

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA**



**“PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA
INTERNA PARA LA DETECCIÓN DE USO DE LA
CONTABILIDAD CREATIVA”**

PRESENTADO POR:

**CAMPOS ALFARO, DELMY NOHEMY
PEREZ, CLAUDIA YESENIA
RIVAS LIZAMA, VERONICA IMELDA**

Para Optar al Grado de:

LICENCIATURA EN CONTADURÍA PÚBLICA

Febrero, 2010
San Salvador, El Salvador, Centro América

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector : Msc. Rufino Antonio Quezada Sánchez

Secretario General : Msc. Douglas Vladimir Alfaro Chávez

Decano de la Facultad de
Ciencias Económicas : Msc. Roger Armando Arias Alvarado

Secretaria de la Facultad
de Ciencias Económicas : M.A.E. José Ciriaco Gutiérrez

Director Seminario de
Graduación : Lic. Roberto Carlos Jovel Jovel

Asesor Especialista : Lic. Mauricio Alexander Ramírez

Asesor Metodológico : Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez

AGRADECIMIENTOS

Doy gracias:

- A Dios** Por haberme proporcionado la sabiduría, fortaleza y los recursos necesarios para finalizar el objetivo propuesto.
- A mi Mamá** Por su apoyo incondicional, sus oraciones y su ánimo en los momentos difíciles, gracias por ser como es.
- A mis hermanos** Por su compañía, su alegría y oraciones los amo mucho.
- A familiares y amigos** A mis abuelos, tios, primos y amigas. Gracias por que siempre han estado conmigo son muy especiales, los amo.

Delmy Nohemy Campos Alfaro

AGRADECIMIENTOS

Doy gracias:

A Dios

Por haberme proporcionado la sabiduría, fortaleza y los recursos necesarios para finalizar el objetivo propuesto.

A mis Hermanos

A mi hermano Carlos Ernesto Pérez por su apoyo incondicional, sus oraciones y su ánimo en los momentos difíciles, gracias por ser como es y a mis otros dos hermanos Pedro Pérez y Mauricio Pérez por apoyarme y darme aminos siempre.

Claudia Yesenia Pérez

AGRADECIMIENTOS

Doy gracias:

- A Dios** por ser mi guía espiritual, proporcionándome la sabiduría necesaria y voluntad para lograr mis sueños.
- A mis padres** A mi padre Adiel Rivas (Q.P.D.) que en vida me apoyo económicamente y moralmente dándome consejos de superación, de igual forma mi madre Evangelina Lizama por sus oraciones que me dan la fuerza y esperanza, y la cual siempre está presente incondicionalmente para ayudarme y salir adelante. Los amo
- A mis hermanos** por ser una parte importante en mi vida, dándome amor y apoyo en todos los sentidos. Los amo
- A mi hijo y esposo** A mi hijo por ser el motor de mi vida, por el que voy a luchar a diario, para lograr mis metas, a mi esposo por la comprensión que me ha dado, para poder cumplir mi objetivo. Los amo
- Familia y amigos** Que de alguna manera han contribuido directa o indirectamente a la realización de este logro importante en mi vida, estando presente en los momentos más cruciales y decisivos. A todos los quiero.

Verónica Imelda Rivas Lizama

INDICE

	Pág.
Introducción	i
CAPITULO I	
1 Marco Teórico	
1.1 Antecedentes de la Contabilidad	1
1.2.1 Antecedentes de la Contabilidad Creativa	2
1.2.2 Definiciones	5
1.2.3 Fines que persigue la Contabilidad Creativa	7
1.2.4 Ventajas y desventajas de la Contabilidad Creativa	8
1.2.5 Prácticas Creativas y su Aplicación	9
1.2.6 Tipos de Manipulación Contable según el efecto en Resultado	11
1.2.7 Motivaciones para llevar a cabo la manipulación en los estados Contables.....	13
1.2.8 Técnicas y manipulación en los ingresos	16
1.2.9 Técnicas y Manipulación en los gastos	18
1.2.10 Repercusiones de una política contable agresiva en el resultado de Ejercicios futuros.....	19
1. 3 Antecedentes de la Auditoria Interna	22
1.3.1. Definiciones	24
1.3.2 Objetivos del Auditor Interno	26
1.3.3 Objetividad	27
1.3.4 Diferencia entre Auditoria Interna y Externa ...	27
1.3.5 Funciones del Auditor Interno	28
1.3.6 Responsabilidad de Auditor Interno	29
1.3.7 Independencia	30
1.3.8 Perfil del Auditor Interno	31
1.3.9 Etapas de la Auditoria Interna	33
1.4 Marco Normativo Técnico	
1.4.1 Norma Internacionales de Contabilidad	37
1.4.2 Código de Etica emitido por IFAC	38
1.4.3 Normas Internacionales para el ejercicio de los profesionales de Auditoria Interna	40
1.4.4 Normas Internacionales de Auditoria	42
1.5 Marco Legal	

1.5.1	Código de Comercio	43
1.5.2	Código Tributario	44
1.5.3	Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría	45
CAPITULO II		
2.	Metodología de la Investigación	
2.1	Tipo de Investigación	46
2.1.1	Tipo de Estudio	46
2.1.2	Unidades de Análisis	47
2.2	Universo y muestra	47
2.2.1	Determinación de la muestra	48
2.2.2	Instrumentos y técnicas a utilizar en la Investigación	50
2.2.3	Tabulación y lectura de datos	51
2.3	Análisis e interpretación de datos	52
CAPITULO III		
3	Propuesta de procedimientos de auditoria interna Para la detección de uso de la contabilidad Creativa.....	79
3.1	Modelo de guía para auditoria interna en la detección Del mal uso de la contabilidad creativa	80
3.1.1	Descripción de los componentes de la guía de Auditoria interna	80
3.1.1.1	Planificación de la auditoria	80
3.2	Cuadro comparativo de las Normas Internacionales de Contabilidad, las Leyes Tributarias y Caso Practico.....	95
3.3	Programas para detectar el mal uso de la contabilidad Creativa	111
4.	Conclusiones y Recomendaciones	
4.1	Conclusiones	120
4.2	Recomendaciones	121
	Bibliografía	123

INTRODUCCIÓN

El presente documento presenta una compilación de información relacionada con los procedimientos de auditoria interna, los cuales tienen que estar enfocados, también en poder detectar cuando exista una mala aplicación en la contabilidad creativa, por ello que cada uno de sus componentes están aplicados a poder identificar las áreas mas vulnerables de las normas técnicas, como paso previo las empresas debe establecer los objetivos, políticas y estrategias relacionadas entre si con el fin de garantizar un buen desarrollo, y poder conseguir la metas propuestas.

Para desarrollar la investigación se utilizó un estudio analítico con el fin de comprender la problemática para lo cual se consideró como unidades de observación los miembros inscritos en el Instituto de Auditores Internos de El Salvador, los cuales fueron seleccionadas para obtener información acerca del conocimiento de la Contabilidad Creativa y su aplicación.

La investigación se realizó con el objetivo principal de proponer a los profesionales en contaduría pública, en especial a los que se desempeñan como auditores internos, las maneras básicas para el desarrollo de los "Procedimientos de auditoria Interna para la detección del mal uso de la contabilidad creativa"

1. MARCO TEORICO

1.1 GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD

El inicio de la literatura contable queda circunscrito a la obra del monje veneciano Luca Pacioli titulada: "La Suma de Aritmética, Geometría Proportioni et Proportionalitá" en donde se considera el concepto de la partida doble por primera vez. A pesar de que la obra de Pacioli, más que crear, se limitaba a difundir el conocimiento de contabilidad, en sus libros se sintetizaban principios contables que han perdurado hasta nuestro días, y quien en el año 1494, estableció las bases de toda la teoría contable.

Entre uno de los varios méritos que tuvo este monje, estuvo el de haber explicado en forma detallada los procedimientos que se debían aplicar para el manejo de las cuentas lo cuál se conoce hasta hoy como la teoría de la partida doble o teoría del cargo y del abono.

El valor de los principios establecidos por el monje Fray Luca Pacioli ha trascendido hasta nuestros días, en el sentido de que todos los negocios recurren de alguna manera al registro de sus operaciones a través de la teoría de la partida doble. La Revolución Industrial provocó la necesidad de adoptar las técnicas contables para poder reflejar la creciente mecanización de los procesos, las operaciones típicas de la fábrica y la producción masiva de bienes y servicios. Con la aparición, a mediados del siglo XIX, de corporaciones industriales y

propiedades de accionistas anónimos, el papel de la Contabilidad adquirió aún mayor importancia.

La Contabilidad como se conoce actualmente, es el producto de toda una gran cantidad de prácticas mercantiles disímiles que han exigido a través de los años, el mejorar la calidad de la información financiera en las empresas.

La contabilidad hacia el siglo XXI se ve influenciada por tres variables:

- Tecnología.
- Complejidad y globalización de los negocios.
- Formación y educación.

La Tecnología a través del impacto que genera el aumento en la velocidad con la cuál se generan las transacciones financieras, a través del fenómeno INTERNET. La segunda variable de Complejidad y Globalización de los Negocios, requiere que la Contabilidad establezca nuevos métodos para el tratamiento y presentación de la información financiera.

1.2 GENERALIDADES DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

1.2.1 ANTECEDENTES DE LA CONTABILIDAD CREATIVA.

La contabilidad tiene una historia que va a la par de la civilización misma. Ésta es tan antigua como la necesidad que tiene una persona de disponer de información para cuantificar los beneficios obtenidos de la

realización de actividades comerciales. Como es bien sabido, se consigna que en la antigüedad existieron pueblos que se distinguieron por ser excelentes mercaderes, tal es el caso de los Fenicios en Asia y los Venecianos en Europa, los cuales desarrollaron por necesidad, formas primitivas de contabilización de sus operaciones basadas en los instrumentos, formas y escrituras de la época en que les correspondió vivir.

En el mundo la contabilidad está incrustada en la forma misma de hacer negocios y se realimenta de los retos y los cambios que deben hacer las organizaciones para lograr sus objetivos, conociéndose esta como **"La técnica que se utiliza para proporcionar datos de naturaleza de la entidades económicas con el propósito de facilitar información que contribuya en la toma de decisiones"**, surgiendo con ellos algunas ramas contables como: contabilidad de costos, de seguros, bancaria, agrícola, administrativa y creativa, ésta última se utiliza como una herramienta para la toma de decisiones, con la cual se ayuda a mejorar la imagen de la empresa.

La contabilidad creativa, se ha estado aplicando en los diferentes modelos de contabilidad financiera de todo el mundo, aunque sin un nombre específico. Esta técnica es de origen anglosajón por tener en ellas sus raíces, a causa de la flexibilidad de normas contables en los diferentes países. Ésta tiene sus primeros indicios como teoría contable en el Reino Unido, donde ha sido analizada desde ópticas diferentes, que concuerdan en dos puntos:

a) Perciben la incidencia de la contabilidad creativa como algo generalizado, ya que su uso está inmerso en cualquier forma de contabilidad financiera, así como presentación de estados financieros e información básica complementaria;

b) Observan la contabilidad creativa como el aprovechamiento del conocimiento de la normativa técnica, ya que por su naturaleza de ser, obliga al estudio de la misma y la puesta en uso tanto de las alternativas definidas en ella, como las surgidas por vacíos en la interpretación en éstas.

Como toda corriente esta teoría se desplazó a otros países en su mayoría europeos, tomando auge en España por el uso práctico que se le dio, tanto que a la fecha es parte de la literatura contable en ese país. Con el correr del tiempo esta corriente contable pasa a países Americanos, específicamente en Norteamérica, donde en los Estados Unidos adquirió mayor importancia por las ventajas y beneficios que esta técnica ofrece, al presentar e interpretar la información contenida en estados financieros e informes complementarios.

En el país, existe poca práctica de contabilidad creativa, con lo cual no se aprovecha el objetivo que esta persigue de preparar estados financieros e informes complementarios que posibiliten una imagen sana y productiva de la empresa, siempre basada según la legislación vigente.

La contabilidad financiera refleja operaciones reales que origina la empresa y que son registradas en forma correcta y ética. Estas operaciones de registro pueden variar según las alternativas que la normativa técnica presenta, eligiendo la que más beneficie en ese momento, con lo que da inicio a la práctica de contabilidad creativa.

En El Salvador aún no se utiliza la expresión "**contabilidad Creativa**", pero con frecuencia, se encuentran situaciones en las que un mismo hecho económico puede contabilizarse de distintas maneras, como se mostrará más adelante.

1.2.2 DEFINICIONES

Existen muchas definiciones de contabilidad creativa, planteadas por autores de diversas nacionalidades y con ópticas diferentes, algunas de las cuales son presentadas a continuación:

Jameson, Miguel (1988), escribiendo desde la óptica contable, argumenta: "la contabilidad creativa, es esencialmente un proceso de uso de normas para tratar diferentes tipos de opinión y resolver conflictos entre aproximaciones diferentes, para la presentación de los resultados de los hechos y transacciones financieras".

Nacer, Kamal (1993), desde un punto de vista académico, ofrece la siguiente definición: "la contabilidad creativa, es la transformación de los datos de contabilidad financiera de lo que son actualmente a lo que

se desea que sean, aprovechando las normas existentes y/o ignorando algunas de ellas”.

Amat y Blake (1997) nos dice que “contabilidad creativa es el proceso mediante el cual los contables utilizan sus conocimientos de las normas contables para manipular las cifras incluidas en las cuentas de una empresa”.

Para la investigación se define a la contabilidad creativa de la siguiente manera: **“como la técnica que aprovecha las diferentes alternativas de valuación, registro y presentación, que ofrecen las normas y principios contables, para la elaboración, presentación e interpretación de la información financiera, respetando la normativa técnica, legal, tributaria, de regulación y ética profesional”.**

De acuerdo con esta definición toda operación que modifique la información financiera, que viole la normativa legal tributaria y principios contables no es contabilidad creativa, por lo tanto todo acto que se realice violando esta definición se constituye como Fraude.

El fraude esta considerado como el delito más temido por las empresas en los países desarrollados, aún frente a otros crímenes como el terrorismo, secuestro, sabotaje y el hurto. Por lo que se están desarrollando controles especializados en las áreas de los diferentes sistemas.

1.2.3 FINES QUE PERSIGUE LA CONTABILIDAD CREATIVA

a) Mejorar la imagen de la empresa a través de los informes financieros que generalmente prefieren reflejar una tendencia estable en el crecimiento del beneficio, en lugar de mostrar unos beneficios volátiles con series de dramáticas alzas y bajas.

Por tal motivo las empresas adoptan prácticas creativas para combatir fenómenos como los siguientes:

- La presión que ejercen las empresas inversoras con relación a la presentación de resultados positivos.
- La exigencia de competitividad del mercado.
- Para mantener el valor de las acciones.
- Por el interés de las empresas para obtener financiamientos.

b) Estabilizar la imagen de la empresa a través de informes financieros. Éstos mejoran las opciones de desarrollo y crecimiento económico, entre algunos incentivos para emplear prácticas creativas que nos ayuden a mantener la imagen de la empresa tenemos:

- Existencia de una clara preferencia de los usuarios externos, debido al comportamiento positivo de la empresa.
- Para que los inversionistas no tengan miedo de invertir, se les presenta un perfil de riesgo remoto.
- Para que los usuarios internos (accionistas) de la información contable vean beneficiosa la política de dividendos.

c) Debilitar la situación económica de la empresa. Entre las razones que están detrás de la contaduría pública para debilitar la situación económica, existen:

- Que al final del período contable, según lo reflejado, los usuarios de la información exijan parte de los beneficios.
- Para reducir pagos de impuestos fiscales.
- Posibilidad de atribuir éxitos en años posteriores.
- Interés de determinar políticas de dividendos bajas.

1.2.4 VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

VENTAJAS

La contabilidad creativa posee como toda técnica, ventajas que la hacen una herramienta importante en la toma de decisiones, entre las cuales se tiene:

- a) Brinda criterios flexibles que permiten la elección de diversas alternativas contables para reflejar un mismo hecho económico.
- b) Permite presentar la imagen deseada, que no siempre equivale a ser la mejor.
- c) Admite aplicar alternativas contables sin violentar el marco regulatorio.

DESVENTAJAS

La contabilidad creativa, posee ciertas desventajas que obstaculizan su aplicación, entre estas se pueden mencionar:

- a) La mala utilización de sus prácticas por medio de la violación de la normativa técnica y legal vigente.
- b) Falta de modelos de aplicación y bibliografía, aplicable a nuestra realidad económica.
- c) Existe intencionalidad por parte de la gerencia, por la búsqueda de una estabilidad económica.
- d) Los usuarios son afectados por la información presentada ya que tomarían decisiones sobre una base irreal.
- e) Practicar la contabilidad creativa puede ser considerada como fraude y presentarse con consecuencias penales a las personas involucradas.

1.2.5 PRÁCTICAS CREATIVAS Y SU APLICACIÓN

Las técnicas de contabilidad creativa suelen consistir en prácticas que permiten al tomador de decisiones elegir la que mejor se adapte a sus necesidades, algunas de ellas son presentadas a continuación:

1 AUMENTO O REDUCCIÓN DE GASTOS.

La normativa contable facilita un margen de maniobra en relación con la cuantificación en un determinado período de ciertos gastos e ingresos.

Existe la posibilidad como ejemplo, de activar algunas erogaciones, tales como los de investigación y desarrollo. Por tanto, se puede influir en el resultado en función de sí se hace o no, en caso de que se realicen, se amortizan más o menos rápidamente, dentro del plazo máximo permitido.

2 AUMENTO O REDUCCIÓN DE ACTIVOS.

Existe la posibilidad de aumentar el valor neto de los activos correspondientes. Esto afecta a los activos fijos, a las existencias, y a ciertas partidas de deudores o de inversiones financieras.

Las existencias pueden valorarse según diversos métodos (PEPS, PROMEDIO, etc.), con lo que la cantidad total puede diferir, con los correspondientes efectos en el costo de las ventas y en el resultado.

Estas modificaciones afectarán a las proporciones entre activos fijos y pasivos fijos, así como la relación entre activos circulantes y pasivos circulantes. Debido a esto, pueden variar indicadores tales como los de liquidez.

3 EXISTENCIAS.

En el precio de adquisición de las existencias comprende el consignado en factura más todos los gastos adicionales que se produzcan hasta que los bienes se hallen en el almacén.

Entre los gastos que son considerados como parte del valor de adquisición están los de transportes, aduanas, seguros, etc. Se podrá decidir en la inclusión o no de gastos adicionales como los mencionados en las existencias.

4 RECLASIFICACIÓN DE ACTIVOS O PASIVOS.

Hay elementos que pueden contabilizarse en los activos fijos o en las existencias. Esta posibilidad puede afectar a las relaciones entre las

diversas masas patrimoniales y, por tanto, a los ratios financieros que permiten evaluar aspectos tales como la liquidez.

1.2.6 TIPOS DE MANIPULACIÓN CONTABLE SEGÚN SU EFECTO SOBRE EL RESULTADO

CUADRO N° 1

Tipo de Manipulación	Objetivo Perseguido	Consecuencias Deseadas
Contabilidad agresiva o expansiva	Incrementar el resultado del ejercicio	Mayores ratios de rentabilidad, solvencia y liquidez
Contabilidad conservadora	Disminuir el resultado del ejercicio	Menores ratios de rentabilidad solvencia y liquidez
Alisamiento de resultado de la empresa	Reducir el perfil del riesgo de los resultados	Menor varianza temporal

El cuadro anterior muestra la clasificación de las técnicas de la manipulación de los estados financieros aplicando contabilidad creativa, la cual se divide en agresiva o expansiva, conservadora y alisamiento de resultado de la empresa.

La política contable agresiva o expansiva busca ofrecer en mayor nivel de resultados, por ejemplo el inflar las cifras del resultado de la empresa en el ejercicio. Para llevar a cabo ésta técnica, se anticipa el registro de los ingresos, mientras que se difieren los gastos. Con ésta práctica se consigue un mayor resultado que puede redundar en una elevada tasa de rentabilidad, así como una mejor posición de solvencia ante los acreedores. Lo anterior es motivo de una observación más cuidadosa, por parte de los interesados en los estados financieros.

La política contable conservadora, consiste en arrojar la menor cifra de beneficio posible. Para ello, se debería retrasar el reconocimiento de los ingresos y anticipar el registro contable de los gastos. El fin último de esta técnica es presentar una imagen deteriorada de la empresa, y los efectos serían menor rentabilidad e incapacidad de hacer frente a las deudas por parte de la empresa.

Mediante el alisamiento del beneficio se procura disminuir la dispersión de los resultados a través del tiempo. Bajo esta técnica subyace la idea que existe un nivel "normal", de beneficio para la empresa, alrededor del cual oscila aleatoriamente el verdadero resultado obtenido.

Así mismo el alisamiento se desea reducir esta aleatoriedad, disminuyendo la varianza de los mismos a lo largo del tiempo. De esta forma, se consigue presentar una serie histórica de resultados más estable, pareciendo inferior el perfil de riesgo de la empresa. Para llevarlo a cabo, se emplearían políticas contables conservadoras cuando

el resultado real resulte excesivamente superior al nivel "normal", y agresiva si el resultado antes de la manipulación fuese demasiado inferior al nivel "normal".

