación.
	Dónde: empresa Importadora Alvarado
	Cuándo: 15 de marzo del 2015
Check List	Cómo: Método analítico – sintético
	A quien: Procesos Financieros
	Dónde: empresa Importadora Alvarado
	Cuándo: marzo del 2015

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

El método analítico sintético se lo puede analizar como métodos independientes:

Según el Profesor Eliseo (2002, pág. 93) de la academia de Desarrollo Personal, Técnicas de Investigación de Campo, considera que

El método analítico comienza con el todo de un fenómeno y lo revista parte por parte (descomposición o separación del todo), comprendiendo su funcionamiento y su relación intrínseca, complementándose con la parte sintética que procede de lo simple a lo complejo, donde las partes simples que se separaron en el análisis, una vez revesadas, ahora son integradas por la síntesis. Este método nos lleva, por ende, de las causas a los efectos y de los principios a las conclusiones.

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1. Plan de procesamiento de información

- Revisión crítica de la información recogida.
- Repetición de la recolección.
- Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis: manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

Tabla 3 CUANTIFICACIÓN DE RESULTADOS

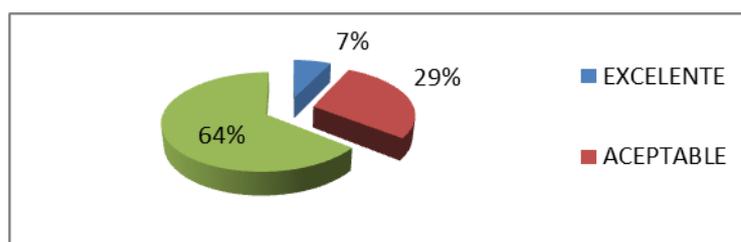
OPCIONES	CANTIDAD	FRECUENCIA, %
Excelente		
Aceptable		
TOTAL		

ELABORADOR POR: Sailema, K. (2015)

- Representaciones gráficas

Posterior a la tabulación de datos de las encuestas se representaran mediante gráficos circulares o pastel los resultados obtenidos, que permitirán detallar en forma porcentual la distribución interna de los datos.

Gráfico 5 EJEMPLO REPRESENTACIÓN GRAFICA



ELABORADO POR: Sailema, K. (2015)

3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados

Como dice Encinas (1993 pág. 76), “los datos en sí mismos tienen limitada importancia, es necesario hacerlos hablar, en ello consiste, en esencia, el análisis e interpretación de los datos”.

En la presente investigación se procederá a realizar el análisis mediante los siguientes pasos:

- Análisis de los resultados estadísticos
- Interpretación de los resultados
- Comprobación de hipótesis
- Establecimiento de conclusiones y recomendaciones

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Una vez realizado el estudio de campo, se presenta el análisis e interpretación de datos tanto de la encuesta aplicada como del check list; estos análisis representan la población estudiada que da su opinión sobre la implementación de adecuados procesos de Auditoría Forense y su incidencia en la prevención y detección de Fraudes en la empresa Importadora Alvarado. Dicha hipótesis será sometida a comprobación a través de la t de student utilizando los datos recolectados y acorde a la información presentada.

Para esto se presenta en estructura, una tabla, un gráfico y el análisis e interpretación de cada pregunta realizado en el cuestionario aplicado a socios y personas del departamento e auditoria, presentando así lo siguiente:

Encuesta

1. ¿Qué área de la empresa cree que se deba realizar una evaluación de riesgos de fraude como prevención de los mismos?

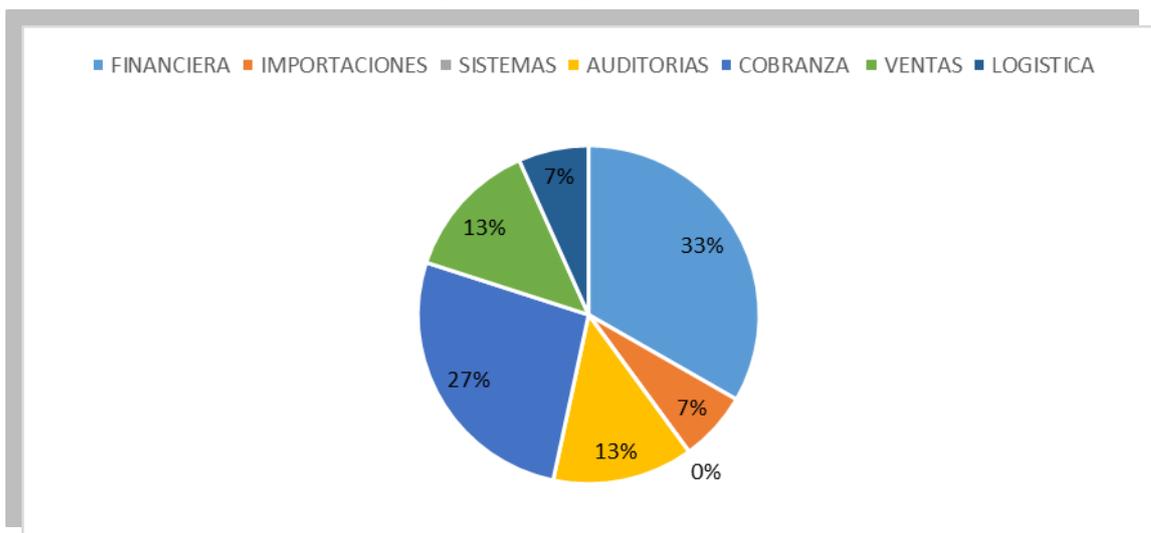
Tabla 4 Área empresarial para realizar evaluación

PREGUNTA 1		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
FINANCIERA	5	33%
IMPORTACIONES	1	7%
SISTEMAS	0	0%
AUDITORIAS	0	0%
COBRANZA	4	27%
VENTAS	2	13%
LOGÍSTICA	3	20%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 6 Área empresarial para realizar evaluación



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del 100% de encuestados el 33% opina que se debe realizar una evaluación de riesgos de fraude como prevención de los mismos en el área financiera, el área de cobranzas con el 27%, ventas con un 13%, e importaciones con un 7% y logística con el 20%.

En su mayoría opinan que una evaluación de riesgos de fraude como prevención de los mismos se debería ejecutar en las áreas financiera y cobranzas, que es donde se percibe que podría existir fraudes; seguramente de las áreas de logística y ventas; lo que indica que las áreas que manejan valores deberían ser los evaluados ya que estos son donde posiblemente exista fraude.

2. ¿Realizan auditorías de carácter preventivo de los distintos procesos empresariales?

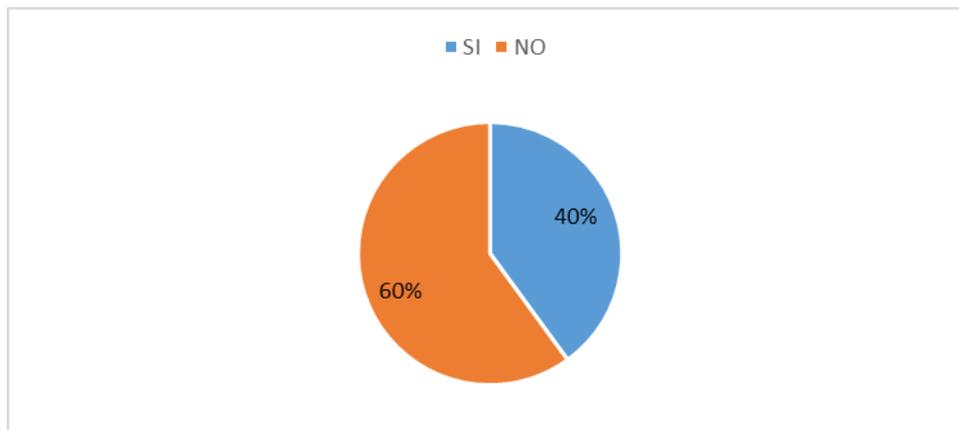
Tabla 5 Auditorías de carácter preventivo

PREGUNTA 2		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	6	40%
NO	9	60%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 7 Auditorías de carácter preventivo



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del total de encuestados el 60% menciona que no se realizan auditorías de carácter preventivo en la empresa, mientras que el 40% menciona que si existe auditorías de carácter preventivo.

Existe un alto porcentaje que opina que no se están realizando auditorías de carácter preventivo en la empresa, y si lo realizan como opina el resto de personas este no está siendo socializado.

3. ¿Cómo es el control de riesgos de fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.?

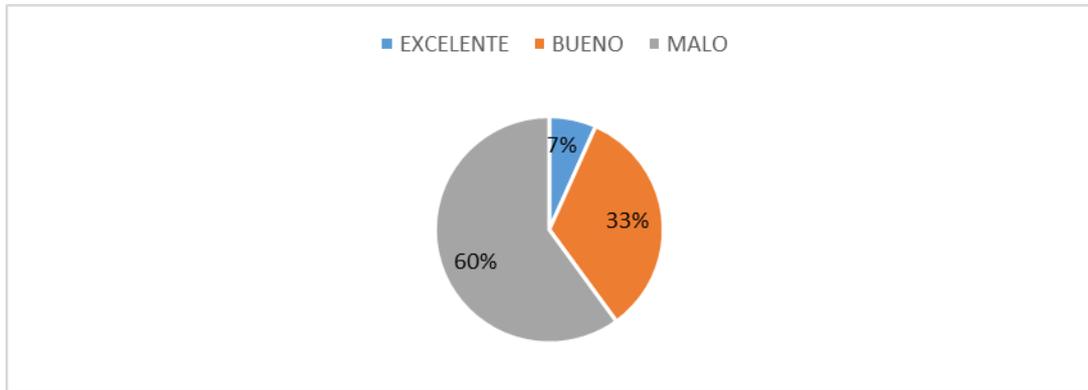
Tabla 6 Control de riesgos de fraudes

PREGUNTA 3		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	1	7%
BUENO	5	33%
MALO	9	60%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 8 Control de riesgos de fraudes



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del total encuestados estos mencionaron que el control de riesgos de fraudes en la Importadora Alvarado es malo con un 60%, que es bueno un 33% y que el control de fraudes es excelente un 7%.

La mayoría opina que el control de riesgos de fraudes en la Importadora Alvarado es malo, por lo que la institución queda expuesta a posibles errores que le generen problemas económicos o de orden legal, siendo necesaria una solución para evitar este inconveniente.

4. ¿Cómo son las herramientas o sistemas de control en la Importadora Alvarado?

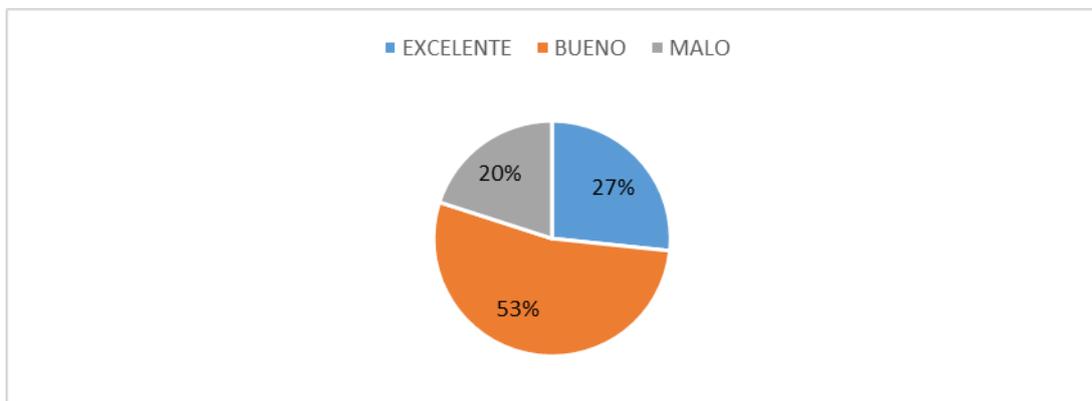
Tabla 7 Herramientas o sistemas de control

PREGUNTA 4		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
EXCELENTE	4	27%
BUENO	8	53%
MALO	3	20%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 9 Herramientas o sistemas de control



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del total que se encuesta, el 53% opina que las herramientas o sistemas de control en la empresa son buenas, un 27% que son excelentes y un 20% que existe herramientas o sistemas de control malas.

La mayoría opinó que las herramientas o sistemas de control en la empresa son buenas, sin embargo es un aspecto fundamental en tomar en cuenta y que hay que potencializarlo y sociabilizar, para tener mejores resultados.

5. ¿La empresa realiza análisis forense proactivo?

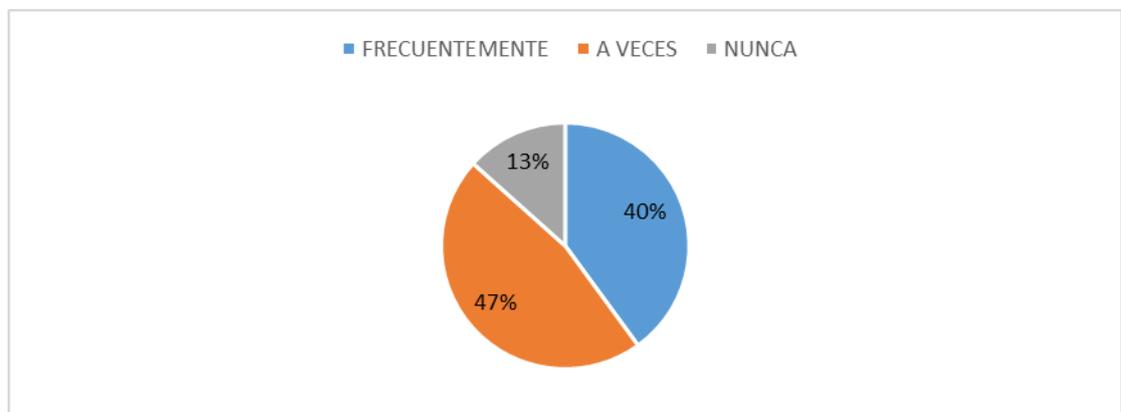
Tabla 8 Análisis forense proactivo

PREGUNTA 5		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	15	100%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 10 Análisis forense proactivo



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

De los 100% encuestados, la totalidad de estos mencionaron que no se realiza un análisis forense proactivo y nadie presenta opinión contraria.

Está claro que todos opinan que la empresa no realiza análisis forense proactivo, por lo que la importadora puede experimentar problemas fraudulentos sin que se percate, esto debido al tamaño y dimensiones del negocio.

6. ¿Se realizan verificación de cuentas para evitar posibles fraudes financieros?

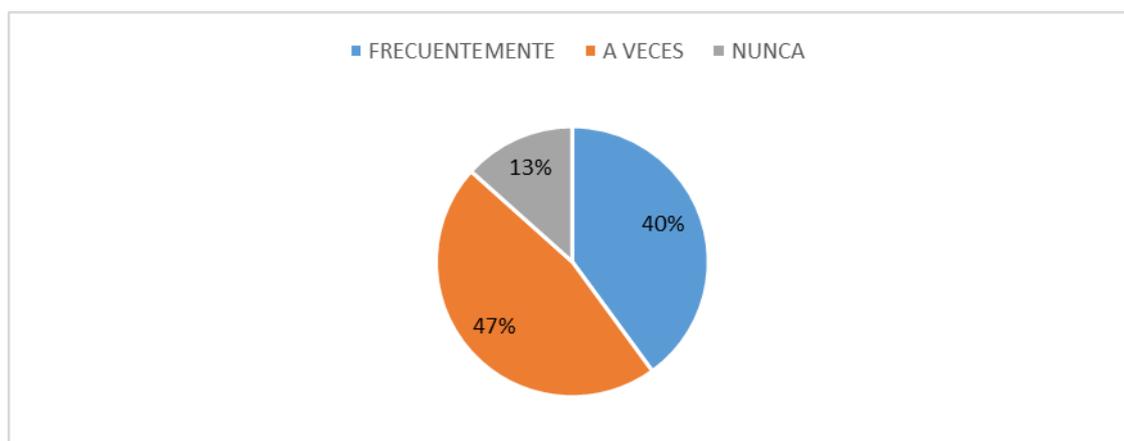
Tabla 9 Verificación de cuentas

PREGUNTA 6		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
FRECUENTEMENTE	6	40%
A VECES	7	47%
NUNCA	2	13%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 11 Verificación de cuentas



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del total encuestados, el 47% menciona que la verificación de cuentas para evitar posibles fraudes financieros se lo realiza a veces, aunque un 40% menciona que las verificaciones se lo realizan frecuentemente, y nunca opinaron un 13%.

La mayoría opina que la verificación de cuentas para evitar posibles fraudes financieros se lo realiza de vez en cuando, es decir no tiene la frecuencia esperada, por lo que podría dar paso a que se dé el problema.

7. ¿Son confiables los análisis que se deriva de los estados financieros?

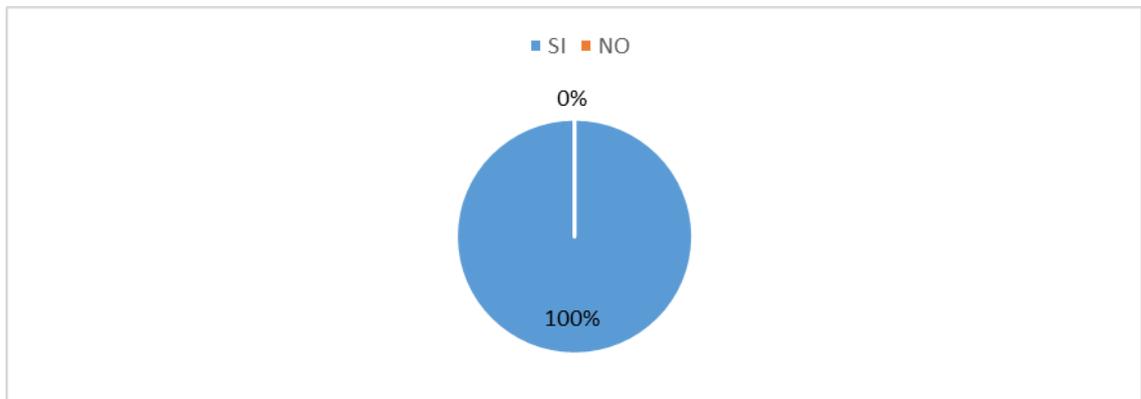
Tabla 10 Confiabilidad de los análisis financieros

PREGUNTA 7		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	15	100%
NO	0	0%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 12 Confiabilidad de los análisis financieros



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del total encuestado el 100% menciona que si son confiables los análisis que se deriva de los estados financieros y nadie dio opinión contraria.

Aunque es evidente que podrían existir inconvenientes en la empresa y contrario a otras preguntas, todos opinaron en común que si son confiables los análisis que se deriva de los estados financieros, por lo que podría ser una aseveración en la que pueden estar equivocados.

8. ¿Los indicadores financieros reflejan la realidad de la empresa?

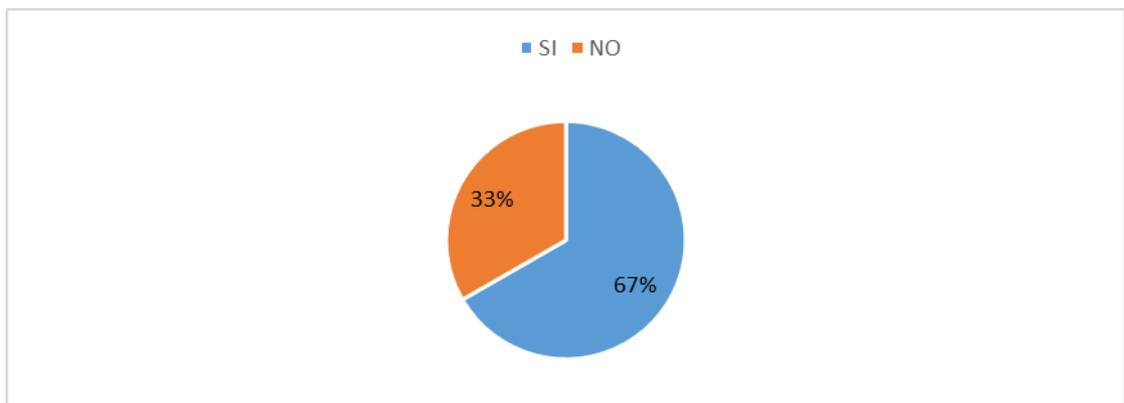
Tabla 11 Indicadores financieros reflejan la realidad empresarial

PREGUNTA 8		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	67%
NO	5	33%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 13 Indicadores financieros reflejan la realidad empresarial



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del 100% de encuestados, el 67% opina que los indicadores financieros si reflejan la realidad de la empresa, mientras que el 33% estante menciona que no reflejan la realidad de la empresa.

En opinión mayoritaria, existe un percepción que los indicadores financieros estarían reflejando la realidad de la empresa, este es un juicio que hay que comprobar con una auditoria total, para dar testimonio a lo expuesto.

9. ¿El personal de la empresa cuenta con el conocimiento para realizar un proceso preventivo de auditoría forense?

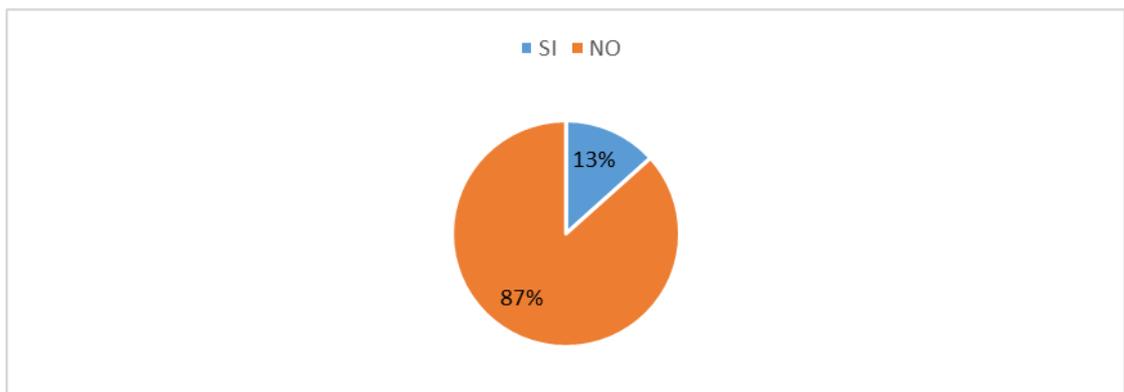
Tabla 12 Personal con conocimiento en auditoría forense

PREGUNTA 9		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	13%
NO	13	87%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 14 Personal con conocimiento en auditoría forense



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación

Del total encuestado, el 87% opina que el personal de la empresa no cuenta con el conocimiento para realizar un proceso preventivo de auditoría forense, mientras que un 13% opina que si existe ese personal idóneo para realizar un proceso preventivo de auditoría forense.

