

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA



**“LINEAMIENTOS PARA LA EJECUCIÓN DE UNA AUDITORÍA FORENSE,
ENFOCADA A LA DETECCIÓN DE FRAUDES FINANCIEROS, EN EL SECTOR
COMERCIO”**

Trabajo de Investigación Presentado por:

Ortiz Pascual, Claudia Elizabeth

Roque Arévalo, Guisselle Stefanie Laura María

Salinas Hernández, Karla Lorena

Para optar al grado de:

LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA.

Septiembre del 2012

San Salvador, El Salvador, Centro América.

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector	: Ingeniero Mario Roberto Nieto Lovo.
Secretaria General	: Licenciada Ana Leticia Zavaleta de Amaya
Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	: Máster Roger Armando Arias Alvarado
Director de la Escuela de Contaduría Pública	: Licenciada María Margarita Martínez.
Coordinador de Seminario	: Licenciado Roberto Carlos Jovel Jovel
Asesores	: Licenciado Luis Felipe Gutiérrez Licenciado Eddie Gamaliel Castellanos
Jurado	: Licenciado Luis Felipe Gutiérrez Licenciado Eddie Gamaliel Castellanos

Septiembre del 2012

San Salvador, El Salvador, Centroamérica.

AGRADECIMIENTOS

A DIOS TODO PODEROSO

Por darnos vida, salud y fortaleza, al permitirnos iniciar y culminar una carrera, con perseverancia para superar las dificultades que se nos presentaron al alcanzar nuestro objetivo.

A NUESTRAS FAMILIAS

Por su apoyo incondicional, por su esfuerzo con profundo amor, comprensión y sacrificio en el transcurso de nuestra carrera.

COMPAÑERAS DE GRUPO

Por todo el tiempo compartido a lo largo de la carrera, por su comprensión y paciencia para superar tantos momentos difíciles, por el apoyo mutuo, cuando ya no teníamos las fuerzas para continuar, por todo el esfuerzo realizado con el que logramos alcanzar nuestra meta.

A NUESTROS ASESORES

Agradeciéndoles por la dirección y paciencia brindada, por sus asesorías en todo el proceso de elaboración del trabajo.

A LOS CATEDRÁTICOS

Por su orientación con sus enseñanzas, al transmitimos sus conocimientos que nos sirvieron para ser el profesional que hoy en día somos.

Y todas aquellas personas que de alguna manera contribuyeron y nos brindaron su apoyo, conocimientos y experiencias en el transcurso de estos años, para poder culminar esta carrera.

Los autores.

ÍNDICE

Contenido

CAPITULO I – SUSTENTACIÓN TEÓRICA, TÉCNICA Y LEGAL

Resumen Ejecutivo	i
Introducción	iii
1.1 Trabajos previos a la investigación	1
1.2 Reseña histórica de la auditoría forense	2
1.2.1 Antecedentes Internacionales de la auditoría forense	2
1.2.2 Antecedentes Nacionales de la auditoría forense	3
1.3 Generalidades de la auditoría forense	5
1.3.1 Definición	5
1.3.2 Naturaleza	6
1.3.3 Objetivo	7
1.3.4 Alcance	8
1.3.5 Propósito	8
1.3.6 Características	8
1.3.7 Campos de Acción	9
1.4 Fases de la auditoría forense	11
1.4.1 Fase 1: Planificación	11
1.4.2 Fase 2: Ejecución	12
1.4.3 Informe de resultados	13
1.5 Fraude financiero	15
1.5.1 Definición de fraude	15
1.5.2 Tipos de fraude financiero	16
1.5.2.1 Laboral	16
1.5.2.2 Corporativo	16

1.5.3	Tipificación del fraude	16
1.5.3.1	Apropiación o Retención Indevida	16
1.5.3.2	Administración fraudulenta	17
1.5.3.3	Falsedad material	17
1.5.4	Factores que motivan a cometer fraude	17
1.5.5	Detección del fraude	17
1.5.6	Evaluación de riesgos de fraude financiero	18
1.6	Evidencia de auditoría	19
1.7	Normativa técnica y legal relacionada a la auditoría forense	21
1.7.1	Normativa técnica relacionada con la auditoría y aseguramiento	22
1.7.2	Normativa técnica relacionada con control interno y su incidencia en el fraude financiero	25
1.7.3	Normativa legal relacionada con la auditoría y aseguramiento	26
1.8	Diagnóstico de la investigación	28
1.8.1	Conclusiones de la investigación	31
1.8.2	Recomendaciones de los resultados	32

CAPITULO II – CASO PRÁCTICO

2.1	Planteamiento del caso práctico	33
2.2	Descripción general del fraude a investigar	34
2.3	Desarrollo del caso práctico	36
2.3.1	Memorándum de planeación	39
2.3.1.1	Antecedentes	39
2.3.2	Conocimiento del tipo de asunto principal	40
2.3.2.1	Aspectos generales del tipo de fraude	40
2.3.2.2	Características del asunto principal	41
2.3.3	Esquema del área de cuentas por cobrar	42

2.3.4	Evaluación de riesgo de auditoría forense	46
2.3.5	Programas	47
2.3.6	Ejecución	60
2.3.6.1	Papeles de trabajo	64
2.3.6.2	Cédulas de hallazgo	122
	Bibliografía	133
	Anexos	136
	Anexo 1	
	Tipo de Estudio	
	Descripción de la problemática	
	Objetivos de la investigación	
	Utilidad Social	
	Unidades de análisis	
	Técnica utilizada	
	Anexo 2	
	Cuestionario y tabulaciones	
	Figuras	
Figura 1	Esquema del desarrollo del caso practico	
Figura 2	Organigrama de la Empresa RED S.A. de .C.V.	
Figura 3	Proceso de apertura de crédito y creación del código en el sistema informático	
Figura 4	Proceso de recepción de pedido y creación de la cuenta por cobrar	
Figura 5	Gestión de cobro de la cuenta	
Figura 6	Matriz de decisiones preliminares	

RESUMEN EJECUTIVO

Muchos casos de administración fraudulenta no logran ser esclarecidos por falta de pruebas, por lo que se requiere de la intervención de los profesionales de la contaduría pública, para la investigación.