1.2.7 MOTIVACIONES PARA LLEVAR A CABO LA MANIPULACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES

CUADRO N° 2

Tipo de Motivación	Tipo de Política Contable	Efecto Esperado	Desempeños Deseados
Influencia en el Precios de las Acciones	Agresiva	Incrementar el valor de la empresa en bolsa o evitar descalabros en las cotizaciones	<ul style="list-style-type: none"> * Valoraciones positivas de la labor directiva. * Defensa frente a adquisiciones hostiles. * Mayor posición de fuerza en la negociación de contratos. * Incrementar la propia retribución. * Mayor prestigio profesional
	Alisamiento	Reducir la variabilidad del beneficio para presentar un menor perfil de riesgo en el mercado	<ul style="list-style-type: none"> * Valoración positiva de la labor directiva. * Estabilizar la propia retribución * Mayor prestigio profesional.
Motivaciones Contractuales	Agresiva	Presentar un beneficio elevado, así como una buena imagen de solvencia y liquidez.	<ul style="list-style-type: none"> * Mejores condiciones en la celebración de contratos. * Incrementar la propia remuneración. * Permanecer en el puesto de trabajo.
	Conservadora	Presentar un beneficio deprimido o elevadas pérdidas, junto con una imagen deteriorada de solvencia y liquidez	<ul style="list-style-type: none"> * Presentar una situación exageradamente empeorada para conseguir renegociación de contratos, tanto de la empresa como de remuneración del gerente. * Ahorrar para asegurar

			remuneraciones futuras
	Alisamiento	Reducir la variabilidad del beneficio para potenciar la confianza en la empresa	* Mejores condiciones en la celebración de contratos- * Estabilizar la propia retribución. * Ahorrar para remuneraciones futuras.
Tipo de Motivación	Tipo de Política Contable	Efecto Esperado	Recuperaciones Deseadas
Motivaciones Políticas	Agresiva	Presentar un beneficio elevado, así como una buena imagen de solvencia y liquidez.	* Cumplir con coeficientes mínimos legales exigidos.
	Conservadora	Presentar un beneficio deprimido o elevadas pérdidas, junto con una imagen deteriorada de solvencia y liquidez	* Presentar una situación problemática para acceder a políticas de subvención, reconversión, regulaciones de empleo, negociación de convenios colectivos. * Reducir las sospechas de rentas en régimen de monopolio y oligopolio. * Evitar la reducción de tarifas por parte del Estado en sectores regulados. * Disminuir la deuda impositiva.
	Alisamiento	Evitar excesivas fluctuaciones que deterioren la imagen de la empresa	* Minimizar las sospechas de rentas en régimen de monopolio. * Planificar el pago temporal de la deuda impositiva. * Evitar la reducción de tarifas en los sectores regulados.

El cuadro anterior muestra los motivos para practicar la manipulación de los estados financieros por medio de la contabilidad creativa. Algunos de ellos pueden ser de carácter financiero, político y económico. Los

financieros pueden ser los que influyen en el precio de las acciones, ya que incrementan el valor de éstas en la bolsa de valores, lo que evitarían quiebras en las cotizaciones; para ello se deberán aplicar las técnicas contable agresiva.

Otra causa, es el sentido de reducir la veracidad del beneficio con el objeto de evitar posibles absorciones hostiles, así mismo se busca reducir el precio de los títulos, cuando los directivos de la empresa los van a cobrar le resulta a menor precio.

En el sector político cabe mencionar que la empresa puede decidir presentar una imagen deteriorada de su situación financiera, con la finalidad de obtener fondos públicos en algunos países donde ello es permitido; y logra así ayuda por reconversión e incluso sacar permisos para regular el empleo; tal es el caso de las compañías europeas, en donde dichas unidades económicas obtienen resultados excelentes, debido a ello el Estado puede decidir que obtienen rentas suficientes y que deben reducir las tarifas máximas para beneficiar al consumidor.

En el aspecto económico se puede decir que existen motivos, los cuales provienen de contratos y acuerdos implícitos o explícitos.

Pueden ser numerosos los contratos y utilizar la información contable para establecer sus cláusulas o bien para decidir si realizan o no el contrato. Ejemplo: La concepción de un crédito depende de la solvencia y/o liquidez que obtengan los analistas al evaluar los estados financieros, por tanto puede resultar conveniente maquillar los balances

y las cuentas de resultado para fomentar la confianza en los encargados de la aprobación de préstamos.

1.2.8 TÉCNICAS DE MANIPULACIÓN DE LOS INGRESOS

CUADRO N° 3

Tipo de Manipulación	Técnica
Manipulación Temporal	<ul style="list-style-type: none"> • Incrementar o reducir los ritmos de envío al acercarse los finales de los períodos. • Reconocer el ingreso aun cuando subsistan riesgos acerca del buen fin de la operación. • Establecer los ingresos por servicios periodificables en el momento más oportuno para el gerente. • En el caso de contratos a largo plazo, la utilización ajustando el ingreso reconocido de forma conveniente.
Manipulación del Valor de Ingreso	<ul style="list-style-type: none"> • Incluir o no descuentos en factura. • Catalogar descuentos como pronto pago o comerciales.
Manipulación de la Clasificación	<ul style="list-style-type: none"> • Clasificar ingresos ordinarios como extraordinarios o viceversa.

El cuadro N° 3, presenta los tipos de manipulación, una de las vías, para aplicar contabilidad creativa, es a través, de los ingresos, incrementándolo si desea presentar buenos resultados contables o disminuyéndolos si se quiere mostrar una imagen deteriorada del ejercicio.

Para ello se puede realizar tres tipos de manipulaciones las cuales se describen a continuación:

a) Temporal de los ingresos el cual establece en alterar el momento en que debería de reconocerse los ingresos contabilizándose de forma anticipada o retrasada,

b) Valorización de ingresos consiste en valorar los ingresos por el importe del total de la contraprestación acordada, como consecuencia de la entrega de bienes. Los ingresos deben reconocerse por su valor bruto o global; es decir de forma separada de los gastos,

c) Manipulación o clasificación de los ingresos, esta conlleva en alterar su correcta clasificación.

En función las actividades normales de la empresa se pueden clasificar en ordinario, cuando los ingresos son de carácter regular o repetitivo y

en extraordinario cuando no proceden de la actividad normal de la empresa.

1.2.9 TÉCNICAS DE MANIPULACIÓN DE LOS GASTOS

CUADRO N° 4

Tipo de Manipulación	Técnica
Manipulación Temporal	<ul style="list-style-type: none"> • Establecer si activar o no un gasto. • Decidir las variables que definen la amortización de gastos y activos (vida útil, valor residual, sistema de amortización). • Reconocer o no posibles gastos o pérdidas.
Manipulación de Valoración	<ul style="list-style-type: none"> • Inclusión o no de gastos y costos como valor de adquisición o costo de producción. • Activación de gastos financieros y diferencias de cambio. • Elección de la cláusula de valoración de inventarios. • Adherirse o no a las actualizaciones de balances.
Clasificación de Gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Clasificación de gastos ordinarios como extraordinarios o viceversa

En el cuadro anterior se presenta la técnica de manipulación de los gastos, la cual permite en alterar su correcta clasificación de tres

formas: En el momento de su reconocimiento, alterando su valuación o alterando la clasificación del gasto.

En la alteración de la manipulación del gasto determinados desembolsos que la empresa realiza en el ejercicio provoca una corriente de ingresos en ejercicios futuros.

En la alteración de la valoración de los gastos, éste tiene que ver con el principio del precio de adquisición, el cual establece que los bienes y derechos se contabilizarán por su valor de adquisición o por su costo de producción en caso de que sean producidos por la propia empresa, por tal razón dejan abierta la puerta para la interpretación por parte del gerente, la cual se convierte en una oportunidad para manipular las cifras.

Y finalmente en la manipulación de la clasificación de los gastos al igual que los ingresos, existe la forma de alterar de forma conveniente la consideración de una erogación dentro de un grupo de partidas u otro en la de pérdidas y ganancias.

1.2.10 REPERCUSIONES DE UNA POLÍTICA CONTABLE AGRESIVA EN EL RESULTADO DE EJERCICIOS FUTUROS

CUADRO N° 5

Instrumento para Incrementar el Resultado en este Ejercicio	Efecto en el Resultado de los Ejercicios Futuros
Adelantar el reconocimiento de	No se contabilizarían los ingresos

<p>ingresos que serían contabilizados en el siguiente ejercicio.</p>	<p>adelantado → Se reduce el beneficio</p>
<p>Retrasar el reconocimiento de gastos que serían contabilizados en este ejercicio.</p>	<p>Se contabilizarían los gastos cuyo reconocimiento se ha diferido → Se reduce el beneficio</p>
<p>Activar todos los gastos susceptibles (gastos de Investigación y Desarrollo, etc).</p>	<p>Es necesario amortizar los gastos activados → Se reduce el beneficio</p>
<p>No elaborar provisiones.</p>	<p>No se aplicarán las provisiones dotadas en el ejercicio anterior ni se producirán excesos de provisiones → Se reduce el beneficio</p>
<p>Valorar las existencias minimizando el valor del consumo.</p>	<p>Existencias iniciales del ejercicio siguiente altamente valoradas y por tanto elevado consumo futuro → Se reduce el beneficio</p>
<p>Disminuir las cuotas en concepto de depreciación y amortización.</p>	<p>Inmovilizado altamente valorado. Cuando se vendan, obtendrán mayores pérdidas/menores ganancias → Se reduce el beneficio</p>

El cuadro anterior muestra varios ejemplos donde una empresa desea realizar en una política contable agresiva, la cual pretende incrementar sus niveles de resultados. Los instrumentos que se utilizan para aumentar los beneficios que pueden traer una serie de efectos en los ejercicios futuros.

Se debe tener en cuenta que la contabilidad creativa a pesar de su capacidad de manipular las cifras contables, no puede presentar la situación económica-financiera de una empresa que atraviesa serias y constantes dificultades, sino lo que hace es retrasar la información.

Así mismo la contabilidad creativa en los mercados financieros para algunos inversionistas pueden conseguir el efecto deseado, a pesar de la poca fiabilidad que se da de los resultados y que puede ser engañados o no, ya que algunas veces muestra en ciertas ocasiones el objetivo que se pretendía alcanzar.

A consecuencia de la detección de la manipulación a pesar que es una herramienta que permite lograr metas económicas, esta también está condicionando los estados financieros futuros en sentido contrario es por eso que el maquillaje de cifras no es soporte para resolver los problemas estructurales ya que se debe tomar en cuenta el riesgo que se asume al cambiar los estados financieros castigan severamente a las empresas que son culpables o simplemente sospechosos de ejercer este tipo de prácticas.

1.3 ANTECEDENTES DE LA AUDITORÍA

La auditoría es considerada por algunos como una disciplina y por otros como una ciencia, es una ocupación cuyo origen vale la pena mencionar. Para ello se citará la obra italiana más antigua sobre teneduría de libros, que sirvió de base para el desarrollo público de la contabilidad, titulada "Tratado de Contabilidad" de Fray Luca Paccioli, publicada en 1494. Así mismo, A.C. Littleton, en su erudito trabajo "Evolución de la contabilidad hasta 1900", revela el nombre de uno de los primeros contadores públicos de Inglaterra llamado Richard Bowle, quien fielmente sirvió como auditor por los años de 1580 a 1626, pero antes existían tenedor de libros.

En 1880 cuando inversionistas Ingleses y Escoceses comienzan a adquirir intereses en los Estados Unidos de Norte América, particularmente en el ramo cervecero que por aquella época era de las inversiones más productivas en Inglaterra, lo siguieron también algunos contadores públicos, marcando con ello la influencia inglesa y escocesa, a través de los primeros ferrocarriles y otras empresas de servicios públicos norteamericanos, que auditarían para salvaguardar las inversiones y sus intereses en el nuevo continente, y es así como se establecen en los Estados Unidos las firmas Price Waterhouse y Peat, Marwick, Mitchell., que años más tarde, ya americanizadas, se convierten en las dos firmas más importantes en los Estados Unidos de Norteamérica, las que a la fecha tienen un peso mundial en materia contable y de auditoría.

No se cuenta con un documento que revele con exactitud cuando, donde y como apareció la auditoría; en lo que coinciden muchos textos es en aseverar que tuvo su origen en la necesidad de los propietarios de negocios e industrias de asegurar el éxito de sus empresas por medio de una sana administración de los recursos. Las auditorias han existido aproximadamente desde el siglo XV. El origen exacto es objeto de controversia, pero se sabe que hacia el siglo XV algunas familias pudientes establecidas en Inglaterra recurrían a los servicios de auditores para asegurarse que no había fraude en las cuentas que eran manejadas por los administradores de sus bienes, el verdadero desarrollo corresponde al siglo XX.

En el siglo XX la auditoría ha tenido un notable crecimiento en todos los países de América. En Estados Unidos, tuvo mayor auge impulsado por la creciente expansión económica y la necesidad de las empresas y compañías corporativas de contar con servicios calificados que ya no solo se limitaran a detectar y reportar errores e irregularidades, sino también que ofrecieran recomendaciones, alternativas de solución, asesoría de negocios sobre inversión, regulaciones legales, organización y otros servicios especializados.

En El Salvador, comenzó a adquirir mayor importancia cuando el gobierno emitió el decreto legislativo No. 57, publicado en el Diario Oficial No. 233 del 15 de octubre de 1940, incorporando en el Código de Comercio, la Reglamentación del Ejercicio de la Contaduría Pública.

En la actualidad existe una ley que regula el ejercicio de la contaduría, denominada ley reguladora del ejercicio de la contaduría aprobada por medio del Decreto Legislativo No. 828 del 26 de enero del 2000. A través de la modernización de las funciones del Estado, pueden los profesionales ejercer ciertas funciones públicas. Es por ello que era necesario emitir un instrumento legal, a fin de establecer los derechos y responsabilidades fundamentales de los contadores públicos.

1.3.1 DEFINICIONES

La auditoria interna es una actividad independiente de evaluación de una organización, mediante la revisión de su contabilidad, finanzas y otras operaciones que sirven de base a la administración de la empresa. Es un control gerencial cuyas funciones son la medición y evaluación de la efectividad de otros controles.

La auditoria interna nace de la práctica sin unos principios generales o un cuerpo teórico. Por ello se puede distinguir tres etapas:

- 1 La primera de ellas comprende la necesidad de obtener precisión en las cuentas y la prevención del fraude.
- 2 La segunda como consecuencia de la depresión (después de la segunda guerra mundial) la comisión de valores y bolsa hizo responsable a los gerentes financieros de la fiabilidad de sus estados financieros, surgiendo la necesidad de implantar en las empresas un control financiero y contable, así como a intervenir

en cuestionar las tomas de decisiones, la salvaguarda de activos y el profundizar en aspectos relativos a la gestión empresarial.

- 3 La tercera comprende la actuación de la auditoría interna en el área de administración, tanto operacional, como financiera, proporcionando servicios de implementación y de protección.

En la actualidad el auditor interno, procede a la revisión de los controles internos implantados en las empresas.

La profesión de auditoría interna está vinculada a procesos de supervisión y con objeto de tener garantías de que la actividad se realice con criterios de eficacia los auditores se integran en el instituto de auditoría interna, cuyo inicio se produce en el año 1941 en la ciudad de Nueva York.

Los principios o criterios que persigue el Instituto de Auditoria Interna de Nueva York son:

- a) Proporcionar a nivel internacional normas para el desarrollo práctico de la auditoría interna y así como la emisión de certificados que reconozcan el ejercicio de la profesión
- b) La investigación, divulgación y promoción hacia sus miembros del conocimiento de información concerniente al campo de la auditoría interna, así como los aspectos relacionados con el control interno
- c) Establecimiento de reuniones de carácter internacional que permitan el intercambio de conocimientos

- d) Aglutinar a todos los auditores internos de tal forma que se permita divulgar experiencia en auditoría y promover la educación en este campo.

1.3.2 OBJETIVOS DEL AUDITOR INTERNO

Auditor interno es un profesional que labora dentro de la empresa y entre los objetivos que persigue se encuentran el alcance del trabajo de la auditoría, el cual comprende el examen y evaluación de la idoneidad y efectividad del sistema de control interno y de su eficacia para alcanzar los objetivos encomendados, entre ellos se pueden mencionar:

- a) Fiabilidad e integridad de los informes. Los auditores internos deben revisar la fiabilidad e integridad de la información financiera y operativa, y los medios utilizados para identificar, medir, dosificar y divulgar dicha información
- b) Cumplimiento de política, planes, procedimientos, normas y reglamentos: Los auditores internos deben revisar los sistemas establecidos para verificar el cumplimiento de lo indicado y pueden tener un impacto significativo en las operaciones e informes y determinar si la organización los cumple.
- c) Los auditores internos deben revisar los medios de salvaguarda de los activos y en caso necesario verificar la existencia de dichos activos
- d) Utilización económica y eficiente de los recursos. Se trata de valorar la economía y la eficiencia con la que se emplean los recursos.

- e) Cumplimiento de los objetivos y fines establecidos para las operaciones o programas. Los auditores internos deben revisar que se cumpla según lo establecido.

1.3.3 OBJETIVIDAD

En relación con la objetividad de que debe gozar el auditor interno, es necesario considerar:

- a) La objetividad es una actitud mental independiente. Los auditores internos no deben elaborar su juicio sobre los temas de la auditoría al de otros.
- b) Los auditores internos no han de colocarse en situaciones adonde se sienten incapaces de emitir juicios profesionales objetivos.

1.3.4 DIFERENCIA ENTRE AUDITORÍA INTERNA Y EXTERNA

Concepto	Auditoría Interna	Auditoría Externa
1) Sujeto	Empleado (Evitar que traslade información a otros sitios) Función: salvaguarda la empresa.	Profesional Independiente: se fija solo en la imagen fiel (legislación vigente) Función es evaluar la empresa
2) Grados de independencia	Limitada: El auditor interno no se limita exclusivamente a dar un informe de todo sino que se dedica a evaluar las peticiones de la dirección o del consejo. ESTA OBLIGADO A SEGUIR UN PROGRAMA	Total: Está sujeto a las directrices técnicas de auditoría.
3) Responsabilidad	Laboral	Penal: El informe del auditor tiene consecuencias jurídicas

Concepto	Auditoría Interna	Auditoría Externa
4) Objetivo	Examen de gestión (toda actuación que se realice sobre activos o pasivos de la empresa) el sentido de activo o pasivo debe tomarse como se consideran desde el derecho mercantil.	Examinar la situación financiera de la empresa y expresar una opinión.
5) Informe emitido	Dirigido a la gerencia, dirección y/o consejo de administración. Puede hacerse para cualquier tipo de empresa.	Accionistas o consejo de administración: con carácter obligatorio si lo obliga la ley o con carácter optativo si lo desea la empresa. Se acompaña a las cuentas anuales y se da a conocer en la junta general de accionistas.
6) Uso del Informe	Va dirigido exclusivamente a la empresa (su transmisión tiene carácter penal)	Va dirigido a la empresa y al público en general. Si lo necesitan para cotizar en bolsa y emitir todo tipo de valores.

1.3.5 FUNCIONES DEL AUDITOR INTERNO

Las funciones de auditoría interna se integran dentro de las actuaciones o características que se asignan a todo departamento de auditoría interna de tal manera que:

1. Efectuará exámenes de funciones de cada departamento, evaluando el control interno existentes.
2. Revisará operaciones administrativas.
3. Examinará operaciones financieras.
4. Observará operaciones de producción.

5. Efectuará, evaluará y mantendrá eficazmente las decisiones políticas, planes y procedimientos que son seguidos por el personal de la empresa.

En general lo que se pretende es que los miembros del área de auditoría interna aseguren la eficiencia del control existente en las empresas en que presten sus servicios.

1.3.6 RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR INTERNO

- a) El auditor interno pondrá el máximo cuidado en la realización de su trabajo. Los requisitos básicos que sobre ética profesional deberá observar como auditor son: tacto, discreción y cautela, con respecto a la opinión de los demás.
- b) Cumplimiento con los estándares e instrucciones que estén o deban estar en un manual de auditoría interna aprobado por la más alta autoridad de la empresa.
- c) Durante el desarrollo del trabajo tiene acceso a la información más confidencial en todos sus aspectos, por lo que deberá mantener la mas profunda reserva a cerca de dicha información.
- d) El auditor interno en jefe prepara los planes y programas y afinación de auditoría; dirigirá y supervisara todas las actividades de los auditores a su cargo.
- e) La verificación de la acción tomada en cada una de las recomendaciones de auditor como regla general deberá hacerse después de la contestación del reporte de auditoría.

- f) Para garantizar máxima eficiencia en sus labores, el departamento de auditoría interna coordinara las áreas de evaluación con la auditoría externa, principalmente para evitar la duplicación del trabajo, aclarando siempre que son independientes.
- g) Las actividades del auditor interno durante el desarrollo de su trabajo, estarán siempre guiadas por las reglas y políticas de la compañía (entre otras).

1.3.7 SU INDEPENDENCIA

La norma n° 1100 de las Normas Internaciones para el ejercicio de la profesión de auditoría interna establece que los auditores internos deben ser independientes de las actividades que auditan. Esto requiere que se deben gozar de juicios imparciales, que le permita trabajar con objetividad y la existencia del departamento de auditoría interna a un nivel jerárquico. Se debe tener en cuenta:

- a) El director o encargado del departamento de auditoría interna debe depender de una persona con un alto grado cualitativo dentro de la organización que le permita la independencia de su trabajo y no tener limitaciones en su actuación.
- b) La persona responsable del departamento de auditoría interna debe tener acceso directo al consejo (forma parte de él).
- c) La junta directiva es la encargada de intervenir en el nombramiento o cese del director.

d) El objetivo, autoridad y responsabilidad del área de auditoría interna debe estar reflejado en su estatuto, que entre otras cosas debe contener:

1. La posición del departamento en la organización.
2. Autorizar el acceso a los registros, al personal y a los bienes, cuando sea necesario para la función de la auditoría.
3. Definir el campo de acción de las actividades de auditoría interna.
4. El director de auditoría interna debe presentar anualmente a la dirección, para su aprobación, y al consejo para su conocimiento, un resumen del programa de trabajo, un plan de asesoramiento y un presupuesto financiero.
5. El director de auditoría interna debe informar de sus actividades a la dirección y al consejo con la frecuencia necesaria.