La mayoría opina que el personal de la empresa no cuenta con el conocimiento para realizar un proceso preventivo de auditoría forense, lo podría ser un limitante al querer implantar este procedimiento tan importante en las empresas, y más en Importadora Alvarado por la cantidad de inventario que esta maneja y por su tamaño o volúmenes de ventas que genera así como demás aspectos y actividades que esta conlleva a diario.

10. ¿Se debe implantar procesos de auditoría forense preventiva para evitar los fraudes en Importadora Alvarado?

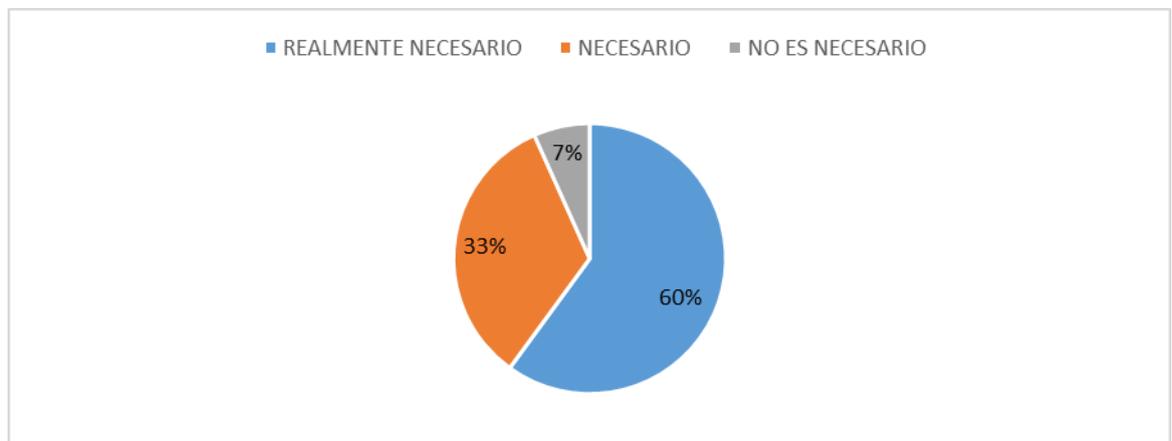
Tabla 13 Procesos de auditoría forense

PREGUNTA 10		
OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
REALMENTE NECESARIO	9	60%
NECESARIO	5	33%
NO ES NECESARIO	1	7%
TOTAL	15	100%

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Gráfico 15 Procesos de auditoría forense



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

Análisis e Interpretación Del total encuestados, el 60% opina que es realmente necesario implantar procesos de auditoría forense preventiva para evitar los fraudes en Importadora Alvarado, mientras que 33% opina que es necesario mientras que una persona que representa el 7% opino que no es necesario. En general opinan que es realmente necesario o necesario implantar procesos de auditoría forense preventiva para evitar los fraudes en Importadora Alvarado, dicho esto se debe viabilizar una propuesta que lleve al alcance de este objetivo fundamental para dar solución al problema planteado.

Tabla 14 CHECK LIST PARA EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CIA. LTDA.

No.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Presupuestos de ingresos	X		
2	Políticas de control interno para el departamento de auditoría	X		
3	Manual de procedimientos para el departamento de auditoría	X		
4	Documentación de los procesos contables correctamente archivada	X		
5	Depósitos e ingresos son inmediatos e intactos	X		
6	Las políticas se encuentran por escrito	X		
7	El personal está familiarizado con las políticas establecidas por la organización		X	
8	Los estados financieros son adecuados	X		
9	Los estados financieros son oportunos		X	
10	Regulaciones para evitar el fraude		X	
11	Supervisión de los estados financieros para evitar fraudes	X		
12	Sistema de contabilidad usado permite realizar una verificación de la información en tiempo real		X	
13	Talento humano con conocimientos en auditoría forense		X	
14	Procesos detallados para llevar actividades de auditoría	X		
15	Segregación de funciones en el departamento de auditoría		X	
16	Sanciones descritas en el caso de verificar la existencia de fraude		X	
17	Base legal para sancionar a quienes causaren actividades de fraude en Importadora Alvarado		X	
18	Perfiles para selección de personal.	X		
19	Procesos para selección de personal para el área de auditoría	X		
20	Control y evaluación para personal recién contratado	X		
21	Funciones creadas acorde a las necesidades de la empresa.	X		

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo.

Se puede determinar que Importadora Alvarado es una empresa con varios años de experiencia en el mercado, la misma se ha consolidado como una de las más grandes en el ámbito de las importaciones, el control que ellos ejercen está delimitado según las políticas y procesos establecidos por los altos mandos organizacionales a pesar de que esta tiene un riguroso control, a la vez denota ciertas falencias en el mismo, es así que los procesos en los cuales los fraudes están inmersos en la organización han sido descuidados de una manera alarmante, teniendo así que no existe un control adecuado en ningún área en lo referente a fraudes por tal motivo se destaca la aplicación de un proceso de auditoría forense a fin de erradicar los posibles fraudes que se desarrollan en la importadora.

4.2. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la verificación de la hipótesis se utilizara el estadígrafo de la t de student, esto porque este estadígrafo trabaja con poblaciones o muestras menores a 30 casos, que para efectos del presente estudio se trató a 15 personas que están vinculadas a las áreas críticas o al problema en mención. Con el trabajo de campo que se realizó en Importadora Alvarado, es necesario realizar la comprobación de la hipótesis y la relación de las variables.

Las variables que intervienen en la hipótesis son:

Variable Independiente: Auditoría Forense

Variable Dependiente: Fraudes

4.2.1. Planteamiento de la hipótesis

Ho= Hipótesis Nula

La implementación de adecuados procesos de Auditoría Forense no incide en la prevención y detección de Fraudes en la empresa Importadora Alvarado.

Ha= Hipótesis Alternativa o de Investigación

La implementación de adecuados procesos de Auditoría Forense incide en la prevención y detección de Fraudes en la empresa Importadora Alvarado.

4.2.1.1. Estadístico de prueba

El modelo a correr es la t de student y para ello se aplicara la siguiente fórmula:

$$z = \frac{p1 - p2}{\sqrt{(\rho * \varphi) \left(\frac{1}{n1} + \frac{1}{n2} \right)}}$$

Dónde:

Z = estimador "z"

p1 = Probabilidad de aciertos de la VI

p2 = Probabilidad de aciertos de la VD

p̂ = Probabilidad de éxito conjunta

φ = Probabilidad de fracaso conjunta (1- p)

n1 = Número de casos de la VI

n2 = Número de casos de la VD

4.2.1.2. Selección del nivel de significancia

El presente estudio de investigación, se está trabajando a dos colas con un nivel de confianza del 95% dentro de la curva normal con un error del 5% que equivale a 0,05; razón por la cual se divide el margen de error en 2,5 de la curva a cada lado, lo que corresponde como sector crítico 0,025.

4.2.1.3. Nivel de significancia

$$\alpha / 2 = 0,05 / 2$$

$$\alpha / 2 = 0,025$$

4.2.1.4. Grados de Libertad

Dentro de la determinación de los grados de libertad se utiliza la siguiente fórmula:

$$gl = n_1 + n_2 - 2$$

$$gl = 45 + 30 - 2$$

$$gl = 73$$

Por lo antes expuesto se considera que la “**t**” de **Student** tabulada es igual a 1.667 se obtiene en base al nivel de significancia y los grados de libertad.

Gráfico 16 Distribución T de Student

n	t _{0,55}	t _{0,60}	t _{0,70}	t _{0,80}	t _{0,90}	t _{0,95}	t _{0,975}	t _{0,99}	t _{0,995}
1	0,1584	0,3249	0,7265	1,3764	3,0777	6,3138	12,7062	31,8205	63,6567
2	0,1421	0,2887	0,6172	1,0607	1,8856	2,9200	4,3027	6,9646	9,9248
3	0,1366	0,2767	0,5844	0,9785	1,6377	2,3534	3,1824	4,5407	5,8409
4	0,1338	0,2707	0,5686	0,9410	1,5332	2,1318	2,7764	3,7469	4,6041
5	0,1322	0,2672	0,5594	0,9195	1,4759	2,0150	2,5706	3,3649	4,0321
6	0,1311	0,2648	0,5534	0,9057	1,4398	1,9432	2,4469	3,1427	3,7074
7	0,1303	0,2632	0,5491	0,8960	1,4149	1,8946	2,3646	2,9980	3,4995
8	0,1297	0,2619	0,5459	0,8889	1,3968	1,8595	2,3060	2,8965	3,3554
9	0,1293	0,2610	0,5435	0,8834	1,3830	1,8331	2,2622	2,8214	3,2498
10	0,1289	0,2602	0,5415	0,8791	1,3722	1,8125	2,2281	2,7638	3,1693
11	0,1286	0,2596	0,5399	0,8755	1,3634	1,7959	2,2010	2,7181	3,1058
12	0,1283	0,2590	0,5386	0,8726	1,3562	1,7823	2,1788	2,6810	3,0545
13	0,1281	0,2586	0,5375	0,8702	1,3502	1,7709	2,1604	2,6503	3,0123
14	0,1280	0,2582	0,5366	0,8681	1,3450	1,7613	2,1448	2,6245	2,9768
15	0,1278	0,2579	0,5357	0,8662	1,3406	1,7531	2,1314	2,6025	2,9467
16	0,1277	0,2576	0,5350	0,8647	1,3368	1,7459	2,1199	2,5835	2,9208
17	0,1276	0,2573	0,5344	0,8633	1,3334	1,7396	2,1098	2,5669	2,8982
18	0,1274	0,2571	0,5338	0,8620	1,3304	1,7341	2,1009	2,5524	2,8784
19	0,1274	0,2569	0,5333	0,8610	1,3277	1,7291	2,0930	2,5395	2,8609
20	0,1273	0,2567	0,5329	0,8600	1,3253	1,7247	2,0860	2,5280	2,8453
21	0,1272	0,2566	0,5325	0,8591	1,3232	1,7207	2,0796	2,5176	2,8314
22	0,1271	0,2564	0,5321	0,8583	1,3212	1,7171	2,0739	2,5083	2,8188
23	0,1271	0,2563	0,5317	0,8575	1,3195	1,7139	2,0687	2,4999	2,8073
24	0,1270	0,2562	0,5314	0,8569	1,3178	1,7109	2,0639	2,4922	2,7969
25	0,1269	0,2561	0,5312	0,8562	1,3163	1,7081	2,0595	2,4851	2,7874
26	0,1269	0,2560	0,5309	0,8557	1,3150	1,7056	2,0555	2,4786	2,7787
27	0,1268	0,2559	0,5306	0,8551	1,3137	1,7033	2,0518	2,4727	2,7707
28	0,1268	0,2558	0,5304	0,8546	1,3125	1,7011	2,0484	2,4671	2,7633
29	0,1268	0,2557	0,5302	0,8542	1,3114	1,6991	2,0452	2,4620	2,7564
30	0,1267	0,2556	0,5300	0,8538	1,3104	1,6973	2,0423	2,4573	2,7500
40	0,1265	0,2550	0,5286	0,8507	1,3031	1,6839	2,0211	2,4233	2,7045
50	0,1263	0,2547	0,5278	0,8489	1,2987	1,6759	2,0086	2,4033	2,6778
60	0,1262	0,2545	0,5272	0,8477	1,2958	1,6700	2,0000	2,3901	2,6603
80	0,1261	0,2542	0,5265	0,8461	1,2922	1,6640	1,9920	2,3739	2,6387
100	0,1260	0,2540	0,5261	0,8452	1,2901	1,6602	1,9840	2,3642	2,6259
120	0,1259	0,2539	0,5258	0,8446	1,2886	1,6577	1,9799	2,3578	2,6174
∞	0,126	0,253	0,524	0,842	1,282	1,645	1,960	2,327	2,576

4.2.2. Preguntas seleccionadas para la verificación de la hipótesis

Preguntas de la variable Independiente

PREGUNTA 2: ¿Realizan auditorías de carácter preventivo de los distintos procesos empresariales?

PREGUNTA 5: ¿La empresa realiza análisis forense proactivo?

PREGUNTA 9: ¿El personal de la empresa cuenta con el conocimiento para realizar un proceso preventivo de auditoría forense?

Preguntas de la variable Dependiente

PREGUNTA 3: ¿Cómo es el control de riesgos de fraudes en la Importadora Alvarado?

PREGUNTA 3: ¿Se realizan verificación de cuentas para evitar posibles fraudes financieros?

Tabla 15 DISTRIBUCIÓN ESTADÍSTICA

VARIABLE INDEPENDIENTE	RESPUESTAS	
	SI	NO
Pregunta 2	6	9
Pregunta 5	0	15
Pregunta 9	2	13
Total respuestas	8	37
Total respuestas V.I.		45
VARIABLE DEPENDIENTE		
Pregunta 3	6	9
Pregunta 6	6	9
Total respuestas	12	18
Total respuestas V.D.		30
Total respuestas V.I. y V.D.		75

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

4.3. FÓRMULAS

Para la comprobación de la hipótesis se realiza los cálculos respectivos de las fórmulas que permitan comprobar la aceptación o rechazo de la hipótesis.

$$p_1 = 37/45 = 0,8222$$

$$p_2 = 18/30 = 0,6$$

$$\hat{p} = (8+12)/75 = 0,2667$$

$$\varphi = (1 - \hat{p}) = 0,7333$$

$$n_1 = 45$$

$$n_2 = 30$$

Luego de haber realizado los cálculos estadísticos requeridos para reemplazar en la fórmula, se procede:

$$Z = \frac{0.8222 - 0.6}{\sqrt{(0.667 \cdot 0.7333)(1/45 + 1/30)}}$$

$$Z = 2.1320$$

Si la “t” de Student **calculada 2.1320** es mayor que la “t” de Student **tabulada 1,667** se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1) con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

4.3.1. Gráfico de determinación “t” de Student crítico

Gráfico 17 Determinación “t” de Student crítico



Elaborado por: Sailema, K. (2015)

Fuente: Investigación de campo

4.4. Conclusión

Una vez realizado el cálculo de la **“t” de Student** se puede observar que:

La **“t” de Student** calculada $2.1320 > 1.667$ **“t” de Student** tabulada así pues en la presente investigación se acepta la hipótesis alternativa (H_a) y se rechaza la hipótesis nula (H_0), es decir que: “La implementación de adecuados procesos de Auditoría Forense incide en la prevención y detección de Fraudes en la empresa Importadora Alvarado”.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Una vez realizado el estudio y el respectivo análisis de los datos obtenidos de la empresa Importador Alvarado Cía. Ltda., se puede concluir que; no existen adecuados proceso de Auditoria Forense, que permitan determinar o identificar las áreas vulnerables de la empresa que inherentemente se encuentran expuestas a fraudes, minimizando el nivel de riesgo a través de la prevención y detección de delitos que amenazan la consecución de objetivos y metas de la empresa.
- Existe un alto índice de fraudes debido a la falta de seguimiento sobre los hallazgos encontrados acerca de delitos ocasionados principalmente por factores internos; es decir por los propios empleados, ya que al existir controles internos débiles se ha generado una recurrencia en el cometimiento de fraudes internos, dejando pérdidas económicas y deterioro de la imagen de la empresa.
- La falta de implementación de un modelo de procesos de Auditoria Forense adecuados a las necesidades actuales de la empresa por prevenir y combatir actos fraudulentos; han producido que el sistema de control interno se vea débil, al no contar con controles más específicos y objetivos que permitan detectar a tiempo los fraudes, mismos que han quedado impunes por falta pruebas o evidencias.

5.2. RECOMENDACIONES

- El departamento de Auditoría Interna de la empresa Importadora Alvarado deberá hacer uso de la herramienta preventiva y detectiva que constituye la Auditoría Forense como medida de acción en el presente para poder evitar impactos económicos en el futuro que van mermando el patrimonio y que pueden ocasionar inclusive hasta la quiebra de la empresa sino se adopta a tiempo controles para minimizar, detectar y prevenir fraudes.
- Para poder reducir los fraudes ocasionados principalmente por los propios empleados quienes al evidenciar la debilidad en los controles implementados y la falta de detección; aprovechan esas deficiencias para cometer delitos, se debe crear una cultura anti fraude para lograr adoptar medidas correctivas y sobretodo preventivas determinando el origen de los fraudes y el impacto que causan.
- Finalmente se recomienda adoptar un modelo de procesos de Auditoría Forense que permita establecer controles internos específicos a las necesidades actuales de la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.; ya que es necesarios realizar un adecuado control y evaluación de los procedimientos de cada área de la empresa, definiendo con precisión al personal involucrado y el grado de responsabilidad para poder detectar el nivel de riesgo de cada una y así poder prevenir, detectar y afrontar actos ilícitos o fraudulentos recabando las evidencias necesarias para tomar las acciones legales evitando que exista impunidad y pérdidas económicas.

CAPITULO VI

LA PROPUESTA

6.1 DATOS INFORMATIVOS

6.1.1. Título

Diseño de un manual de procesos de Auditoria Forense para contribuir a la prevención y detección de fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.

6.1.2. Institución

Empresa: IMPORTADORA ALVARADO CÍA LTDA.

6.1.3. Beneficiarios

Como principales beneficiarios podemos destacar a:

- Socios
- Dependientes
- Proveedores
- Clientes

6.1.4. Delimitación Espacial

Provincia: Tungurahua

Cantón: Ambato

Parroquia: Samanga

Dirección: Panamericana Norte Km 71/2 vía a Samanga Bajo

6.1.5. Temporal

- Fecha Inicial: 01 de Enero de 2015.
- Fecha Final: 31 de Diciembre de 2015.

6.1.6. Equipo Técnico Responsable

El equipo técnico responsable directamente está conformado por el Departamento de Auditoría Interna así también con la colaboración de la investigadora y la participación de los socios:

- Investigadora: Katherine Sailema
- Tutora: Dra. Cecilia Toscano
- Auditor: Juan Pablo Franco Irigoyen
- Auditores Junior's
- Socios

6.1.7. Costos

El costo incurrido en la propuesta es de mil trescientos cinco con 00/100 (USD 1305,00)

Tabla 16 COSTO DE LA PROPUESTA

No	DETALLE	CANTIDAD
1	Impresiones	\$ 55,00
2	Material de oficina	\$ 100,00
3	Asesoramiento Legal	\$ 700,00
4	Fotocopiado	\$ 50,00
5	Informe final	\$ 300,00
6	Imprevistos	\$ 100,00
	TOTAL	\$ 1.305,00

Elaborado por: **Sailema, K. (2015)**

6.2. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

La empresa Importadora Alvarado Vascones Cía. Ltda., ha sido desde hace 50 años una empresa que ha evolucionado su competitividad en el

mercado; por estar siempre a la vanguardia de las necesidades de sus clientes, su crecimiento se ha extendido no solo en la provincia de Tungurahua sino dentro del país entero, se dedica actualmente a la importación de repuestos automotrices y a la comercialización al por mayor y menor en todo el Ecuador abarcando mercado en la zona costa, sierra, oriente e insular y próximamente también a la fabricación nacional de autopartes de carros gracias a la inversión europea. Esto debido principalmente a su crecimiento en su patrimonio, en su prestigio a nivel nacional, en su competitividad y en el desarrollo de sus procesos internos.

Sin embargo a la par del desarrollo económico viene de la mano también el crecimiento de nuevos métodos de fraude que se han producido en el transcurso de estos años, problema que se ha transformado en un fenómeno alarmante actualmente debido a los efectos directos e indirectos que produce el cometimiento de delitos y fraudes que sufre la empresa por sus fuertes pérdidas económicas ya que al no existir controles específicos que detecten a tiempo las áreas vulnerables así como controles que permitan prevenir los delitos ocasionados por los propios empleados; la recurrencia de fraudes ha incrementado y esto en un futuro podría causar que la empresa quiebre al no tomar medidas legales a tiempo.

Es así que luego de la investigación realizada a las variables Auditoría Forense y Fraudes en la empresa, queda en manifiesto la necesidad de implementar un modelo de procesos de Auditoría Forense que permita a la empresa adoptar controles específicos y adecuados a todos los niveles de la entidad; detectando, previniendo la alta frecuencia de fraudes ya que debido a los débiles controles que actualmente tienen es muy difícil poder evitar cualquier tipo de fraude.

6.3. JUSTIFICACIÓN DE LA PROPUESTA

La implementación de un modelo de procesos de Auditoría Forense en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. más que una medida de control es una necesidad que requiere de tomar acciones en el presente a través un diseño de controles más específicos que proporciona la Auditoría Forense como una herramienta preventiva y detectiva; preventiva a la hora de adoptar controles internos adecuados que permitan una revisión constante de los procesos y de los responsables implicados de igual manera el adoptar un código de conducta para todos los colaboradores de la empresa estableciendo un compromiso moral al fortalecer la transparencia en los procesos y al mitigar los delitos cometidos debido a la debilidad de los controles actuales, que han sido aprovechados por ex empleados para cometer delitos, buscando beneficiarse económicamente de manera ilícita.