La investigación se realizó bajo el método Exploratorio Descriptivo y Analítico. Inicialmente es exploratorio porque en esta fase se utilizó una serie de investigaciones para el planteamiento y formulación del problema; seguidamente es de tipo descriptivo porque se ha tomado casos reales de fraudes financieros para el desarrollo de nuestra temática; y por último, es analítico porque se realizará una investigación de campo utilizando un instrumento para la recolección de datos, los cuales arrojarán resultados que serán analizados.

Entre las principales conclusiones están:

La mayoría de profesionales en contaduría pública, tienen conocimientos generales sobre la auditoría forense, pero son pocos los que la ejercen, esto debido a que se requiere de un conocimiento amplio, sobre aspectos técnicos y legales.

Los profesionales en Contaduría Pública que ejercen la profesión manifiestan que una de las áreas más susceptibles a fraude es el rubro de cuentas por cobrar; esto, debido al manejo de efectivo y documentación en constante rotación, lo que da lugar a un mayor riesgo de ocurrencia de fraude.

Asimismo, se constató que una de las etapas que más dificultades presenta durante el proceso de auditoría, es la etapa de ejecución, ya que en esta se enmarca el desarrollo de los procedimientos de auditoría, así como la recolección de la evidencia suficiente y adecuada para sustentar el posible fraude.

En tal sentido las recomendaciones están dirigidas a:

Los profesionales en contaduría pública, deben capacitarse para adquirir los conocimientos técnicos y legales, que son necesarios para poder ejecutar una auditoría forense.

Las empresas, en las áreas que representan mayor riesgo o existan indicios de fraude deben implementarse mayores controles internos, así mismo, se puede hacer uso de la auditoría forense como herramienta para la detección oportuna de este.

Los estudiantes, se interesen en el desarrollo y puesta en práctica de esta auditoría, ya que esto vendría a aportar conocimientos básicos para su desarrollo.

INTRODUCCIÓN

El campo de acción de los profesionales en contaduría pública, se ha ido extendiendo cada vez más hasta llegar a desempeñar un papel importante en los tribunales de justicia, de modo que éstos demandan servicios de auditoría forense para investigar sobre delitos financieros y así poder tener pruebas desde el punto de vista contable de un acto tipificado como ilícito previamente por la autoridades de justicia, sobre el cual se pretende emitir sentencia.

Así mismo, la auditoría forense además de usarse como herramienta para la investigación de fraudes financieros después de ocurridos los hechos, también tiene enfoque detectivo, es decir; previo a la interposición de la demanda ante tribunales de justicia, esta perspectiva permite a las empresas evaluar e investigar sobre el fraude financiero del que se sospecha y establecer tanto la cuantía de lo defraudado como los implicados o posibles implicados.

Con base al anterior enfoque se ha llevado a cabo el presente trabajo de investigación, el cual tiene el propósito de proporcionar lineamientos para el desarrollo de una auditoría forense en la etapa de ejecución, previo a la interposición de una demanda judicial.

Para efectos metodológicos, el proceso de auditoría se establecen en al menos tres fases o etapas: Planeación, ejecución, informe. Este trabajo aborda principalmente la segunda etapa y propone algunos elementos para efectos de informe.

A continuación se describen los capítulos que conforman el trabajo:

El capítulo I, inicia con las reseñas históricas tanto de trabajos previos a la investigación como a la auditoría forense, seguidamente se describen aspectos teóricos en las que se abarcan generalidades como: definición, naturaleza, objetivos entre otros; siguiendo con una breve descripción de las fases, tipos de fraude, factores de riesgo y evidencia de auditoría.

Seguidamente se describen aspectos técnicos y legales, la primera esta conformada por toda la normativa que en su conjunto son la guía para el desarrollo de la misma y la última es el conjunto de leyes que la regulan.

Posteriormente se presenta el diagnóstico de la investigación, en la cual se indaga sobre aspectos generales, normas y leyes aplicables a la auditoría forense, así como también conocimientos prácticos que posee el profesional en contaduría pública.

El capítulo II, se desarrolla un caso práctico de auditoría forense con énfasis en la etapa de ejecución, partiendo de los conocimientos adquiridos de la investigación teórica y de campo llevada a cabo previamente; aquí se parte de un planteamiento y posible fraude, realizando un conocimiento de los aspectos generales, tanto de la empresa como el posible ilícito a investigar, seguidamente se identifican los riesgos y se elaboran programas incluyendo procedimientos, pero solo se implementa la etapa de ejecución.

Además se elaboran las respectivas cédulas de los hallazgos encontrados, los cuales sirven de base para emitir una conclusión referente al fraude investigado, que será parte del informe a presentar por el Contador Público.

Finalmente se presentan anexos, dentro de los cuales se incluyen las respectivas tabulaciones y gráficas obtenidas en la investigación, así como también la metodología utilizada en el mismo.

CAPITULO I

1.1 TRABAJOS PREVIOS A LA INVESTIGACIÓN

Al iniciar un proceso de investigación involucra recabar información acerca de aquellos trabajos que preceden con relación al estudio del presente. Por lo que a continuación se describen algunas investigaciones previas al trabajo.