1.3.8 PERFIL PROFESIONAL DEL AUDITOR INTERNO

El concepto tradicionalmente del auditor interno ha evolucionado a través del tiempo. La nueva concepción tiende a considerar a la auditoría interna más bien como un servicio de asistencia técnica al personal, dentro de las empresas, sin descuidar su primordial responsabilidad de revisar las operaciones y evaluar el funcionamiento del control interno.

El moderno auditor interno no es el simple revisor de cuentas de otros tiempos, en la actualidad tanto la alta dirección de la empresa como sus

ejecutivos superiores, confían no sólo en la habilidad profesional del auditor interno en cuanto a poner de manifiesto errores y deficiencias, sino en su buen juicio para sugerir fórmulas eficaces para la solución de problemas.

El auditor interno es por su formación profesional y conocimiento integral de la institución uno de los hombres más calificados para ayudar al desarrollo tanto del recurso humano como de mejorar las diferentes operaciones.

En la actualidad se demanda de un profesional de auditoría interna con un perfil como el siguiente:

Áreas	Conocimiento	Habilidades	Actitudes y valores
Personal	Administración de personal -Desarrollo gerencial - Idioma ingles -Técnicas motivacionales -Normas y procedimientos de auditoría	-Liderazgo -Capacidad de análisis y síntesis -Trabajo de equipo -Disciplinado -Crítico y visionarios -Toma de decisiones -Comunicativo -Expresión oral y escrita -Dinámico - Creativo	-Honrado -Responsable -Iniciativa -Organizado -Independencia mental -Ético -Humanitario -Fidedigno -Participativo -Educación continuada

Áreas	Conocimiento	Habilidades	Actitudes y valores
Especialidad	-Auditoria y contabilidad -Planeación estratégica -Legislación mercantil, tributaria y laboral -Finanzas -Consultoría financiera y fiscal	- Uso de software - Uso de equipo de Oficina. - Diseño de sistemas de información - Detección de fraudes - Servicio al cliente - Estratégico - Dominio de cifras y datos	- Puntualidad - Investigador - Motivador - Imparcial -Amplitud de criterio - Eficaz y eficiente

1.3.9 ETAPAS DE LA AUDITORIA INTERNA

El auditor interno es el responsable de la planificación y ejecución de la tarea asignada que posteriormente será revisada y aprobada, y para llevar a cabo esta tarea a continuación se detallan los pasos a seguir:

a) PLANEACIÓN

Los auditores internos deben planificar cada auditoria que se realice, la cual debe documentarse e incluir:

- a) Los objetivos y el alcance de la auditoría.

- b) La obtención de una información básica sobre las actividades a auditar.
- c) La determinación de los recursos necesarios para realizar la auditoría.
- d) La comunicación con todos aquellos que deban conocer la labor de auditoría que se va a efectuar.
- e) La ejecución de un estudio preliminar para familiarizarse con las actividades y controles que se han de auditar, para identificar las áreas en las que se debe poner más énfasis durante la auditoría y para lograr de los auditados comentario y sugerencia.
- f) La redacción del programa de auditoría.
- g) La determinación del cómo, cuándo y a quién serán comunicados los resultados obtenidos.
- h) La obtención de la aprobación del plan de trabajo.

b) EJECUCIÓN

Los auditores internos deben recoger, analizar, interpretar y documentar la información utilizada, para justificar los resultados de la auditoría. El proceso de examen y valoración de la información es el siguiente:

- a) Debe reunirse información sobre todos los aspectos relacionados con los objetivos y el alcance de la auditoría.
- b) La información debe ser suficiente, competente, relevante y útil, para proporcionar una base sólida a las conclusiones y recomendaciones de la auditoría.

- c) Los procedimientos de auditoría aplicados, incluyendo las técnicas de prueba y muestreo deben ser seleccionados previamente, cuando sea posible, y aplicados o modificados de acuerdo con las circunstancias.
- d) El proceso de obtención, análisis, interpretación y documentación de la información, debe ser supervisado para proporcionar una seguridad razonable de que se mantiene la objetividad del auditor y se alcanzan la objetividad de auditoría.
- e) Los papeles de trabajo que documentan la auditoría deben prepararse por el auditor y revisarse por la dirección del departamento de auditoría interna. Estos papeles deben registrar la información obtenida y los análisis efectuados, y sirven de base para conclusiones y recomendaciones que se efectúen.

c) COMUNICACIÓN DE LOS RESULTADOS

Los auditores internos deben informar sobre los resultados obtenidos en sus trabajos de la siguiente forma:

- a) Debe emitirse un informe escrito y firmado una vez concluido el examen de auditoría. Los informes que son provisionales pueden ser escritos o verbales y se pueden transmitir formal o informalmente.
- b) El auditor interno debe discutir las conclusiones y las recomendaciones con los niveles directivos apropiados antes de emitir el informe final escrito.
- c) Los informes deben ser objetivos, claros, concisos, constructivos y oportunos.

- d) Los informes deben presentar el objetivo, ámbito y resultados de la auditoría y, cuando se estime conveniente, deben expresar la opinión del auditor.
- e) Los informes pueden incluir recomendaciones para mejoras potenciales, la opinión sobre el adecuado funcionamiento y las acciones correctoras.
- f) Los puntos de vista del auditado sobre las conclusiones o recomendaciones de la auditoría pueden ser incluidos en el informe.
- g) El director de auditoría interna o la persona designada por él debe revisar y aprobar el informe final antes de su emisión y decidir a quienes ha de distribuirse.

Los auditores internos deben efectuar el seguimiento para determinar que se toman acciones adecuadas con relación a los hechos auditados.

1.4 MARCO NORMATIVO TÉCNICO

En el siguiente apartado se mencionan algunos aspectos técnicos que norman las prácticas contables de uso general en El Salvador, para la preparación y presentación de la información financiera.

Para el presente trabajo de investigación se tomaran de base las normas internacionales de contabilidad (NIC), las normas internacionales de información financieras (NIIF) para PYMES, las normas de contabilidad financiera (NCF) y el código de ética para contadores profesionales de la federación internacional de contadores (IFAC), ya que serán los patrones técnicos en las cuales se buscaran los vacíos para demostrar la existencia de la contabilidad creativa.

1.4.1 NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (NIC)

Las Normas Internacionales de Contabilidad, representan los principios contables con que las empresas deben guiarse en la aplicación de normas y procedimientos para la preparación y presentación de los componentes de los estados financieros. Cada norma brinda la forma de cómo se debe valorar y presentar cada una de las cuentas que conforman los dichos estados.

Específicamente la NIC 1, Presentación de estados financieros, esta explica la forma de elaborar los estados financieros y de presentar cada uno de sus componentes.

El objetivo de dicha norma es establecer las bases para la preparación y presentación de los estados financieros, y su finalidad, lo que constituye la estructuración tanto de la situación financiera como económica de las transacciones llevadas por la empresa, para suministrar información acerca del desempeño de la empresa para la toma de decisiones por los diferentes usuarios, además muestra los resultados de la gestión de los administradores, revela lo que han hecho con los recursos que se les ha confiado.

La aplicación correcta de las NIC'S, acompañada de información adicional, cuando sea preciso, dará lugar a que se proporcione una presentación razonable de los estados financieros.

Por lo tanto la implementación de las NIC'S a nivel local, fue a partir del año 2004. Con base a los objetivos y finalidades de las NIC'S, se puede determinar que la contabilidad creativa deberá guiarse por los principios y normas internacionales basados en la preparación y presentación de estados financieros debido que es parte de la contabilidad financiera.

1.4.2 CÓDIGO DE ÉTICA PARA CONTADORES PROFESIONALES DE LA FEDERACIÓN INTERNACIONAL DE CONTADORES (IFAC)

El código de ética del IFAC, reconoce que los objetivos de la contaduría profesional son trabajar por los más altos estándares de

profesionalismo, para mantener los niveles de desempeño y generalmente satisfacer los requerimientos de interés público.

Los objetivos requieren cumplimiento de cuatro necesidades básicas, las cuales son: credibilidad, profesionalismo, calidad de los servicios y confianza.

Los profesionales de la contaduría, tienen que observar una serie de principios fundamentales, entre los cuales se pueden mencionar algunos de ellos:

- 1 Integridad.** Debe ser vertical y honesto en el desempeño de los servicios que ofrece.
- 2 Objetividad.** Ser veraz y no debe caer en prejuicios o sesgos, conflictos de interés o influencia de otros para menoscabar su objetividad.
- 3 Competencia Profesional y Debido Cuidado.** Desempeñar los servicios profesionales con debido cuidado, competencia y diligencia, tiene la obligación permanente de mantener el conocimiento y sus habilidades en el nivel requerido para asegurar que un cliente o empleador reciba un servicio competente basado en desarrollos actualizados en práctica, legislación y técnicas.
- 4 Confidencialidad.** Respetar la información obtenida durante el curso del desempeño de su trabajo y no debe usar o revelar cualesquiera de esa información sin autorización propia y específica, a menos que exista un derecho legal o profesional o una obligación de revelar.

5 Conducta Profesional. Actuar de manera consistente con la buena reputación de la profesión y abstenerse de cualquier conducta que pueda dar descrédito a la profesión.

6 Estándares Técnicos. Llevar a cabo los servicios profesionales de acuerdo con los estándares técnicos y profesionales relevantes.

Los objetivos, lo mismo que los principios fundamentales, son de naturaleza general y no tienen la intención de resolver problemas éticos de un contador profesional en un caso específico. Sin embargo el código proporciona alguna orientación respecto de la aplicación en la práctica de las diferentes situaciones típicas que se dan en la contaduría profesional.

Tomando de base lo anterior se puede decir los contadores que apliquen contabilidad creativa deberán cumplir con los objetivos y los principios de este código.

1.4.3. NORMAS INTERNACIONALES PARA EL EJERCICIO PROFESIONAL DE LA AUDITORIA INTERNA (NIEAI)

“Las Normas de Auditoria Interna son las formalidades indispensables que guardan relación con la independencia, la integridad y capacidad profesional del auditor interno, el proceso de su trabajo y con la dirección de la unidad a su cargo”.

El Instituto de Auditores Internos (IIA), es el organismo que se ha venido preocupando por el desarrollo profesional de la auditoría interna y como resultado de ello, se imparten seminarios, talleres para poder dar calificaciones a los miembros y así ir mejorando el desempeño laboral.

Los objetivos de las normas de auditoría interna son:

- 1 Divulgar como debe entenderse la gestión.
- 2 Difundir las responsabilidades.
- 3 Enmarcar los principios que orientan la actividad de la auditoría interna
- 4 Evaluar el funcionamiento de la unidad.
- 5 Mejorar los conocimientos.

La importancia de las normas de auditoría interna radica en que dichas normas tienen como objetivo principal indicar como debe practicarse la auditoría interna.

El propósito de las normas es:

- 1 Definir principios básicos que representen el ejercicio de la auditoría interna tal como este debería ser.
- 2 Proveer un marco para ejercer y promover un amplio rango de actividades de auditoría interna de valor agregado.
- 3 Establecer las bases para medir el desempeño de la auditoría interna
- 4 Mejorar los procesos y operaciones de las empresas

Las Normas se dividen en:

Normas sobre atributos, tratan sobre las características de las entidades y los individuos que desarrollan actividades de auditoría interna

Normas sobre desempeño, describen la naturaleza de las actividades de auditoría interna y proveen criterio de calidad contra los cuales puede medirse la práctica de estos servicios.

Normas de implementación, estas son aplicables a tipos específicos de trabajo.

1.4.4. NORMAS INTERNACIONALES DE AUDITORÍA (NIA'S)

El propósito es establecer normas y dar lineamientos sobre el objetivo y los principios generales que gobiernan una auditoría de estados financieros.

Estas normas deben de ser también aplicadas con la adaptación necesaria, a la auditoría de otra información y de servicios relacionados. Dentro de cada país, las reglamentaciones locales gobiernan, a mayor o menor grado, las prácticas seguidas en la auditoría de información financiera o de otro tipo.

1.5 MARCO LEGAL

A continuación se presenta un breve esbozo del marco legal, que se considera relacionado con la contabilidad financiera en términos genéricos.

1.5.1 CÓDIGO DE COMERCIO

En el artículo 282 menciona que las sociedades están obligadas a emitir por lo menos una vez al año un balance, cual debe de reflejar con exactitud la situación de la empresa.

El artículo 289 al 294 menciona las obligaciones que tiene el auditor y su ente regulador.

Según el artículo 362 del presente código a los comerciantes quienes son las entidades que es Estado ha autorizado para ejercer la vigilancia de los comerciantes, según su actividad.

En el artículo 411 mencionan cuales son los deberes y los documentos que se presenta a las oficinas que ejerce la vigilancia del Estado un informe que contenga:

Según los artículos 435, 436 y 437 del Código de Comercio establece los requisitos y las obligaciones que los comerciantes deben cumplir para llevar contabilidad debidamente organizada.

La contabilidad creativa se aplicará siempre y cuando el comerciante haya cumplido con estos requisitos para llevar la contabilidad.

El art. 474 establece la obligación de presentar anualmente sus balances de fin de ejercicio al Centro Nacional de Registros.

1.5.2 CÓDIGO TRIBUTARIO

LEY DE IMPUESTO A LA TRANSFERENCIA DE BIENES MUEBLES Y A LA PRESTACION DE SERVICIOS.

Según el art. 141 Literal (d) establece que los Registros del Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios deben llevarse en libros empastados y foliados autorizados por un contador público autorizado por el consejo de vigilancia de la profesión de la contaduría pública y auditoría, ya sea en forma manual o computarizada.

En el art. 209 establece que los libros de contabilidad serán utilizados como elementos de prueba siempre que sus asientos estén soportados con las partidas contables que contengan la documentación de respaldo que permitan establecer el origen de las operaciones registradas.

El código tributario viene a corregir una serie de vacíos y deficiencias normativas que poseen las leyes tributarias, es por tal razón que a la contabilidad creativa no le permite con facilidad evadir impuestos; sin embargo la ley siempre deja el beneficio de la duda sobre la interpretación de algunos artículos.

1.5.3 LEY REGULADORA DEL EJERCICIO DE LA CONTADURÍA

Esta Ley fue decretada el 26 de enero del 2000, por decreto legislativo N° 828 y publicada en el diario oficial N°42, del tomo 346 del 26 febrero del 2000.

Es una ley especial que se creó con la finalidad de vigilar y regular el ejercicio de la profesión de la contaduría pública y auditoría, por medio del consejo de vigilancia que supervisa y colabora con los fines del Estado.

2 METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

El diseño metodológico es de vital importancia para el trabajo de investigación, dado que consiste en una estrategia para responder a las preguntas planteadas.

2.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El método de investigación que se ha utilizado en el trabajo, es el Hipotético Deductivo, ya que se buscó comprobar que los programas de auditoria no son los correctos para la identificación de la manipulación de datos.

2.1.1 TIPO DE ESTUDIO

El tipo de estudio utilizado en la investigación es una combinación del método analítico y descriptivo, ya que a través de éstos es posible conocer la situación actual de las técnicas y procedimientos, que utilizan las unidades de auditoria interna de las empresas, aplicadas a la verificación del uso de la contabilidad creativa.

Éstos sirvieron para conocer aspectos generales y específicos del tema en estudio, por lo que fue necesario retomar los objetivos planteados en el anteproyecto de investigación.

2.1.2 UNIDADES DE ANALISIS

Las unidades de análisis que se consideraron en la investigación están constituidos por los auditores internos inscritos en el Instituto de Auditores Internos de El Salvador, específicamente para la evaluación de procedimientos en la detección de la contabilidad creativa, para poder tener un esquema amplio de los procedimientos aplicables para la ejecución de auditoria.

Para efectos de la investigación las unidades de análisis fueron definidas de la siguiente manera:

- **Unidades de análisis:** los auditores internos para el análisis del estudio serán 35 auditores internos inscritos en el Instituto de Auditores Internos de El Salvador.
- **Unidades de información:** las unidades de información fueron las unidades de auditoria interna de los 35 auditores que son encargadas de la ejecución de auditoria para cada una de ellas.

2.2. UNIVERSO Y MUESTRA

El trabajo de campo se realizó con los auditores inscritos en el Instituto de Auditoria Interna de El Salvador, la población total es de 115 auditores, la muestra en estudio está conformada por 35 auditores.

2.2.1 DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

La determinación de la muestra es la parte fundamental de la investigación por que lo pasamos a describir la metodología utilizada.

En nuestro caso se ha realizado a través de la determinación de muestras por proporciones con los siguientes datos.

Donde:

n = Tamaño de la muestra = ?

Z = El coeficiente de confianza = 1.96

P = Porcentaje de auditores internos que no tienen programas adecuados = 85%

Q = Porcentaje de auditores internos que tiene programas adecuados = 15%

N = Tamaño de la población = 115

e = Error máximo permisible = 10%

Formula Utilizada

$$n = \frac{Z^2 P \cdot Q \cdot N}{e^2 (N-1) + Z^2 P \cdot Q}$$

CALCULOS DE DATOS

El coeficiente de confianza elegido es del 95% calculando el valor de Z correspondiente al siguiente procedimiento:

$$1-\alpha = 95\% = 0.95/2 = 0.4750 \rightarrow \text{Área bajo la curva}$$

Al buscar este valor en la tabla de la distribución normal se encuentra que: $Z = 1.96$

N = numero de auditores inscritos en el instituto de auditoria interna

Tamaño de la muestra:

Error máximo permisible: 0.10

$$n = \frac{1.96^2 (0.85) (0.15) 115}{0.10^2 (115-1) + 1.96^2 (0.5) (0.5)}$$

$$n = \frac{3.8416 (0.1275) 115}{0.0100 (114) + 3.8416 (.1275)}$$

$$n = \frac{56.32746}{1.14 + 0.489804}$$

$$n = \frac{56.32746}{1.629804}$$

$$n = 34.56$$

$$n = 35$$

2.2.2 INSTRUMENTOS Y TECNICAS A UTILIZAR EN LA INVESTIGACION

El instrumento de investigación que se utilizó para la recolección de datos es el cuestionario, el cual fue dirigido a los auditores internos, ya que a través de la información obtenida se demostró que la problemática planteada requiere mejorar los controles que se tienen.

La investigación esta basada en dos etapas fundamentales, las cuales se detallan a continuación:

a) Bibliografía. La investigación bibliográfica se realizó para conocer los aspectos generales y específicos del tema, utilizando para ello los textos basados en los conocimientos y experiencias relacionadas con la auditoria interna y la contabilidad creativa, los datos recolectados a través de ésta técnica fueron el punto inicial de la investigación y jugaron un papel determinante para completar el trabajo de campo, utilizando la lectura e investigación documental de la legislación relacionada, libros, revistas, tesis y documentos publicados por los organismos relacionados con el tema.

b) El Muestreo, la investigación de campo se utilizó para soportar cualquier teoría, por consiguiente constituyó un elemento para la investigación; existieron técnicas e instrumentos que se utilizaron, tales como la entrevista y el cuestionario, este último sirvió como herramienta para hacer la entrevista dirigida, con el objeto que se

complementaran las relaciones entre las investigaciones e investigados, utilizando simultáneamente la técnica de la observación.

2.2.3 TABULACION Y LECTURA DE DATOS

Posteriormente a la ejecución del examen a las unidades de análisis y de información, y la recopilación de los datos resultantes de este, se tabuló la información obtenida mediante el uso de hojas electrónicas, la cual facilitará el análisis del fenómeno, permitiendo formular interpretaciones y diagnósticos de la situación.

La tabulación de datos se basó en las respuestas obtenidas del cuestionario a utilizar para obtener dicha información, el cual consta de 24 cuestionamientos, formulados con características alternativas, con valores absolutos y relativos, definitivos para contemplar el nivel de conocimiento que los sujetos en estudio poseen acerca del problema.

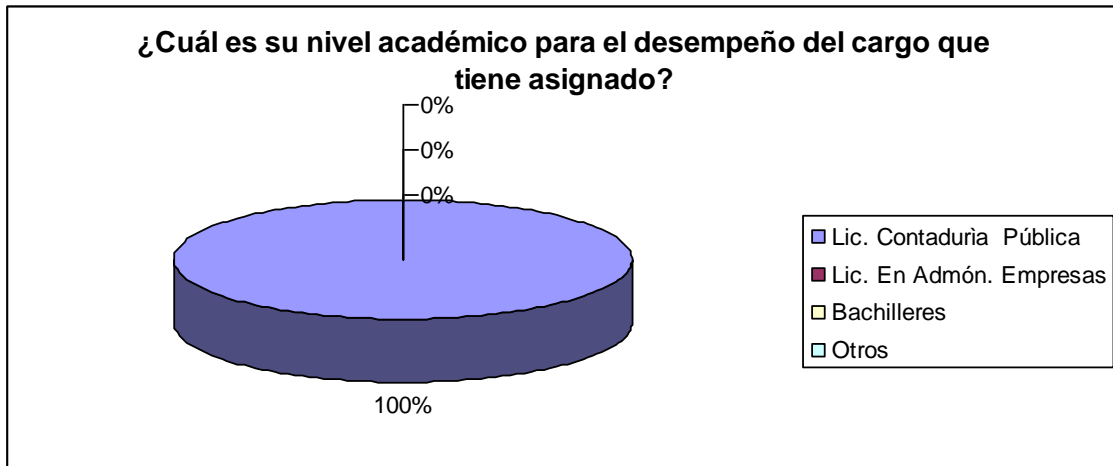
De igual manera se elaboraron cuadros de resultados en donde se refleja el comportamiento alternativo del fenómeno, los cuales explican de manera certera las variables en análisis que respaldan la investigación, por medio de la elaboración de gráficas.