De igual manera constituye una herramienta detectiva importante que permite a la empresa focalizar las áreas vulnerables, identificando el origen y el impacto con el objetivo de poder asesorar a la empresa y permitir tomar acciones legales evitando así que los fraudes cometidos queden en la impunidad como hasta hoy ha sucedido, ocasionando así a la empresa fuertes pérdidas económicas y un estancamiento en su rendimiento y competitividad.

La presente propuesta es además factible ya que el constante desarrollo de la empresa a nivel nacional requiere de la implementación de controles que permitan un monitoreo constante de sus procesos garantizando de esta manera seguridad, confiabilidad y crecimiento económico y estructural.

Su impacto estará ligado directamente a los procesos de la empresa, puesto que implica un avance hacia las nuevas estructuras empresariales

que requiere de la adopción de técnicas de investigación a la vanguardia; brindando seguridad a la empresa.

Finalmente se puede asegurar que la presente propuesta será de utilidad a toda la empresa porque al constituirse como una herramienta que permite erradicar actos ilícitos; proporciona beneficios a corto y largo plazo al salvaguardar a través del fortalecimiento de los controles internos el patrimonio de la empresa, fomentando una cultura antifraude.

6.4. OBJETIVOS

6.4.1. Objetivo General

Diseñar un modelo de Procesos de Auditoría Forense que constituya una herramienta de prevención y detección de fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda.

6.4.2. Objetivos Específicos.

- Desarrollar un diagnóstico de la situación actual con relación a los fraudes cometidos en la empresa Importadora Alvarado.
- Evaluar las áreas vulnerables en los procesos de la empresa así como los controles internos adoptados.
- Presentación del informe de Auditoría Forense

6.5. ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

6.5.1. Socio – Cultural

Es factible ya que contribuirá en el desarrollo socio cultural de la empresa; reduciendo su riesgo en el mercado. Además al consolidarse como una

empresa sólida e inquebrantable aporta a la colectividad, a sus clientes y a sus proveedores la idea sustentable de la aplicación de procesos de Auditoría Forense que es algo nuevo en el país.

6.5.2. Organizacional

Dentro de la estructura organizacional se encuentra definida claramente las funciones de los integrantes del equipo de auditoría; permitiendo un eficaz proceso interno, promoviendo de esta manera un mejor cumplimiento de objetivos y metas propuestos en la empresa.

6.5.3. Ámbito Económico – Financiero

La empresa cuenta con los recursos económicos necesarios para implementar la presente propuesta, ya que cuenta con el apoyo de los socios y la gerencia; debido a que los beneficios a obtener son superiores a los costos incurridos en el desarrollo de la propuesta.

6.5.4. Legal

Es factible debido a que la aplicación de los procesos de Auditoría Forense constituye una herramienta legal al proporcionar evidencias necesarias a la hora de un juicio, permitiendo atestar en contra de los implicados, como testigos expertos. El desarrollo de la presente propuesta no irrumpe con ninguna ley, al contrario trabaja conjuntamente hacia la consecución de la justicia específicamente al momento de combatir actos ilícitos empresariales ocasionados por factores internos o externos en empresas públicas o privadas.

6.5.5 Tecnológico

Se puede manifestar que gracias a los avances tecnológicos es factible acceder a la información como herramienta necesaria para la implementación de la propuesta.

6.6. FUNDAMENTACIÓN

6.6.1 Auditoría Forense

Es el uso de técnicas de investigación de negocios a fin de proporcionar datos relevantes sobre las actividades del mismo, los cuales pueden ser usados en tribunales si lo amerita la situación.

Objetivos

- Determinar la posible culpable del hecho determinado como irregular.
- Definir el método usado por el delincuente.
- Definir el daño patrimonial causado.
- Exponer la situación ante autoridades competentes.

Características

Comunicación

- Es formal e informal desde un informe hasta una conversación.
- Los resultados son públicos y transparentes

Áreas

- Apoyo a procesos legales.
- Investigación.

Campos de Acción

Las falencias financieras se pueden presentar en índices legales:

- Disputas entre accionistas o compañeros.
- Incumplimientos de contratos.
- Irregularidades e infracciones.
- Herencias.

Cuantificación de Pérdida Financiera

Campos de Acción:

Determina los culpables según las pruebas en procesos de juzgamiento:

- Fraude.
- Falsificación.
- Lavado de Dinero.
- La investigación Financiera

Las auditorías forenses se caracterizan por la indagación de las fuentes a fin de que sean datos exactos

- Una mentalidad investigadora.
- Una comprensión de motivación.
- Habilidades de comunicación, persuasión y una habilidad de comunicar en las condiciones de ley.
- Habilidades de mediación y negociación.
- Habilidades analíticas.
- Creatividad para poder adaptarse a las nuevas situaciones.

En la Auditoría Forense se destacan los Fraudes los cuales se dan de manera común en un sin número de empresas el mismo que violenta fuertemente su patrimonio.

La Auditoría Forense no puede apreciarse como una técnica nueva ni constituye el nacimiento de una nueva ciencia, es la conjunción de varias ciencias encabezadas por la Contaduría Pública y el Derecho. Para poder definir lo que es la Auditoría Forense, se hace necesario en principio conocer el significado de ambos términos por separado.

Con el avance del tiempo y como consecuencia del desarrollo de la sociedad, así como de la globalización, la Auditoría se ha expandido a distintas áreas de la organización, especializando sus investigaciones y ofreciéndoles informes más detallados y referidos a puntos particulares. De manera tal que encontramos Auditoría Financiera, Auditoría Administrativa, Auditoría de Gestión, Auditoría de Informática, Auditoría Integral y Auditoría Forense.

En relación con lo Forense, tal y como lo menciona Cano (2003), en artículos publicados en Redcontable.com, este término corresponde al latín *forensis*, que significa público y a la palabra *forum*, es decir, foro; de tal manera, que “lo forense” se vincula con la administración de justicia, en la medida en que se busca el aporte de pruebas de carácter público para ser presentadas en un foro. Es lógico extender el significado de esta palabra al ámbito jurídico, diciendo que los jueces necesitan para el ejercicio de su función la asistencia de profesionales que colaboren en la obtención de las pruebas y las aporten en el foro, o lo que es lo mismo, que las hagan públicas, y así se garantice justicia en las causas judiciales.

Anterior al auge de la Auditoría Forense, se manejaba ya el concepto de la contabilidad forense, la cual se define como la ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, en una forma que fuese aceptada por una corte de jurisprudencia contra los perpetradores de un crimen económico.

Ésta, es una disciplina especializada que requiere un conocimiento experto en teorías contables, de auditoría y técnicas de investigación criminal. Es una rama importante de contabilidad investigativa, utilizada

en la reconstrucción de hechos financieros, investigaciones de fraudes, cálculos de daños económicos y rendimientos de proyecciones financieras. Sin embargo, la presentación de la información ofrecida por esta nueva disciplina, no otorgaba los datos suficientes o los detalles requeridos por los tribunales de justicia.

De manera tal, que se comienza a aplicar la idea de una auditoría especializada basada en la contabilidad forense. La relación entre los términos contables y de auditoría con lo forense se hace estrecha cuando se habla de pruebas y evidencias de tipo penal; por lo tanto, se define inicialmente a la Auditoría Forense, como una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas. También estudia los efectos de hechos que pueden ser delictivos o no, para aportar al juzgador las pruebas en donde se involucran registros de contabilidad, pruebas eminentemente técnico-científicas, y análisis jurídico-contables que facilitan el trabajo de la administración de justicia.

Surge entonces, la diferencia fundamental entre una Auditoría Forense y una Auditoría Financiera, ya que la primera descansa en la experiencia de expertos, que trabajan con evidencia delicada, que deben poseer los conocimientos y la preparación necesaria, en lo legal y lo contable, para poder emitir un informe adecuado a la justicia, a fin de que ésta lo considere como parte de su investigación sirviendo de base para la sentencia; mientras que la Auditoría Financiera se realiza sin el enfoque legal, sin la idea de que su informe sea validado en un tribunal de justicia y considerado prueba y sólo dedicándose a llevar los programas para obtener una seguridad razonable basada en sus evidencias, y un control interno garante del debido funcionamiento de la organización.

Con respecto a la labor del auditor financiero y del auditor forense, el primero debe verificar la razonabilidad de las partidas y la información presentada, mientras que el auditor forense debe desarrollar dos

capacidades, una es la habilidad de escudriñar pequeños detalles sin perder de vista el gran entorno; y la otra es poder ver desde circunstancias relativamente fáciles de detectar, como un simple robo, hasta situaciones de suma complejidad, como la manipulación de estados financieros y los delitos de "Cuello Blanco".

El auditor forense va más allá de la evidencia de auditoría, de la seguridad razonable, evalúa e investiga al ciento por ciento, centrándose en el hecho ilícito y en la mala fe de las personas, involucra por lo menos: análisis, cuantificación de pérdidas, investigaciones, recolección de evidencia, mediación, arbitramento y testimonio como un testigo experto. Mientras que el auditor financiero en su investigación, se sustenta en la buena fe, en el negocio en marcha y en la evidencia para obtener "seguridad razonable". Por esto los campos de acción del auditor forense son especializados y con objetivos muy precisos.

Refiere Rodríguez (1997) que esta disciplina es de carácter penal, fundamentando su idea en varias razones: (a) su génesis es de orden procesal penal; (b) está considerada en el marco de las disciplinas auxiliares penales y (c) su aplicación científica contribuye para conocer los hechos y llegar a las penalidades determinadas por los jueces. A la vez es auxiliar de la Criminalística, puesto que no determina responsabilidades, ni señala directamente penalidades, sino que realiza investigaciones para conocer los hechos y presentar pruebas respecto a su ejecución, desarrollo y consumación.

Con base en estas ideas, se puede concluir que se trata de un procedimiento técnico-científico que permite que un experto emita ante los jueces conceptos y opiniones de valor técnico, especialmente en lo relativo a la vigilancia de la gestión fiscal, financiera y monetaria de una organización bien sea pública o privada; de esta manera, se contribuye a mejorar las economías de los países.

El estudio de la Auditoría Forense abarca tanto el origen de cada término que la integra como las teorías y diversas ciencias que la engloban, es decir, lo forense, la auditoría, lo contable, la Criminología y lo legal referido a los delitos y las pruebas, entre otros.

6.6.2 Orígenes de la Auditoría Forense

Para algunos autores como Rivero (1980), la Auditoría Forense tiene su origen con la primera ley conocida, el Código de Hammurabi de Babilonia (1790-1750 A.C.), en el cual se señala que es necesario “demostrar con documentación contable un fraude o una mentira...”, fragmentos del 100 al 126.

Durante la Revolución Industrial (finales del siglo XVIII y principios del siglo XIX), de acuerdo a lo mencionado por Rodríguez (2002), y a medida que el tamaño de las empresas aumentaba, sus propietarios comenzaron a utilizar los servicios de gerentes contratados, siendo consecuencia de esto que los ausentes propietarios acudieran a los auditores para detectar errores operativos y posibles fraudes.

Antes de 1900 la Auditoría tenía como objetivo principal detectar errores y fraudes y con frecuencia incluía el estudio de todas o casi todas las transacciones registradas. Sin embargo, a mediados del siglo XX el enfoque del trabajo de auditoría tendió a alejarse de la detección del fraude y se dirigió hacia la determinación de si los estados financieros presentaban razonablemente la posición financiera y los resultados de las operaciones.

Así, a medida que las entidades corporativas se expandían, los auditores comenzaron a trabajar sobre la base de muestras de transacciones seleccionadas y en adición, tomaron conciencia de la efectividad del control interno, cambiándose el enfoque de las auditorías que se realizaban.

Para otros estudiosos de la materia, entre ellos el ya mencionado Rivero, la Auditoría Forense surge durante los años 30 con el hecho histórico de la captura del mafioso Al Capone; hecho éste logrado por un Contador Público, funcionario del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América, quien valiéndose de la Ley de Impuestos, y con la necesidad de obtener pruebas que demostraran su culpabilidad, halló gran cantidad de ellas, en las cuentas de un negocio que lavaba el dinero de Al Capone.

Pero en esta época tampoco se dio el impulso suficiente a esta rama de las ciencias contables, siendo diferido hasta los años 70 y 80, cuando con el caso Watergate en 1972 se dio inicio al análisis del fraude en los Estados Financieros; tan pronto como este escándalo salió a la luz, fueron reveladas una serie de actividades ilegales paralelas que dieron como resultado la dimisión del presidente Richard Nixon y la formulación de una acusación contra el presidente y un alto funcionario del gobierno de Estados Unidos.

La Comisión Treadway de los Estados Unidos (Comisión Nacional sobre Reportes Financieros Fraudulentos) dio un impulso y direccionamiento importante frente al fraude administrativo y revelaciones financieras engañosas, junto con algunas de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's) emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). En ellas se refieren al fraude y al error, a la evidencia de auditoría, a las consideraciones adicionales sobre partidas específicas, a las revelaciones de los Estados Financieros, a la observación de inventarios físicos, a la confirmación de cuentas por cobrar y a las indagaciones sobre litigios y reclamos.

Durante los años 70 y 80, la detección del fraude desempeñó un papel muy importante en los Estados Unidos, ya que con la utilización de la Auditoría Forense el Congreso logró un incremento en la obtención de procesos judiciales exitosos, en donde los informes financieros fraudulentos quedaban en clara evidencia.

La implementación de ciertas técnicas de Auditoría, y la aplicación de los nuevos conocimientos referidos a la Auditoría Forense llevaron a los profesionales, Contadores Públicos y Auditores Forenses, a reconocer que para obtener de cada investigación mayor eficiencia en el descubrimiento de los fraudes, el mejor método a utilizar es la valoración y efectiva aplicación del control interno, pues de lo contrario la realización de una Auditoría especializada en el fraude resultaría altamente costosa.

Para Cano y Castro (2005), el control interno se define como:

El proceso realizado por la junta de directores, administradores y personal que gobierna la corporación o entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos en tres categorías principalmente, productividad en las operaciones, transparencia en la información financiera y no financiera y cumplimiento de leyes externas y normas internas.

La Auditoría Forense, dentro de sus acciones de prevención y disuasión, no es la única herramienta para combatir y erradicar la corrupción, pero sí constituye una técnica que puede entregar un aporte muy valioso a las entidades fiscalizadoras, permitiéndoles luchar efectivamente contra el fenómeno del fraude. Ésta, es necesaria para la prevención de los riesgos importantes, que más tarde serían extemporáneos y muy perjudiciales para los intereses de la institución o la empresa inmersa en la situación de fraude.

De manera tal, que se plantea la Auditoría Forense como la posibilidad de imponer la aplicación de técnicas, procedimientos específicos o alternativas y normas de auditoría generalmente aceptadas, frente a supuestos actos dolosos y fraudulentos, que permitan obtener evidencia al Poder Judicial.

6.6.3 La Auditoría Forense en el Ecuador

Desde el aspecto legal y normativo la Constitución Política ha sido y es el primer sustento legal para la actividad controladora de Auditoría, la Ley de la Contraloría General del Estado y su reglamentación son los elementos principales del control de la legalidad en el caso de la Auditoría Forense y la Auditoría en General”.

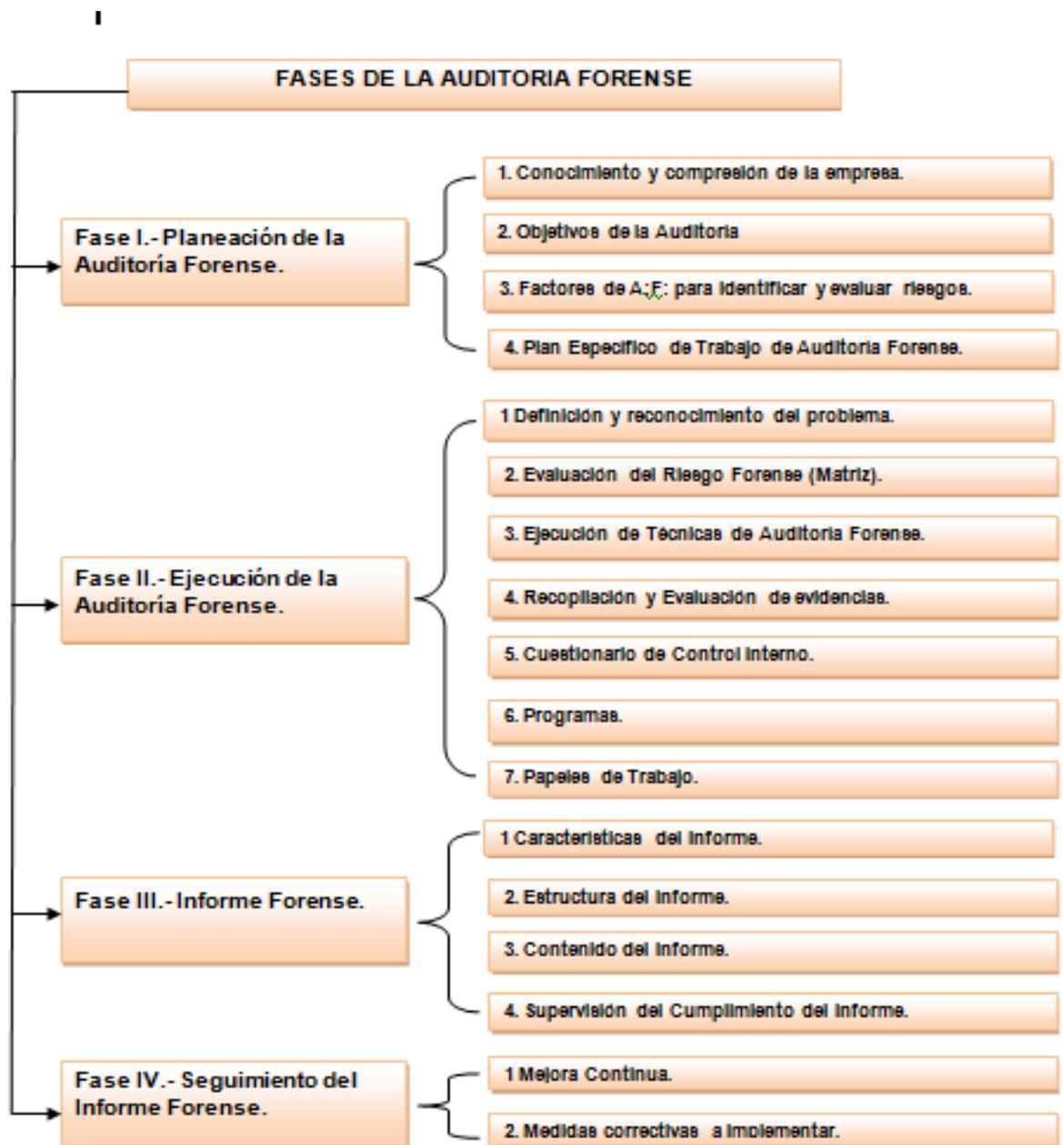
El Ecuador pasó también por una crisis del año de 1999, debido a la quiebra de los dos bancos más grandes; Filanbanco y Progreso, así como de otras instituciones financieras. El estado tuvo que entregar fondos para salvar a los bancos pero la quiebra fue inminente, declarándose un feriado bancario, en el que se congelaron las cuentas de los depósitos bancarios para evitar una fuga masiva del capital. Luego se creó una entidad estatal llamada Agencia de Garantías de Depósitos AGD encargada de intervenir y estabilizar el sistema financiero nacional. Para inicios del 2000 dolarizarse oficialmente la moneda; un dólar equivalía a 25.000 sucres.

Este acontecimiento ilustra la falta de aplicación de una auditoría forense ya que no fueron detectados a tiempo los malos manejos de administradores y gerentes.

6.7. METODOLOGÍA

El modelo de procesos de Auditoría Forense utilizada en la presente propuesta ha permitido determinar los siguientes hallazgos en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Sin embargo por tema de confidencialidad de la información se ha establecido datos de empresas con las mismas características de la empresa en estudio como; actividad económica, volumen de facturación, acogida en el mercado y estructura organizacional.

6.7.1 Modelo Operativo

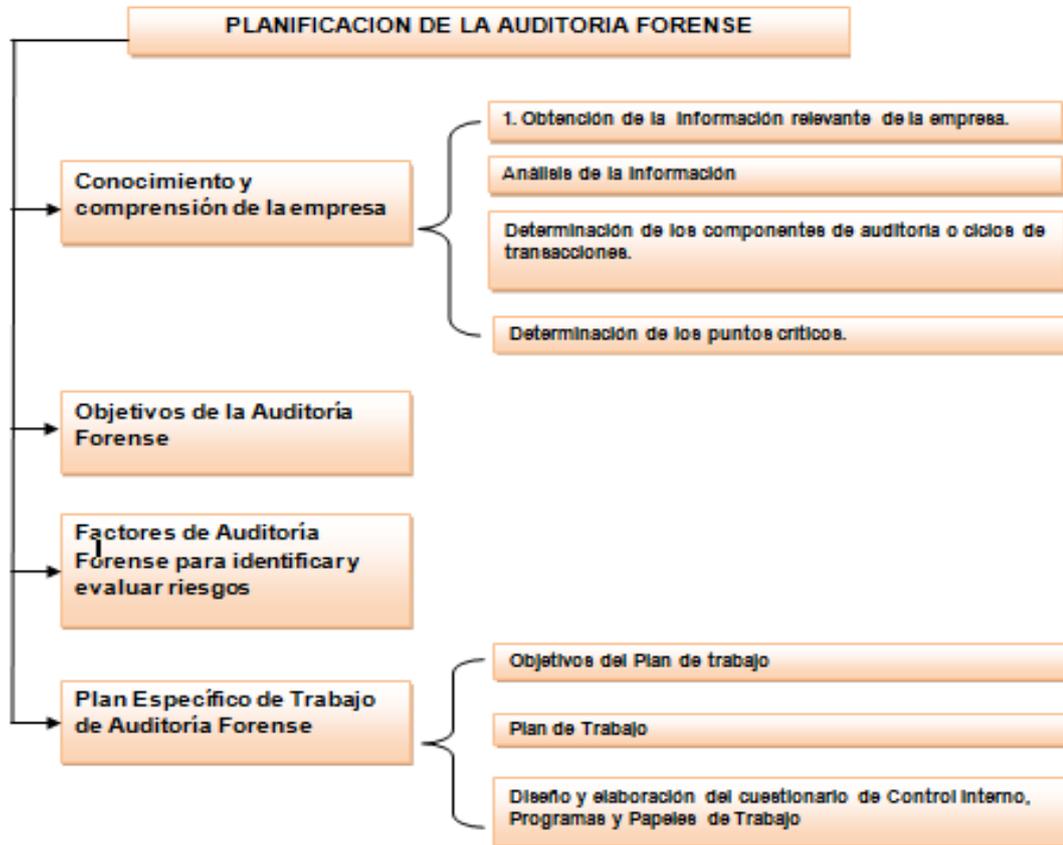


Fuente:

Elaborador por: Sailema, K. (2015)

6.7.2 Desarrollo del Modelo Operativo

6.7.2.1 Fase I.- Planificación de la Auditoría Forense



Cuadro N°3 Planificación de la Auditoría Forense

Elaborador por: Sailema, K. (2015)

6.7.2.1.1 Conocimiento y comprensión de la empresa

La planificación de la Auditoría Forense debe ser realizada de forma específica y adecuada a las necesidades de la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Debe comprender el desarrollo de una estrategia global para ser ejecutada para poder establecer un enfoque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de investigación que deben ser aplicados:

MANUAL PARA INICIAR LA AUDITORÍA FORENSE

Objetivo: Dar inicio al trabajo de Auditoría Forense tomando como base la alternativa identificada.

ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Denuncia Formal: La auditoría forense debe ser planificada tomando como base las denuncias pendientes.		K.J.S.G	02-02-2015
2	Denuncia Informal: Rumores o comentarios de personas que conocen de la situación específica y están haciendo el señalamiento. Se deberá investigar a través de técnicas adecuadas para cada caso tales como; entrevistas, indagación al personal u otras que permitan sustentar la denuncia para poder planificar la auditoría forense.		K.J.S.G	02-02-2015
3	Auditoría Financiera: Informe de Auditoría por el Departamento de Auditoría Interna. Sirve de base para planificar la auditoría forense con el propósito de investigar y determinar responsabilidades sobre el ilícito cometido.		K.J.S.G	02-02-2015
4	Evaluación del Control Interno: Procedimientos de verificación de efectividad del control interno, se puede encontrar debilidades en algún punto de los procesos de control y que consecuentemente permita identificar casos de fraude.		K.J.S.G	02-02-2015

REFERENCIA:	P.P 1
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	02-02-2015

La planificación es la primera fase o etapa de la Auditoría Forense y depende de su estructura la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos.

En esta etapa el auditor forense toma conocimiento de los siguientes elementos:

- Dimensión de la empresa
- Estructura administrativa
- Estados financieros
- Riesgos inherentes y de control
- Políticas, procedimientos, presupuestos y planes.
- Ambiente ético de la empresa.

ACCIONES A SEGUIR TOMANDO EN CUENTA LOS RESULTADOS DE LA PLANEACIÓN				
Objetivo: Evaluar el ambiente de control, la valoración de riesgos, las actividades de control, información, comunicación y monitoreo.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Declaración de objetivos: Se debe especificar que el resultado esperado es la existencia de malversación de fondos, apropiación indebida de fondos por parte de los responsables.		K.J.S.G	03-02-2015
2	Descripción de las suposiciones materiales: En esto dependerá mucho el conocimiento que el auditor tenga de la empresa que en el caso de Importadora Alvarado es adecuado debido a la existencia del Departamento de Auditoría Interna		K.J.S.G	03-02-2015

3	Descripción de los mecanismos de reporte: El auditor debe listar las áreas involucradas a quienes hará requerir información, como por ejemplo; el control e ingresos de cobros en efectivo.		K.J.S.G	03-02-2015
4	Descripción e la fase de recopilación de datos: <ul style="list-style-type: none"> • Secuencia de las tareas y actividades • funcionario responsable, • fecha • estimada de iniciación • conclusión. 		K.J.S.G	03-02-2015
			REFERENCIA:	P.P 2
			AUDITOR:	J.P.F.I.
			ELABORADO POR:	K.J.S.G.
			FECHA:	03-02-2015

6.7.2.1.1.1 Obtención de la información relevante de la empresa.

OBTENCIÓN DE INFORMACIÓN RELEVANTE DE LA EMPRESA				
Objetivo: Recopilación de información relacionada al área de investigación				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Revisión del archivo permanente: En este punto le permitirá al equipo de auditoría verificar aspectos generales.		K.J.S.G	04-02-2015
2	Recopilación de información relativa al período a ser auditado. En esta etapa el auditor recogerá toda la documentación e información que le permita investigar el fraude, dicha información corresponderá al periodo donde se cometió el delito.		K.J.S.G	04-02-2015
3	Clasificación de la información por áreas, como: <ul style="list-style-type: none"> • Financiera • Legal • Administrativa • Organizacional 		K.J.S.G	04-02-2015
		REFERENCIA:		P.P 3
		AUDITOR:		J.P.F.I
		ELABORADO POR:		K.J.S.G
		FECHA:		04-02-2015

6.7.2.1.1.2 Análisis de la Información

ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN				
<p>Objetivo: Analizar los resultados obtenidos por los procedimientos de auditoría establecidos.</p>				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Análisis de relaciones: Se refiere a cualquier relación existente entre cuentas de ingresos con otras cuentas.		K.J.S.G	04-02-2015
2	Análisis de Tendencia: Consiste en analizar las variaciones de un saldo o cuenta del rubro de los ingresos a través del tiempo.		K.J.S.G	04-02-2015
3	Comparaciones: Implica las comparaciones de los ingresos registrados contablemente respecto de otros datos externos a la información financiera.		K.J.S.G	04-02-2015
			REFERENCIA:	P.P 4
			AUDITOR:	J.P.F.I
			ELABORADO POR:	K.J.S.G
			FECHA:	04-02-2015

6.7.2.1.1.3 Determinación de los componentes de auditoría o ciclos de transacciones.

Para poder efectuar una mejor evaluación el equipo de auditoría considerará los componentes más relevantes o los ciclos de transacciones, agrupándolos de conformidad a las cuentas en el manual de contabilidad.

6.7.2.1.1.4 Comprensión del Control Interno.

Para la realización del presente modelo de procesos de Auditoría Forense como objetivo de su trabajo esta evaluar y probar el grado de la calidad que el sistema e control interno posee, de esta manera poder identificar claramente los puntos vulnerables que actualmente existen.

La comprensión del control interno es verificado a través de un cuestionario de auditoría interna.

6.7.2.1.1.5 Determinación de los puntos críticos

DETERMINACIÓN DE LOS PUNTOS CRÍTICOS				
Objetivo: Identificar los puntos críticos a los que se debería prestar atención considerando su importancia.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Saldos de Cartera por Cobrar irreales en libros contables.		K.J.S.G	05-02-2015
2	Incumplimiento a las políticas y procesos de Recaudación e ingreso de cobranza.		K.J.S.G	05-02-2015
3	Errores contables de la valuación y presentación de existencias de inventarios.		K.J.S.G	05-02-2015
4	Atraso y errores en conciliación bancarias y en registros contables		K.J.S.G	05-02-2015
5	Dificultades para obtener evidencia o aplicar procedimientos de auditoría		K.J.S.G	05-02-2015
		REFERENCIA:	P.P 5	
		AUDITOR:	J.P.F.I	
		ELABORADO POR:	K.J.S.G.	
		FECHA:	05-02-2015	

6.7.2.1.2 Objetivos de la Auditoría forense

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA FORENSE				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Identificar y sustentar el fraude generado principalmente por factores internos.		K.J.S.G.	05-02-1015
2	Reducir el fraude a través de la implementación de medidas de prevención detalladas en las recomendaciones de fortalecimiento del control interno.		K.J.S.G.	05-02-1015
3	Participación en el desarrollo de programas de prevención de pérdidas y fraudes		K.J.S.G.	05-02-1015
4	Contribuir en la evaluación de sistemas y estructuras del control interno.		K.J.S.G.	05-02-1015
5	Recopilar evidencias aplicando técnicas de investigación.		K.J.S.G.	05-02-1015
	Brindar soporte técnico (evidencias) a los abogados, para la investigación del delito y su posterior acción legal.		K.J.S.G.	05-02-1015
			REFERENCIA:	P.P 6
			AUDITOR:	J.P.F.I
			ELABORADO POR:	K.J.S.G.
			FECHA:	05-02-2015

6.7.2.1.3 Determinación de la materialidad de la Auditoría

DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD DE LA AUDITORÍA				
Objetivo: Determinar la materialidad del acto ilícito.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Quienes son los usuarios de la información financiera.		K.J.S.G.	05-02-2015
	Que uso se da probablemente a dicha información		K.J.S.G.	05-02-2015
3	El grado de precisión para que los usuarios fundamenten sus decisiones en ella.		K.J.S.G.	05-02-2015
		REFERENCIA:		P.P.7
		AUDITOR:		J.P.F.I.
		ELABORADO POR:		K,J,S,G,
		FECHA:		05-02-2015

6.7.2.1.4 Factores de Auditoría Forense para Identificar y Evaluar

FACTORES DE AUDITORÍA FORENSE PARA IDENTIFICAR Y EVALUAR RIESGOS				
Objetivo: Implementar procedimientos para evaluar los riesgos como parte de la auditoría				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Indagaciones a los responsables de la ejecución y supervisión de las diferentes áreas; para definir si es satisfactoria la forma en que los responsables supervisan los procesos generados, para identificar y reaccionar a los riesgos del fraude.		K.J.S.G.	05-02-2015
2	Evaluación sobre la posible existencia de uno o más factores de riesgo		K.J.S.G.	05-02-2015
3	Consideración de relaciones inusuales o inesperadas al aplicar los procedimientos analíticos.		K.J.S.G.	05-02-2015
4	Evaluación de la forma como la máxima autoridad pondera el riesgo de los estados financieros sean falseados significativamente.		K.J.S.G.	05-02-2015
5	Evaluación del proceso diseñado por la máxima autoridad, para identificar y responder a los riesgos de fraude en la empresa.		K.J.S.G.	05-02-2015
6.	Análisis acerca de la divulgación sobre los procesos para identificar y responder a los riesgos del fraude.		K.J.S.G.	05-02-2015
		REFERENCIA:		P.P.8
		AUDITOR:		J.P.F.I.
		ELABORADO POR:		K.J.S.G.
		FECHA:		05-02-2015

6.7.2.1.5 Plan Específico de Trabajo de Auditoría Forense

Este plan contiene actividades que deben desarrollarse al momento que se presenten situaciones ilícitas por lo que dado su naturaleza no se precisa un período determinado de ejecución y está relacionado con toda clase de ingresos que la empresa percibe.

6.7.2.1.5.1 Objetivo del Plan de Trabajo

Determinar las actividades que deberán desarrollarse en la ejecución del Modelo de Procesos de Auditoría Forense, tomando en cuenta la naturaleza del acto ilícito.

6.7.2.1.5.2 Plan de Trabajo:

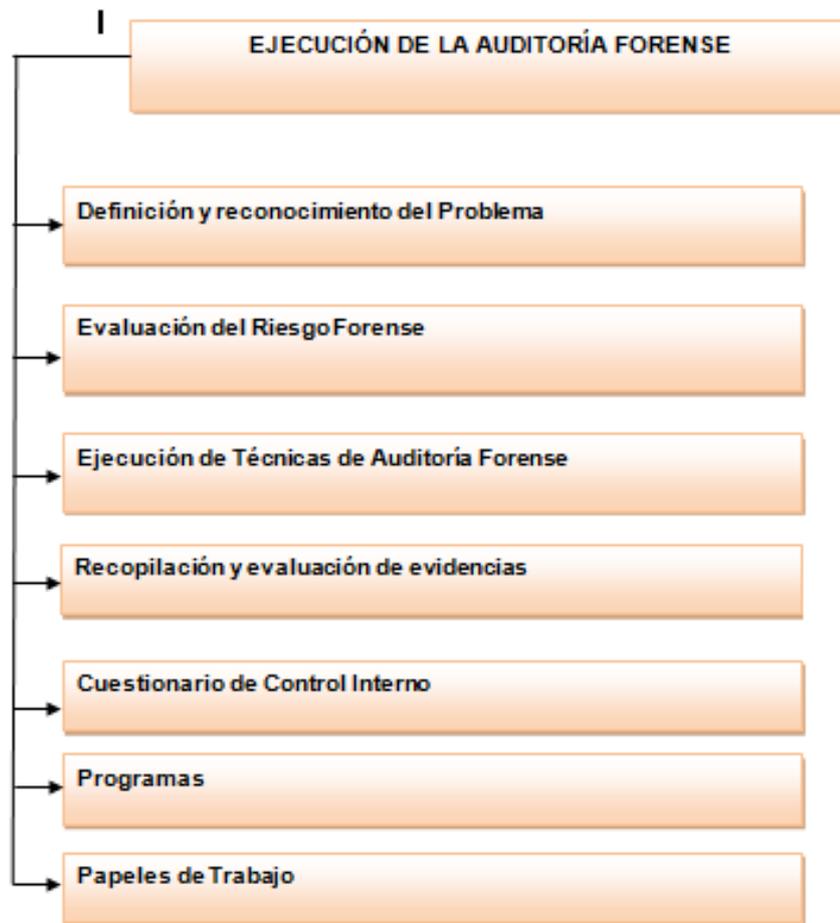
N°	ENFOQUES DE ACTIVIDADES
1	CARTERA VENCIDA
2	DESCUENTO COMISIONES EN VENTAS
3	INVENTARIOS DE MERCADERIA
4	ANTICIPO DE CLIENTES

6.7.2.1.5.3 Diseño y elaboración de cuestionarios de Control Interno, Programas y Papeles de Trabajo.

En esta fase es importante determinar el diseño y la elaboración de los instrumentos que servirán para la recolección de la información específica que permite la obtención de resultados de la auditoría forense. Dentro de estos instrumentos encontramos:

- Cuestionario de control interno
- Programas
- Papeles de trabajo

6.7.2.2 Fase II.- Ejecución de la Auditoría Forense



6.7.2.2.1 Definición y reconocimiento del Problema

Esta etapa es el inicio de la Auditoría Forense propiamente dicha, en el cual los miembros del equipo de trabajo analizan si la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Es susceptible de ingresos al sistema GP falsos significativos en el riesgo de sus ingresos corrientes.

Se lleva a cabo el análisis con una mente indagadora, dejando de lado cualquier apreciación o creencia subjetiva que puedan tener los miembros del equipo de trabajo, respecto a la honestidad e integridad de los trabajadores.

6.7.2.2.1.1 Análisis de actividades

FACTORES DE AUDITORÍA FORENSE PARA IDENTIFICAR Y EVALUAR RIESGOS				
Objetivo: Analizar si la empresa es susceptible de una declaración falsa significativa.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Intercambio de ideas entre miembros del equipo de trabajo sobre cómo y dónde podría la información financiera ser susceptible de fraudes.		K.J.S.G.	06-02-2015
2	Tomar en cuenta factores internos y externos que afecten a la empresa y puedan crear un incentivo o una presión para que los funcionarios cometan fraudes.		K.J.S.G.	06-02-2015
3	Consideraciones circunstanciales de manipulación de los resultados a través de las prácticas que podrían seguir los funcionarios para manipular la información.		K.J.S.G.	06-02-2015
4	Consideraciones de participación de la administración en la supervisión de los empleados que tengan acceso a dinero en efectivo o a otros activos susceptibles de apropiación indebida.		K.J.S.G.	06-02-2015
5	Cambio inusual: Considerar cualquier cambio inusual inexplicado de conducta o estilo de vida de los empleados.		K.J.S.G.	06-02-2015
6.	Considerar los procedimientos de auditoría: para responder a la susceptibilidad de la empresa a fraudes significativos en el manejo de la información financiera.		K.J.S.G.	06-02-2015

7	Acusación o denuncias: Tomar en consideración el estado actual de las denuncias de años anteriores efectuadas a ex empleados.		K.J.S.G.	06-02-2015
		REFERENCIA:	P.E 1	
		AUDITOR:	J.P.F.I.	
		ELABORADO POR:	K.J.S.G.	
		FECHA:	06-02-2015	

Este análisis de susceptibilidad de la empresa a fraudes significativos ocasionados principalmente por empleados, constituye una parte importante de la auditoría ya que permite determinar cómo se compartirán los resultados de los procedimientos de la auditoría entre el equipo de trabajo y sobretodo como se encarará cualquier acusación de fraude.

6.6.2.2.1.2 Análisis de la información

ANÁLISIS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA				
Objetivo: Analizar la autenticidad de la información financiera presentada por la empresa.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Manipulación, falsificación o alteración de registros contables.		K.J.S.G.	06-02-1015
2	Omisiones intencionales en la información de eventos, transacciones o de otra información importante.		K.J.S.G.	06-02-2015
		REFERENCIA:	P.E. 2	
		AUDITOR:	J.P.F.I.	
		ELABORADO POR:	K.J.S.G.	
		FECHA:	06-02-2015	

6.7.2.2.1.3 Análisis del Control Interno

ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO				
Objetivo: Analizar políticas y procedimientos relacionados al control interno de la empresa con el propósito de encontrar deficiencias.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Ajustes indebidos en el sistema o en la estructuración de la información financiera.		K.J.S.G	06-02-2015
2	Eventos y transacciones: Omitir, adelantar o retrasar el reconocimiento de eventos y transacciones ocurridos durante el periodo analizado.		K.J.S.G	06-02-2015
	Ocultar hechos: ocultar o no revelar hechos que podrían afectar a los montos registrados en la información financiera.		K.J.S.G	06-02-2015
	Transacciones consideradas inusuales: alterar registros y términos relativos a transacciones considerables e inusuales.		K.J.S.G	06-02-2015
		REFERENCIA:		P.E 3
		AUDITOR:		J.P.F.I.
		ELABORADO POR:		K.J.S.G.
		FECHA:		06-02-2015

6.7.2.2.1.4 Análisis del manejo de activos

ANÁLISIS DEL MANEJO DE ACTIVOS				
Objetivo: Identificar actos ilícitos como la apropiación indebida de activos por parte de los empleados de la empresa.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Desvío de fondos: desfalcando ingresos o desviando ingresos de cuentas canceladas o de la cobranza de ventas realizadas en efectivo.		K.J.S.G.	09-02-2015
2	Apropiación de activos: revelación de información confidencial sobre la distribución de mercadería.		K.J.S.G.	09-02-2015
	Pago de proveedores nacionales: Pagando bienes y servicios no recibidos a proveedores ficticios		K.J.S.G.	09-02-2015
	Utilización personal de recursos económicos de la empresa.		K.J.S.G.	09-02-2015
		REFERENCIA:	P.E.4	
		AUDITOR:	J.P.F.I.	
		ELABORADO POR:	K.J.S.G.	
		FECHA:	09-02-2015	

6.7.2.2.1.5 Análisis de Documentos

Estas apropiaciones con frecuencia están acompañadas por registros o documentos falsos o ficticios para poder ocultar la falta de activos sin las debidas autorizaciones.

Es por esta razón que se pretende a través de la aplicación del presente modelo de procesos de auditoría forense se pueda detectar estas irregularidades, pero existen limitaciones inherentes en el análisis.

La capacidad para detectar un fraude depende de factores tales como:

- Destreza del perpetrador
- La frecuencia
- Alcance de la manipulación
- Grado de confabulación
- Monto de los recursos manipulados
- Nivel de poder
- Influencia de los involucrados

Se podrá identificar posibles oportunidades para que se perpetre el fraude pero se deberá determinar de manera concreta si se trata de un fraude o de un error.

El departamento de auditoría interna proporciona un informe presentando razonabilidad en la información financiera en general pero no se puede tener una seguridad absoluta porque existe la posibilidad de fallos en los controles internos implementados que pasaron por altos detalles importantes en donde se puede generar debido a la vulnerabilidad del control fraudes por parte de los mismos empleados.

6.7.2.2 Evaluación del Riesgo Forense

El riesgo del auditoria forense como cualquier auditoria, es la incertidumbre. Puesto que el riesgo consiste en que la parea que se está investigando contenga declaraciones falsas de información o irregularidades no detectadas a pesar de que ya haya concluido la auditoría.

Similar a la auditoria en general, en las etapas de la auditoria forense que de describen en el presente modelo e procesos de auditoría forense, los procesos están relacionados entre sí y mantienen una secuencia lógica;

es por esta razón que el riesgo de ilícitos también se mide y evalúa en las etapas anteriores: Planificación con indicios de fraude y definición y reconocimiento del problema.

Sin embargo el departamento de auditoría interna a esta etapa ya debe y tener mayor conocimiento de las áreas investigadas. Determinado los siguientes factores de riesgo:

- Incentivos o presiones inusuales internos o externos:

Se ha detectado que:

Obligaciones financieras personales podrían presionar a los empleados que tengan acceso a dinero en efectivo o a otros activos susceptibles de hurto.

Relaciones adversas entre la empresa y los empleados que tienen acceso a dinero.

- Oportunidades:

La supervisión de procesos es ineficiente

Existe una estructura organizacional inestable.

Controles insuficientes podrían aumentar la probabilidad de una apropiación indebida e los activos.

- Actitudes:

Falta de comunicación y falta de control por parte de los Jefes Departamentales.

Antecedentes conocidos relacionados con fraudes.

La administración no corrige oportunamente las debilidades significativas del control interno.

No se da prioridad a la importancia de supervisar o disminuir el riesgo de una apropiación indebida de activos.