“La auditoría forense como herramienta para combatir el fraude y delitos económicos en el sector privado y gubernamental”¹. Está orientado a proporcionar a los profesionales de la contaduría pública una herramienta eficaz que enriquezca su conocimiento en relación con el entrenamiento técnico y que pretende sirva de guía para combatir el fraude y los delitos económicos.

“El contador público en la ejecución de la auditoría forense, considerando sus riesgos y limitantes”². El propósito principal del desarrollo del trabajo fue apoyar a los profesionales de la contaduría pública en la realización de trabajos de auditoría forense, proporcionando conocimientos teóricos y prácticos. En él se presentan las técnicas y procedimientos de auditoría, como las herramientas más importantes que deben considerarse en la obtención de evidencia en una auditoría forense, con el objeto de contribuir a los profesionales de la contaduría pública, a jueces y a empresas en general, a través de una propuesta de lineamientos teóricos, legales y técnicos para la ejecución de la auditoría forense, considerando sus riesgos y limitantes como apoyo en los procesos judiciales.

Galán Rodríguez, José Alberto y otros (2009) en su trabajo denominado “auditoría forense aplicada al fraude laboral en la mediana empresa comercial dedicada a la venta de electrodomésticos”. Realizado para optar al grado de licenciado en contaduría pública ante la Universidad de El Salvador. El objeto de estudio fue enfocado en los aspectos y causas

¹Aguilar Molina, Jenniffer Magali y otros (2005) *“La auditoría forense como herramienta para combatir el fraude y delitos económicos en el sector privado y gubernamental”*

²López Lazo, Emelina Iveth y otros (2008). *“El contador público en la ejecución de la auditoría forense, considerando sus riesgos y limitantes”*

principales de los fraudes en las empresas comerciales dedicadas a la venta de electrodomésticos.

“Auditoría forense– Fundamentos.”³ Este libro describe las generalidades de la auditoría forense y el fraude, origen y definición de la auditoría forense, tipos de fraudes, características del auditor forense, fases de la auditoría forense.

1.2 RESEÑA HISTORICA DE LA AUDITORÍA FORENSE

1.2.1 Antecedentes Internacionales de la auditoría forense

Durante la revolución industrial (años 1,800-1,900), el tamaño operativo financiero de las empresas aumentaba, sus propietarios empezaron a utilizar servicios de gerentes contratados, ya que estos se mantenían ausentes de las empresas acudieron a los auditores para detectar errores operativos y posibles fraudes.

La profesión reconoció que las auditorías para descubrir fraudes serían muy costosas; por esto, el control interno fue reconocido como mejor técnica. A partir de la década de los sesentas en Estados Unidos de Norte América la detección de fraudes asumió un papel más importante en el proceso de auditoría.

En 1996, la Junta de Normas de Auditoría del Americano de Contadores Públicos Certificados⁴, emitió una guía requiriendo una evaluación explícita del riesgo de errores en los estados financieros debido al fraude.

Además como consecuencia de diversos actos fraudulentos las principales organizaciones de contabilidad patrocinaron la Comisión Nacional sobre Presentación de Informes Financieros

³Badillo A. Jorge., MBA. “*Auditoría Forense: Fundamentos*”.

⁴Badillo A. Jorge., MBA. “*Auditoría Forense: Fundamentos*”. p.5.

Fraudulentos⁵, muchas de las recomendaciones fueron reglamentadas por la Junta de Normas y Auditoría, una de la más importante fueron sobre la efectividad del control interno y la demanda de la atestación de los profesionales.

Según estudios realizados por la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude⁶, muestra que las organizaciones pequeñas son más propensas a ser víctimas de fraude laboral. Estas organizaciones carecen de los controles contra el fraude en comparación con sus homólogos de mayor tamaño, y esto es lo que las hace más vulnerables.

Seguidamente la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude, según investigación llevada a cabo afirma que “Empleados y ejecutivos de alto perfil fueron responsables de causar el mayor daño a sus organizaciones. Fraudes cometidos por los dueños y ejecutivos son tres veces más costosos que los fraudes cometidos por los gerentes, y más de nueve veces el costo de los cometidos por los empleados. Los fraudes a nivel ejecutivo toman mucho más tiempo para ser detectados.”

1.2.2 Antecedentes nacionales de la auditoría forense

El 9 de junio de 2005, la OLACEFS⁷emitió resolución sobre “auditoría forense como herramienta de entidades fiscalizadoras superiores en la lucha contra la corrupción”⁸, en la cual expresan aprobar las conclusiones y recomendaciones contenidas en los informes de relatoría, relativos al

⁵Badillo A. Jorge., MBA. “*Auditoría Forense: Fundamentos*”. p.5.

⁶Badillo A. Jorge., MBA. “*Auditoría Forense: Fundamentos*”. p.5.

⁷Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores

⁸XV Asamblea General Ordinaria de la Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores, realizada en San Salvador, República de El Salvador.

tema técnico: "Auditoría Forense" herramienta de las EFS⁹ en la lucha contra la corrupción. A continuación se mencionan algunas conclusiones contenidas en esta resolución:

1. Que cada EFS con base a su normativa legal y técnica, desarrolle los procedimientos de auditoría, considerando la metodología presentada por la CEPAT¹⁰ a efecto de disminuir el fraude y corrupción mediante la aplicación de acciones disuasivas.
2. Respalda y brindar protección legal e institucional a los auditores forenses, en todas las etapas de la auditoría forense, especialmente en el trámite de las denuncias ante los órganos competentes de la Fiscalía General de La Republica (FGR) y de la función judicial. Promover a nivel latinoamericano y del Caribe, el uso práctico de sistemas de gestión de auditoría con enfoques metodológicos uniformes, que permitan satisfacer múltiples requerimientos de control.
3. En la auditoría forense, se encuentran fraudes que son evidentes, por tanto, debe advertirse a la administración pública sobre estos para que se adopten correctivos y que no se sigan dando en el futuro.