2.3 ANALISIS E INTERPRETACION DE DATOS

Pregunta No. 1

¿Cuál es su nivel académico para el desempeño del cargo que tiene asignado?

Objetivo: Conocer el nivel académico que tiene los encuestados en relación al puesto de trabajo asignado dentro de la empresa.



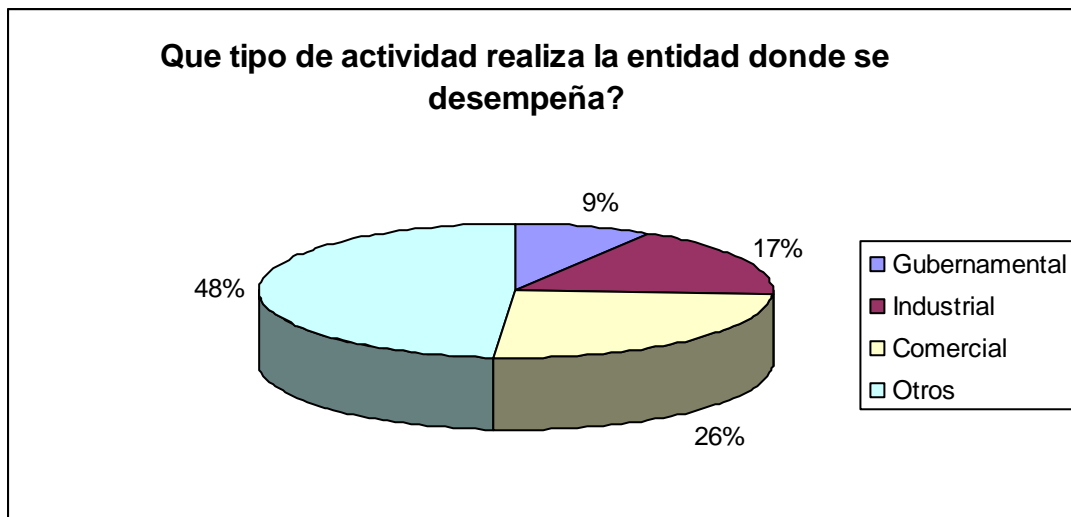
ANALISIS:

Según la información recopilada se ha encontrado que el 100% de los encuestados posee un nivel de estudios superiores, es decir que poseen títulos de licenciatura en contaduría pública, por lo que tiene el grado académico adecuado para el cargo que desempeña dentro de la empresa.

Pregunta No. 2

¿Que tipo de actividad realiza la entidad donde se desempeña?

Objetivo: Identificar el área de trabajo en el cual se desempeña el auditor interno



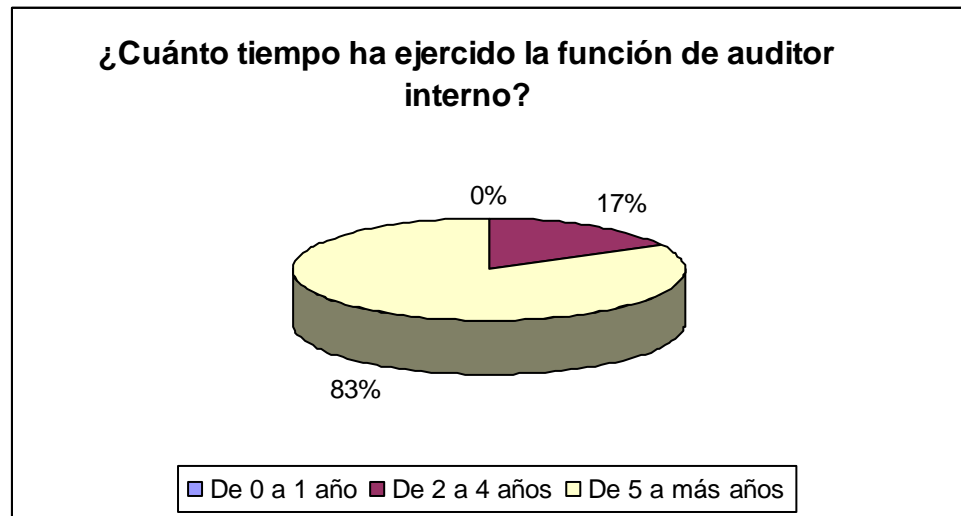
ANALISIS:

Del total de los encuestados un 9% labora en el área gubernamental, el 17% en empresas que se dedican a la actividad industrial, y otro 26% para la actividad de comercio mientras que la mayoría representado por el 48% ejerce la auditoria interna en otro tipo de empresas que incluye la de servicio, intermediarios financieros, Bancos, etc.

Pregunta No. 3

¿Cuánto tiempo ha ejercido la función de auditor interno?

Objetivo: Conocer el tiempo que tienen los profesionales en contaduría publica ejerciendo su labor como auditores internos, para determinar la experiencia.

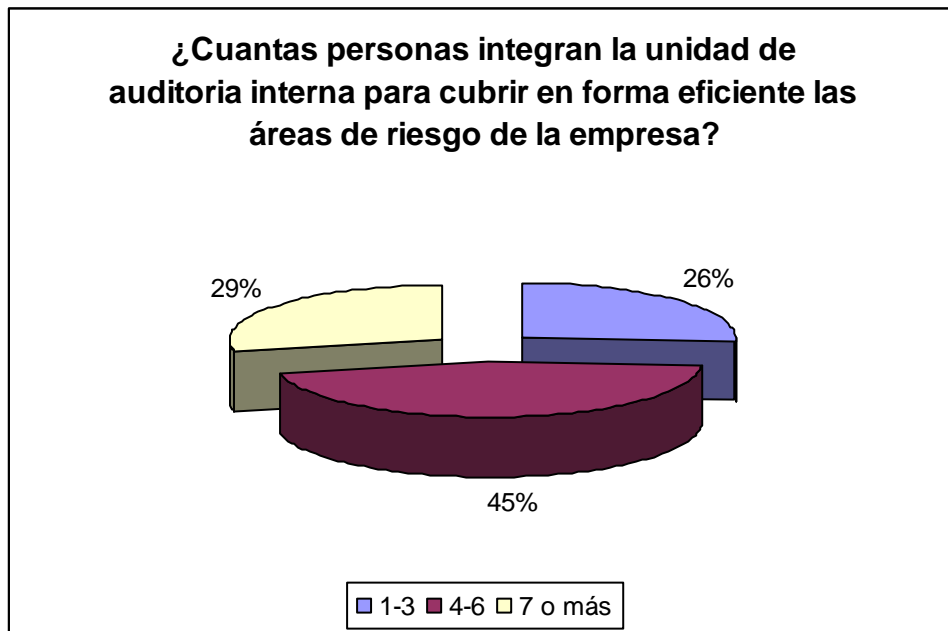
**ANALISIS:**

Se pudo conocer que el 17% de los encuestados posee entre 2 a 4 años de experiencia en el área de auditoria interna, mientras que un 83% tiene mas de 5 años de trabajar en dicha área, por lo que se puede concluir que en su mayoría tiene el tiempo razonable en experiencia de las funciones que realiza.

Pregunta No. 4

¿Cuántas personas integran la unidad de auditoría interna para cubrir en forma eficiente las áreas de riesgo de la empresa?

Objetivo: Verificar el número de auditores internos con los que cuenta la unidad de auditoría interna y conocer si es acorde a las operaciones de la empresa.

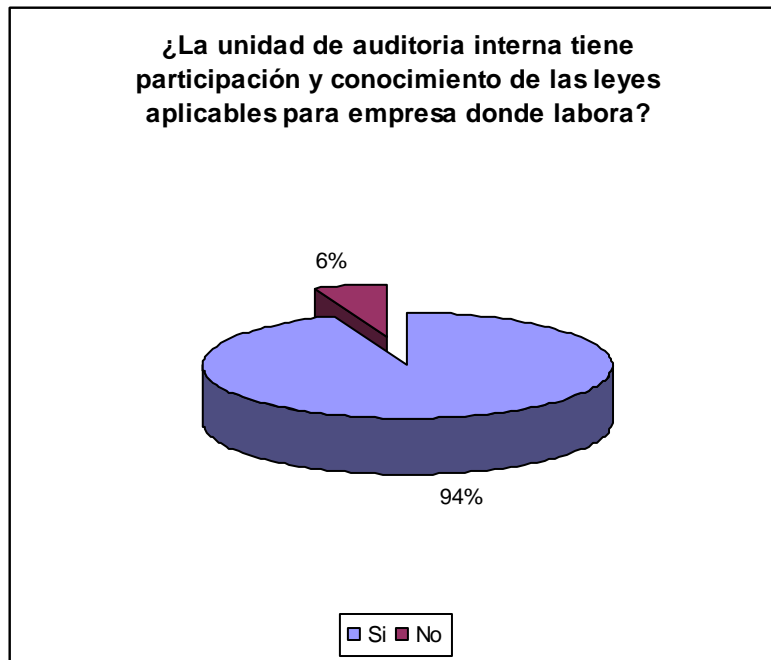
**ANÁLISIS:**

La información obtenida refleja que 3 datos importantes un 26% tienen entre 0 a 1 personas en la unidad de auditoría, y otro 45% que posee entre 4 o 6 elementos, contra un 29% que posee entre 7 o más personas. En general se puede observar que existe un parámetro que indica que las empresas tienen personal suficiente para cubrir las áreas de riesgo.

Pregunta No. 5

¿La unidad de auditoria interna tiene participación y conocimiento de las leyes aplicables para empresa donde labora?

Objetivo: verificar si los auditores internos conocen sobre las leyes técnicas y legales que le son de aplicación a la empresa donde labora y si tiene participación en políticas y procedimientos hechos por la entidad para una mejor operacionabilidad en sus actividades.

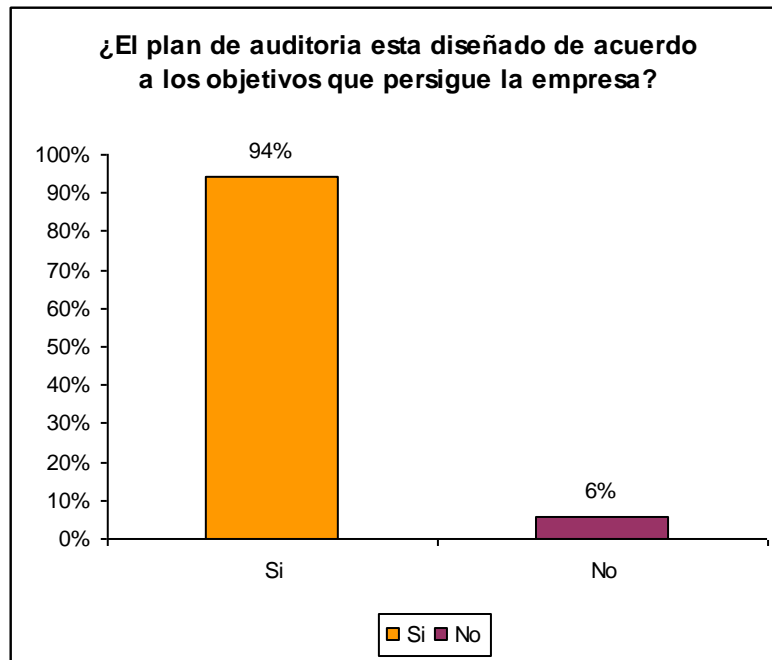
**ANALISIS:**

Se ha encontrado que el 94% de los encuestados tiene conocimiento en leyes aplicables y procedimientos que son hechos por la empresa, mientras que el 6% contestó que no se posee conocimiento de dichas leyes; por lo que se deduce que tiene el conocimiento técnico y legal que ayude a solventar cualquier inconveniente surgido en un momento dado, y por ende su función será mas eficiente en su labor.

Pregunta No. 6

¿El plan de auditoria esta diseñado de acuerdo a los objetivos que persigue la empresa?

Objetivo: Analizar si el plan de auditoria está en función con los objetivos establecidos por la administración.

**ANALISIS:**

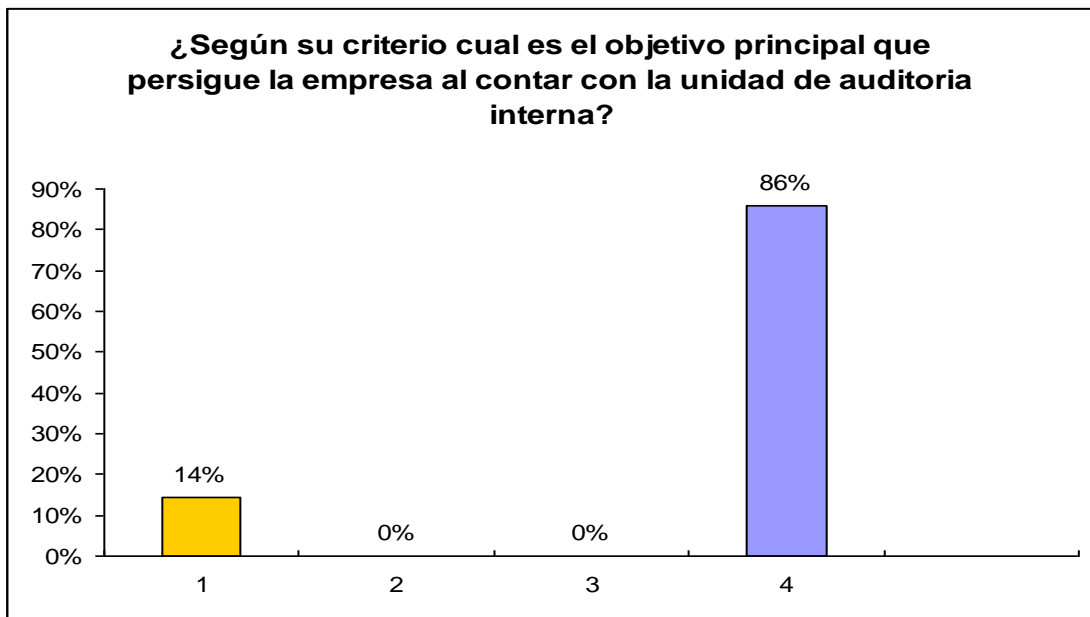
Según informacion recopilada el 6% menciona que el plan de auditoria no esta diseñado de acuerdo a los objetivos que persigue la empresa, y el 94% restante de los encuestados dijeron que el plan va acorde a cumplir con los objetivos de la misma.

Pregunta No. 7

¿Según su criterio cual es el objetivo principal que persigue la empresa al contar con la unidad de auditoria interna?

1. Salvaguardar los activos y Minimizar riesgos
2. Asesoramiento
3. Aprovechamiento de los recursos
4. Todos los anteriores

Objetivo: Indagar si los auditores internos tiene conocimiento sobre la finalidad que persigue la empresa al contar con el departamento de auditoria interna.

**ANALISIS:**

El grafico anterior muestra como los auditores internos consideran el porque las empresas requieren de sus servicio; donde un 14% refleja que el objetivo principal es Salvaguardar los activos y Minimizar riesgos, el 86% restante considera que el trabajo principal de los auditores es: salvaguardar activos, minimizar riesgos y dar asesoria a la administración.

Pregunta No. 8

¿Hay una adecuada supervisión sobre los trabajos que desarrolla la unidad de auditoria?

Objetivo: Verificar si el jefe de la unidad de auditoria interna revisa los trabajos o planes establecidos, para un control en el cumplimiento de objetivos.

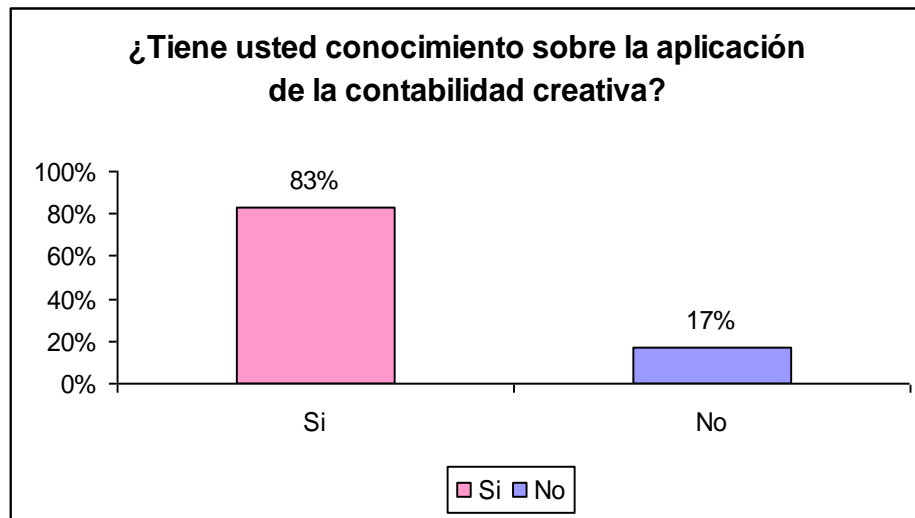
**ANALISIS:**

El 96% de los encuestados dijeron que si hay una supervision de los planes impulsados por la auditoria interna, para el aseguramiento adecuado de las operaciones realizadas por la empresa y así hacer las debidas recomendaciones, mientras el 6% opina que no hay una adecuada supervisión.

Pregunta N° 9

¿Tiene usted conocimiento sobre la aplicación de la contabilidad creativa?

Objetivo: Evaluar el conocimiento sobre la contabilidad creativa, en función del trabajo que realiza el auditor interno.

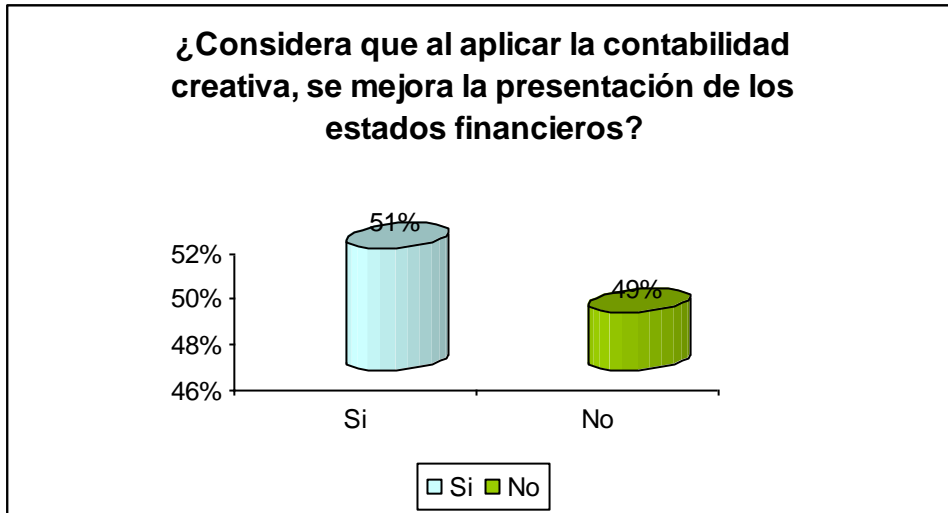
**ANALISIS:**

Según los encuestados que desempeñan el cargo de auditor interno, el 83% tiene conocimiento de la aplicación de la contabilidad creativa, mientras que el 17% restante no lo tienen. Por lo que se considera que la mayoría tiene conocimiento de manera general, ya que como veremos en los siguientes gráficos hay cierta contrariedad por la falta de la aplicación correcta.

Pregunta N° 10

¿Considera que al aplicar la contabilidad creativa, se mejora la presentación de los estados financieros?

Objetivo: Conocer si los auditores internos consideran que al aplicar la contabilidad creativa se mejora la presentación de los estados financieros.