Violación directa de controles existentes por parte del personal operativo

- Vulnerabilidad en el diseño e implementación del sistema de control interno.
- Antecedentes de fraudes
- Cuestionamientos acerca de la integridad o competencias del personal.
- Transacciones inusuales
- Problemas para obtener evidencias de auditoría
- Riesgos tecnológicos por la inseguridad del sistema GP con que cuenta la empresa.

Los riesgos mencionados siempre estarán presentes en el proceso de la auditoría forense, es por eso que se debe adoptar una actitud de escepticismo profesional.

Requiere además un permanente cuestionamiento sobre si la información y las evidencias obtenidas sugieren que podrían existir fraudes.

MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL RIESGO

COMPONENTES	RIESGO		EVALUACIÓN DEL RIESGO	ENFOQUE DE AUDITORÍA	
	R.I.	R.C		CUMPLIMIENTO	SUSTANTIVO
CARTERA VENCIDA	<p>Procedimientos de cobranza insuficientes</p> <p>Montos elevados de deudores</p>	<p>Carencia de análisis de la cartera vencida.</p> <p>Inadecuados análisis de los rubros financieros</p>	<p>Cuantificar financieramente los montos entregados en los créditos a los clientes.</p> <p>Determinar porcentualmente el monto de cartera vencida con relación a los créditos que se ha concedido a los clientes.</p> <p>Determinar la variación financiera de la cartera vencida.</p> <p>Confirmar la documentación de respaldo de los créditos con cartera vencida</p>	<p>Revisar si existe vigilancia permanente y efectiva sobre los vencimientos y cobros, mediante la elaboración de análisis de antigüedad de saldos.</p> <p>Verificar si existe una adecuada segregación de funciones.</p> <p>Verificar si se ha establecido una provisión suficiente para cubrir la falta de cobro.</p>	<p>Obtener confirmación directa de los saldos por cobrar.</p> <p>Investigar los saldos de las cuentas.</p>

<p>DESCUENTO COMISION EN VENTAS</p>	<p>Registro inadecuado al sistema</p> <p>Montos de cheques entregado no confirmados</p>	<p>Cheques entregado sin el debido procedimiento.</p> <p>Falta de control en los totales de los descuentos en comisiones.</p> <p>Inadecuado registro de valores por comisión de cada vendedor</p>	<p>Cuantificar en el sistema los cheques entregados a los vendedores.</p> <p>Cuadrar valores del los cheques por descuentos contra valores ingresados.</p> <p>Determinar la variación financiera</p> <p>Confirmar el ingreso al sistema de los cheques por el valor correspondiente.</p>	<p>Revisar el cálculo de descuento comisiones</p> <p>Verificar si existe una adecuada información de descuento comisiones.</p> <p>Establecer normas de cumplimiento para la persona encargada del ingreso de los cheques al sistema.</p>	<p>Obtener confirmación de ingreso de los cheques al sistema</p> <p>Verificar los saldos de la cuenta descuento comisiones con cada saldo de los vendedores.</p>
<p>INVENTARIO DE MERCADERÍA</p>	<p>Según el estudio que se realizó al proceso, se puede determinar que el riesgo inherente es</p>	<p>Existen procesos de transferencias de mercadería a otros puntos</p>	<p>Constatación física de los Inventarios.</p> <p>Revisión de documentos de respaldo</p>	<p>Evaluar controles de seguridad de entrada y salida de las instalaciones</p>	<p>Evaluar la planificación del inventario físico, observar la toma de inventario físico de</p>

	bajo	de ventas sin custodiar. Existe procesos de ajuste a los inventarios por cantidades altas por errores de ingresos	Verificación de saldos Aplicación de cuestionario de Control Interno	ejercidos por el personal de la empresa. Verificar que se concilien mensualmente los reportes de ingreso con los reportes de ventas o salidas de los inventarios por el sistema contable.	manera periódica
ANTICIPO CLIENTES	Existen valores debitados a favor de la empresa que no son identificados a que cliente pertenece. Se registran los depósitos pendientes de ser identificados como anticipo clientes. Utilización de valores de depósitos	Falta de control en la identificación de depósitos pendientes a favor de la empresa. Inadecuada registro de los depósitos	Cuantificar en los registros contables los valores por depósitos pendientes utilizados. Determinar los valores utilizados y a que clientes se los ingreso. Confirmar las papeletas de depósito utilizadas.	Revisar los ingresos al sistema de los depósitos ingresados. Verificar si existe una adecuada información para la utilización de depósitos pendientes Establecer normas de responsabilidad para la persona encargada de	Obtener documentación de sustento. Verificar que el proceso de ingreso de depósitos al sistema se cumpla en todas las áreas responsables.

	arbitrariamente			confirmar los depósitos antes de ser ingresados al sistema	
PROVEEDORES NACIONALES	<p>La compra se registra al recibir una factura del proveedor y se archiva una copia para respaldo.</p> <p>Las compras se registran en un período diferente.</p>	Las cuentas se encuentran correctamente clasificadas.	<p>Revisar las cuentas por pagar que no fueron canceladas durante el período actual</p> <p>Verificar que los anticipos a proveedores representan todos los pagos adeudados a los proveedores a la fecha de cierre del ejercicio contable y que hayan sido adecuadamente registradas.</p>	<p>Comprobar si se practican confirmaciones periódicas por escrito de los saldos a pagar a los proveedores.</p> <p>Verificar el procesamiento de las órdenes de compra.</p>	<p>Obtener confirmación directa de los saldos por pagar</p> <p>Comprobar los niveles de compra de un año a otro.</p> <p>Verificar los comprobantes por pagar a algunos acreedores revisando los documentos de soportes.</p> <p>Buscar cuentas por pagar no registradas.</p>

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

6.7.2.2.3 Ejecución de Técnicas de Auditoría Forense

Las técnicas deben ser ejecutadas a través de procedimientos que son el conjunto de instrucciones para la investigación, que se aplican en forma sistemática y lógica para que se logren los resultados.

EJECUCIÓN DE TÉCNICAS DE AUDITORÍA				
Objetivo: Ejecutar diferentes técnicas de auditoría para identificar fraudes.				
ITEM	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA	REF.	HECHO POR	FECHA
1	Técnicas de verificación documental:		K.J.S.G.	10-02-2015
2	Técnicas de verificación verbal		K.J.S.G.	10-02-2015
3	Técnicas de verificación escrita		K.J.S.G.	10-02-2015
4	Técnicas de verificación ocular		K.J.S.G.	10-02-2015
5	Técnicas de verificación física		K.J.S.G.	10-02-2015
6	Técnicas de Auditoría asistidas por el computador.		K.J.S.G.	10-02-2015
		REFERENCIA:	P.E.5	
		AUDITOR:	J.P.F.I.	
		ELABORADO POR:	K.J.S.G.	
		FECHA:	10-02-2015	

6.7.2.2.4 Recopilación y evaluación de evidencias

6.7.2.2.4.1 Recopilación de evidencias

Una vez que hay indicios y se realiza la búsqueda de evidencias para poder garantizar la investigación las evidencias son recogidas para poder determinar:

- ¿Quién?
- ¿Cuándo?
- ¿Dónde?
- ¿Por qué?
- ¿Cuánto?
- ¿Cómo se ha cometido el fraude?

Las evidencias deben estar organizadas de tal manera que todos los elementos y variables que interactúan en el fraude sean consideradas,

6.7.2.2.4.2 Cuadro de vulnerabilidad

La finalidad del proceso es mantener discreción en su ejecución es por esta razón que se debe evitar que aparezcan sospechas y sobretodo evitar implicar a individuos inocentes, siguiendo las siguientes pautas:

- Referirse a la investigación como; Consultoría de Procesos
- Iniciar las tareas usando técnicas de investigación que sean poco reconocibles, comenzarlas con procedimientos comunes a los de la auditoría financiera tradicional.
- Involucrar el menor número de implicados.
- Trabajar de manera discreta hasta tener la suficiente información para confrontar en una entrevista final.

CUADRO DE ANÁLISIS DE VULNERABILIDAD

N°	SÍNTOMAS DE FRAUDE	RESPONSABLES	MODO DEL HECHO	MÉTODOS DE OCULTACIÓN DEL FRAUDE	CONTROLES INTERNOS VULNERADOS
1	<p>Apropiación de valores recuperados por cobro de cartera. Debido a que la recaudación la realiza el mismo vendedor, existe un desfase de valores que no han sido ingresados de varios clientes que actualmente se reflejan con cartera vencida pero que al cotejar saldos con los clientes analizados se reflejan varios pagos que no han sido entregados por sus agentes de ventas a la empresa.</p> <p>La suma de cobros cancelados aún no han sido ingresados al sistema asciende a \$ 36.480,55.</p>	<p>Del total de 22 vendedores externos. Se detectó que 5 de ellos incumplen con las normas de cobro.</p> <p>De los 5 vendedores internos se detectó que 1 incumple con las normas.</p>	<p>Pagos que efectúan los clientes principalmente en efectivo.</p> <p>Cada vendedor tiene a su responsabilidad blocks de recibos de cobro pre numerados y la revisión por secuencia tiene como resultado que los 6 vendedores en cuestión tiene su secuencia de recibos de cobro incompletas. Los recibos faltantes se comprobaron con</p>	<p>Se reflejan a los clientes con cuentas vencidas debido a que tienen un colchón de 40 días.</p> <p>Existe un círculo de manejo de cuentas es decir, los vendedores cancelan las cuentas de clientes próximas a vencerse, con cobros de clientes puntuales haciendo uso de los pagos a su conveniencia.</p> <p>Existen promociones</p>	<p>Proceso de Cobranza:</p> <p>Utilización de recibos de cobro pre numerados</p> <p>Entrega de cobranza semanalmente.</p> <p>Entrega de canjes de cheques protestados con un colchón de 15 días.</p>

			los clientes que son pagos en efectivo.	otorgadas a los clientes por montos de compras o por promociones de ventas que los clientes mencionan no conocer, realizando la cancelación completa, sin embargo los vendedores reclaman los beneficios en los pagos.	
2	Valores de cheques por descuento de comisiones a los vendedores, sin ser ingresados al sistema: cada mes los vendedores son descontados de sus comisiones valores por saldos sin recuperar; como saldos de retenciones no receptadas, saldos por devoluciones no concluidas o saldos sin resolver. Estos cheques han sido entregados al departamento de cobranza pero no existe el ingreso de los cheques	Cobranzas Asistente 1 encargado del ingreso de cheques por descuento de comisiones a los vendedores.	Los desembolsos que la empresa realiza en cheques correspondientes a los valores descontados en las comisiones de los vendedores. En el proceso de cálculo los vendedores autorizan	Los valores por ser cubiertos son cruzados con notas de crédito o excesos de los propios clientes. El vendedor nunca se entera de que los descuentos firmados pueden ser	Proceso de ingreso de cheques Proceso de revisión de los reportes de recaudación.

	<p>como tal; se detecto que en el proceso existe un cambio del cheque por efectivos de otros cobros.</p> <p>Ya que los saldos a ser descontados ya fueron cruzados con notas de crédito o excesos a favor del cliente.</p> <p>Los montos no ingresados en cheques canjeados ascienden a \$ 18.779,81</p>		<p>el descuento pero no verifican que el descuento no se lo hagan varias veces por los mismos saldos.</p> <p>Antes de calcular los descuentos deben ser cruzados todos los saldos con la finalidad de menorar las sumas pero los cruces no son realizados hasta después de recibir los cheques de descuento de comisiones.</p>	<p>recuperados en el proceso de ingreso de mencionados cheques, ya que correspondería una devolución a los vendedores por los valores descontados.</p>	
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

3	<p>La empresa tiene valores a favor en los bancos; correspondientes a depósitos sin identificar de clientes, valores que son utilizados por ser de conocimiento general.</p> <p>La empresa se maneja comercialmente con 4 bancos en todos existen valores por depósitos a favor de la empresa, estos valores son utilizados por el departamento de cobranza para ser ingresados a otros clientes que previamente ya realizaron sus cancelaciones en efectivo.</p> <p>La suma asciende a \$105.000</p>	Cobranzas	<p>Los valores por depósitos pendientes de identificar son utilizados varios meses o años posteriores.</p> <p>No existen los depósitos físicos de la utilización de mencionados valores que justifiquen su ingreso.</p>	<p>Utilización de valores de depósitos pendientes por identificar con otras cuentas de clientes usualmente clientes problemas que van abonando en efectivo, para luego ser cambiados con depósitos de mencionados valores a favor</p>	<p>Proceso de conciliaciones bancarias.</p> <p>Proceso de revisión de reportes de recaudación.</p> <p>Proceso de confirmación de depósitos pendientes.</p>
4	<p>Existe un proceso de ajuste de inventarios que se realiza diariamente con las justificaciones de malas digitaciones al momento de ingresar al sistema.</p> <p>Existen transferencias de mercadería que sale de matriz pero que no se verifica que llegue al destino.</p> <p>Al finalizar los inventarios existe un monto en</p>	Bodega	<p>Ajustes en menos de cantidades altas del inventario de mercadería diariamente a justificación de malos ingresos de facturas de compra.</p>	<p>Existen hojas respaldo con firmas de autorización para la realización de ajustes o trasposos de mercadería, pero esto no garantiza una constatación física</p>	<p>Proceso de control del inventario</p>

	contra que asciende a la suma de \$1073.040, 68 valor considerado al costo.		Transferencias de mercadería a la bodega de roto o de golpeado que sale de la matriz pero que no llega a mencionada bodega.		
--	-----------------------------------------------------------------------------	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Elaborado por: Sailema, K. (2015)

6.7.2.2.4.2 Evaluación de las evidencias

Las evidencias de la auditoría forense poseen las mismas características de la auditoría en general, sin embargo en esta se debe identificar claramente a la evidencia por su grado de relatividad en el resultado de los estados financieros, es decir las evidencias obtenidas deben ser gradualmente calificadas.

6.7.2.2.5 Cuestionario de Control Interno

6.7.2.2.5.1 Objetivos

Determinar la existencia de fraudes cometidos en la empresa en los ingresos en general que perciba la empresa.

Encontrar a los responsables de haber realizado el fraude sobre los activos de la empresa.

Facilitar a los abogados de la empresa las pruebas que permitan llevar a cabo procesos legales para evitar la impunidad sobre los actores.

6.7.2.2.5.2 Aplicación del Cuestionario

Evaluación del Control Interno

N.-	PREGUNTA	PT	SI/NO	CT
AMBIENTE DE CONTROL		17		14
1	¿Tiene un Código de conducta definido?		SI	1
2	¿Existen sanciones a comportamientos impropios entre el entorno laboral?		SI	1
3	¿Contienen un manual de funciones?		SI	1
4	¿Están especificados los niveles de autoridad?		SI	1
5	¿Poseen un manual de políticas y procedimientos?		SI	1
6	¿Se ha determinado objetivos de desempeño para el cumplimiento de la misión por parte de la gerencia?		NO	0
7	¿La gerencia comprueba el cumplimiento de las leyes y normativas?		NO	0
8	¿Poseen un reglamento interno de trabajo?		SI	1
9	¿La selección del personal se realiza mediante procesos técnicos?		SI	1
10	¿Al personal nuevo se le capacita antes de ubicarles en el puesto de trabajo asignado?		SI	1
11	¿La empresa posee políticas de incentivos por rendimiento laboral?		SI	1
12	¿Existen sanciones por el incumplimiento de los valores éticos y de conducta?		SI	1
13	¿Las horas adicionales son reconocidas económicamente a la jornada normal?		SI	1
14	¿Para los días de vacaciones de los empleados, se realiza un cronograma?		SI	1
15	¿De acuerdo a la normativa vigente el personal cumple con los días de vacaciones?		SI	1
16	¿Se ha diseñado un plan de capacitación para el personal?		NO	0

17	¿La empresa se ha planteado objetivos globales?		SI	1
-----------	-------------------------------------------------	--	-----------	----------

VALORACION DE RIESGO		10		5
1	¿Las necesidades de los clientes están vinculadas con los objetivos?		SI	1
2	¿Se ha implementado por la gerencia políticas para lograr los objetivos?		SI	1
3	¿La empresa ha creado un plan estratégico para el cumplimiento de objetivos?		NO	0
4	¿La gerencia toma decisiones relacionadas hacia el logro de objetivos?		SI	1
5	¿Las decisiones que la gerencia toma se efectúan en base a un análisis de la situación financiera?		NO	0
6	¿Se ha ejecutado un análisis del entorno económico en la que se encuentra la entidad?		NO	0
7	¿La empresa cumple con la normativa legal?		SI	1
8	¿Para la toma de decisiones, la gerencia utiliza información contable?		SI	1
9	¿Se presenta de manera eficiente la información financiera?		NO	1
10	¿Los riesgos internos como externos, se encuentran identificados, los cuales podrían afectar al cumplimiento de objetivos?		NO	0

ACTIVIDADES DE CONTROL		10		7
1	¿Al personal se le ha efectuado evaluaciones sobre el desempeño ético del trabajo?		SI	1
2	¿Se examina los informes de rotación del personal y su tendencia de los dos últimos periodos?		NO	0

3	¿La empresa ha determinado procedimientos para la conducta?		SI	1
4	¿El desempeño laboral es comparado con el cumplimiento de metas y objetivos por parte de la gerencia?		SI	1
5	¿El personal a ser contratado cumple el proceso de selección como establece el reglamento interno de trabajo?		SI	1
6	¿Las capacitaciones dictadas al personal van de acorde a la labor que desempeña?		SI	1
7	¿Han implementado políticas para la evaluación del personal?		SI	1
8	¿Se ha actualizado el organigrama de la identidad y de sus diferentes áreas?		NO	0
9	¿Se controla continuamente las funciones del personal de acuerdo con sus objetivos?		SI	1
10	¿En el manual de políticas y procedimientos, se encuentra documentadas las actividades de reportes de estados financieros?		NO	0

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN		10		5
1	¿Se han detallado los informes periódicos que deben enviarse a los diferentes niveles internos para la toma de decisiones?		SI	1
2	¿Se encuentra correctamente protegida la información interna?		SI	1
3	¿Se encuentra disponible la información al momento que la empresa lo requiere?		NO	0
4	¿La empresa posee un adecuado sistema de información de acuerdo a sus necesidades?		SI	1

5	¿La gerencia transmite la importancia del sistema de control interno y las responsabilidades de todos los integrantes de la entidad?		NO	0
6	¿Las irregularidades a las normas y procedimientos a los niveles superiores son notificados?		NO	0
7	¿La empresa ha establecido apropiados canales de comunicación?		SI	1
8	¿Se revisa frecuentemente el sistema de información para verificar si es eficaz en la toma de decisiones?		NO	0
9	¿La administración conoce de la importancia del sistema de información?		SI	1
10	¿La información entregada por el sistema de comunicación a los empleados es relevante y confiable para poder cumplir con sus obligaciones?		NO	0

SUPEVICION Y MONITOREO		7		4
1	¿Se ha implementado procedimientos para que la gerencia analice los procesos de control asegurándose que se empleen correctamente?		SI	1
2	¿Se ha realizado procedimientos para asegurar acciones correctivas de forma oportuna cuando existan inconvenientes en los controles?		SI	1
3	¿Se ha establecido herramientas para la evaluación del sistema de control interno implementado?		NO	0
4	¿Se evalúa el cumplimiento de metas y objetivos?		NO	0
5	¿Se realiza permanentemente el seguimiento y evaluación del desempeño del control interno para establecer las mejoras y ajustes requeridos?		SI	1
6	¿Se evalúa el desempeño de las funciones de cada empleado a través de pruebas?		SI	1

	departamentales?			
7	¿Para poder descubrir ineficiencias, injusticias o incumplimiento de funciones se utilizan indicadores de gestión?		NO	0

Matriz de calificación del nivel de confianza y de riesgo - informe coso

FACTOR DE RESULTADO	PONDERACIÓN TOTAL	CALIFICACIÓN TOTAL	
		SI	NO
Matriz	54	35	19
<p>Nivel de Confianza = $(\frac{CT}{PT} \times 100)$ Nivel de Riesgo = 100% – NC</p> <p style="text-align: center;">PT</p> <p>Nivel de Confianza = $(\frac{35}{54} \times 100)$ Nivel de Riesgo = 100% – 74%</p> <p style="text-align: center;">54</p> <p>Nivel de Confianza = 65% Nivel de Riesgo = 35%</p>			

NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	95%-50%		49%-25%		24%-5%
	ALTO		MODERADO		BAJO
NIVEL DE RIESGO					

Interpretación:

Se ha obtenido los siguientes resultados de la evaluación al control interno mediante el informe COSO, se estableció que el nivel de confianza global de la empresa es moderado con el 65%; al igual el nivel de riesgo es moderado con un 35%, esto significa que la auditoría debe estar enfocado a la aplicación de pruebas sustantivas.

6.7.2.2. 6 Elaboración y desarrollo de Programas

El modelo de procesos de Auditoría Forense utilizada en la presente propuesta ha permitido determinar los siguientes hallazgos en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Sin embargo por tema de confidencialidad de la información se ha establecido datos de empresas con las mismas características de la empresa en estudio como; actividad económica, volumen de facturación, acogida en el mercado y estructura organizacional.

6.7.2.2.6 Papeles de Trabajo

CASO I.