Entre otros datos a destacar son los lineamientos para la certificación de estados financieros y el desarrollo de peritajes contables, el cual consiste en lineamientos para dictaminar basados en normas y principios de auditoría internacionalmente aceptados y aprobados por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría, sobre estados financieros básicos de sociedades ó empresas de cualquier clase, asociaciones cooperativas, instituciones autónomas, sindicatos y fundaciones o asociaciones de cualquier naturaleza.

⁹Entidades Fiscalizadoras Superiores

¹⁰Centro de Estudios del Patrimonio

1.3 GENERALIDADES DE AUDITORÍA FORENSE

1.3.1 Conceptos generales de auditoría forense

El término “forense”, el cual proviene del latín “forensis” que significa “público o manifiesto” o “perteneciente al foro”; a su vez, “forensis” se deriva de “fórum”, que significa “foro”, “plaza pública”, plaza de mercado” ó lugar libre”.¹¹

A continuación se presentan algunas definiciones con diferentes enfoques, de entre las más reconocidas y aceptadas en el ámbito profesional de la especialidad:

Auditoría forense: es una ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, en una forma que será aceptada por una corte de jurisprudencia contra los perpetradores de un crimen económico, por lo tanto, existe la necesidad de preparar personas con visión integral, que faciliten evidenciar especialmente, delitos como la corrupción administrativa, el fraude contable, el delito en los seguros, el lavado de dinero y el terrorismo, entre otros.¹²

Auditoría forense: es el otro lado de la medalla de la labor del auditor, en procura de prevenir y estudiar hechos de corrupción. Como la mayoría de los resultados del auditor van a conocimiento de los jueces (especialmente penales), es usual el término forense.¹³

Auditoría forense: es aquella labor que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero; por ello, generalmente los resultados del trabajo del auditor forense son puestos a

¹¹Badillo A. Jorge., MBA. “Auditoría Forense: Fundamentos”. p.5.

¹²Concepto y Generalidades de la Auditoría Forense. www.pericia.cl/Doc/auditoria-forense.doc

¹³Maldonado E, Milton K. Año 2003 “Auditoría Forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera”; 1a. edición; Editora Luz de América. P.9.

consideración de la justicia, que se encargará de analizar, juzgar y sentenciar los delitos cometidos (corrupción financiera, pública o privada).¹⁴

Auditoría forense: es el uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales, y con habilidades en finanzas y de negocio, para manifestar información y opiniones, como pruebas en los tribunales. El análisis resultante además de poder usarse en los tribunales, puede servir para resolver las disputas de diversas índoles, sin llegar a sede jurisdiccional.¹⁵

Auditoría forense: es una disciplina especializada que requiere un conocimiento experto de la teoría contable, auditoría y métodos de investigación. La auditoría forense constituye una rama importante de la contabilidad investigativa utilizada en la reconstrucción de hechos financieros, investigaciones de fraudes, cálculos de daños económicos y rendimientos de proyecciones financieras.¹⁶

Auditoría forense: es una alternativa para combatir la corrupción, porque permite que un experto emita ante los jueces conceptos y opiniones de valor técnico, que le permiten a la justicia actuar con mayor certeza, especialmente en lo relativo a la vigilancia de la gestión fiscal.¹⁷

1.3.2 Naturaleza

En vista que tiene como función la de aportar pruebas, ésta es de carácter público, ya que pueden ser discutidas y analizadas en los tribunales de justicia, se infiere que su naturaleza es jurídica, además está contemplada dentro de las ciencias forenses.

¹⁴ Badillo A. Jorge., MBA. "Auditoría Forense: Fundamentos". p.5.

¹⁵ Rozas Flores, Alan Errol. Año 2009. Primera Edición. "Auditoría Forense". Lima – Perú

¹⁶ Rozas Flores, Alan Errol. Año 2009. Primera Edición. "Auditoría Forense". Lima – Perú

¹⁷ Concepto y Generalidades de la Auditoría Forense. www.pericia.cl/Doc/auditoria-forense.doc

1.3.3 Objetivo

Inicialmente intentó detectar y corregir el fraude en los estados financieros y luego ha ampliado y diversificado su quehacer, hasta definir en la actualidad que su objetivo es averiguar casos con indicios de fraudes para probar ó refutar las demandas interpuestas, e identificar a las personas naturales ó jurídicas involucradas y apoyar los resultados a través de la evidencia obtenida, con el propósito de presentarla ante las instancias judiciales.

Además la auditoría forense también tiene los siguientes objetivos:

Luchar contra la corrupción y el fraude, para el cumplimiento de este objetivo busca identificar a los supuestos responsables de cada acción a efectos de informar a las entidades competentes las violaciones detectadas.¹⁸

Evitar la impunidad, para ello proporciona los medios técnicos válidos que faciliten a la justicia actuar con mayor certeza, especialmente en estos tiempos en los cuales el crimen organizado utiliza medios más sofisticados para lavar dinero, financiar operaciones ilícitas y ocultar diversos delitos.¹⁹

Prevenir y reducir el fraude a través de la evaluación de sistemas y estructuras de control interno e implementación de recomendaciones para el fortalecimiento de acciones propuestas por el auditor.²⁰

¹⁸Cano, Miguel Antonio y LUGO, Danilo; 2004. “*Auditoría Forense en la investigación criminal el lavado de dinero y activos.*” 2ª edición.

¹⁹Estupiñan, Rodrigo, 2004. “*Control Interno y Fraudes*”; 1ª Edición.