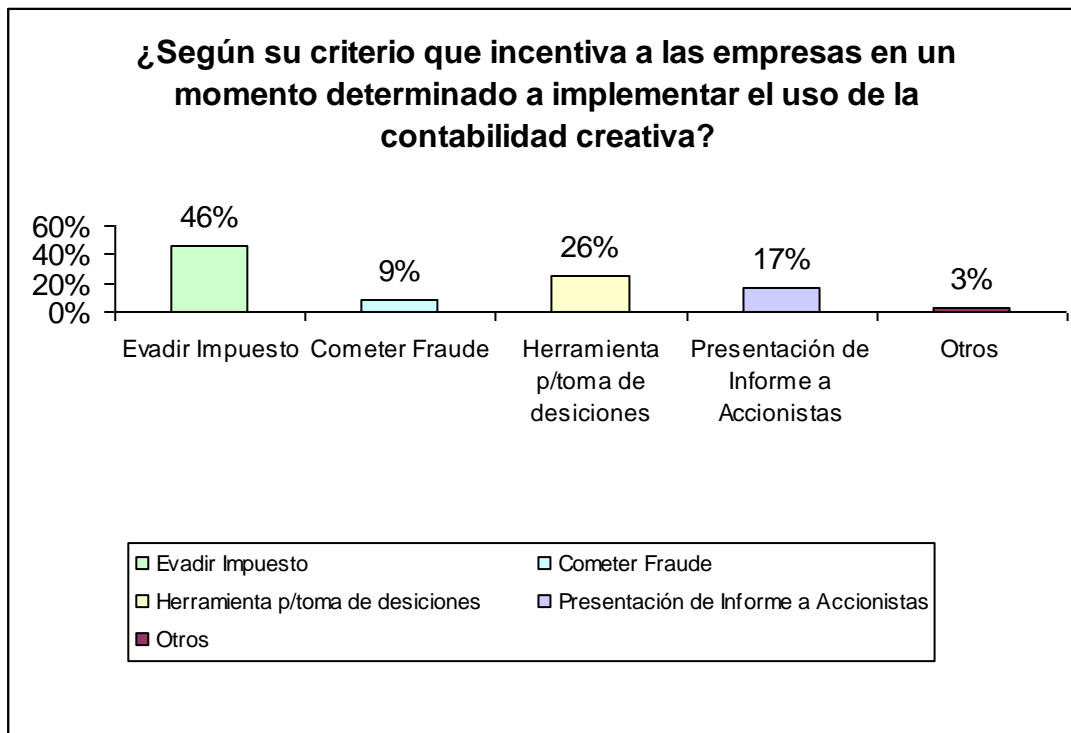
ANALISIS:

Con respecto a la presentación de los estados financieros utilizando la contabilidad creativa, según encuesta realizada, se determinó que el 51% de las personas encuestadas consideran que sí mejora la presentación de los estados financieros mientras el 49% restante consideran que no. Por lo tanto se comprueba que la contabilidad creativa se utiliza para mejorar la presentación a los estados financieros sin la alteración de alterar los datos.

Pregunta N° 11

¿Según su criterio que incentiva a las empresas en un momento determinado a implementar el uso de la contabilidad creativa?

Objetivo: Evaluar las razones que las personas tienen para hacer uso de la contabilidad creativa en el desempeño de su trabajo.



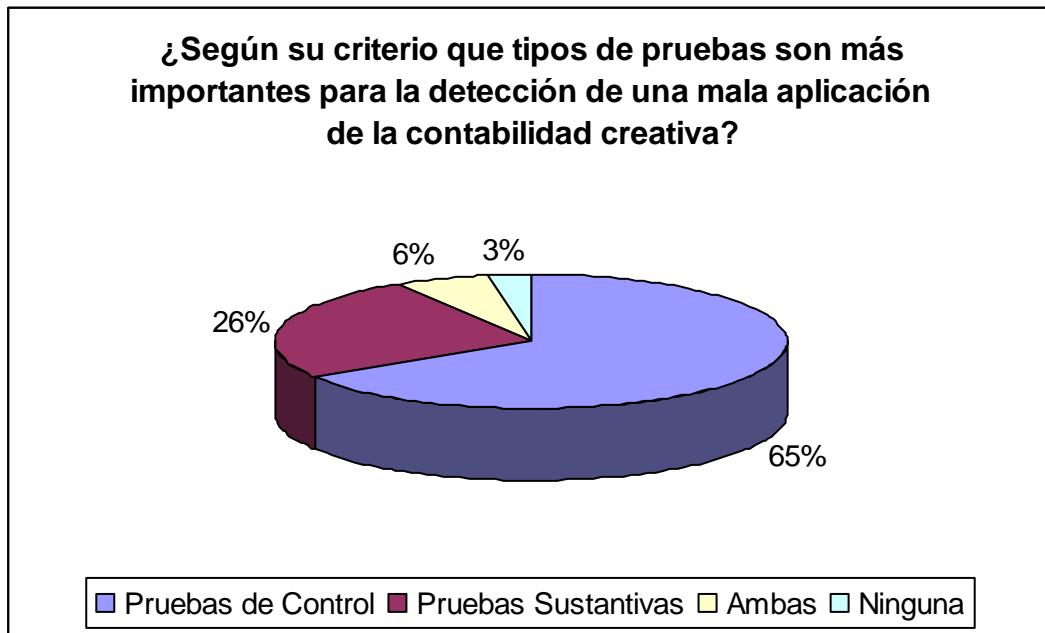
ANALISIS:

Con el objeto de evaluar las razones que incentiva a los auditores internos a utilizar la contabilidad creativa se puede observar que el 46% de las personas encuestadas lo hacen para evadir impuestos, el 9% la utiliza con el propósito de hacer cometer fraude, un 26% lo usa como herramienta en la toma de decisiones y el 17% lo considera importante para la presentación de los informes a los accionista, y el 3% restante considera que se ocupa por otras razones.

Pregunta N° 12

¿Según su criterio que tipos de pruebas son más importantes para la detección de una mala aplicación de la contabilidad creativa?

Objetivo: Corroborar que tipo de prueba son más importantes para poder detectar la mala aplicación de la contabilidad creativa.



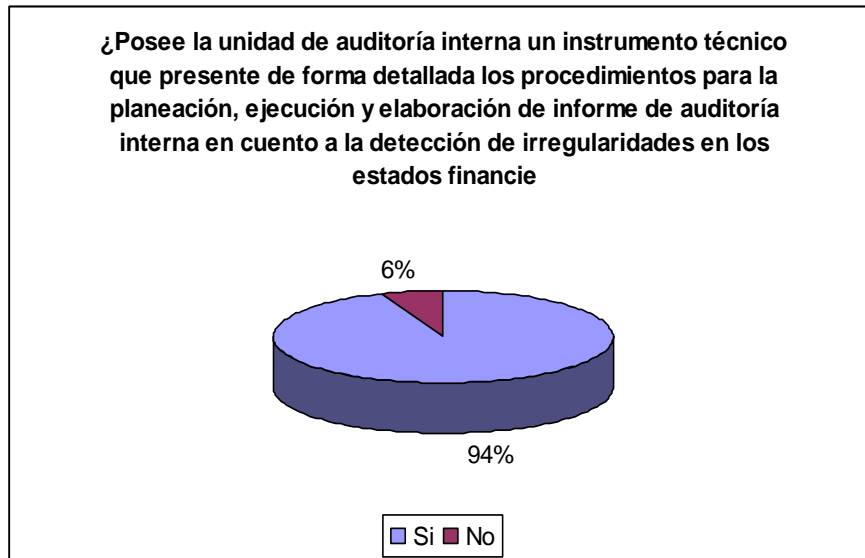
ANALISIS:

El grafico anterior muestra que el 65% de las personas encuestadas consideran que las pruebas de control son mas importantes para la detección de una mala aplicación de la contabilidad creativa, mientras el 26% piensan que son las pruebas sustantivas, el 6% cree que ambas pruebas deben hacerse y el 3% restante no contestaron.

Pregunta N° 13

¿Posee la unidad de auditoría interna un instrumento técnico que presente de forma detallada los procedimientos para la planeación, ejecución y elaboración de informe de auditoría interna en cuento a la detección de irregularidades en los estados financieros?

Objetivo: Determinar si existe o no un instrumento técnico, para la planeación, ejecución y elaboración de informe de auditoría.



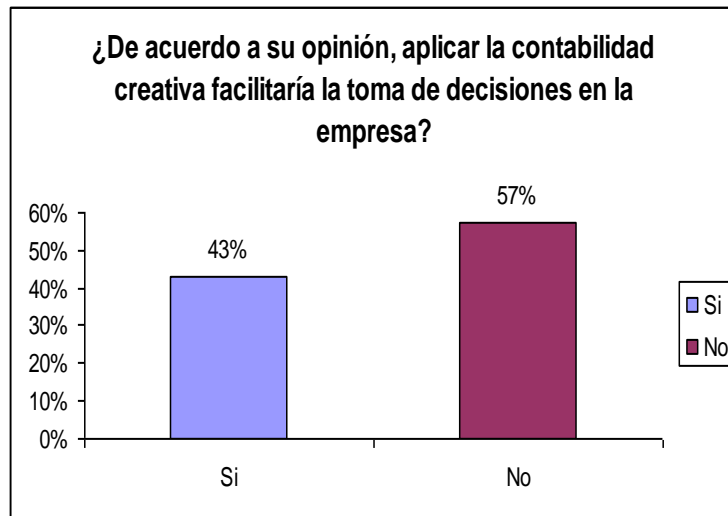
ANALISIS:

Como resultado de las personas encuestas se tienen que el 94% que la unidad de auditoría interna posee un instrumento técnico que presente de forma detallada los procedimientos para la planeación, ejecución y elaboración de informe de auditoría interna, y el restante 6% considera que no existe dicho instrumento técnico que presente los procedimientos de auditoria interna.

Pregunta N° 14

¿De acuerdo a su opinión, aplicar la contabilidad creativa facilitaría la toma de decisiones en la empresa?

Objetivo: Confirmar la aplicación de la contabilidad creativa para facilitar la toma de decisiones de la empresa.

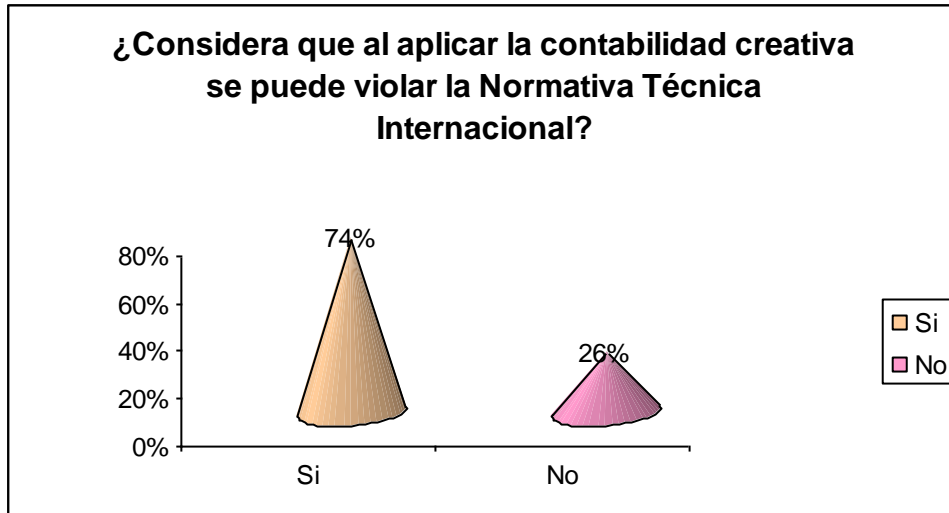
**ANALISIS:**

Se determinó que el 43% de los encuestados consideran que aplicar la contabilidad creativa facilitaría la toma de decisiones, mientras que el 57% opinan que no ayuda en la toma de decisiones.

Pregunta N° 15

¿Considera que al aplicar la contabilidad creativa se puede violar la Normativa Técnica Internacional?

Objetivo: Determinar la violación de la normas técnicas por parte de las persona que trabajan como auditores internos.

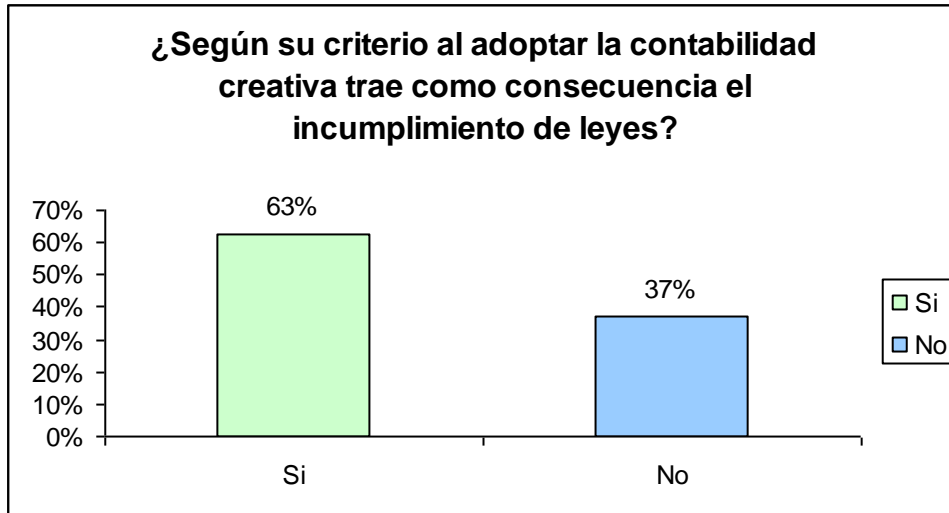
**ANALISIS:**

Como resultado de las personas encuestadas se puede verificar que el 74% consideran que si se estaría violentando la normativa técnica internacional, mientras que el 26% restante consideran que no hay violación a la normativa.

Pregunta N° 16

¿Según su criterio al adoptar la contabilidad creativa trae como consecuencia el incumplimiento de leyes?

Objetivo: Conocer el criterio del profesional con relación a si al aplicar la contabilidad creativa se incumple alguna ley.

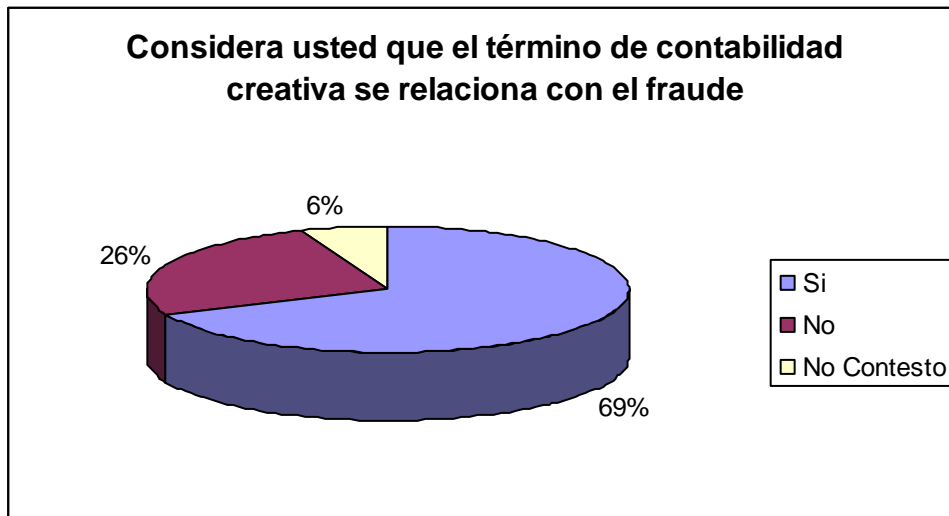
**ANALISIS:**

El resultado fue que un 63% opinan que si se incumplen las leyes, mientras que el 37% de las persona consideran que no se está incumpliendo con las leyes.

Pregunta No 17

¿Considera usted que el término de contabilidad creativa se relaciona con el fraude?

Objetivo: Evaluar el grado de conocimiento del auditor interno en relación con el fraude y la Contabilidad Creativa.

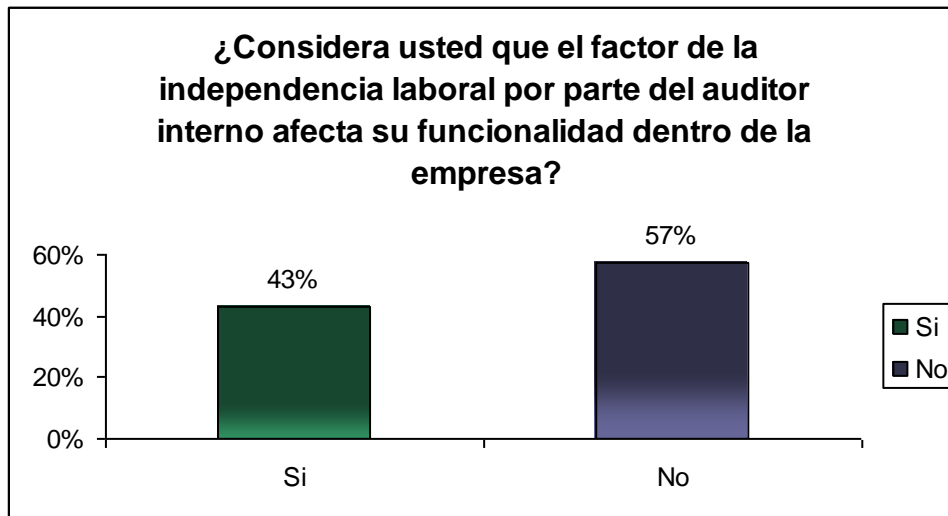
**ANALISIS:**

Los auditores internos inscritos es en Instituto de Auditoria Interna de El Salvador, según la encuesta, el 69% de estos relacionan la Contabilidad Creativa con Fraude mientras que el 26% dice que no tienen relación, el 6% restante no contesto.

Pregunta No 18

¿Considera usted que el factor de la independencia laboral por parte del auditor interno afecta su funcionalidad dentro de la empresa?

Objetivo: Determinar que la independencia laboral afecte el trabajo que realiza el auditor interno.

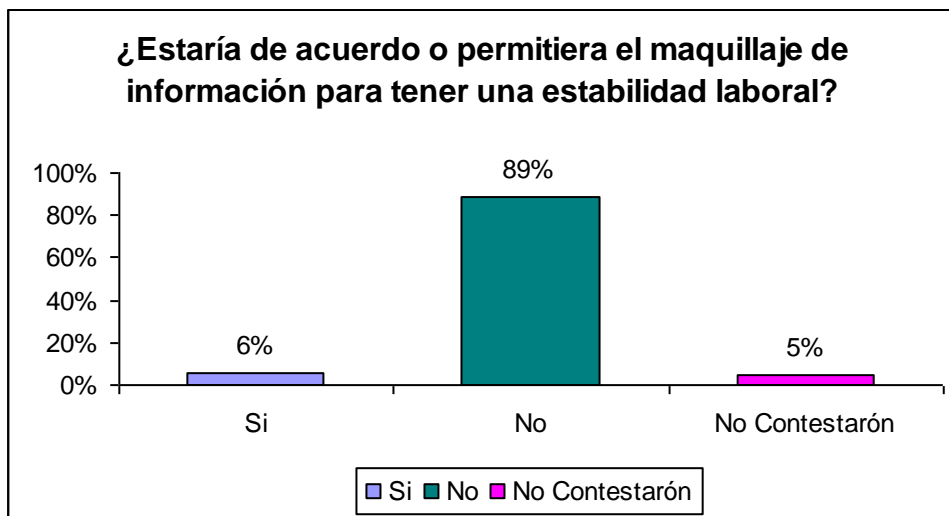
**ANALISIS:**

Respecto al factor de independencia laboral no se ve afectado su funcionalidad, ya que se determinó que un 43% consideran que si les afecta, y un 57% contestó que su trabajo no es afectado por dicha causa.

Pregunta No 19

¿Estaría de acuerdo o permitiera el maquillaje de información para tener una estabilidad laboral?

Objetivo: Determinar si el auditor interno permitiera la manipulación de la información financiera dentro de la empresa donde labora por mantener su estabilidad laboral.



ANALISIS:

Según los resultados del gráfico anterior, el 6% no estaría dispuesto a maquillar la información financiera para mantener su estabilidad laboral, el 89% de los encuestados No estarían de acuerdo en participar ni permitirían la manipulación de las cifras financieras dentro de sus empresas, y el 5% restante no contestó a la pregunta.

Pregunta No 20

¿Dentro de la unidad de auditoria interna hay conocimiento de las normas que rigen el ejercicio del profesional de auditoria interna?

Objetivo: Determinar si el departamento de auditoria interna tiene conocimiento de las Normas Internaciones para el ejercicio de la auditoria interna.

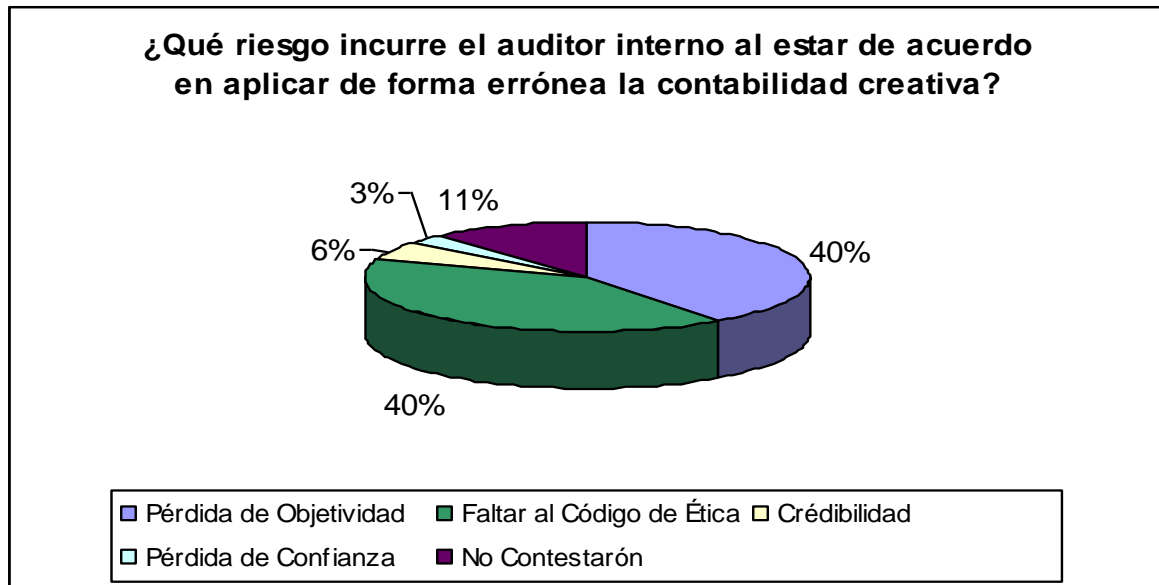
**ANALISIS:**

Con el objeto de determinar el conocimiento de las Normas Profesionales para el ejercicio de la auditoria interna por parte de los auditores internos, la respuesta es de un 100% tienen conocimiento de esa Norma.