A 3

MATRIZ DE EVALUACION DEL RIESGO Y CONFIANZA

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENFOQUE: CARTERA VENCIDA

N°	PREGUNTAS	SI	NO	PON	CAL	OBSERVACION
1	Existe una adecuada segregación de funciones de autorización del crédito, entrega, registro contable, custodia y cobro de éstos valores.	X		10	9	
2	Se efectúa análisis de cartera periódicamente. x 10 1 Solo existe un reporte anual de los montos vencido		X	10	1	Solo existe un reporte anual de los montos vencidos
3	El método para cálculo de la provisión es consistente con las leyes establecidas			10	10	
4	Se lleva un registro detallado de los documentos que sustentan cada crédito.		X	10	2	Se cuenta con un registro pero en forma generalizada y no en forma minuciosa de cada crédito otorgado al cliente
5	Existe vigilancia permanente y efectiva sobre los vencimientos y cobros.		X	10	2	
6	Existen mecanismos adecuados que garanticen el cobro x 10 7 83 efectivo de la cartera.	X		10	7	
7	Se cuantifica financieramente los montos entregados en los créditos.	X		10	10	
8	Se efectúan anualmente el cambio patrimonial de los estados financieros	X		10	10	
9	Se llevan a cabo anualmente cuantificados los ingresos y gastos	X		10	10	
10	Se cumple con la tasa de interés por mora establecida por la empresa	X		10	10	
	RIESGO DE AUDITORIA			100	71	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA DE CARTERA VENCIDA

Factor de resultado	Ponderación total	Calificación total	
		SI	NO
Concesión de créditos	100	71	29
Nivel de Confianza = ($\frac{CT \times 100}{PT}$)		Nivel de Riesgo = 100% – NC	
Nivel de Confianza = ($\frac{71 \times 100}{100}$)		Nivel de Riesgo = 100% – 71%	
Nivel de Confianza = 71%		Nivel de Riesgo = 29%	

NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	51%-95%		49%-25%		24%-5%
	ALTO		MODERADO		BAJO
NIVEL DE RIESGO					

Interpretación:

La comparación de la eficiencia operativa de los controles establecidos en la empresa sobre la cartera vencida dio como resultado un 71% de confianza que se califica con un nivel de confianza moderado, en cambio el nivel de riesgo es del 29% que se le califica de igual manera como moderado.

Papeles de Trabajo Genéricos

HOJA DE HALLAZGOS

PG 1. 1/2

ENFOQUE: Cartera Vencida

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<p>Apropiación de valores recuperados de la cobranza por parte de los vendedores quienes efectúan los cobros directamente.</p> <p>Detectándose que de los 22 vendedores externos 5 de ellos incumplen con las normas y políticas de cobro. Debido a que no reportan los cobros en efectivo a tiempo y en algunos casos no reportaron ningún valor recaudado hasta la presente fecha.</p> <p>La suma de cobros cancelados que aun no han sido ingresados al sistema asciende a \$36.480,55</p>	<p>Políticas de cobranza; la entrega de la recaudación debe ser semanal.</p> <p>Norma de control interno, "Análisis y confirmación de saldos"</p>	<p>Los vendedores no reportan la cobranza en efectivo inmediatamente.</p> <p>El departamento de cobranza no realiza una gestión adecuada para determinar la cartera vencida.</p>	<p>Existe una disminución en la liquidez de la empresa.</p> <p>Existen valores que no fueron reportados a la empresa por ex colaboradores y no pueden ser recuperados.</p> <p>Los saldos de cartera son irreales debido a que las cuentas de los clientes no están al día.</p>	<p>Efectuar análisis mensuales de los valores pendientes de cobro, para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad del saldo de las cuentas, de manera que se verifique la eficiencia en la recaudación de las cuentas vencidas.</p> <p>Establecer controles en el proceso de recaudación que efectúan los vendedores determinando sanciones al incumplimiento de las disposiciones.</p>

<p>Cada vendedor tiene a su responsabilidad block de recibos de cobro pre numerados y deben ser entregados la original al cliente y la copia celeste al departamento de cobranzas para su control sin embargo existen secuencias incompletas.</p>	<p>Documentación de respaldo y su archivo.</p>	<p>Control tardío de las secuencias de recibos de cobros celestes entregadas por cada vendedor.</p>	<p>Dificultad para identificar, verificar, comprobar faltantes de entregas de cobros.</p>	<p>Establecer un control continuo de la entrega de recibos para poder identificar a tiempo la fuga de los valores recaudados,</p>
<p>Existe un circulo de manejo de fondos en las cuentas de los clientes; es decir debido a que existe un colchón de 40 días los vendedores hacen un jineteo de los valores recuperados</p>	<p>Control y seguimiento de políticas de recaudación.</p>	<p>Falta de previsión y planificación de las personas encargada del control y supervisión de la cartera vencida</p>	<p>Vencimientos de clientes que al superar los 40 días de colchón se bloquean en el sistema y no pueden realizar compras.</p>	<p>Realizar un control y seguimiento constante de las cuentas de los clientes haciendo énfasis en las cuentas vencidas verificando los saldos con los clientes directamente.</p>

REFERENCIA:	P.G.1
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	20-02-2015

Papeles de Trabajo Específicos

A

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivos

- Evaluar el sistema de control interno aplicado a la cartera vencida
- Determinar la existencia y derechos de la empresa sobre la cartera vencida.
- Determinar el riesgo de control.

N°	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por	Fecha
1	Realizar una cedula de marcas de auditoría	A2	K.J.S.G.	14/03/2015
2	Recopilar la información del componente en estudio	A 3	K.J.S.G.	14/03/2015
3	Realizar una cedula de datos generales.	A4	K.J.S.G.	14/03/2015
3	Realizar una confirmación de saldos	A 5	K.J.S.G.	15/03/2015
4	Realizar cedula sumaria	A 6	K.J.S.G.	16/03/2015
5	Realizar una Cedula de Evidencias	A 7	K.J.S.G.	16/03/2015

REFERENCIA:	A
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

CEDULA DE MARCAS DE AUDITORÍA

MARCAS	SIGNIFICADO
Σ	Sumatoria
$\sqrt{\quad}$	Cotejado
♂	Comprobante Verificado
□	Evidencia Formal
N/A	No aplica
©	Comprobado
ó	Observación para informe
≠	Valores reales no cuadrados en libros

REFERENCIA:	A2
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

CUADRO N° 1.

A 3

RESUMEN DE CUENTAS POR COBRAR AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

RESUMEN DE CUENTAS POR COBRAR				
	RELACIONADOS	NO RELACIONADOS	TOTAL	# TRANSACCIONES
CLIENTES	810.906,55	2.143.641,31	2.954.547,86	950
CHEQUES PROTESTADOS	3.011,16	86.290,24	89.301,40	1
NOTAS DE CRÉDITO	(987,56)	(43.315,73)	(242.936,62)	57
EXCESOS	(2.910,26)	(37.309,49)	(40.219,75)	22
TOTAL	810.019,89	2.149.306,33	2.760.692,89	1030
	RELACIONADOS	NO RELACIONADOS	TOTAL	# TRANSACCIONES
VALORES POR EFECTIVIZAR	\$ 20.100,35	1.472.977,61	1.493.077,96	3
DOCUMENTOS POR COBRAR		917.696,34	917.696,34	0
TOTAL	20.100,35	2.390.673,95	2.410.774,30	3

REPORTE COMPOSICION CARTERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

ASOCIADO								
CLIENTE MATRIZ	FECHA	DIAS VENC	DICIEMBRE	% ASOCIADO	% CARTERA	FACT.	CH. POSF	CH. PROT
G. E. A REPRESENTACIONES	21/04/2011	1369	138638,31	42%	19%	138638,31		
ALLPARTS CIA. LTDA	31/12/2014	19	82552,05	25%	11%	82552,05		
AUTOS CHINA ACCPASS CIA LTDA	25/10/2014	86	62378,57	19%	8%	62372,99		5,58
ALVARADO ORTIZ CONSTRUCTORES	31/07/2013	537	24988,58	8%	3%	24988,58		
MEGA ACCESORIOS	27/09/2012	844	11197,31	3%	2%	11194,52		2,79
RECTIMAINDUSTRY CIA. LTDA	31/07/2014	172	8203,93	2%	1%	8203,93		
CORPORACION AUTOMOTRIZ ALVARADO CIA LTDA	23/09/2014	118	3581,19	1%	0%	3581,19		
TOTAL ASOCIADO			331.539,94	100%	45%	331.531,57		8,37

CLIENTES								
CLIENTE MATRIZ	FECHA	DIAS VENC	DICIEMBRE	% CLIENTES	% CARTERA	FACT.	CH. POSF	CH. PROT
ZEA VELASCO FERNANDO PAUL	30/10/2014	81	48840,00	15%	7%	48840		
AUTO BODY PARTS ECUADOR-R	30/11/2012	780	19860,06	6%	3%	990,87	17103,22	1765,97
SORAYA PROAÑO	30/09/2014	111	14377,51	4%	2%	14377,51		
IMPORTADORA MENESES	18/12/2014	51	13183,71	4%	2%	186,76	7079,92	5917,03
EL PALACIO DEL CAUCHO Y SU ACCESORIO	07/12/2014	43	12495,70	4%	2%	11203,43		1292,27
AUTO MEGA PARTS	06/12/2014	44	8708,07	3%	1%		6300	2408,07
ING RAMOS LARA STALYN IVAN	13/11/2014	67	8177,79	2%	1%			8177,79
GP AUTOREPUESTOS	28/10/2014	83	7068,22	2%	1%	3551,01		3517,21
IMPORTADORA WILMAR	20/12/2014	30	7068,12	2%	1%		7068,12	
ING ECHEVERRIA CORDOVA LUIS FERNANDO	13/11/2014	67	6762,79	2%	1%			6762,79
TALLER PLASTIACRIL	03/05/2014	261	5850,01	2%	1%	5850,01		
LUJOS Y ACCESORIOS JIREH	25/07/2014	178	2269,94	1%	0%		2269,94	
KOREA AUTO PARTS	15/01/2014	369	2256,66	1%	0%		2256,66	
TUNING CAR	18/02/2014	335	5413,89	2%	1%		3618,31	1795,58
LUBRIGUARDAFANGO	18/02/2014	335	4986,40	1%	1%	3293,82		1692,58
MEGA CAR	22/10/2014	89	4774,73	1%	1%	131,82	1858,17	2784,74
DIATSA DISTRIBUIDORA AUTOMOTRIZ SANCHEZ	10/07/2014	193	4659,80	1%	1%	143,11		4516,69
AUTOMOTRIZ JARAMILLO	04/10/2014	107	4169,48	1%	1%		2409,74	1759,74
ACCESORIOS F R	30/06/2013	568	2736,06	1%	0%			2736,06
ULISES ESPINEL JEREZ	18/09/2013	488	1364,18	0%	0%			1364,18
ACCESORIOS LUISI CAR	12/08/2014	160	1153,95	0%	0%		1012,13	141,82
OTROS (376)			149472,68	45%	20%	92501,79	15912,37	41058,52
TOTAL CLIENTES			335.649,75	100%	46%	181.070,13	66.888,58	87.691,04

CLIENTES PROBLEMA								
CLIENTE MATRIZ	FECHA	DIAS VENC	DICIEMBRE	% JUICIOS	% CARTERA	FACT.	CH. POSF	CH. PROT
FREDDY MENESES	06/07/2011	1293	59120,23	87%	8%	59022,44		97,79
ABC IMPORTACIONES	07/09/2014	134	3923,39	6%	1%	3923,39		
AUSTRO REPUESTOS	11/02/2013	707	5000,00	7%	1%		5000	
TOTAL JUICIOS			68.043,62	100%	9%	62.945,83	5.000,00	97,79

TOTAL CARTERA VENCIDA	735.233,31	100%	100%	575.547,53	71.888,58	87.797,20
------------------------------	-------------------	-------------	-------------	-------------------	------------------	------------------

REFERENCIA:	A3
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

CEDULA DE DATOS GENERALES

GENERALES	INFORMACION
# DE PERSONAS INVOLUCRADAS	22
CARGO:	Vendedores externos
TIPO DE INVOLUCRAMIENTO:	Directo
ÁREA DE ESTUDIO:	Cartera vencida
OTRA INFORMACIÓN:	El proceso de cobranza es realizado por los señores vendedores a su clientela asignada.

REFERENCIA:	A4
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

CONFIRMACION DE SALDOS DE LA CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

A5

CLIENTE MATRIZ	DIAS VENC	SALDOS	CONFIRMACIONES	DIFERENCIA	OBSERVACION
ZEVA VELASCO FERNANDO PAUL	81	48840.00	40840.00	0,00	√
AUTO BODY PART'S ECUADOR-R	780	19860.06	16500.00	19674,53	≠
SORAYA PROAÑO	111	14377.51	0	14377.51	≠
IMPORTADORA MENESES	51	13183.71	13183.71	0,00	√
EL PALACIO DEL CAUCHO Y SU ACCESORIO	43	12495.70	12495.70	0,00	√
AUTO MEGA PARTS	44	8708.07	8000.00	708.07	≠
ING RAMOS LARA STALYN IVAN	67	8177.79	8177.79	0,00	√
GP AUTOREPUESTOS	83	7068.22	7068.22	0,00	√
IMPORTADORA WILMAR	30	7068.12	7068.12	0,00	√
ING ECHEVERRIA CORDOVA LUIS FERNANDO	67	6762.79	6762.79	0,00	√
TALLER PLASTIACRIL	261	5850.01	5850.01	0,00	√
LUJOS Y ACCESORIOS JIREH	178	2269.94	1500.00	769.94	≠
KOREA AUTO PARTS	369	2256.66	2256.66	0,00	√
TUNING CAR	335	5413.89	5000.00	413.89	≠
LUBRIGUARDAFANGO	335	4986.40	4449.79	536.61	≠
MEGA CAR	89	4774.73	4774.73	0,00	√
DIATSA DISTRIBUIDORA AUTOMOTRIZ SANCHEZ	193	4659.80	4659.80	0,00	√
AUTOMOTRIZ JARAMILLO	107	4169,48	4169,48	0,00	√
TOTAL:				36480,55	ó

- Marcas de Auditoría Utilizadas:**
- ≠ Confirmación de saldos no cuadra
 - √ Cotejado
 - ó Observación para informe

REFERENCIA:	A 5
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	17-03-2015

CEDULA SUMARIA

A 6

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA
1.	CLIENTES	735233.31	36480.66 ó	698752.65
	ASOCIADOS	331539.94	√	331539.94
	CLIENTES PROBLEMAS	68043.62	√	68043.62

Marcas de Auditoría Utilizadas:

- √ Cotejado
- ó Observación para informe

REFERENCIA:	A6
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	15-03-2015

CEDULA DE EVIDENCIAS		
REF	EVIDENCIA	PROCEDIMIENTO
A 7.1	Carta enviada a clientes	De acuerdo a la información recolectada de cartera vencida, es necesario una constatación directa con el cliente, por lo que se requiere de enviar a los clientes un oficio solicitando una confirmación de saldos.
A 7.2	Contestación escrita de clientes	Recibimiento de las respuestas por escrito vía mail o físicas de los clientes.
A 7.3	Copia de recibos de cobro en efectivo	En los casos de presentar novedades en las contestaciones de los clientes es necesario la comprobación de su respuesta mediante pruebas que lo sustenten, de ser posible; copias de los recibos de los pagos que los clientes hayan efectuado.
A 7.4	Informe de consecutivos de cobros entregados por vendedor	Para constatación de lo expuesto por el cliente se requiere del informe de la secuencia de los recibos de cobros presentados por vendedor para la verificación.

REFERENCIA:	A 7
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

Ambato, marzo del 2015

A 7.1

Señores

AUTOBODY PARTS.

Guayaquil

Presente

La presente es para extenderle un cordial saludo a la vez poner en su conocimiento que debido que nuestra empresa se encuentra llevando a cabo una Auditoría anual al 31 de diciembre del 2014 , se requiere de la confirmación de saldos. De acuerdo a los registros de la empresa; el saldo a diciembre por la deuda que mantiene con nosotros asciende a \$ 19.674,53 (diecinueve mil seiscientos setenta y cuatro dólares con cincuenta y tres centavos).

Solicitamos verifique los saldos anteriormente expuestos, en caso de no coincidir los datos detallados sírvase enviar las respectivas copias de recibos de cobro con la mayor brevedad posible. De no obtener ninguna respuesta en un plazo de 7 días después de recibida la presente comunicación, consideraremos que el saldo anteriormente citado es correcto.

Su pronta respuesta nos permitirá mantener unas relaciones comerciales beneficiosas para ambas partes. La presente no es una cuenta de cobro.

Atentamente,

.....

Gerente

Ambato marzo del 2015

A 7.2

Señores

Informamos a ustedes que el saldo a nuestro cargo por el valor de \$ 19674,53 que mencionan en su comunicado emitido con fecha xx de marzo del presente año, no es correcto por las siguientes razones:

Mi negocio anteriormente estaba a cargo de mi hermana quien transfirió a mi favor los bienes y derechos de la misma; en el proceso el negocio estuvo inestable sin embargo se realizó abonos de la deuda atrasados en efectivo, para constancia de lo mencionada adjuntamos los recibos entregados por su representante de ventas el Sr.

Atentamente

.....

Cliente

COPIAS DE RECIBOS DE COBROS CLIENTES

Una vez desarrollada la confirmación de saldos con los clientes que reflejan cartera vencida se pudo determinar los saldos reales a través de las respectivas pruebas presentadas por los clientes:

En la mayoría de los casos tienen recibos de cobro que el agente vendedor les entrego a los clientes en mención, recibos que no han sido reportados a la empresa, para constancia de ello se solicitó a los clientes las copias o escaneados de los recibos.

En otros casos los agentes vendedores no entregaban el recibo de cobro sino el cliente le hacía firmar un respaldo de haber recibo valores cancelados.

Luego de evidencias con estas pruebas se llegó a establecer los montos detallados en las cedula sumaria.

REVISION DE RECIBOS DE COBRO POR VENDEDOR

VENDEDOR	SECUENCIA RECIBOS DE COBRO GRANDES	SECUENCIA FALTANTE	FECHA DE SANCION	# DE COSTO POR PROESO
Vendedor 5	11001-12000	11187	22-02-2014	980
		11206	22-04-2014	1412
		11504	22-06-2014	1780
		11708-11803	22-08-2014	1801
Vendedor 12	21001-22000	21190	22-03-2014	991
		21304	22-05-2014	1658
		21803-21815	22-09-2014	1903
Vendedor 17	27001-28000	27603-27800	22-03-2014	1309
Vendedor 19	29001-30000	29405-29450	22-02-2014	1000
		29804-29815	22-06-2014	1703
Vendedor 21	32001-33000	32280-32300	22-02-2015	992
		32402	22-03-2014	1202
		32609-32705	22-06-2014	1789
		32708-32713	22-07-2014	1803

REFERENCIA:	A 7
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

CASO II

B 5

MATRIZ DE EVALUACION DEL RIESGO Y CONFIANZA: COMISIONES
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENFOQUE: Descuento comisiones

N°	PREGUNTAS	SI	NO	PON	CAL	OBSERVACION
1	¿Los reportes de comisiones son revisados por el personal encargado?		X	10	5	De acuerdo al procedimiento, los revisa el personal contable
2	¿Los reportes de comisiones de los vendedores cuentan con las aprobaciones correspondientes?	X		10	7	
3	¿Los aprobadores revisan físicamente los reportes antes de aprobarlos?		X	10	2	
4	Existen normas para el pago con cheque?	X		10	10	Se cuenta con un registro pero en forma generalizada y no en forma minuciosa de cada crédito otorgado al cliente
5	¿Para efectuar un egreso se requiere una Orden de Pago?	X		10	7	
6	Se efectúan los respectivos ingresos de los cheques al sistema?	X		10	2	
	RIESGO DE AUDITORIA			60	33	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA COMISIONES

Factor de resultado	Ponderación total	Calificación total	
		SI	NO
Concesión de créditos	100	33	27
Nivel de Confianza = ($\frac{CT}{PT} \times 100$) <div style="text-align: center;">PT</div>		Nivel de Riesgo = 100% – NC	
Nivel de Confianza = ($\frac{33}{100} \times 100$) <div style="text-align: center;">60</div>		Nivel de Riesgo = 100% – 71%	
Nivel de Confianza = 55%		Nivel de Riesgo = 45%	

NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	51%-95%		49%-25%		24%-5%
	ALTO		MODERADO		BAJO
NIVEL DE RIESGO					

Interpretación:

La comparación de la eficiencia operativa de los controles establecidos en la empresa sobre las comisiones de los vendedores dio como resultado un 55% de confianza que se califica con un nivel moderado, en cambio el nivel de riesgo es del 45% que se le califica de igual manera como moderado.

Papeles de Trabajo Genéricos

HOJA DE HALLAZGOS

PG 2. 1/1

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIÓN
<p>El departamento de cobranzas debe ingresar al sistema los cheques entregados al sistema por motivos de descuento e comisiones que se les realiza a los vendedores pero estos no son ingresados.</p> <p>Los montos detectados en cheques por descuento de comisiones suman un valor de \$ 18.799,81</p>	<p>Procedimiento de ingreso de cobros o de cheques de descuento comisiones</p>	<p>Inadecuada gestión contable en el manejo de descuentos comisiones.</p> <p>Cálculos de descuentos incorrectos.</p>	<p>Los cheques que la empresa emite por concepto de descuentos en comisiones están siendo utilizados a beneficio personal de la persona encargada del proceso de ingreso.</p>	<p>Establecer procedimientos específicos para el ingreso intacto al sistema contable de los cheques entregados por los descuentos en comisiones realizadas de las ventas que haya efectuado, con su respectivo código de los vendedores</p>

REFERENCIA:	P.G. 2
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	18-03-2015

Papeles de Trabajo Específicos

B

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivos

- Evaluar el sistema de control interno
- Determinar irregularidades o posibles fraudes sobre el componente descuento de comisiones.
- Determinar el riesgo de control.

N°	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por	Fecha
1	Realizar una cedula de datos generales	B 2	K.J.S.G.	17/03/2015
2	Realizar una cedula analítica con los aspectos o rubros más importantes.	B 3	K.J.S.G.	18/03/2015
3	Realizar un cuadro de cheques entregados por concepto de descuento comisiones contra lo ingresado en el sistema.	B 4	K.J.S.G.	18/03/2015
4	Preparar una cedula de evidencias	B 5	K.J.S.G.	18/03/2015

REFERENCIA:	B
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	18-03-2015

CEDULA DE DATOS GENERALES	
GENERALES	INFORMACION
# DE PERSONAS INVOLUCRADAS	1
CARGO:	Asistente de Cobranzas
TIPO DE INVOLUCRAMIENTO:	Directo
ÁREA DE ESTUDIO:	Descuento Comisiones en Ventas
OTRA INFORMACIÓN:	El proceso de descuento en comisiones vendedores; inicia en el cálculo del monto a ser descontado mes a mes; por saldos pequeños que mantienen, posteriormente se genera la entrega de cheques emitidos por esos valores descontados para ser ingresados al sistema, pero estos cheques no están siendo ingresados al sistema por la persona encargada. Ni los valores son devueltos.