²⁰Miguel Cano y René Castro, 2002. “*Auditoría forense*”, artículo publicado por el Instituto de Auditores Interno de Colombia.

Evaluar la credibilidad de los funcionarios e instituciones públicas, al exigir a los funcionarios corruptos la rendición de cuentas ante una autoridad superior, de los fondos y bienes del Estado que se encuentran a su cargo.²¹

1.3.4 Alcance

El alcance está orientado a la investigación de actos dolosos en el nivel financiero de una empresa, gobierno ó cualquier organización que maneje recursos.

1.3.5 Propósito

La auditoría forense tiene diferentes propósitos, pero para fines de la presente investigación se adecua el siguiente propósito enfocado al fraude financiero:

Prevenir y detectar el fraude financiero. El auditor llega a establecer indicios de responsabilidades penales que junto con la evidencia obtenida pone a consideración del juez correspondiente para que dicte sentencia.

1.3.6 Características

Al enmarcarse como una auditoría especial, se caracteriza por el objetivo el cual ha sido aplicado, y se rige por características específicas las cuales se menciona a continuación:

- Surge con los intentos de detectar y prevenir el fraude en el sector público y privado.
- Está orientada a la retrospectiva del fraude financiero auditado y; prospectiva a fin de recomendar la implementación de los controles preventivos, detectivos y correctivos necesarios para evitar que se susciten los fraudes.²²

²¹Glady Soto Villarroel. 2002: "*Auditoría forense una nueva especialidad*"; Santiago, Chile

²² Badillo A. Jorge., MBA. "*Auditoría Forense*": Fundamentos. p.14.

- Está enfocada a combatir la corrupción financiera pública y privada.
- El trabajo requiere por lo menos de una de las siguientes actividades con respecto a la recolección de evidencia, mediación, arbitraje o testimonio como un testigo especialista.
- Se encarga de recopilar evidencia fehaciente, para poder tener una prueba legal ante los tribunales de justicia.
- Hace uso de un equipo de apoyo dentro de los cuales podemos mencionar abogados, ingenieros en sistemas, miembros de inteligencia entre otros.
- Se utilizan diferentes formas de comunicación, pasando desde un consejo oral a un informe formal con relación a los problemas encontrados.

1.3.7 Campos de acción

Los tiempos modernos exigen de la profesión contable nuevas tareas y presenta diferentes retos como el fraude y la corrupción; estos están haciendo que el profesional de contaduría sea más especialista y experto en su labor. Por esto la auditoría forense se presenta como una opción válida para que el trabajo sea más eficaz en estos difíciles momentos.

El profesional puede ejercer tanto en el ámbito gubernamental y privado, y es este último el que ha tenido un gran auge, dado que allí existe un alto grado de vulnerabilidad por la falta de controles internos. Además las empresas que así lo deseen pueden incluir en sus equipos de auditoría, profesionales que efectúen el servicio de auditoría forense.

En el ámbito privado hace un fuerte énfasis en fortalecer los ambientes éticos como una base de seguridad de un control razonable que disminuya el riesgo de negocios con respecto a aspectos fraudulentos que afecten el interés de la empresa privada.

Algunos de los campos de acción que podemos mencionar son:

- Disputas comerciales
- Demandas de seguros
- Negligencia profesional
- Fraudes bancarios
- Empresas fachada
- El Crimen de cuello blanco o criminal ejecutivo.

Estos no son los únicos campos de acción, cada día se descubren nuevos campos de trabajo donde se pueden desempeñar, pero también depende de la administración de las empresas determinar el costo/beneficio de realizar una auditoría.²³

El profesional puede desarrollar su trabajo como experto en la prevención y detección del fraude financiero en entidades como las siguientes:

- Entidad fiscalizadora superior – EFS (Contraloría);
- Firmas privadas de auditoría;
- Fiscalía estatal;
- Organismos estatales de control (Superintendencias);
- Organizaciones de combate: a la corrupción, al narcotráfico, al terrorismo.
- Policía y/o Ejército;

²³Revista Estudiantil de la Facultad de Contaduría Universidad de la Salle, enero 2007, Maritza Díaz, Yuri Martínez & Fabiola Martínez.

- Unidades de auditoría interna;
- Unidades de inteligencia fiscal;
- Auditores tributarios.
- Auditores informáticos.

En el ámbito judicial el auditor forense puede ejercer como consultor técnico²⁴ y como perito,²⁵ es allí donde el profesional colabora con la justicia.

1.4 FASES DE LA AUDITORÍA

1.4.1 FASE 1: Planificación.

Una adecuada planeación incrementa la posibilidad de tener un panorama general de lo que se quiere alcanzar y de esa forma determinar las áreas más importantes.

En esta fase el auditor forense debe obtener un conocimiento general del caso investigado, a la vez también lleva a cabo un análisis de todos los indicadores de fraude existentes.

También debe evaluar el control interno, con esto se busca detectar debilidades de control que habrían permitido que se cometa el ilícito, obtener indicadores de fraude y realizar recomendaciones para fortalecer el control interno.

Además se debe investigar tanto como sea necesario para elaborar el informe de relevamiento de la investigación, en el cual se decide motivadamente si amerita ó no la investigación; es decir, si existen suficientes indicios como para considerar procedente la realización de la auditoría.

Seguidamente se deben definir los programas para la siguiente fase que es la ejecución.

²⁴Código Procesal Penal título III, Capítulo.VI, Art.117

²⁵ Código procesal penal título V Art.15

1.4.2 FASE 2: Ejecución

En esta se ejecutan los procedimientos definidos en la fase anterior, más lo que se consideren necesarios en el transcurso de la investigación.