Pregunta No 21

¿Qué riesgo incurre el auditor interno al estar de acuerdo en aplicar de forma errónea la contabilidad creativa?

Objetivo: Conocer y evaluar que riesgos tiene el auditor interno al estar de acuerdo a la utilización de la contabilidad creativa de forma equivocada.



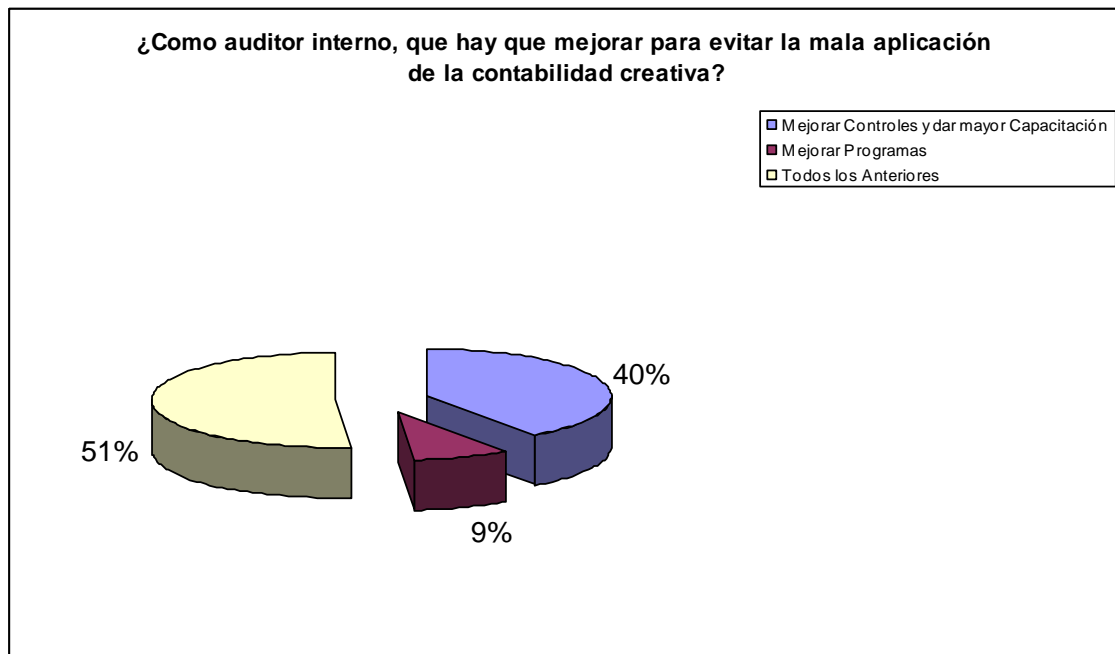
ANALISIS:

Cuando el auditor interno esta de acuerdo con una mala aplicación de la contabilidad creativa los riesgos que existen según la encuestas son: un 40% considera que pierde Objetividad, el 6% la Credibilidad, el 40% respondieron que cometen falta al Código de Ética Profesional, y el 3% considera que disipa la confianza, y el 11% no contesto.

Pregunta No 22

¿Como auditor interno, que hay que mejorar para evitar la mala aplicación de la contabilidad creativa?

Objetivo: Conocer como puede mejorar el auditor interno su trabajo en cuento a la detección de la contabilidad creativa de forma errónea.



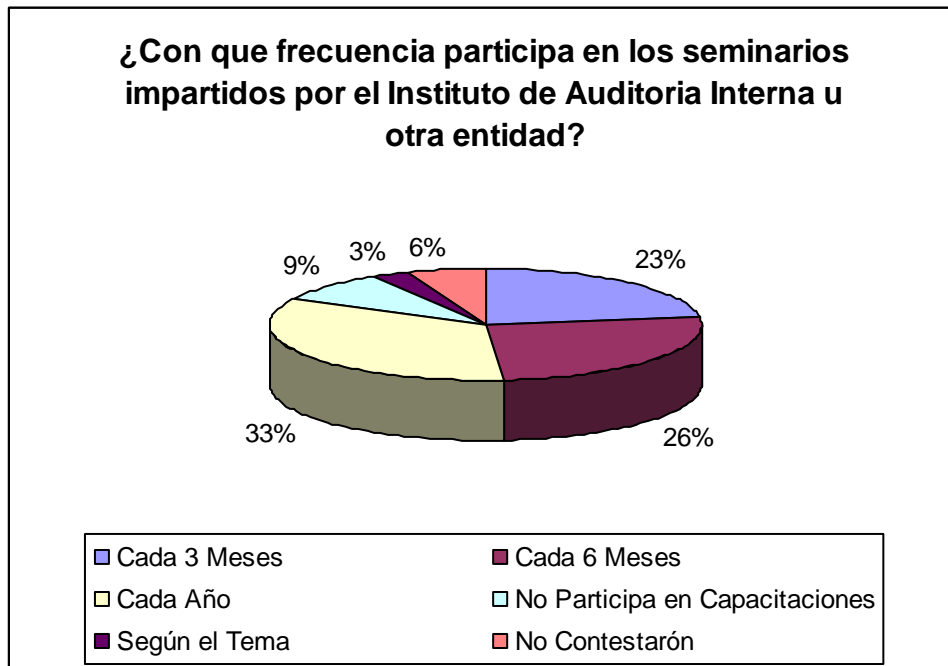
ANALISIS:

El 9% de los encuestados mencionaron que hay que perfeccionar los programas de auditoria, el 40% dice que se debe optimizar el control interno y dar mayor capacitación sobre el tema, y el 51% mencionaron que hay que mejorar todos los ítems.

Pregunta No 23

¿Con que frecuencia participa en los seminarios impartidos por el Instituto de Auditoria Interna u otra entidad?

Objetivo: Conocer cada cuando tiempo el personal de auditoria interna recibe capacitación.



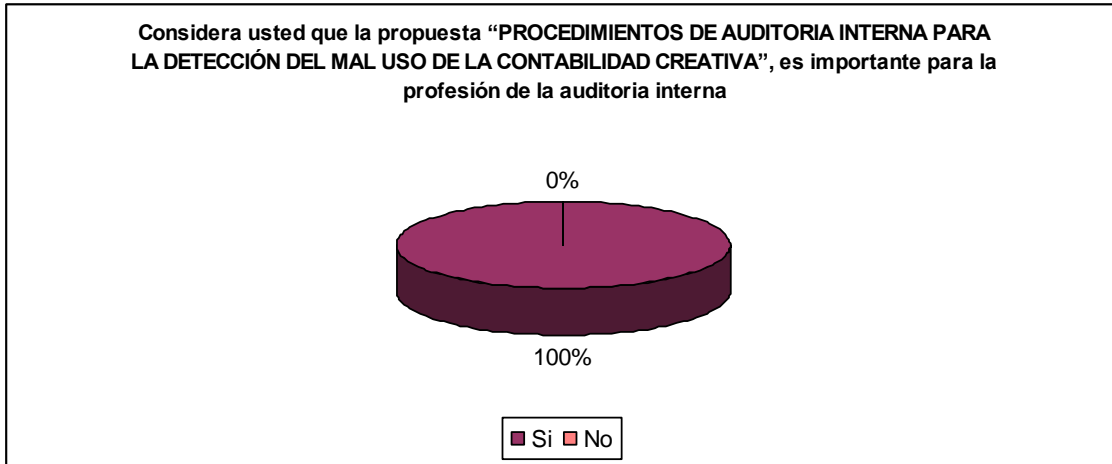
ANALISIS:

La actualización y capacitación por parte de los auditores internos según las encuestas es que el 23% se capacita cada 3 meses, el 26% cada 6 meses, el 33% cada año, el 9% no participa en seminarios, el 3% cuando hay temas interesantes y el 6% no contestaron.

Pregunta No 24

¿Considera usted que la propuesta "PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTERNA PARA LA DETECCIÓN DEL MAL USO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA", es importante para la profesión de la auditoria interna?

Objetivo: Verificar la necesidad que tienen los auditores internos de un material didáctico que presente los procedimientos adecuados para efectuar una evaluar y detección de una mala aplicación en cuanto al uso de la contabilidad creativa, y así confirmar la validez de la elaboración del trabajo de graduación.

**ANALISIS:**

Se consultó sobre la necesidad de la existencia de procedimientos de auditoria interna para la detección del mal uso de la contabilidad creativa; el resultado fue que un 100% de los auditores consideró necesaria la elaboración de la referida guía.

Con la información obtenida de las encuestas que se le proporcionaron a los auditores internos se pudo observar que la mayoría de los encuestados no posee el conocimiento adecuado sobre la aplicación de la contabilidad creativa, ya que se encontró algunas contradicciones en las respuestas obtenidas por parte de las unidades de análisis en cuanto a los siguientes puntos:

- Que el 100% de los encuestados tienen un grado académico en la carrera de licenciatura de contaduría pública según muestra el gráfico de la pregunta N° 1, la cual dice "¿Cuál es su nivel académico para el desempeño del cargo que tiene asignado?" y tiene la experiencia necesaria ya que un 83% posee más de 5 años de trabajar en el área de auditoría interna; sin embargo no cuentan con el conocimiento adecuado sobre la aplicabilidad de la contabilidad creativa; ya que solo se tienen un conocimiento general, dado que según la pregunta N° 10 "¿Considera que al aplicar la contabilidad creativa, se mejora la presentación de los estados financieros?", el 51% considera que la contabilidad creativa mejora la presentación de los estados financieros y en la pregunta 11 "¿Según su criterio que incentiva a las empresas en un momento determinado a implementar el uso de la contabilidad creativa?" el 55 % manifiesta que es utilizada para la evasión de impuestos y cometer fraude, hay contradicciones.
- A pesar que en la pregunta N° 5 "¿La unidad de auditoría interna tiene participación y conocimiento de las leyes aplicables para empresa donde labora?" los auditores internos expresan tener conocimiento de las leyes aplicables a la empresa en la que

laboran, difieren en la respuesta de la pregunta N° 16 "¿Según su criterio al adoptar la contabilidad creativa trae como consecuencia el incumplimiento de leyes?" ya que el 63 % de los encuestados consideran que al adoptar la contabilidad creativa trae como consecuencia el incumpliendo de leyes, por lo que se establece como erróneo, ya que hasta el momento no existe una ley o normativa que prohíba el uso de la contabilidad creativa.

- Otra de las contradicciones se encuentra relacionada con la pregunta 9 "¿Tiene usted conocimiento sobre la aplicación de la contabilidad creativa?" y 12 "¿Según su criterio que tipos de pruebas son más importantes para la detección de una mala aplicación de la contabilidad creativa?" ya que el 83 % de los encuestados dice tener conocimiento de la aplicación d la contabilidad creativa y al momento de sugerir que tipo de pruebas hay que implementar para la detección de una mala aplicabilidad de la contabilidad creativa, el 65 % recomienda utilizar las pruebas de control; siendo las pruebas sustantivas las adecuadas para la detección del mal uso de dicha contabilidad, ya que en estas se hacen revisiones de las cuentas que componen los estados financieros, por lo que este tipo de pruebas no se limitan solamente a los controles administrativos e internos.
- Así mismo se relaciona con la pregunta N° 22 "¿Como auditor interno, que hay que mejorar para evitar la mala aplicación de la

contabilidad creativa?", ya que para evitar la mala aplicación de dicha contabilidad se debe considerar los siguientes puntos:

- Capacitación constante sobre el tema.
- Mejorar los programas.
- Mejorar los controles internos.

CAPITULO III

3.1 PROPUESTA DE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTERNA PARA LA DETECCION DE USO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

La necesidad de las empresas a desarrollarse eficientemente en cada una de las diversas operaciones que realiza, la obligan a adaptarse a los constante cambios en la economía, y afrontar nuevos retos tanto tecnológicos como económicos.

Sumado a estos cambios se incrementan los niveles de riesgos, ya sea por la complejidad de las operaciones o por la diversificación de productos, entre otros; como respuesta a esta necesidad de contrarrestar estos riesgos se implementa la unidad de auditoria interna en las empresas, con el propósito de que esta contribuya a proporcionar mayor seguridad en el desarrollo de cada una de las operaciones, evaluando la existencia de controles y procedimientos que sean adecuados y eficientes.

En el presente capitulo que se ha desarrollado una propuesta que ofrece al auditor interno lineamientos para ejecutar un plan de auditoria enfocado a la prevención y/o detección de una mala aplicación de la contabilidad creativa; constituyéndose en una herramienta muy importante que facilitara la conducción del trabajo del auditor interno.

Este es un tipo de auditoria interna se puede considerar como una auditoria especial y de cumplimiento, ya que su propósito principal es verificar si la administración está observando el cumplimiento de las políticas y procedimientos de control definidos por la organización.

Este tipo de auditora tiene como misión lograr los siguientes objetivos:

- a) Determinar el grado de cumplimiento e implementación de las medidas de prevención y detección de la contabilidad creativa.
- b) Verificar que la empresa posea un sistema de contabilidad y control Interno adecuado para la prevención de fraude.
- c) Establecer y orientar los procedimientos para la aplicación práctica relativo a la planificación y ejecución del trabajo del auditor interno, en la prevención y detección de fraude.

3. Modelo de guía para auditoria interna en la detección del mal uso de la contabilidad creativa.

3.1.1. Descripción de los componentes de la guía de Auditoria Interna.

El auditor interno debe considerar componentes como la planeación, la ejecución y preparación del informe al desarrollar una auditoria.

A continuación se detallan algunos lineamientos que pueden servir de guía para una auditoria enfocada a la detección en la manipulación de datos o cifras contables.

3.1.1.1 Planificación de la auditoria

El objetivo del auditor es conocer las áreas que examina, con detalle y profundidad suficiente para expresar una opinión o recomendaciones inteligentes al respecto, para este trabajo se requiere una adecuada planificación, se exponen brevemente los siguientes elementos a considerar:

- **Conocimiento del negocio**

Adquirir conocimiento del negocio es una parte fundamental de la planeación del trabajo este conocimiento ayuda a la identificación de eventos, transacciones y prácticas, que pueden tener un efecto importante sobre los Estados financieros. Para profundizar en este conocimiento se deben considerar aspectos como:

1. Factores económicos

Entre estos factores se pueden considerar los siguientes:

- ✓ El nivel general de actividad económica
- ✓ Las tasas de interés y disponibilidad de financiamiento
- ✓ Las políticas gubernamentales, que pueden ser monetarias, de impuestos, incentivos financieros, restricciones de comercio.
- ✓ Las tasas y controles de moneda extranjera.

2. Características de la entidad

Estas características ayudan a tener un mejor conocimiento de la entidad y a ejercer mejor el juicio profesional del auditor.

- ✓ La estructura corporativa, privada, pública, gobierno
- ✓ Los dueños beneficiarios y partes relacionadas (local, extranjero, reputación y experiencia del negocio)
- ✓ La estructura del capital
- ✓ La estructura organizacional
- ✓ Los objetivos, planes estratégicos, filosofía
- ✓ Los consejos de directores y de administración
- ✓ La función de auditoría interna (existencia, calidad)

3. El negocio de la entidad y aspectos financieros

Se deben de investigar todos aquellos factores concernientes a la condición financiera de la entidad y su capacidad de ganancia, por ejemplo:

- ✓ La naturaleza del negocio
- ✓ La ubicación de las instalaciones
- ✓ Los empleados (con relación a niveles salariales, contratos, prestaciones).
- ✓ Los productos o servicios, mercado
- ✓ Los proveedores importantes (contratos a largo plazo, estabilidad de suministros, importaciones)
- ✓ Los inventarios

4. Condiciones importantes que afectan al negocio del cliente

Es de considerar aspectos tanto internos como externos en la evaluación de aquellas condiciones que afectan el negocio del cliente, de los cuales se mencionan las siguientes:

- ✓ El mercado y la competencia
- ✓ La actividad cíclica o por temporada
- ✓ Los cambios en la tecnología del producto
- ✓ Los riesgos del negocio (ejemplo: alta tecnología, facilidad de entrada para la competencia, alta moda)
- ✓ Las operaciones en reducción o en expansión
- ✓ Las condiciones adversas
- ✓ Los Índices claves y estadísticas de operación
- ✓ Las Prácticas y problemas de contabilidad

- ✓ Los requisitos y problemas ambientales
- ✓ El marco de referencia regulador
- ✓ El suministro y costo de energía
- ✓ Las prácticas específicas o únicas (por ejemplo, relativas a contratos de trabajo, métodos financieros, métodos de contabilidad)

5. Entorno para informes

Son influencias externas que afectan a la administración en la preparación de los estados financieros.

6. Legislación

La continua legislación tanto fiscal como técnica son de gran importancia y deben de ser aplicables en las actividades del negocio, entre las cuales se mencionan:

- ✓ El entorno y requerimientos reglamentarios.
- ✓ Los impuestos (fiscales, municipales, aduaneros).
- ✓ Los temas de cuantificación y revelación peculiares del negocio.
- ✓ Los requerimientos para informes de auditoría, usuarios de los estados financieros.
- ✓ Normas técnicas y legales de aplicación vigente.

- **Comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno**

Los aspectos fundamentales a considerar en la elaboración de la guía para la detección de fraudes en las empresas, se basan en la existencia de un buen sistema de contabilidad y de control interno. Por lo tanto,

el énfasis del trabajo del auditor interno deberá estar orientado a la evaluación y comprensión de dichos sistemas, observando durante el desarrollo de la auditoría la aplicación de controles y procedimientos efectivos.

Los sistemas comprenden:

a) El Sistema Contable

Algunos de los elementos que el auditor debe de considerar en su planificación al evaluar el sistema contable, son los siguientes:

- ✓ El Catálogo de cuentas;
- ✓ El Manual de aplicación de cuentas; y
- ✓ Las políticas contables.

b) Sistema de Control Interno

Deberán considerarse todas las políticas y procedimientos adoptados por la administración, con el propósito de lograr los objetivos que permitan una mayor eficiencia de las operaciones, y comprende:

- ✓ Las políticas de control interno.
- ✓ El ambiente de control.
- ✓ Los procedimientos de control.

c) Efecto de pronunciamiento nuevos de contabilidad y auditoría

Las Modificaciones o surgimientos de normativa técnica, se deben considerar; ya que constituyen la base fundamental para el desarrollo de la ejecución de la auditoría.

d) Cuestionarios de control interno

El cuestionario de control interno, se constituye en una herramienta muy útil para evaluar la eficiencia de dichos controles.

Al evaluar cada cuestionario de control interno se puede determinar el grado de confianza y seguridad que este proporciona, la correcta evaluación del control interno proporciona al auditor interno ahorro en tiempo y esfuerzo, ya que le permite dirigir su atención a los aspectos y actividades de la empresa que más requieran su revisión. Asimismo, el grado de eficiencia del control interno determinará la oportunidad, alcance y extensión de la auditoría a realizar.

Los resultados al evaluar los cuestionarios darán el grado de confianza que estos proporcionan, este grado de confianza y seguridad pueden ser alto, medio o bajo, como consecuencia el riesgo va relacionado directamente según el grado de confianza depositada en el control interno.

- **Riesgo e importancia relativa**

La evaluación del riesgo es un proceso sistemático que integra juicios profesionales sobre condiciones o eventos con probables efectos adversos, por lo que deberán incluirse pruebas dirigidas específicamente a la identificación de indicadores de fraude. Ya que éste da como resultado representaciones erróneas en los estados financieros.

- a) Factores de riesgos**

Los factores de riesgos son los criterios utilizados para identificar la significatividad relativa de, condiciones y/o eventos que puedan ocurrir y que pudieran afectar adversamente a la organización. Los factores de riesgo pueden incluir:

- ✓ El clima ético y presión sobre la administración para el logro de objetivos.
- ✓ La competencia (la integridad del personal)
- ✓ El tamaño del activo, liquidez o volumen de transacciones
- ✓ Las condiciones financieras- económicas
- ✓ Las condiciones de competitividad
- ✓ La complejidad de las operaciones
- ✓ Los sistemas de información
- ✓ La dispersión geográfica de las operaciones
- ✓ Lo adecuado y efectivo del control interno
- ✓ Cambios organizacionales, operacionales, económicos
- ✓ El juicio de la gerencia
- ✓ El grado de aceptación de los hallazgos de auditoría y las acciones correctivas tomadas.
- ✓ La fecha y resultado de auditorías previas.

b) Evaluación del riesgo inherente

Se debe evaluar el riesgo inherente a nivel de estados financieros, considerando la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones de importancia relativa. El auditor usa su juicio profesional para evaluar factores como los siguientes:

➤ A nivel de estados financieros

- ✓ La integridad de la administración.
- ✓ La experiencia y conocimiento de la administración (esta puede afectar la preparación de los estados financieros).

- ✓ La naturaleza del negocio (el potencial para obsolescencia tecnológica de sus productos y servicios.)
- ✓ Los factores que afectan la industria (condiciones económicas, competencias, cambios tecnológicos, demandas del consumidor y prácticas contables comunes a la industria)

➤ **A nivel de saldo de cuentas y clase de transacciones:**

- ✓ Las cuentas de los estados financieros probables de ser susceptibles a representación errónea.
- ✓ La complejidad de transacciones subyacentes y otros eventos que podrían requerir usar el trabajo de un experto.
- ✓ El grado de juicio implicado para determinar saldos de cuenta.
- ✓ La susceptibilidad de los activos a pérdidas o malversación (por ejemplo activos que son altamente deseables y movibles como el efectivo)
- ✓ La terminación de transacciones inusuales y complejas, particularmente en o cerca del fin del periodo.
- ✓ Las transacciones no sujetas a procesamientos ordinario.