REFERENCIA:	A4
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	17-03-2015

**CUADRE DE CHEQUES EMITIDOS POR DESCUENTO COMISIONES DEL
2014**

CTA: COMISIONES			
NOMBRES	Débito	Crédito	Saldo
VENDEDOR 1	8968,07	10863,21	-1895,14
VENDEDOR 2	2004,74	2468,11	-463,37
VENDEDOR 3	4874,65	5753,1	-878,45
VENDEDOR 4	152,39	298,68	-146,29
VENDEDOR 5	11181,83	12831,85	-1650,02
VENDEDOR 6	5367,47	6681,06	-1313,59
VENDEDOR 7	4396,2	5447,4	-1051,2
VENDEDOR 8	3789,61	4709,89	-920,28
VENDEDOR 9	10618,66	11487,13	-868,47
VENDEDOR 10	1623,6	1824,49	-200,89
VENDEDOR 11	133,38	210,44	-77,06
VENDEDOR 12	6415,69	7812,95	-1397,26
VENDEDOR 13	3620,93	4663,16	-1042,23
VENDEDOR 14	15064,18	16259,67	-1195,49
VENDEDOR 15	5823,07	6722,77	-899,7
VENDEDOR 16	4513,23	4604,1	-90,87
VENDEDOR 17	918,59	1141,11	-222,52
VENDEDOR 18	17601,73	18587,58	-985,85
VENDEDOR 19	12395,8	13212,21	-816,41
VENDEDOR 20	14266,67	15459,01	-1192,34
VENDEDOR 21	14503,74	15976,12	-1472,38
TOTAL	148.234,23	167.014,04	(18.779,81)

REFERENCIA:	B. 3
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	18-03-2015

CÉDULA SUMARIA
CUENTA COMISIONES

B 4

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA
	DESCUENTO COMISIONES	167014.04	18779.81 ≠	148234.23

Marcas de Auditoría Utilizadas:

- ≠ Valores no cuadran con registros

REFERENCIA:	B2
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	18-03-2015

CEDULA DE EVIDENCIAS		
REF	EVIDENCIA	PROCEDIMIENTO
B 5.1	Constatación del Ingreso de los cheques	Verificación de los reportes de recaudación para determinar si los cheques fueron ingresados.
B 5.2	Constatación de cruce de valores	Los saldos descontados en las comisiones por valores pequeños de saldos por retenciones, por saldos de devoluciones no solucionadas fueron cruzados con notas de crédito o excesos en los pagos de los mismos clientes.

REFERENCIA:	B 5
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

CASO III

MATRIZ DE EVALUACION DEL RIESGO Y CONFIANZA

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENFOQUE: INVENTARIOS DE MERCADERÍA

N°	PREGUNTAS	SI	NO	PON	CAL	OBSERVACION
1	¿Cuenta la empresa con sistemas de registros que permitan generar reportes auxiliares de inventarios que detallen las existencias al cierre de cada periodo?	X		10	7	En ocasiones dan información errónea
2	¿Se utiliza un método de inventarios permanente para el control y registro de los mismos?	X		10	10	
3	¿Se realizan inventarios físicos mensuales para determinar las diferencias con el sistema?	X		10	7	
4	¿Permite el sistema contable de la empresa verificar las salidas de la mercancía según cada venta realizada?	X		10	8	A veces se cuelga el sistema
5	¿Se almacenan las existencias de forma ordenada?	X		8	7	
6	¿Existe una persona encargada de verificar las existencias en el almacén?	X		7	6	Es un asistente contable
7	¿Existe autorizaciones para realizar ajustes a los inventarios?	X		8	5	A veces
RIESGO DE AUDITORIA				63	50	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA COMISIONES

Factor de resultado	Ponderación total	Calificación total	
		SI	NO
Concesión de créditos	63	50	13
Nivel de Confianza = ($\frac{CT}{PT} \times 100$) <div style="text-align: center;">PT</div>		Nivel de Riesgo = 100% – NC	
Nivel de Confianza = ($\frac{50}{63} \times 100$) <div style="text-align: center;">63</div>		Nivel de Riesgo = 100% – 79%	
Nivel de Confianza = 79%		Nivel de Riesgo = 21%	

NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	51%-95%		49%-25%		24%-5%
	ALTO		MODERADO		BAJO
NIVEL DE RIESGO					

Interpretación:

La comparación de la eficiencia operativa de los controles establecidos en la empresa sobre los inventarios dio como resultado un 79% de nivel de confianza que se califica con un nivel alto, el nivel de riesgo es del 21% que se le califica de como un nivel bajo.

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
Existen irregularidades en el cotejo de inventario debido a los ajustes desarrollados. Asciende a un monto de 1.073.040,68	El proceso de ajustes debe ser realizado solo por una persona y esta deberá constatar las causas de los ajustes y determinar medidas correctivas en caso de errores.	El bodeguero encargado del proceso de inventarios envía la autorización de ajustes y trasposos pero no existe una constatación previa de lo que se está transfiriendo o ajustando.	Al no tener un cierre individual de las cuentas existe demora en la presentación de los Estados Financieros por lo que debilita el control de las mismas al verificar si el cierre se lo hizo de manera correcta o toca realizar ajustes contables	Realizar cierres individuales por cada bodega o punto de venta Efectuar revisiones mensuales con todas las cuentas contables para determinar posibles falencias.
La mercadería se encuentran distribuidos de manera errónea en	Cada material debe cumplir una especificación en	Los trasposos de mercadería no son constatados	Al no tener una clasificación de inventarios bien	Realizar una correcta depuración de los inventarios con las personas

<p>los diferentes puntos de venta sobre todo en las bodegas de roto-golpeado</p>	<p>común que unifique varios de los mismos en un grupo de inventario para que sea más fácil su identificación y su valoración.</p>	<p>físicamente si se traslada a la bodega de roto/golpeado por mencionadas razones.</p>	<p>depurados en cada punto de venta existen errores en la valoración de los mismos por lo que para la persona encargada de inventarios es difícil cuadrar los reportes del sistema vs lo que se tiene físicamente..</p>	<p>involucradas en el manejo de los inventarios (bodeguero, asistente contable) de cada punto de venta o bodega.</p>
----------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

REFERENCIA:	P.G. 3
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	26-02-2015

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE INVENTARIOS

Objetivos

- Obtener información general del proceso de inventarios.
- Conocer específicamente las actividades realizadas en el proceso de inventarios
- Evaluar el control interno utilizado en el proceso

N°	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por	Fecha
1	Realizar una cedula de datos generales	C 2	K.J.S.G.	19/03/2015
2	Realizar un cuadro del inventario físico con el registrado en el sistema	C 3	K.J.S.G.	19/03/2015
3	Realizar un cuadro cedula sumaria	C 4	K.J.S.G.	19/03/2015
4	Preparar una cedula de evidencias.	C 5	K.J.S.G.	19/03/2015

REFERENCIA:	C
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	19-03-2015

CEDULA DE DATOS GENERALES	
GENERALES	INFORMACION
# DE PERSONAS INVOLUCRADAS	3
DEPARTAMENTO:	Bodega
TIPO DE INVOLUCRAMIENTO:	Directo
ÁREA DE ESTUDIO:	Trasposos y Transferencias de Mercadería
OTRA INFORMACIÓN:	El proceso de ajustes de la cuenta inventario de mercadería se realiza diariamente con las novedades encontradas en bodega. Los ajustes son en menos y en más pero no existe una constatación física del motivo del error que produce el ajuste.

REFERENCIA:	C2
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	19-03-2015

C 3

CÉDULA SUMARIA

INVENTARIO

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA
	INVENTARIO DE MERCADERIAS	6.657.606,78	1.073.040,68	5.584.566,10

REFERENCIA:	C 3
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	19-03-2015

CEDULA DE EVIDENCIAS

REF	EVIDENCIA	PROCEDIMIENTO
C 4.1	Constatación física	<p>De acuerdo a la toma física realizada al 31 de diciembre del año 2014 luego de la revisión de los informes finales de inventarios se puede determinar las pérdidas de inventario que existe una vez verificado.</p> <p>Los informes son presentados por cada punto de venta o bodega en la que se puede determinar las diferencias con la información del sistema.</p>

REFERENCIA:	B 5
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

C 4.1

**CUADRO DEL INVENTARIO CUADRE DEL MAYOR CONTRA
CONSTATAION FISICA DICIEMBRE DEL AÑO 2014**

BODEGAS		MAYOR		FISICO	DIFERENCIA	EE FF
PVG		1,597,423.00	↔	1,435,423.00		
OUTLET		393,229.98	↔	695,229.98		
BODEGA DE ROTO		485,426.32	↔	85,426.32		
BODEGA DE GOLPEADO		897,526.38	↔	2472960.42		
MATRIZ		3,284,001.10	↔	895,526.38		
TOTALES		6,657,606.78		5,584,566.10	1,073,040.68	5,584,566.10

REFERENCIA:	C4
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	19-03-2015

CASO IV

MATRIZ DE EVALUACION DEL RIESGO Y CONFIANZA: VIATICOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

ENFOQUE: ANTICIPO CLIENTES

N°	PREGUNTAS	SI	NO	PON	CAL	OBSERVACION
1	¿Se identifica mensualmente los depósitos pendientes?	X		10	7	información errónea
2	¿Se utiliza un método de control seguro para la confirmación de depósitos?		X	10	5	
3	¿Se realiza un seguimiento de los depósitos ingresados?		X	10	5	
4	¿Se verifica los valores con los respectivos respaldos?		X	10	5	Se pasa por alto
5	¿Los reportes de recaudación con depósitos están sustentados con firmas de responsabilidad?	X		8	4	
6	¿Existe autorizaciones para la utilización de esos valores por depósitos pendientes de años anteriores?	X		7	5	No existe autorización escrita
	RIESGO DE AUDITORIA			55	31	

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE RIESGO Y CONFIANZA COMISIONES

Factor de resultado	Ponderación total	Calificación total	
		SI	NO
Concesión de créditos	55	31	24
Nivel de Confianza = ($\frac{CT}{PT} \times 100$) <div style="text-align: center;">PT</div>		Nivel de Riesgo = 100% – NC	
Nivel de Confianza = ($\frac{31}{55} \times 100$) <div style="text-align: center;">55</div>		Nivel de Riesgo = 100% – 79%	
Nivel de Confianza = 56%		Nivel de Riesgo = 44%	

NIVEL DE CONFIANZA					
	BAJO		MODERADO		ALTO
	5%-50%		51%-75%		76%-95%
	51%-95%		49%-25%		24%-5%
	ALTO		MODERADO		BAJO
NIVEL DE RIESGO					

Interpretación:

La comparación de la eficiencia operativa de los controles establecidos en la empresa sobre los rubros de viáticos, dan como resultado un 56% de nivel de confianza que se califica con un nivel moderado, el nivel de riesgo es del 44% que se le califica de igual manera como un nivel moderado.

HOJA DE HALLAZGOS

CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIÓN
<p>Ingreso de depósitos sin el respectivo justificante</p> <p>La utilización de valores por depósitos pendientes es de 105.000,00</p>	<p>Existen valores a favor de la empresa en depósitos pendientes por identificar que son utilizados de manera arbitraria.</p>	<p>Inadecuado control del ingreso de depósitos en los reportes de recaudación.</p>	<p>Disminución en la liquidez de la empresa.</p>	<p>Establecer una norma de control en el proceso de confirmación de depósitos y en lo posterior la revisión de los ingresos de los mismos.</p>

REFERENCIA:	PG 4
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	20-03-2015

PROGRAMA DE AUDITORÍA DE ANTICIPO CLIENTES

Objetivos

- Obtener información general de ingreso de depósitos pendientes.
- Conocer específicamente las actividades para el ingreso de depósitos y la utilización de los valores pendientes por confirmar.
- Evaluar el control interno utilizado en el proceso

N°	Procedimientos	Ref. P/T	Elaborado por	Fecha
1	Realizar una cedula de datos generales	D 2	K.J.S.G.	20/03/2015
2	Realizar una cedula sumaria	D 3	K.J.S.G.	20/03/2015
3	Realizar una hoja de reclasificación	D 4	K.J.S.G.	20/03/2015
4	Realizar una cedula de evidencias	D5	K.J.S.G	20/03/2015

REFERENCIA:	D
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	20-03-2015

CEDULA DE DATOS GENERALES	
GENERALES	INFORMACION
# DE PERSONAS INVOLUCRADAS	1
DEPARTAMENTO:	Cobranzas
TIPO DE INVOLUCRAMIENTO:	Directo
ÁREA DE ESTUDIO:	Ingreso de Depósitos pendientes
OTRA INFORMACIÓN:	La empresa se maneja con cuatro cuentas corrientes en las mismas que luego de cada conciliación mensual se determinan valores por depósitos pendientes por identificar que van siendo contabilizados como anticipo clientes hasta determinar de qué clientes son los depósitos y poder utilizarlo para el ingreso de cobranza. Sin embargo al ser de conocimiento general estos valores son utilizados en lo posterior por el departamento de cobranzas sin la autorización de los clientes que nunca reclamaron dichos valores.

REFERENCIA:	D2
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	19-03-2015

CEDULA SUMARIA

D 3

CÓDIGO	CUENTA	SALDO SEGÚN LIBROS	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN	SALDOS SEGÚN AUDITORÍA
	ANTICIPO CLIENTES	205905.47		0
			205905.47 a)	

Marcas de Auditoría Utilizadas:

- a) reclasificación

REFERENCIA:	D 3
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	20-03-2015

HOJA DE RECLASIFICACION

FECHA	DETALLE	REF	DEBE	HABER
19-03-2015	Depósitos Pendientes		205.905,47	
	Anticipo Clientes			205.905,47

REFERENCIA:	D 2
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	20-03-2015

CEDULA DE EVIDENCIAS		
REF	EVIDENCIA	PROCEDIMIENTO
D 5.1	Constatación física de los comprobantes de depósitos ingresados	Todo depósito que va a ser ingresado debe tener su comprobante de respaldo en este caso las papeletas de depósito.
D 5.2	Revisión de los reportes de recaudación bajo depósitos	Los reportes de recaudación deben tener una revisión por cada uno; verificando que los depósitos ingresados tengan la confirmación sellada por el departamento financiero antes de su ingreso

REFERENCIA:	D 5
AUDITOR:	J.P.F.I.
ELABORADO POR:	K.J.S.G.
FECHA:	16-03-2015

6.7.2.3 Fase III.- Informe Forense



6.7.2.3.1 Características del Informe

Las características del informe de Auditoría Forense es similar al de la Auditoría Financiera, es decir contiene los siguientes requisitos y cualidades:

6.7.2.3.2 Estructura del Informe

Por ser el informe de auditoría forense el resultado de una investigación de hechos fraudulentos, y se encuentra dirigido a los socios de la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Su estructura dependerá de los hechos que se comuniquen.

Se debe evitar emitir juicios de valor u opiniones como tipificar la posible infracción cometida determinándola como fraude, peculado, cohecho, entre otras ya que es competencia de los altos mandos determinarlo así.

6.7.2.3.3 Contenido del Informe

INFORME DE AUDITORÍA FORENSE

**EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO
VASCONEZ CÍA LTDA.**

CORRESPONDIENTE AL PERIODO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

AMBATO-ECUADOR

2015

INDICE

CONTENIDO

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO II. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Generales

Específicos

CAPÍTULO III. ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

Procedimientos de Auditoría

CAPÍTULO IV. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

Hallazgos de la Auditoría

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES

Ambato, 07 de abril del 2015

Señores

SOCIOS EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CÍA. LTDA.

Presente

Señores socios

Presento a ustedes el informe de investigación relacionado con las áreas de cartera vencida, descuento comisiones, anticipo clientes, inventarios de mercadería y proveedores nacionales.

Capítulo I.- Introducción

A raíz de la evaluación del control interno de la entidad por el sistema COSO, del cual se derivaron aspectos que se concretaron en el informe presentado anteriormente; en el cual se recomiendan aspectos que fortalecerán el sistema en mención. Desde la tramitación del informe, la administración está tomando acciones concretas a base del plan de monitoreo estratégico de recomendaciones preparado conjuntamente con Auditoría Interna.

Con el informe en referencia se cumplió uno de los objetivos propuestos por Auditoría, de administrar los riesgos como una política de gestión de toda la organización.

Varias de las deficiencias descritas en este informe se superaron y seguirán superando, conforme se desarrolle el plan de monitoreo.

Capítulo II.- Objetivos de la Auditoría

Desarrollar los hallazgos de auditoría detectados como áreas críticas, a fin de determinar las causas, efectos, condiciones en que se desarrollaron

las actividades y criterios con los que deberían superarse a futuro las deficiencias detectadas.

Capítulo III.- Alcance

Las operaciones examinadas corresponden al ejercicio 2014, en específico haciendo énfasis en la cartera vencida, descuento de comisiones en ventas, anticipo de clientes, inventarios de mercaderías y proveedores nacionales.

Capítulo IV.- Resultados de la Investigación

Cartera vencida:

Desarrollada la presente investigación se detectó que en los saldos de cartera vencida con irreales, para esto se realizó una confirmación de saldos con los clientes con cartera más alta detectándose que:

- De los 22 vendedores externos; 5 de ellos no entregan los cobros realizados en efectivo a tiempo, esto se verificó con la secuencias recibos de cobros celestes incompletas, secuencia que poseen los clientes en original.
- De los 5 vendedores internos de la empresa se determinó que 1 de ellos hacen uso de los cobros en efectivo.
- Se refleja una cartera vencida entre asociados, clientes frecuentes y clientes problemas por la suma de \$735233.31 la base analizada de clientes con cartera vencida fue específicamente de clientes frecuentes que asciende a \$335.649,75 finalmente se determinó la suma de \$36.480,66 de cartera recuperada que aún no ha sido registrada en la empresa.

Descuento Comisiones

Dentro del proceso de descuento comisiones se detectó que las comisiones descontadas mensualmente a todos los agentes vendedores

por saldos de retenciones no receiptadas, devoluciones no concretadas o saldos pequeños por cobrar que superen los 60 días. Son autorizadas por cada agente vendedor el descuento, mismo que se lo reembolsa con un cheque a nombre de Importadora Alvarado que posteriormente debe ser ingresado para saldar las cuentas.

- Se emite un cheque por cada descuento de cada vendedor, al cotejar los ingresos de los cheques existe una diferencia de \$18.779,81 suma de varios cheques del Banco Guayaquil que no fueron ingresados para cubrir esos saldos sino que fueron cambiados con otras cancelaciones de clientes que pagaron en efectivo.
- Los saldos que fueron descontados son cruzados con valores por notas de crédito o excesos del propio cliente.
- Al cotejar los cheques entregados por descuentos con los saldos reales existe una diferencia por devolver al vendedor que no sn entregadas.

Inventario de Mercadería

Existe un proceso para los ajustes y traspasos de mercadería que tienen sus respectivos documentos de autorización, se encontró que:

- Los ajustes de mercadería son realizados por cantidades altas con el justificativo de ingresos incorrectos en las facturas de compra,
- Se realiza traspasos de mercadería a la bodega de roto o a la bodega de golpeado sin verificar que el traspaso sea efectuado desde la salida de matriz hasta la recepción en las bodegas.
- La mercadería trasladada con el justificativo de roto o golpeado no tiene una constatación física, y la mercadería trasladada esta en óptimas condiciones.

- El monto determinado después del inventario anual ascendió a \$ 1.073.040,68.

Anticipo Clientes

Dentro de la cuenta anticipo clientes se ingresan todos los depósitos a favor de la empresa en las cuentas corrientes del Banco Pacífico, Banco Guayaquil, Banco Produbanco y Banco Pichincha que no son identificados ni reclamados por los clientes que en su mayoría son negocios pequeños que no llevan un adecuado control; detectándose que:

- El departamento de cobranzas tiene a su disposición la información de estos valores, que son utilizados para cancelar cuentas de otros clientes que previamente hicieron sus pagos en efectivo.
- El personal en conocimiento de mencionados valores hace uso para cancelar deudas de clientes morosos al final del año.
- El monto identificado como utilizado sin el respectivo soporte o justificativo es de \$ 105.000, utilizado para cancelar cuentas de clientes que realizan cancelaciones en efectivo al no poseer chequeras.

Capítulo V.- Conclusiones y Recomendaciones

1. De la cuenta Cartera Vencida

- Carencia de análisis periódicos de los montos de cartera vencida
- Efectuar análisis mensuales de los valores pendientes de cobro, para determinar la morosidad, las gestiones de cobro realizadas, los derechos y la antigüedad del saldo de las cuentas, de manera que se verifique la eficiencia en la recaudación de las cuentas vencidas.
- Establecer políticas y procedimientos que aseguren la existencia de un archivo adecuado para la conservación y custodia de la

documentación sustentatoria de cada crédito otorgado a cada cliente.

- Realizar un control y seguimiento constante a todos los créditos, el tiempo de vencimiento de las mismas y efectuar notificaciones a los clientes para que cumplan con los pagos.

2. De la cuenta Descuento Comisiones Vendedores

- Descuento comisiones vendedores
- Los cheques de descuento de comisiones a los vendedores no son ingresados al sistema por la persona encargada.
- Realizar el ingreso a diario al sistema contable de los cheques entregados a cada uno de los vendedores por las comisiones realizadas de las ventas que haya efectuado, con su respectivo código de los vendedores

3. De la cuenta Inventario de Mercadería

- Indague políticas, funciones, responsabilidades y demás aspectos que considere relevantes del proceso de inventarios Según el estudio que se realizó al proceso, se puede determinar que el riesgo inherente es bajo.
- La mercadería se encuentran distribuidos de manera errónea en los diferentes puntos de ventas con relación al sistema.
- Realizar cierres individuales entre ventas e inventarios. Efectuar revisiones mensuales con todas las cuentas contables para determinar posibles falencias.