Los procedimientos programados pueden variar y por ello deben ser flexibles puesto que en la ejecución del trabajo se avanza con sagacidad y cautela a medida que se obtiene resultados, mismos que podrían hacer necesaria la modificación de los programas definidos inicialmente. El uso de equipos multidisciplinarios y del factor sorpresa es fundamental. De ser necesario deberá considerarse realizar parte de la investigación con el apoyo de la fuerza pública dependiendo del caso sujeto a investigación.

Un aspecto importante en la ejecución de la auditoría es el sentido de oportunidad, una investigación debe durar el tiempo necesario. En muchas ocasiones se actúa con lentitud, alertando a los perpetradores para escapar o destruir las pruebas; pero también se puede dar el caso que exista demasiado apresuramiento y esto podría provocar que la evidencia reunida no sea adecuada en cantidad y calidad, para sustentar al juez en la emisión de una sentencia condenatoria, quedando impune los responsables del delito financiero investigado.

“El auditor forense debe conocer ó asesorarse por un experimentado abogado respecto de las normas jurídicas penales y otras relacionadas específicamente con la investigación que está realizando”.²⁶

Lo citado en el párrafo anterior es fundamental, ya que si el trabajo no es realizado con detalle y profesionalismo, el auditor forense puede terminar acusado por daño moral por parte del perpetrador(es).

²⁶Jorge Badillo Ayala. “Auditoría Forense”. Año 2008. p.16

1.4.3 FASE 3: Informe de resultados

La elaboración de un informe de auditoría forense requiere de elementos que muestren de forma concisa y oportuna los resultados obtenidos en la revisión. El informe o dictamen pericial que emita el auditor forense deberá elaborarse con base en la normativa técnica de auditoría y los requisitos establecidos en las leyes, según la materia que enmarca el tipo de investigación señalando que deberá presentarse en forma escrita.

Al comunicar resultados parciales ó finales se debe ser muy cauteloso, prudente, estratégico y oportuno, debe limitarse a informar lo que fuere pertinente, un error en la comunicación de resultados puede arruinar toda la investigación.

El informe del auditor es el resultado de un estudio exhaustivo e imparcial de las condiciones a que se refiere.

Las características que debe reunir el informe son las siguientes:

- Los hechos deben expresarse claramente
- Todos los hechos sobre los que se basen las conclusiones deben de ser mencionados
- Si existen hechos que parecen contradictorios, deben de ser discutidos.

El informe debe de incluir los siguientes elementos básicos:²⁷

- **Índice:** En el cual se establece el orden del contenido del informe.
- **Título:** Es apropiado hacer alusión a la independencia del auditor y al tipo de auditoría que se está desarrollando, por ello es conveniente indicar el término "Informe de los auditores

²⁷ Código Procesal Penal de El Salvador. Art. 206,

independientes" para distinguirse de los informes que podrían ser emitidos por otros profesionales que se hayan requerido en el desarrollo de la investigación.

- **Destinatario:** identifica a la parte o partes a quien se dirige el informe a atestiguar.
- **Párrafo introductorio del asunto principal.** Declaración de la responsabilidad de la entidad y de la responsabilidad del auditor.

- Generalidades de la empresa
- Nombre de los implicados
- Tipificación

- **Identificación de los criterios**

Identifica los criterios contra los que el asunto principal se evaluó o midió, de modo que los usuarios puedan comprender la base de la conclusión del contador público.

- **Una declaración para identificar la parte responsable.**
- **Una declaración que el trabajo se realizó de acuerdo con NIAS²⁸ y NITA 3000²⁹**
- **Resumen del trabajo realizado**

El resumen ayuda al usuario entender la naturaleza de la seguridad del informe de atestiguar.

- **Conclusión del auditor**

Cuando la información del asunto principal está compuesta por un número de aspectos, pueden darse conclusiones separadas sobre cada aspecto

- **Fecha del informe**

Debe presentarse con la fecha en que se ha concluido el trabajo es decir al momento de finalizar el informe.

- **Nombre de la firma o contador público y lugar específico (oficina de trabajo).**

Informa a los usuarios que la persona o la firma asume la responsabilidad del trabajo realizado.

²⁸Normas Internacionales de Auditoría

²⁹Norma Internacional de Atestiguamiento (NITA 3000)

- **Otras formalidades locales**

Para efectos legales en El Salvador el informe debe contener firma y sello del auditor en el cual debe de ir consignado el número de registro asignado por el Consejo de Vigilancia de la Contaduría Pública y Auditoría.³⁰

1.5 FRAUDE FINANCIERO

1.5.1 Definición de fraude

Acto intencional por una o más personas de entre la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados o terceros, que implique el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal.³¹

Al cometer un fraude da como resultado una representación equivocada de los estados financieros, pudiendo implicar

- Manipulación, falsificación, o alteración de registros y documentos,
- Uso indebido o sustracción de los activos,
- Registro de transacciones sin el respaldo,
- Pago de servicios o productos que no se han recibido,
- Alteración de registros,
- apropiación indebida de efectivo o activos de la empresa,
- inclusión de transacciones inexistentes,
- pérdidas o ganancias ficticias, entre otros.

Las pérdidas por fraudes son mayores dependiendo del nivel dentro de la empresa, por esto se dice que tiene una relación inversa entre el porcentaje de personal en un determinado nivel y el porcentajes de pérdidas provocadas.

³⁰Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Pública, art. 14 y 20.