➤ **A nivel de factor Humano**

El personal de la empresa constituye un elemento fundamental, por lo que el establecimiento de un ambiente que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades. Es importante tener en cuenta la forma en que son comunicados y fortalecidos los valores éticos, la integridad, El mantenimiento de programas orientados

al desarrollo y crecimiento del recurso humano, comprometidos e identificados con los objetivos de la empresa.

c) Evaluación del riesgo de control

Es fundamental que el auditor obtenga una comprensión de los procedimientos de control, suficientes para desarrollar el plan de auditoría, y evitar el riesgo de fraude, que no pueda ser prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno. Para llevar a cabo dicha evaluación son necesarios los siguientes pasos:

- Primeramente habrá que evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno, clasificando dicho riesgo como alto, medio o bajo según el caso.
- Posteriormente se documentará la comprensión y la evaluación del riesgo de control. Algunas técnicas utilizadas solas o en combinación son:
 - ✓ La descripción de narrativas
 - ✓ Los cuestionarios
 - ✓ Las listas de verificación
 - ✓ Los diagramas de flujo
- Pruebas de control
 - ✓ Inspección de documentos que soportan transacciones y otros eventos.
 - ✓ Investigación y observación sobre controles internos que no dejan rastro de auditoría (ejemplo: determinando quién

desempeña realmente cada función , no meramente quien se supone que la desempeña)

- ✓ Reconstrucción del desempeño de los controles internos (ejemplo: conciliación de cuentas de bancos)
- ✓ Calidad y oportunidad de la evidencia

d) Evaluación de riesgo de detección

El riesgo de detección, es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una presentación errónea que existe en un saldo de una cuenta o clases de transacciones que podrían ser de importancia relativa, individualmente o cuando se agrega con representaciones erróneas en otros saldos o clases.

El nivel de riesgo de detección se relaciona con los procedimientos sustantivos del auditor. La evaluación del auditor, del riesgo de control junto con la evaluación del riesgo inherente, influye en la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos que deben desempeñarse para reducir el riesgo de detección.

El auditor debería considerar los niveles evaluados de riesgos inherentes y de control al determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos, requeridos para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptado.

e) Identificación de áreas críticas de auditoría

Una de las fases de evaluación del riesgo es la identificación de las actividades auditables, en las cuales pueden incluirse:

- ✓ Las políticas, procedimientos y prácticas
- ✓ Los centros de costos, de utilidad o de inversión
- ✓ Los saldos de cuentas del Libro Mayor
- ✓ Los sistemas de información (manuales y computarizados)
- ✓ Los contratos y programas
- ✓ Las unidades o departamentos (producción, mercadeo, ventas, finanzas, contabilidad, recursos humanos)
- ✓ Los estados financieros
- ✓ Las leyes y regulaciones

f) Establecimiento de niveles de importancia relativa

(materialidad)

La importancia depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o representación errónea. Esto pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios considerado en base a los estados financieros. Los niveles de importancia relativa deben de ser considerados por el auditor cuando:

- ✓ Se determine la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría
- ✓ Se evalúa el efecto de las representaciones erróneas

g) Identificación de representaciones erróneas o fraude

La calendarización del trabajo de auditoría debe ser lo suficientemente flexible para cubrir las posibles existencias de ciertas acciones que pueda afectar adversamente a la empresa.

• Naturaleza, tiempos y alcance de los procedimientos de auditoría

Los objetivos y los procedimientos, tomados en conjunto, definen el alcance del trabajo del auditor interno, así como la evaluación de riesgos es importante para identificar áreas significativas de la actividad auditable.

1) Cambios sobre áreas específicas de auditoría

Durante la ejecución de la auditoría pueden originarse ciertos cambios sobre las áreas específicas de auditoría, que al mismo tiempo afectan los objetivos y procedimientos determinados, en algunas situaciones debido a:

- ✓ Diferencia no esperadas
- ✓ Ausencia de diferencias cuando estas son esperadas
- ✓ Errores potenciales
- ✓ Actos ilegales o irregularidades potenciales

2) Efectos de los procedimientos de auditoria interna

La actividad bajo examen determina la extensión del uso de procedimientos según el grado de riesgo y complejidad que esta incluya. Se debe considerar lo siguientes para determinar la extensión del uso de los procedimientos analíticos:

- ✓ Lo significativo del área examinada
- ✓ Lo adecuado del control interno
- ✓ La disponibilidad y confiabilidad de la información financiera y no financiera
- ✓ La disponibilidad y comparabilidad de la información

3) La naturaleza y alcance de la auditoria

La naturaleza y alcance es identificada durante la fase de planeación de la auditoria y determinada por el director de la unidad.

- **Coordinación, dirección, supervisión y revisión.**

Todas las asignaciones de auditoria desempeñadas por o para el departamento de auditoria interna son responsabilidad de su director y éste incluye medios necesarios para asegurar que se cumplan estas responsabilidades.

1. Supervisión

La supervisión adecuada es el elemento fundamental de un programa de aseguramiento de calidad, y además de entrenamiento y desarrollo del personal, incluye:

- ✓ Asegurar que los auditores asignados poseen los conocimientos y técnicas requeridas.
- ✓ Proveer las instrucciones adecuadas durante el planeamiento de la auditoria y aprobar el programa.
- ✓ Observar que el programa se lleve acabo.
- ✓ Que los papeles de trabajo soporten adecuadamente las observaciones, conclusiones e informe de auditoría.
- ✓ Informes de auditoría que sean claros, precisos, objetivos y oportunos.

2. Revisión

Las revisiones de auditoría interna deben ser ejecutadas periódicamente por miembros del staff del departamento, a fin de evaluar la calidad del trabajo desarrollado. Y puede contener:

- ✓ La evidencia de la revisión debe consistir en la inicialización y fechado de cada papel de trabajo una vez que ha sido revisado.
- ✓ Completar listas de verificación para revisión de papeles de trabajo y/o preparar un memorando especificando la naturaleza, extensión y resultados de la revisión.
- ✓ Preparar notas de revisión sobre preguntas surgidas durante el proceso de revisión.

- **Memorandum de planeación**

El Memorándum de planeación contendrá los siguientes elementos:

- ✓ Antecedentes de la entidad (nombre del cliente, domicilio, teléfono, giro del negocio)
- ✓ Objetivos del examen
- ✓ Alcance del trabajo
- ✓ Enfoque de Auditoría
- ✓ Determinación del riesgo
- ✓ Equipo de trabajo
- ✓ Tiempo de ejecución del trabajo
- ✓ Cronograma de trabajo
- ✓ Tipo de auditoría
- ✓ Lugar donde se llevara a cabo la auditoría
- ✓ Informe

- **Programas de auditoría**

Los programas deber ser diseñados de tal forma que permitan la aplicación eficiente de los procedimientos de auditoría, para evaluar correctamente las áreas examinadas. El presente trabajo dará una guía de programas enfocada a la detección del mal uso de la contabilidad creativa.

3.2 CUADRO COMPARATIVO DE LAS NORMAS CONTABLES Y LEYES TRIBUTARIAS

NORMA FLEXIBLE A LA CONTABILIDAD CREATIVA	CONDICION DE LA TECNICA CONTABLE	CONDICION DE LA TECNICA LEGAL Y TRIBUTARIA	REGISTRO MAS COMUN DE LAS TRANSACCIONES	PRACTICA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA
<p style="text-align: center;">NIC 2 INVENTARIOS</p>	<p>Según el p.25, 28 El costo de las existencias, se asignará utilizando los métodos de primera entrada primera salida (PEPS) o coste medio ponderado.</p> <p>Según el p. 34 "...se reconocerá como un gasto del ejercicio El importe de cualquier rebaja de valor, ... así como todas las demás pérdidas en las existencias, se reconocerán en el ejercicio en que ocurra la rebaja o la pérdida.</p>	<p>El art. 143, del Código Tributario menciona: Costo según última compra, costo promedio por aligación directa, costo promedio y primeras entradas primeras salidas (PEPS)</p> <p>El código tributario no tiene contemplado este gastos por lo tanto se convierte en un gastos no deducible</p>	<p>En El Salvador las empresas realizan los registros contables según lo marca la ley tributaria, para evitarse sanciones por parte de dicha entidad.</p>	<p>Si desean incrementar su costo de ventas se utiliza el método de costo promedio. Si desean disminuir los costos de ventas, se implementará PEPS.</p> <p>Por lo tanto se valúa el inventario de cualquiera de las opciones del código tributario, por lo que se hace omisión a lo que se menciona en el p. 9 de la nic 2 "la existencia se valorará al menor: al costo o el valor neto realizable.</p> <p>Se puede optar por registrar el deterioro o pérdida de la existencia con la salvedad que el registro debe ser considerado como no deducible ya que el código tributario establece que este tipo de gasto no debe ser tomado en cuenta para el cálculo del impuesto sobre la renta.</p>

NORMA FLEXIBLE A LA CONTABILIDAD CREATIVA	CONDICION DE LA TECNICA CONTABLE	CONDICION DE LA TECNICA LEGAL Y TRIBUTARIA	REGISTRO MAS COMUN DE LAS TRANSACCIONES	PRACTICA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA
<p>NIC 16</p> <p>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</p>	<p>Valoración según p. 15 Todo elemento de Propiedad, Planta y Equipo que cumpla las condiciones para ser reconocido como un activo, se valorará por su costo de adquisición. Luego tiene la opción de optar por dos métodos el de costo de adquisición o del método de reevaluación. (p.29) La entidad elegirá como política contable el modelo del costo de adquisición (p. 30) o el modelo de revalorización (p.31), y aplicará esa política a todos los ítems que formen parte de la ppe de la entidad.</p>	<p>En este punto el registro inicial de la propiedad, planta y equipo, no muestra una diferencia de las normas contables, sin embargo existen otros conceptos que si posibilitan la adopción de criterios fiscales para su registro, entre éstos se menciona: Revaluación</p>	<p>Como se menciona anteriormente la cultura salvadoreña es optar los criterios contables según las disposiciones tributarias ya que revalúan los bienes pero cuando se dan cuenta de que no pueden deducirse la depreciación (art. 30 de la Ley ISR) correspondiente al monto del revalúo, prefieren deducirse la depreciación del costo histórico y ya no revalúan sus activos, por lo tanto el método que se utiliza es el de costo de adquisición</p>	<p>La NIC 16 (párrafo 31) establece las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable en la fecha del balance, pero al empresario no le importa y se rinde a las disposiciones tributarias.</p> <p>Siendo así que prefieren no revaluar sus activos fijos, puesto que dejarían de obtener gastos por depreciaciones deducibles del ISR.</p> <p>Se da la contabilidad creativa, puesto que se deja de lado la disposición contable para apegarse a la fiscal, con el propósito de reducir la carga tributaria.</p>

NORMA FLEXIBLE A LA CONTABILIDAD CREATIVA	CONDICION DE LA TECNICA CONTABLE	CONDICION DE LA TECNICA LEGAL Y TRIBUTARIA	REGISTRO MAS COMUN DE LAS TRANSACCIONES	PRACTICA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA
<p>NIC 16</p> <p>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</p> <p>DEPRECIACION</p>	<p>DEPRECIACION</p> <p>Según la NIC 16, p. 50, 53, 56: La base depreciable de cualquier activo fijo debe ser distribuida de forma sistemática, sobre los años que componen su vida útil.</p> <p>Posibilidad de seleccionar un método de depreciación. Según NIC 16, p.62: "Es posible utilizar una amplia variedad de métodos de depreciación para distribuir, de forma sistemática, la base depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. Entre estos métodos se encuentran:</p>	<p>En cuanto a los porcentajes de depreciación, la ley también establece tasas máximas, las cuales son aplicadas por los empresarios para presentar información. Según la Ley del Impuesto sobre la Renta, Art.30 El monto de la depreciación correspondiente a un periodo determinado deberá calcularse aplicando un porcentaje fijo y constante sobre el valor de depreciación (Método de la Línea Recta) La ley de Impuesto Sobre la Renta</p>	<p>Métodos de Depreciación:</p> <p>Los activos fijos, son manipulados principalmente para propósitos fiscales, debido a que las pautas legales prevalecen sobre los criterios de la NIC 16, de tal forma que puede usarse el método de depreciación permitido por la ley fiscal aunque no represente el patrón de consumo de los beneficios económicos que el bien incorpora Valor residual de los activos fijos. La ley del ISR no considera el valor residual de los bienes en el momento de determinar su depreciación.</p>	<p>La cultura empresarial es la de depreciar los bienes totalmente, es decir, dejarlos con un valor en libros igual a cero. Esta práctica se basa en el hecho de que la ley del ISR no considera la existencia de un valor residual al final de la vida útil de un activo fijo. Esto favorece el aumento de los gastos deducibles por depreciación, por lo cual los empresarios prefieren hacerlo de esta manera y no como lo establece la NIC 16, la cual sí considera el valor residual. Nuevamente se observa que en El Salvador prevalece el aspecto fiscal más que el financiero</p>

DEPRECIACION	<ul style="list-style-type: none"> • El de la depreciación lineal (línea recta) • El de tasa constante sobre el importe neto en libros (depreciación decreciente) • El de la suma de unidades producidas. El método de depreciación usado debe reflejar el patrón de consumo, por parte de la empresa, de los beneficios económicos que el activo incorpora. 	<p>establece los siguientes porcentajes máximos de depreciación:</p> <table style="border: none;"> <tr> <td>Edificaciones</td> <td style="text-align: right;">5%</td> </tr> <tr> <td>Maquinaria</td> <td style="text-align: right;">20%</td> </tr> <tr> <td>Vehículos</td> <td style="text-align: right;">25%</td> </tr> <tr> <td>Otros Bienes</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Muebles</td> <td style="text-align: right;">50%</td> </tr> </table>	Edificaciones	5%	Maquinaria	20%	Vehículos	25%	Otros Bienes		Muebles	50%		
Edificaciones	5%													
Maquinaria	20%													
Vehículos	25%													
Otros Bienes														
Muebles	50%													

NORMA FLEXIBLE A LA CONTABILIDAD CREATIVA	CONDICION DE LA TECNICA CONTABLE	CONDICION DE LA TECNICA LEGAL Y TRIBUTARIA	REGISTRO MAS COMUN DE LAS TRANSACCIONES	PRACTICA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA
<p>NIC 18 INGRESOS ORDINARIOS</p>	<p>Ingresos Ordinarios por Venta de bienes 1. Flexibilidad en la medición de los beneficios económicos futuros esperados y discrecionalidad en la determinación de la fiabilidad del importe del ingreso. De acuerdo a NIC 18, p. 14: Los ingresos procedentes de la venta de bienes deben ser reconocidos y registrados en los estados financieros cuando se cumplen todas y cada una de las siguientes condiciones: a) La empresa ha transferido al comprador los riesgos y</p>	<p>Según la Ley de Impuesto a la transferencia de bienes muebles y prestación de servicios en el artículo 4 define que es un hecho generador de impuesto "Constituye hecho generador del impuesto, la transferencia de dominio a título oneroso de bienes Muebles corporales. Conociéndose como bien corporal a cualquier bien tangible que sea transportable de un lugar a otro por sí mismo o por una fuerza o energía</p>	<p>Es muy común que los empresarios tomen de base la facturación de los productos que transfieren o venden y tomarlos de base para registrar los ingresos en la contabilidad, teniendo mayor peso la normativa fiscal que la técnica en el análisis de los registros. Poniendo en práctica la teoría anterior, se vuelve bien difícil el control de los ingresos que según las NIC se clasifican como ingresos, ya que la atención está puesta en los ingresos fiscales, pudiendo reconocer los ingresos financieros y los fiscales, y al final del periodo</p>	<p>El contador creativo tiene la posibilidad de registrar como ingresos, importes de los que no hay certeza razonable que producirán beneficios económicos futuros a la empresa, tal es el caso del reconocimiento como ingreso de las devoluciones de efectivo realizadas por proveedores. Otro aspecto es que el contador creativo puede registrar como ingreso un importe no medido con fiabilidad, tal es el caso de facturar y registrar una venta de mercadería que aún no ha sido entregada tiene la intención de adquirir esos bienes a tiempo para su entrega. De acuerdo a la NIC 18, p. 19: "...Los ingresos ordinarios no pueden reconocerse cuando los gastos correlacionados no puedan ser medidos con fiabilidad; en tales casos, cualquier contraprestación ya recibida por la venta de los bienes se registrará como un pasivo" Lo anterior hace referencia al proceso conocido como</p>

	<p>ventajas, de tipo significativo, derivados de la propiedad de los bienes;</p> <p>b) La empresa no conserva para sí ninguna implicación en la gestión corriente de los bienes vendidos, en el grado usualmente asociado con la propiedad, ni retiene el control efectivo sobre los mismos;</p> <p>c) El importe de los ingresos puede ser medido con fiabilidad;</p> <p>d) Es probable que la empresa reciba los beneficios económicos asociados con la transacción, y</p> <p>e) Los costos incurridos, o por incurrir, en relación con la transacción pueden ser medidos con fiabilidad.</p>	<p>extraña.</p>	<p>conciliar ambos para determinar cuales son los ingresos que serán tomados en cuenta para el calculo del pago de Impuestos al Fisco.</p> <p>El contador creativo tiene la posibilidad de ignorar y dejar de registrar como tal algún ingreso que no es considerado por la legislación tributaria</p>	<p>Correlación de gastos con ingresos, el cual consiste en que "los ingresos ordinarios y los gastos, relacionados con una misma transacción o evento, se reconocerán de forma simultánea"</p> <p>En este aspecto, el contador creativo tiene la oportunidad de retrasar el reconocimiento de ingresos, alegando que los gastos correlacionados a esos importes, no pueden ser medidos fiablemente.</p>
--	---	-----------------	--	---

NORMA FLEXIBLE A LA CONTABILIDAD CREATIVA	CONDICION DE LA TECNICA CONTABLE	CONDICION DE LA TECNICA LEGAL Y TRIBUTARIA	REGISTRO MAS COMUN DE LAS TRANSACCIONES	PRACTICA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA
<p>NIC 36 DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS</p>	<p>En la NIC 36, P.8 se hace mención cuando un bien puede ser considerado como deteriorado "Se deteriorará el valor de un activo cuando su importe en libros exceda a su importe recuperable.</p> <p>P.9. La entidad evaluará, en cada fecha de cierre del balance, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo. Si existiera tal indicio, la entidad estimará el importe recuperable del activo.</p>			

<p>NIC 37 PROVISIONES, ACTIVO CONTINGENTES Y PASIVOS CONTINGENTES</p>	<p>La contabilidad creativa puede darse en el momento de establecer la estimación del monto a reconocerse como provisión. Según la NIC 37 en su párrafo 30, los pasivos contingentes deben reconocerse como provisiones hasta que :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Haya probabilidad de que la empresa se desprenda de recursos que representen beneficios económicos futuros • Pueda estimarse fiablemente su importe. Luego establece en los párrafos 36 y 38 que: "El importe reconocido como provisión debe 	<p>Las provisiones deben reconocerse también como parte de los gastos del periodo contable en el que se generaron. Sin embargo, para efectos fiscales, estos gastos no serán deducibles del impuesto sobre la renta, porque no cumplen con lo dispuesto en el artículo 29-A de la Ley respectiva</p>	<p>En El Salvador, las provisiones pueden registrarse por encima o por debajo de la estimación razonable; por ejemplo, empresario quiere incrementar sus gastos deducibles para reducir la carga tributaria, hará uso de la Contabilidad Creativa incrementando el monto de la provisión. Cuando el empresario quiera presentar una mejor posición financiera, tratará de reducir los gastos calculando una provisión menor. En este sentido, vuelve a jugar un rol esencial el factor de la cultura empresarial cuando ely la cultura profesional, ya que en El Salvador puede reconocerse una provisión sin</p>	<p>Como ya se señaló antes, la normativa contable es flexible en el momento de determinar una estimación, ya que no sugiere un parámetro que indique hasta que grado puede ser razonable una estimación para provisión, sino que lo deja a juicio de las empresas. El contador creativo tiene la oportunidad o posibilidad de ser más o menos prudente u optimista en la estimación, siempre de acuerdo a las expectativas de los empresarios.</p>
---	---	--	---	--

	<p>ser la mejor estimación, en la fecha del balance, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente". "Las estimaciones se determinarán por el juicio de la gerencia de la empresa, así como también por la experiencia que tenga en operaciones similares y en algunos casos por informes de expertos".</p>		<p>que se cumplan las condiciones establecidas por la NIC, y aún así los auditores emiten un dictamen limpio. Por otro lado, como la cultura empresarial se preocupa más por lo fiscal que por lo financiero, podrán darse situaciones en las que no se registren las provisiones debido a que no podrán deducirse el gasto, y a lo mejor, solamente las revelen y las justifiquen como pasivos contingentes.</p>	
--	---	--	---	--

Para ilustración y demostración de las prácticas de Contabilidad Creativa, se denotan los elementos más susceptibles a dichas prácticas de los estados financieros tales como la Revaluación de Activos, Provisiones de Gastos (Beneficios por Retiro), Existencias, etc.

A continuación se presentan los siguientes ejemplos en donde se desarrolla cada uno de ellos.