- Realizar una correcta depuración de los inventarios con las personas involucradas en el manejo de los inventarios (bodeguero, asistente contable) por cada punto de venta.

4. De la cuenta Anticipo Clientes

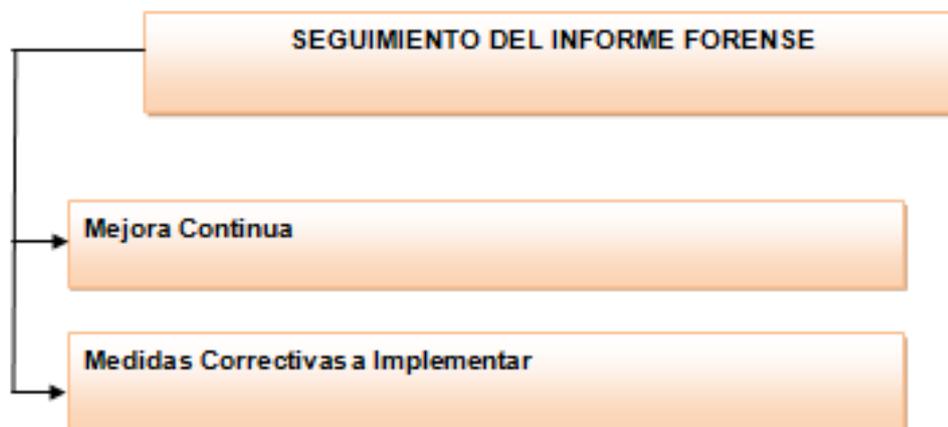
- Desembolsos de valores no justificados con las respectivas facturas..
- La persona que calcula los viáticos desembolsa valores que no están justificados con las respectivas facturas a las cuentas de empleados de su afinidad.
- Establecer una norma de control en los registros que entregan los empleados con las respectivas facturas de respaldo, antes de efectuar el desembolso correspondiente.

En el presente informe se ha resumido varia información que se obtuvo durante el curso de la investigación. Toda esa información se encuentra a disposición de ustedes y de sus abogados, para la consideración de las medidas que deban tomarse para proteger su interés así como para utilización como material de evidencia en caso de requerirlo.

Atentamente

.....
Srta. Katherine Sailema

6.7.2.4 Fase IV.- Seguimiento del Informe Forense



6.7.2.4.1 Mejora Continua

Una vez presentado el informe forense la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Deberá considerar las experiencias obtenidas con el propósito de incidir nuevamente en situaciones similares aplicando los respectivos procedimientos e mejora continua en sus diversas áreas que presentaron vulnerabilidad en el sistema de control interno.

6.7.2.4.2 Medidas Correctivas a Implementar

Concluido la presente propuesta, existen varias recomendaciones a ser seguidas ya que evitarán en un futuro que se produzcan más fraudes en la empresa, a la vez mejorando deficiencias en el control interno.

La presente fase consiste en el diseño de un formato en el que se plasme las acciones o medidas a tomar sobre los hallazgos u observaciones, la misma contempla columnas para que el departamento de auditoría interna realice seguimiento correspondiente.

Área o Unidad Auditada:

Empleado Responsable:

Auditor Designado:

N°	HALLAZGOS U OBSERVACIONES	RESULTADOS DEL SEGUIMIENTO				
		COMENTARIOS DEL RESPONSABLE	SITUACIÓN DEL HALLAZGO			COMENTARIOS DEL AUDITOR
			ATENDIDO	EN PROCESO	NO ATENDIDO	
1	Cartera Vencida			X		
2	Descuento Comisiones			X		
3	Anticipo Clientes			X		
4	Inventarios de Mercaderías			X		
5	Proveedores Nacionales			X		

Resumen del Seguimiento: los resultados del seguimiento se encuentran en proceso debido a que el informe de auditoría se lo presento en abril del presente año

Hallazgo atendido: -

Hallazgo en Proceso: 5

Hallazgo no atendido: -

6.8 ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA

La administración de la presente propuesta será gestionada por el personal de auditoría interna de la empresa Importadora Alvarado; además que será sociabilizado con la alta gerencia, quienes serán los responsables de guiar a la empresa hacia un modelo operativo con enfoque preventivo que evite la pérdida los recursos económicos y que permita la consecución de metas y objetivos de la empresa.

6.9 PLAN DE MONITOREO Y EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA

Esta etapa se ocupa de verificar e interpretar la información sobre la ejecución y eficacia de la propuesta metodológica; así como, desarrollar mejores procesos que enriquezcan a la entidad económicamente además de fomentar el espíritu hacia las buenas prácticas en función al trabajo.

Tabla 17 Cronograma para el plan de acción

Preguntas	Plan de evaluación
¿A Quiénes evalúan?	La presente propuesta evalúa a las distintas áreas donde se detecte banderas rojas.
¿Por qué evaluar?	Es importante la evaluación porque así se evitara que se malversen fondos económicos o se proceda a realizarse actividades fraudulentas.
¿Qué evaluar?	Estados financieros, procesos de los departamentos y personas responsables.
¿Para qué evaluar?	Es importante evaluar para poder establecer medidas de control como acción preventiva se constituye en actividades.

¿Quién evalúa?	Departamento de Auditoría Interna
¿Cómo evaluar?	Siguiendo el proceso o fases propuestos por la autora.
¿Con que evaluar?	Mediante la aplicación de mecanismos y técnicas que permitan conocer la situación de la empresa.

Elaborado por: Sailema, k (2015)

BIBLIOGRAFÍA

- Arana, D. (2012). *Auditoría*. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C.
- Arias, R. (2006). *Investigación bibliografica documental*. Colombia: ADW Inc. .
- AUDITORÍA FORENSE (1998) Guía Metodológica para la Realización de Auditorías Forense. Oficina Nacional de Auditoría. Cuba. Recuperado de: www.ecured.cu/index.php/Auditor%C3%ADa_de_Gesti%C3%B3n
- BAENA, Guillermo. (2009). " Investigación Estratégica". Editorial Mejoras. Colombia. 155 pp. ISBN 978-958-96553-2-0
- BAUTISTA S., Leonardo, Diseños de Muestreo Estadístico, Universidad Nacional de Colombia , Departamento de Matemáticas y Estadística, (1998)
- BANEGAS, O. (1998) LA RENTABILIDAD EN EL ANÁLISIS CONTABLE Recuperado de: <http://www.ecured.cu>
- BOLTEN ESTEVEN E., (1995). "Administración Financiera". México. Mc. Graw Hill, 1148p.
- BURNS, Nancy y Grove Susan (2005) "Investigación en enfermería", tercera edición, Elsevier ediciones. Madrid España. 562pp.ISBN: 84-8174-720-3.
- Cano, M. (2001). Modalidades de Lavado de Dinero y activos: Prácticas Contables para su detección y prevención. Colombia: ECOE ediciones.
- CAPACITACIÓN Recuperado de: www.definicion.com

- CASTAÑO, DUQUE, Germán (2012) CONTROL ESTRATÉGICO, Seminario de Teoría Administrativa Universidad Nacional de Colombia Recuperado de: <http://www.virtual.unal.edu.co>
- CIFRAS – ECUADOR 2013 Recuperado de: www.ecuadorencifras.com
- CUELLAR, Guillermo (2012) AUDITORÍA INTEGRAL Recuperado de: <http://members.tripod.com/>
- F., P. (1994). Investigación Científica. Mexico: S.E.
- Facultad de Ciencias Contables, económicas y administrativas. (2013). Normas Personales. Colombia: Universidad De Cauca.
- Fudim, P. (2005). Auditoria Forence. Quito.
- Gómez, S. (2008). Fraudes corporativos y su impacto en la auditoría. Guayaquil: Universidad Salesiana del Ecuador.
- Herrera, L. (2009). Recoleccion de Información. Ambato.
- IBM Business Analytics & Optimization. (2011). Gobierno: Prevención de Fraudes y casos de éxito. Canada: IBM Business Analytics & Optimization.
- Maldonado, M. (2003). Auditoría Forence: Previcion e investigacion de la corrupción financiera. Quito: Editora Luz de América.
- Mancilla, E. (2008). La Audotia Administrativa. Mexico DF.
- Mantilla, S. (2005). Generalidades del Control interno (Cuarta ed.). Colombia: Ecoe ediciones.
- Mohammad, N. (2009). Investigación exploratoria. España: s.e.
- Naciones Unidas. (2014). Perdidas economicas. EE.UU.: Naciones Unidas Organitation.

Normas Ecuatorianas de Auditorías. (2012). NORMAS DE AUDITORÍA, PARA ATESTIGUAR, REVISIÓN Y OTROS SERVICIOS 2012. Ecuador: Colegio de Contadores de Pichincha.

otros, H. S. (2006). Investigación Descriptiva. Mexico: s.e.

PERDOMO MORENO, Abraham. (Pág. 2) CONTROL INTERNO

PÉREZ JARAMILLO, Carlos (2013) INDICADORES DE GESTIÓN

PROCESO DEL CONTROL DE GESTIÓN (2008) Administración de Empresas Recuperado de: <http://admindeempresas.blogspot.com/2008/05/el-proceso-del-control-de-gestion.html>

PRESUPUESTO (2013) Recuperado de: <http://es.slideshare.net/luferoal/conceptos-generales-sobre-presupuesto>

PETRO MEZQUIDA, B (2009) AUDITORIA EN SALUD Administración de los Servicios de la Salud IX SEMESTRE de la UNIVERSIDAD DE CORDOBA Abril 2009 Recuperado de: www.aves.edu.co

Radio Estación FM Britos . (2008). La corrupción. Argentina.

Real Academia Española. (2015). Fraude. España: Real Academia Española Org.

Rodríguez, R. (2007). LAS NORMAS DE AUDITORIA GENERALMENTE ACEPTADAS (NAGAS) . Quito: McGraw-Hill .

Rojas, e. (2011). La investigacion Cualitativa. Ecuador: s.e.

Universidad de Oriente. (2012). Auditoria. Mexico: Facultad de Auditoria.

Universidad Pedagógica Experimental Libertador . (2001). Investigación de Campo. Argentina: UPEL.edu.

ANEXOS

ANEXO 1



CUESTIONARIO DIRIGIDO A SOCIOS Y PERSONAL DEL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CIA. LTDA.

OBJETIVO: Analizar la incidencia de la Auditoría Forense en el cometimiento de fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Para el fortalecimiento del Sistema de Control Interno.

INSTRUCCIONES: Marque con una "X" según corresponda

1. ¿Qué área de la empresa cree que se deba realizar una evaluación de riesgos de fraude como prevención de los mismos?

Área Financiera	<input type="checkbox"/>	Cobranzas	<input type="checkbox"/>
Importaciones	<input type="checkbox"/>	Ventas	<input type="checkbox"/>
Sistemas	<input type="checkbox"/>	Logística	<input type="checkbox"/>
Auditoría	<input type="checkbox"/>		

2. ¿Realizan auditorías de carácter preventivo de los distintos procesos empresariales?

SI NO

3. ¿Cómo es el control de riesgos de fraudes en la Importadora Alvarado?

Excelente	<input type="checkbox"/>
Bueno	<input type="checkbox"/>
Malo	<input type="checkbox"/>

4. ¿Cómo son las herramientas o sistemas de control en la Importadora Alvarado?

Excelentes

Buenos

Malos

5. ¿La empresa realiza análisis forense proactivo?

SI

NO

6. ¿Se realizan verificación de cuentas para evitar posibles fraudes financieros?

Frecuentemente

A veces

Nunca

7. ¿Son confiables los análisis que se deriva de los estados financieros?

SI

NO

8. ¿Los indicadores financieros reflejan la realidad de la empresa?

SI

NO

9. ¿El personal de la empresa cuenta con el conocimiento para realizar un proceso preventivo de auditoría forense?

SI

NO

10. ¿Se debe implantar procesos de auditoría forense preventiva para evitar los fraudes en Importadora Alvarado?

Es realmente necesario

Es necesario

No es necesario

GRACIAS SU COLABORACIÓN

ANEXO 2

CHECK LIST PARA EL DEPARTAMENTO DE AUDITORIA INTERNA DE LA EMPRESA IMPORTADORA ALVARADO CIA. LTDA.

OBJETIVO: Analizar la incidencia de la Auditoría Forense en el cometimiento de fraudes en la empresa Importadora Alvarado Cía. Ltda. Para el fortalecimiento del Sistema de Control Interno.

INSTRUCCIONES: Marque con una “X” según corresponda

No.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Presupuestos de ingresos			
2	Políticas de control interno para el departamento de auditoría			
3	Manual de procedimientos para el departamento de auditoría			
4	Documentación de los procesos contables correctamente archivada			
5	Depósitos e ingresos son inmediatos e intactos			
6	Las políticas se encuentran por escrito			
7	El personal está familiarizado con las políticas establecidas por la organización			
8	Razonabilidad de los estados financieros de acuerdo a los principios de contabilidad.			
9	Los estados financieros son oportunos			
10	Regulaciones para evitar el fraude			
11	Supervisión de los estados financieros para evitar fraudes			
12	Sistema de contabilidad usado permite realizar una verificación de la información en tiempo real			
13	Talento humano con conocimientos en auditoría forense			
14	Procesos detallados para llevar actividades de auditoría			
15	Segregación de funciones en el departamento de auditoría			
16	Sanciones descritas en el caso de verificar la existencia de fraude			
17	Base legal para sancionar a quienes causaren actividades de fraude en Importadora Alvarado			
18	Perfiles para selección de personal			
19	Procesos para selección de personal para el área de auditoría			
20	Control y evaluación para personal recién contratado			
21	Funciones creadas acorde a las necesidades de la institución			

ANEXO 3
INFORMACIÓN FINANCIERA

EMPRESA DE ESTUDIO				
ESTADO DE SITUACION FINAL				
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014				
EXPRESADO EN USD				
ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014				
31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2013				
(EN DOLARES)				
ACTIVOS				
			DICIEMBRE	DICIEMBRE
ACTIVO CORRIENTE	NOTAS		2.014	2.013
CAJA Y BANCOS			269.913,23	339.664,38
INVERSIONES TEMPORALES			0,00	60.000,00
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES	1		5.171.467,19	4.191.331,05
CREDITO TRIBUTARIO				
INVENTARIOS	2		5.584.566,10	5.403.274,27
GASTOS ANTICIPADOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	3		785.615,48	308.616,36
TOTAL ACTIVO CORRIENTE			11.811.562,00	10.302.886,06
ACTIVO FJO				
TERRENOS			694.134,80	694.134,80
EDIFICIOS			1.380.916,70	1.380.916,70
VEHICULOS			923.843,68	896.602,43
MAQUINARIA Y EQUIPO			15.295,00	15.295,00
MUEBLES Y ENSERES			96.295,23	79.769,53
EQUIPO DE COMPUTO			300.116,76	216.306,71
INSTALACIONES, EQUIPOS DE OFICINA			16.938,91	20.316,13
CONSTRUCCIONES EN CURSO			0,00	0,00
DEPRECIACION ACUMULADA			-634.704,64	-521.263,04
PROPIEDADES DE INVERSION			0,00	0,00
DEPRECIACION ACUMULADA PROP. DE INVERSION			0,00	0,00
TOTAL ACTIVO FJO			2.792.836,44	2.782.078,26
OTROS ACTIVOS				
CONSTRUCCIONES PROPIEDADES AJENAS				0,00
CUENTAS POR COBRAR A LARGO PLAZO			205.734,00	205.808,00
TOTAL OTROS ACTIVOS			205.734,00	205.808,00
ACTIVOS DIFERIDOS				
IMPUESTOS DIFERIDOS			82.464,20	77.516,17
TOTAL ACTIVOS DIFERIDOS			82.464,20	77.516,17
TOTAL ACTIVO			14.892.596,64	13.368.288,49

ESTADO DE RESULTADOS AÑOS 2013 – 2014
(EN DORALES AMERICANOS)

EMPRESA DE ESTUDIO			
ESTADO DE RESULTADOS			
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2014 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2013			
EXPRESADO EN USD			
	NOTAS	ACUMULADO 2.014	ACUMULADO 2.013
VENTAS NETAS	5	23.204.760,50	18.573.262,43
COSTO DE VENTAS	6	-15.577.015,64	-12.715.558,77
UTILIDAD BRUTA		7.627.744,86	5.857.703,66
GASTOS DE OPERACION:			
GASTOS DE VENTAS	7	-2.681.945,95	-2.072.889,55
GASTOS DE ADMINISTRACION	8	-2.593.317,64	-2.170.559,97
TOTAL GASTOS DE OPERACION		-5.275.263,59	-4.243.449,52
OTROS INGRESOS (GASTOS)			
OTROS INGRESOS	9	52.256,64	197.605,85
GASTOS FINANCIEROS	10	-214.050,64	-274.638,48
OTROS EGRESOS			
TOTAL OTROS INGRESOS (GASTOS)		-161.794,00	-77.032,63
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE PARTICIPACION E IMPUESTOS		2.190.687,27	1.537.221,51
PARTICIPACION TRABAJADORES		343.433,49	202.786,77
IMPUESTO A LA RENTA		420.912,48	276.934,08
UTILIDAD (PERDIDA) NETA		1.426.341,30	1.057.500,66
Gerente General		Contadora	

Las notas que se adjuntan forman parte de los Estados Financieros

ANEXO 4

IMPORTADORA ALVARADO VASCONEZ CÍA. LTDA. REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890090423001
RAZON SOCIAL: IMPORTADORA ALVARADO VASCONEZ CIA. LTDA.
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
REPRESENTANTE LEGAL: ALVARADO LASCANO GLADYS ANA
CONTADOR: ESTRELLA SALTOS GISELA ALEXANDRA

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 02/04/1986 **FEC. CONSTITUCION:** 02/04/1986
FEC. INSCRIPCION: 20/06/1986 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 27/02/2015

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PIEZAS DE VEHICULOS

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: UNAMUNCHO Ciudadela: SECTOR SAMANGA Barrio: EL CISNE
Calle: VIA A SAMANGA BAJO Número: S/N Carretero: PANAMERICANA NORTE Kilómetro: 7 1/2 Referencia ubicación: A
CINCO CUADRAS DEL CONTROL NORTE Telefono Trabajo: 032997600

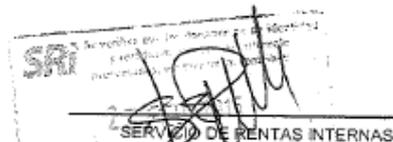
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 007 **ABIERTOS:** 4
JURISDICCION: \ ZONA 3\ TUNGURAHUA **CERRADOS:** 3

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

Usuario: ICEVALLOS Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR-1588 Fecha y hora: 27/02/2015 12:25:12



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1890090423001
RAZON SOCIAL: IMPORTADORA ALVARADO VASCONEZ CIA. LTDA.

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001 **ESTADO** ABIERTO **MATRIZ** **FEC. INICIO ACT.** 02/04/1986
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PIEZAS DE VEHICULOS AUTOMOTORES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: UNAMUNCHO Ciudadela: SECTOR SAMANGA Barrio: EL CISNE Calle: VIA A SAMANGA BAJO Número: S/N Referencia: A CINCO CUADRAS DEL CONTROL NORTE Carretero: PANAMERICANA NORTE Kilómetro: 7 1/2 Telefono Trabajo: 032997600

No. ESTABLECIMIENTO: 002 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 01/05/2004
NOMBRE COMERCIAL: IMPORTADORA ALVARADO VASCONEZ CIA. LTDA. **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
ALQUILER DE LOCALES COMERCIALES
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE VEHICULOS
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ACCESORIOS PARA VEHICULOS

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: UNAMUNCHO Ciudadela: SECTOR SAMANGA Barrio: EL CISNE Calle: PRINCIPAL Número: S/N Referencia: A CINCO CUADRAS DEL CONTROL NORTE Carretero: PANAMERICANA NORTE Kilómetro: SIETE Y MEDIO Email: iav@grupoalvarado.com Apartado Postal: 18010504 Telefono Trabajo: 032855090

No. ESTABLECIMIENTO: 006 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 21/08/2012
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:**
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PIEZAS DE VEHICULOS AUTOMOTORES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: GUAYAS Cantón: DURAN Parroquia: ELOY ALFARO (DURAN) Ciudadela: COOPERATIVA 5 DE JUNIO Calle: VIA DURAN EL TAMBO Número: S/N Intersección: AV. NICOLAS LAPENTI Referencia: FRENTE A LA PLAZA DE CANGREJOS Manzana: F4 Kilómetro: 1.5 Telefono Trabajo: 032821490 Telefono Trabajo: 032821365 Fax: 032422099 Apartado Postal: 18010504 Email: info@lav.com.ec



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE


SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ICEVALLOS **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 27/02/2015 12:25:12



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1890090423001
RAZON SOCIAL: IMPORTADORA ALVARADO VASCONEZ CIA. LTDA.

No. ESTABLECIMIENTO: 005 **ESTADO:** CERRADO LOCAL COMERCIAL **FEC. INICIO ACT.:** 10/02/2010
NOMBRE COMERCIAL: **FEC. CIERRE:** 31/12/2014
ACTIVIDADES ECONÓMICAS: **FEC. REINICIO:**
 VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE ACCESORIOS, PARTES Y PIEZAS DE VEHICULOS AUTOMOTORES

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: CHILLOGALLO Calle: AV. MARISCAL SUCRE Número: S/N Intersección:
 TOACAZO Y CHICAÑA Referencia: DIAGONAL A LA GASOLINERA PRIMAX Piso: 1 Telefono Trabajo: 022443477 Email:
 info@iav.com.ec

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ellos se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: ICEVALLOS **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 27/02/2015 12:25:12