³¹Norma Internacional de Auditoría 240. "Fraude y Error". Versión 2009, pág. 199

Se estima que un 10% de los ejecutivos de mayor nivel dentro de la empresa, ocasionan el 75% de las pérdidas por fraude; mientras que el 30% de los gerentes y jefes provocan un 20% de perdidas por fraude, y por último; el 60% de los fraudes son cometidos por 5% de empleados de nivel bajo y medio, y estos provocan un 5% de pérdidas.³²

1.5.2 Tipos de fraude financiero

1.5.2.1 Laboral

Es la distorsión de la información financiera (malversación de activos) con ánimo de causar perjuicio a la empresa. Uno o varios empleados fraudulentamente distorsionan la información financiera para beneficiarse indebidamente de los recursos de la empresa (activos: efectivo, títulos valores, bienes u otros). Cuando dos o más personas se ponen de acuerdo para perjudicar a un tercero están actuando en colusión.

1.5.2.2 Corporativo

El fraude corporativo es la distorsión de la información financiera realizada por parte o toda la alta gerencia con ánimo de causar perjuicio a los usuarios de los estados financieros.³³

1.5.3 TIPIFICACION DEL FRAUDE

1.5.3.1 Apropiación o retención indebida

El que teniendo bajo su poder o custodia una cosa mueble ajena por un título que produzca obligación de entregar o devolver la cosa o su valor, se apropiare de ella o no la entregare o restituyere a su debido tiempo en perjuicio de otro.³⁴

³²Association of Certified Fraud Examiners – ACFE; www.CFEnet.com

³³Jorge Badillo Ayala. “Auditoría Forense”. Año 2008. p.9

³⁴Código Penal de El Salvador, art. 217

1.5.3.2 Administración fraudulenta

El que teniendo a su cargo el manejo, la administración o el cuidado de bienes ajenos, perjudicare a su titular alterando en sus cuentas los precios o condiciones de los contratos, suponiendo operaciones o gastos, aumentando los que hubiere hecho, ocultando o reteniendo valores o empleándolos indebidamente.³⁵

1.5.3.3 Falsedad material

El que hiciere un documento público o auténtico, total o parcialmente falso o alterare uno verdadero.³⁶

1.5.4 FACTORES QUE MOTIVAN A COMETER FRAUDE

Algunos de los factores que causan que el perpetrador cometa fraudes son los siguientes:

- Problemas financieros
- Percibir que no será detectado
- Falta de principios
- Resentimiento contra la empresa
- Disconformidad con la remuneración
- Falta de reconocimiento por el desempeño del trabajo

1.5.5 DETECCIÓN DEL FRAUDE

Las empresas deben de contar con un mayor conocimiento de los riesgos del fraude, y así tomar medidas para controlar y descubrir los delitos económicos.

³⁵Código Penal de El Salvador, art. 218

³⁶Código Penal de El Salvador, art. 283

Algunas de las medidas que se pueden desarrollar para la detección de los fraudes son:

- Establecer de forma escrita las políticas, procedimientos y otros mecanismos para supervisar las actividades.
- Segregación de funciones.
- Accesos restringidos, uso de contraseñas.
- Capacitar al personal sobre aspectos perjudiciales del fraude.
- Implementar un canal de comunicación para realizar denuncias del personal en forma anónima.

1.5.6 EVALUACIÓN DE RIESGOS EN LA AUDITORÍA FORENSE

Es necesario tener un marco de referencia, en el contexto de qué tipo de transacciones deben ser objeto de una auditoría, para establecer un método de investigación.

Para realizar una evaluación preliminar, se debe tener claridad en cuanto a los riesgos que presentan el cumplimiento de los lineamientos estratégicos de la organización definidos en su visión, misión, filosofía, políticas y metas institucionales.

Además se debe tomar en cuenta la metodología de una auditoría interna, en cuanto a la evaluación de los riesgos, y se deben clasificar básicamente en tres formas:

- De acuerdo al impacto que podrían tener.
- Por su factibilidad, es decir la posibilidad que estos ofrezcan para su control.
- Referente a su probabilidad de ocurrencia.

El Control Interno es parte de la gestión de la empresa, es por esto que se deben llevar a cabo las siguientes acciones por parte de la gerencia durante y después de la evaluación del control interno.

- Planificación Estratégica
- Establecimientos de objetivos
- Gestión de los riesgos
- Medidas correctivas

1.6 EVIDENCIA DE AUDITORÍA

La evidencia de auditoría es la información que utiliza el auditor para llegar a las conclusiones en las que basa su informe de auditoría.³⁷

Procedimientos para obtener evidencia de auditoría

La evidencia de auditoría se obtiene a través de pruebas de cumplimiento mediante el uso de uno o más de los siguientes procedimientos: inspección, observación, investigación y confirmación, procedimientos de cómputo y analíticos.

Inspección

La inspección consiste en examinar registros, documentos, o activos tangibles. La inspección de registros y documentos proporciona evidencia de auditoría de grados variables de confiabilidad dependiendo de su naturaleza y fuente y de la efectividad de los controles internos sobre su procesamiento. Tres categorías importantes de evidencia de auditoría documentaria, que proporcionan diferentes grados de confiabilidad, son:

- Evidencia de auditoría documentaria creada y retenida por terceros;
- Evidencia de auditoría documentaria creada por terceros y retenida por la entidad; y
- Evidencia de auditoría documentaria creada y retenida por la entidad.

³⁷Norma Internacional de Auditoría 500. "Evidencia de Auditoría". Versión 2010.pág.1

La inspección de activos tangibles proporciona evidencia de auditoría contable con respecto a su existencia pero no necesariamente a su propiedad o valor.

Observación

Consiste en observar la ejecución a detalle un proceso o procedimiento desempeñados por otros.

Investigación

Consiste en buscar información de personas informadas dentro o fuera de la entidad. Las investigaciones pueden tener un rango desde investigaciones formales por escrito dirigidas a terceros hasta investigaciones orales informales dirigidas a personas dentro de la entidad. Las respuestas a investigaciones pueden dar al auditor información adicional o evidencia de auditoría corroborativa.