Ejemplo # 1 Revaluación de Terreno y Edificio

Al cierre del ejercicio contable XXXX se tomó la decisión de presentar a sus accionistas el Balance General que refleje la verdadera Situación financiera del valor de sus activos (Terreno y Edificio), ya que la zona donde están ubicadas las instalaciones de la compañía ha logrado en los últimos años cierto grado de plusvalía, razón por la cual deciden contratar los servicios de dos peritos valuadores calificados, para que éstos determinen el valor de mercado del terreno y edificio.

A continuación se presentan los resultados de los estudios realizados por los peritos, los cuales se detallan a continuación:

ACTIVO NO CORRIENTE	VALOR EN LIBROS	REVALUACIÓN	NUEVO VALOR
Terrenos	\$ 150,000.00	\$ 40,000.00	\$ 190,000.00
EDIFICIOS	\$ 125,000.00	\$ 25,000.00	\$ 150,000.00
DEPRECIACION	\$ (31,250.00)	0.00	\$ (31,250.00)
TOTAL DE ACTIVOS	\$ 243,750.00	\$ 65,000.00	\$ 308,750.00

Después de los análisis realizados, por la Junta Directiva se procedió a reconocer dicha Revaluación de acuerdo al siguiente registro contable:

	Partida X1
Terrenos	\$ 40,000.00
Depreciación Acumulada	\$ 25,000.00
de edificios.	
Superávit por revaluación	\$ 65,000.00

V/ Registro de Revaluación de terreno y edificio.

Nota: El registro anterior ha sido elaborado de acuerdo a lo que establece la NIC 16 en el párrafo 35 "Cuando se revalúe un elemento de propiedades, planta y equipo, la depreciación acumulada en la fecha de la revaluación puede ser tratada de cualquiera de las siguientes maneras".

El literal b) textualmente establece:

b) Eliminada contra el importe en libros bruto del activo, de manera que lo que se reexpresa es el valor neto resultante, hasta alcanzar el importe revaluado del activo. Este método se utiliza habitualmente en edificios.

El valor en libros del edificio luego de la revaluación quedará de la siguiente manera:

CUENTA	SALDO
Edificio	\$ 125,000.00
Depreciación Acumulada	\$ (6,250.00)
Valor en libros de edificio revaluado	\$ 118,750.00

Detalle de las revaluaciones efectuadas a los activos en forma conjunta (Terreno y Edificio):

Cabe señalar que lo anterior tiene su base técnica fundamentada en la NIC 16 (Propiedades, Planta y Equipo), p. 31, ya que este establece que con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, que es su valor razonable, en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera

significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable en la fecha del Balance

Ejemplo # 2 Deterioro de Inventario.

Al cierre del ejercicio contable XXXX la cuenta de Inventarios presenta un saldo de \$ 127,185.00.

La administración al final del ejercicio realizó un análisis para determinar la vigencia y aceptación de productos en las diferentes líneas en el mercado. Dicho estudio dio como resultado, que ciertos productos han perdido valor ya que se encuentran prácticamente deteriorados, es necesario dar de baja los inventarios afectados, por lo que la gerencia estuvo de acuerdo, el valor de los productos dañados es por \$ 5,725.85, por lo tanto se procedió a realizar la siguiente aplicación contable:

Partida X	
Otros Gastos	\$ 5,725.85
Inventarios	\$ 5,725.85
V/ Para reconocer la Pérdida del valor	
en los Libros al cierre del Período xxxx	

De acuerdo al registro anterior se puede establecer lo siguiente: según el párrafo 34 de la NIC 2 "... El importe de cualquier rebaja de valor, hasta alcanzar el valor neto realizable, así como **todas las demás pérdidas en las existencias, se reconocerá en el ejercicio en que ocurra**

la rebaja o la pérdida. El importe de cualquier reversión de la rebaja de valor que resulte de un incremento en el valor neto realizable, se reconocerá como una reducción en el valor de las existencias, que hayan sido reconocidas como gasto, en el ejercicio en que la recuperación del valor tenga lugar.

a) Mediante la creación del registro anterior el inventario se presenta lo más razonable posible, ya que este se ha ajustado a su valor neto realizable.

b) Es importante recalcar que el registro contable presentado es el resultado de un estudio por el personal más idóneo en la materia, por lo que se considera lo más acertado a la realidad y necesidades del mercado, por lo que dicha operación esta debidamente documentada.

c) El impacto de registrar dicha operación tiene un efecto directo en el resultado del ejercicio debido a que se incrementa financieramente los gastos y consecuentemente tiende a disminuir la utilidad; sin embargo cabe aclarar que dicho registro no tiende a lesionar el interés fiscal debido a que es considerado como un gasto no deducible, teniendo incidencia únicamente por la parte financiera, y

d) Asimismo se puede mencionar que esta operación de igual forma ocasiona un impacto directo en algunas razones financieras tales como: La Prueba ácida, Nivel de Endeudamiento, y Capital de Trabajo.

Debido a que se ve afectado directamente el rubro de los inventarios y por lo tanto el Activo Corriente y consecuentemente el Activo Total, los

cuales son tomados en consideración para realizar los respectivo análisis financieros.

Ejemplo 3, Provisión de beneficios a empleados.

Para aumentar los gastos y así reducir los beneficios o utilidad la empresa, la administración de la empresa toma la decisión de provisionar gastos al final del ejercicio como del pago de vacaciones, indemnización para el departamento de administración y ventas, según detalle siguiente:

Cuadro de Aguinaldo e Indemnización				
Departamento de Administración y Ventas				
ADMINISTRACION				
Tiempo laborado	Cargo	Sueldo mensual	Indemnización	Vacación + 30%
1	gerente	\$ 2,000.00	\$ 2,000.00	\$ 1,300.00
2	contador	\$ 1,500.00	\$ 1,500.00	\$ 975.00
3	auxiliar contable	\$ 600.00	\$ 600.00	\$ 390.00
4	secretaria	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 260.00
TOTAL			\$ 4,500.00	\$ 2,925.00
VENTAS				
		Sueldo base	Indemnización	Vacación + 30%
1	Vendedor 1	\$ 300.00	\$ 300.00	\$ 195.00
2	Vendedor 2	\$ 300.00	\$ 300.00	\$ 195.00
3	Vendedor 3	\$ 300.00	\$ 300.00	\$ 195.00
TOTAL			\$ 900.00	\$ 585.00

Por lo tanto se procede al siguiente registro contable.

PARTIDA x

CONCEPTO	PARCIAL	HABER	HABER
<u>Gastos de admón.</u>		\$ 7,425.00	
Indemnización	\$ 4,500.00		
vacación	\$ 2,925.00		
<u>gastos de venta</u>			
Indemnización	\$ 900.00		
Vacación	\$ 585.00	\$ 1,485.00	
<u>Prov. Por pagar</u>			
<u>laborales</u>			
Indemnización	\$ 5,400.00		
Vacación	\$ 3,510.00		
C/provisión de vacación e indemnización			\$ 8,910.00

Dicho registro tiene su base en la NIC 37 párrafo 4, donde se menciona que una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.

Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos. El suceso que da origen a la obligación es todo aquel suceso del que nace una obligación de pago, de tipo legal o implícita para la entidad, de forma que a la entidad no le queda otra alternativa más realista que satisfacer el importe correspondiente.

Debe reconocerse una provisión cuando se den las siguientes condiciones:

- (a) la entidad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita) como resultado de un suceso pasado;
- (b) es probable que la entidad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación;
- (c) puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación. De no cumplirse las tres condiciones indicadas, la entidad no debe reconocer la provisión.

3.3 PROGRAMAS PARA DETECTAR EL MAL USO DE LA CONTABILIDAD CREATIVA

<p>Empresa:</p> <p>Area de Auditoría: INVENTARIOS</p> <p>Periodo De: _____ Al: _____</p> <p>Pruebas de cumplimiento</p> <p>Determinar:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Las existencias físicas y sus movimientos por medio de registros apropiados. 2. Comparación periódica de dichos registros con los saldos que muestran las cuentas de control de mayor. 4. El método de valuación de los inventarios, incluyendo las bases seguidas para el registro y acumulación de los materiales. <p>Objetivos: Pruebas Sustantivas</p> <p>Determinar:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Que las cantidades en los inventarios sean representadas correctamente, productos, materiales y suministros de propiedad de la empresa y están en existencia, en tránsito, en depósitos o almacenes de terceros, o en consignación. 2. Las partidas en inventarios están valorizadas al costo o mercado, el que sea mas bajo, de acuerdo con la NIC 2, aplicados uniformemente. 3. Los listados de los inventarios están recopilados, calculados, sumados y resumidos correctamente y si los totales reflejan debidamente en la contabilidad. 			
No.	Descripción del procedimiento:	Hecho por	Ref. P/T
1	<p>Solicite un balance actualizado y obtenga toda la información referente a las Inventarios y realice el siguiente trabajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Realice su operación aritmética. ◆ Confirme los saldos del auxiliar contra los reflejados en el balance. 		

2	<p>Realice una inspección en las instalaciones para almacenar la mercadería y realice el siguiente trabajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Que la bodega sea adecuada, para el tipo de mercadería que tiene la empresa. ◆ Que los pasillos estén limpios y la mercadería se encuentre ordenadamente y protegida contra daños o deterioros. 		
3	<p>Verificar que daños pueden tener la mercadería, hasta el punto de determinarse que ha sufrido alguna pérdida de valor. Si está esta expuesta a sufrir daños, hacer el reporte correspondiente y verificar con que frecuencia pueden suceder dichos deterioros.</p>		
4	<p>Determinar si el registro por deterioro de mercadería se ha realizado correctamente y si ha como se ha considerado para el cálculo del impuesto anual (renta).</p>		
5	<p>Solicite el último inventario según registro de contabilidad y realice el siguiente trabajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Seleccione su muestra del listado y verifíquelo físicamente. ◆ Investigue los ajustes de las diferencias resultantes entre lo físico y el sistema. 		
6	<p>Verificar si hay póliza de seguros para los inventarios y de ser positiva la respuesta, solicite la última y realice el siguiente trabajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Verifique la vigencia y cobertura. ◆ Que estén debidamente Autorizadas. ◆ Verifique los reclamos pendientes de realizar y consulte si existe algún tipo de atraso. ◆ Verifique si existen seguros para las mercaderías en transito. 		
7	<p>Investigue que método se utiliza para valuar los inventarios.</p>		
8	<p>Verifique que las partidas contables por devoluciones sea la adecuada y oportuna.</p>		
9	<p>Solicite el reporte de los reclamos de seguros y realice el siguiente trabajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Que no existan reclamos con mucha antigüedad. ◆ Que existan políticas de compras para 		

	<p>manejar dichos reclamos.</p> <ul style="list-style-type: none">◆ Que sean reportados oportunamente los reclamos a la compañía de seguros.◆ Que los reintegros realizados por la compañía de seguros sean remesados oportunamente, y verifique su aplicación contable. <p>De acuerdo al trabajo desarrollado realice sus conclusiones y recomendaciones, deje todos sus papeles de trabajo documentados y referenciados.</p>		
--	---	--	--

Fecha :

Supervisado por:

Empresa:			
Area de Auditoría: ACTIVO FIJO			
Periodo De: Al:			
Pruebas de cumplimiento			
Determinar si:			
1.Existen registros auxiliares para el activo fijo y la depreciación acumulada, los cuales son conciliados periódicamente con la cuenta de control interno del mayor y comprobados con, los inventarios físicos.			
2.Verificar existencia de políticas aprobadas y establecidas por escrito, para depreciación y capitalización y comprobar si el departamento de contabilidad cumple con ellas.			
Objetivos: Pruebas Sustantivas			
Comprobar :			
1. Las bases de valuación de las cuentas de activo fijo y sin son uniformes con las del período anterior.			
2. Si las adiciones son partidas propiamente capitalizables y representan costo reales de activos físicamente instalados o construidos.			
3. Si no se cargan a mantenimiento, o a otras cuentas de resultados, partidas importantes que deberían ser capitalizadas.			
No.	Descripción del procedimiento:	Hecho por	Ref. P/T
1	Solicitar al departamento de contabilidad la documentación que soporta la compra de activo fijo, y de otros gastos realizados para el financiamiento del mismo.		
2	Elabore una cedula sumaria detallada del activo fijo y su depreciación acumulada, que muestre los saldos iniciales y los movimientos del ejercicio.		
3	Efectué una inspección física mediante un muestreo del activo y coteje su referencia (código) con el código del auxiliar, y verifique si es posible: ♦ Modelo del artículo ♦ Serie del artículo. ♦ Otras especificaciones		

	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Localización. ◆ Estado de funcionamiento (Buenas condiciones o arruinado) 		
4	<p>En relación a las ventas y/o retiro del activo fijo, elabore una cédula de trabajo y realice el siguiente trabajo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ◆ Verifique las autorizaciones para vender o dar de baja dichas partidas. ◆ Revise contratos, facturas de venta u otros documentos que comprueben el importe de las ventas de activo fijo. ◆ Cerciórese de que las cuentas de activo fijo y su depreciación acumulada han sido debidamente afectadas por las partidas de venta o bienes dados de baja. Y determine la utilidad o pérdida y verifique su correcta contabilización. ◆ Revise si se llevan los registros por el activo totalmente depreciado que aun se encuentra en uso y se encuentran dados de baja en los libros. ◆ Examine el procedimiento para el retiro de activos fijos por obsolescencia o por venta. 		
5	<p>Cerciórese de que el método de depreciación empleado es uniforme con el utilizado en ejercicios anteriores (Si existe cambio, compruebe si existe autorización),</p>		
6	<p>Solicite un detalle de los activos usados recibidos en calidad de transferencia, e investigue el sistema para dar ingreso al auxiliar y el método de depreciación utilizado.</p>		
7	<p>Determinar si las desvalorizaciones han sido reconocidas en las cuentas respectivas, y contabilizadas de acuerdo con las prescripciones legales y principios de contabilidad de general aceptación</p>		
8	<p>En caso de haberse realizados reevaluaciones verificar si están los informes emitidos por el perito valuador respectivo, además si están conforme al precio de realización.</p>		
9	<p>Verifique el registro de la depreciación de bienes revaluados.</p>		

Fecha:

Supervisado por:

Empresa:			
Area de Auditoría: CUENTAS POR PAGAR			
Periodo De: Al:			
Pruebas de cumplimiento			
Objetivos :			
1. Verificar que las obligaciones que se presentan en el estado de posición financiera correspondan según los registros contables			
2. Verificar que los pasivos sean propios de las operaciones de la empresa			
Objetivos: Pruebas Sustantivas			
Determinar:			
1. Comprobar que los saldos según registros estén debidamente documentados.			
2. Verificar la correcta provisión de gastos			
No.	Descripción del procedimiento:	Hecho por	Ref. P/T
1	Preparar cédula de auditoría que incluya los siguientes saldos referentes a a) obligaciones acumuladas. b) Sueldos y salarios por pagar. c) Impuestos a cargo de la empresa. d) Impuestos retenidos por pagar. e) Cuotas ISSS y AFP verificar la suficiencia de los pasivos que muestran los registros contables respecto a las obligaciones señaladas.		
2	Verificar los pagos posteriores a los pasivos acumulados ya mencionados Haga sus comentarios, documente y deje evidenciado en sus papeles de trabajo debidamente referenciado.		

Fecha:

Supervisado por:

<p>Empresa:</p> <p>Area de Auditoría: GASTOS</p> <p>Periodo De: Al:</p> <p>Pruebas de cumplimiento</p> <p>Objetivos :</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Verificar que los gastos de operación que muestra el estado de resultados correspondan a transacciones efectivamente realizadas. 2. Que los gastos estén incluidos en el estado de resultados y que no se incluyan transacciones de periodos contables anteriores <p>Pruebas Sustantivas</p> <p>Determinar:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Verificar la respectiva documentación de las erogaciones 2. comprobar que las cifras reflejadas en los estados financieros correspondan según los registros contables. 			
No.	Descripción del procedimiento:	Hecho por	Ref. P/T
1	Solicitar al departamento contable los contratos cuyas cláusulas originan cargos a gastos de operación de la empresa.		
2	Prepare un resumen para cargos importantes y recurrentes.		
3	Examinar la evidencia documental que respalda los gastos , con lo siguiente: a) Requisitos internos y fiscales de los comprobantes. b) Que los gastos correspondan a las actividades propias del giro de la empresa c) Que los gastos sean proporcionales en relación con los volúmenes de recursos que maneja la empresa d) Correcta aplicación contable.		
4	Preparar cédula de auditoría que incluya los siguientes casos de excepción: a) Gastos que no reúnan requisitos internos y/o fiscales. b) Gastos extraordinarios y no recurrentes.		

	c) Gastos que no corresponden al periodo sujeto a examen.		
7	Preparar una cedula que incluya el detalle de los gastos que se han provisionado y coteje con el auxiliar de las cuentas por pagar.		
8	<p>Verificaren si hay gastos extraordinarios, al ser positiva la respuesta verificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Monto • Concepto • Fecha <p>Haga sus comentarios , documente y deje evidenciado en sus papeles de trabajo debidamente referenciado</p>		

Fecha :

Supervisado por:

<p>Empresa:</p> <p>Area de Auditoría: VENTAS</p> <p>Periodo De: _____ Al: _____</p> <p>Pruebas de cumplimiento</p> <p>Determinar:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. La existencia de los documentos que respalden las ventas realizadas. 2. Verificar que las ventas están debidamente registradas. <p>Objetivos: Pruebas Sustantivas</p> <p>Determinar:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Determinar el grado de recuperación de las ventas a plazo. 2. Si existen ingresos por ventas distintos al giro de la empresa. 			
No.	Descripción del procedimiento:	Hecho por	Ref. P/T
1	<p>Solicite un listado de las ventas diarias del mes anterior y obtenga una muestra y de la cual verifíquelo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> * El monto * Si son al contado o al crédito. * Si son al contado chequee el ingreso del efectivo y su respectivo registro contable. * Si son al crédito verifique el plazo, el interés que se cobra y su registro contable. * Solicite el libro auxiliar de inventario y revise la correcta salida del producto y su precio de venta. * verificar si existen ingresos extraordinarios. <p>Haga sus comentarios , documente y deje evidenciado en sus papeles de trabajo debidamente referenciado</p>		

Fecha:

Supervisado por:

CAPITULO IV

4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

En el trabajo de investigación, después de proponer algunos programas de auditoria interna para la detección del mal uso de la contabilidad creativa; se presentan las respectivas conclusiones y recomendaciones.

4.1 CONCLUSIONES

1. La unidad de auditoria interna debe ser considerada como la principal ayuda de la administración y gerencia, para poder identificar todo tipo de aplicaciones contables que pueden ser consideradas como indebidas ya que no están muy apegadas a la normativa técnica-contable vigente.
2. Al investigar el conocimiento básico sobre la contabilidad creativa se identificó que la mayoría ha escuchado sobre la contabilidad creativa, pero que no conocen sobre la aplicación.
3. El personal de la unidad de auditoria interna objeto de estudio, cumplen con los requisitos académicos mínimos del puesto; sin embargo se debe evaluar que exista idoneidad para ejecución de dicho trabajo, con el cual se garantice a la empresa confiabilidad en la información financiera.

4. Existe una marcada deficiencia de planeación para la detección de la contabilidad creativa, en cuanto a programas que generen análisis como instrumento técnico e informes que permitan una adecuada evaluación de las áreas con más riesgo.
5. La contabilidad creativa sirve para dar una mejor presentación a los estados financieros, utilizándola de manera adecuada sin cometer fraude.

4.2 RECOMENDACIONES

1. Realizar un análisis de los programas desarrollados por la unidad de auditoria interna en cuanto a la detección de una mala aplicación de la contabilidad creativa, con el propósito de identificar las áreas más expuestas al riesgo para diseñar o mejorar los procedimientos y así aplicar un mayor control sobre ellas.
2. Evitar la centralización de información por parte de la administración superior, para ello se recomienda la participación activa de las unidades involucradas, para poder darle cumplimiento a todos los procedimientos establecidos.
3. Precisar de manera estricta el perfil académico, fusiones y atribuciones de la unidad de Auditoria Interna mediante un Manual de Puestos dentro del cual se estipule lo antes expuesto.

4. Mantener una formación constante y capacitación del personal de la auditoria interna, dándoles a conocer los cambios en los programas e informes; así como actualizaciones periódicas.
5. Tener un alto grado de conocimiento sobre la normativa técnica contable, es decir, las normas internacionales de contabilidad, para poder evaluar los registros contables aplicables a la naturaleza de la empresa.

BIBLIOGRAFIA

Carpaño Martínez, Emerita Noemí,; Díaz Chávez, Hugo Vladimir; Ramírez Delgado, Ana Zarina; año 2003, "La Contabilidad Creativa una Alternativa para mejorar la información financiera presentada por las medianas empresas". Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

Código de Comercio, www.igd.gob.sv/LeyesNormas/leyes/CComercio.pdf

Código Tributario, www.csj.gob.sv/leyes.nsf/

González de Nájera; Aquino de Martínez Elsa Edelmira; Centeno Lucero Douglas Joaquín, 2003, "Guia Metodologica para la auditoria en la detección de fraude, para empresas industriales dedicadas a la elaboración de productos alimenticios", Trabajo de graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad Tecnológica de El Salvador.

International Accounting Standards Borrada, "Normas Internacionales de Contabilidad, 2004", publicado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos,

Normas Internacionales para el ejercicio de la profesional de la Auditoria Interna.

www.theiia.org

Revistas proporcionadas por IIA de El Salvador.

Sagastume Barahona, Sergio Aldemaro, 2009, Seminario Fraude en las Organizaciones Prevención, Detección e Investigación, Corporación de Contadores de El Salvador.