Confirmación

Consiste en corroborar generalmente por escrito, de una información contenida en los registros contables.

Normalmente se debe solicitar confirmación de:

- Saldo de cuentas y obligaciones bancarias
- Saldo de cuentas por cobrar
- Existencia de bienes en almacenes de depósitos
- Inversiones
- Prestamos
- Abogados
- Seguros

Cómputo

Consiste en verificar la exactitud aritmética de documentos fuente y registros contables o en desarrollar cálculos independientes.

Procedimientos analíticos

Consisten en el análisis de índices y tendencias significativo incluyendo la investigación resultante de fluctuaciones y relaciones que son inconsistentes con otra información relevante o que se desvían de los montos pronosticados.

1.7 NORMATIVA TÉCNICA Y LEGAL RELACIONADA A LA AUDITORÍA FORENSE

A continuación se muestra un cuadro donde se citan las normativas técnicas y legales que son de aplicabilidad en la ejecución de una auditoría.

1.7.1 Normativa técnica relacionada con la auditoría y aseguramiento

NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 240 RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON EL FRAUDE EN UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS		
Alcance	Asunto	Referencia Principal
Se refiere a las responsabilidades del auditor con relación al fraude en una auditoría de estados financieros. Específicamente sobre cómo deben aplicarse la NIA 315 y la NIA 330, en relación con los riesgos de errores de importancia relativa debidos al fraude.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Definición 2. Características del fraude 3. Responsabilidad sobre la prevención y detección del fraude 4. Responsabilidad del auditor 5. Limitaciones 6. Escepticismo 7. Entendimiento de la entidad 8. Otra información a considerar 9. Identificación de riesgos debido al fraude 10. Respuesta al riesgo 11. Procedimientos 12. Involucrados en el fraude 13. Comunicación 	<ol style="list-style-type: none"> 1. NIA 240, p.11 Lit. a) y b) 2. NIA 240, p. 2-3 3. NIA 240, p.4 4. NIA 240, p.5 5. NIA 240, p.6 6. NIA 240, p.8, p.12-14 7. NIA 240, p.20-21 8. NIA 240, p.24 9. NIA 240, p.25 10. NIA 240, p.28-29 11. NIA 240, p.31, p.32 12. NIA 240, p.39 lit. c) 13. NIA 240, p.40-42 y p.43
NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 315 IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS DE ERROR MATERIAL MEDIANTE EL ENTENDIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU ENTORNO		
Alcance	Asunto	Referencia Principal
Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de error material en los estados financieros, mediante el entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo el control interno de la entidad	<ol style="list-style-type: none"> 1. Procedimientos de evaluación del riesgo y actividades Relacionadas 2. El entendimiento que se requiere de la entidad y su entorno 3. Control interno de la entidad 4. Componentes del control interno 5. Ambiente de Control 6. Identificación y evaluación de los riesgos de error material 7. Documentación 	<ol style="list-style-type: none"> 1. NIA315. p. 5-10 2. NIA315. p. 11 3. NIA315. p. 12 4. NIA315. p. 12 5. NIA315. p. 14 6. NIA315. p.25-31 7. NIA315. p.32

NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 500 EVIDENCIA DE AUDITORÍA		
Alcance	Asunto	Referencia Principal
Se refiere a establecer normas y proporcionar guías sobre lo que constituye evidencia de auditoría en una auditoría de estados financieros, la cantidad y calidad de la evidencia de auditoría que se debe obtener, y los procedimientos de auditoría, que usan los auditores para obtener dicha evidencia.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Concepto de evidencia de auditoría 2. Evidencia suficiente apropiada de auditoría 3. Procedimientos de auditoría para obtener evidencia de auditoría 4. El uso de aseveraciones para obtener evidencia de auditoría 	<ol style="list-style-type: none"> 1. NIA.500. p .3-6 2. NIA.500. p .7-14 3. NIA.500. p .19-38 4. NIA.500. p .15-18

NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 620 USO DEL TRABAJO DE UN EXPERTO		
Alcance	Asunto	Referencia Principal
Se refiere a las responsabilidades del Auditor con respecto al trabajo de una persona u organización en un campo de especialidad distinto al de la contabilidad o la auditoría, cuando ese trabajo se utiliza para ayudar al auditor a obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Determinación de la necesidad de un experto 2. Convenio con el experto 3. Referencia al experto en el dictamen del auditor 	<ol style="list-style-type: none"> 1. NIA.620. p .7 2. NIA.620. p .11 3. NIA.620. p. 14-15

NORMA INTERNACIONAL DE TRABAJOS PARA ATESTIGUAR (NITA) 3000		
Alcance	Asunto	Referencia Principal
Se refiere a establecer los lineamientos, principios y procedimientos básicos a los Contadores Públicos y Auditores para el desempeño de trabajos para atestiguar.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Requisitos éticos 2. Control de calidad 3. Aceptación y continuación del trabajo 4. Acuerdo sobre términos del Trabajo 5. Planeación y ejecución del trabajo 6. Evaluación de lo apropiado del asunto principal y de los adecuados criterios 7. Materialidad y riesgo del trabajo a atestiguar 8. Uso del trabajo de un experto 9. Obtención de evidencia 10. Seguridad razonable 11. Consideraciones de hechos posteriores 12. Documentación 13. Preparación del Informe de Atestiguar 14. Conclusión a expresar 15. Otras responsabilidades de información 	<ol style="list-style-type: none"> 1. NITA 3000. p. 4 y 5 2. NITA 3000. p. 6 3. NITA 3000. p. 8 y 9 4. NITA 3000. p. 10 5. NITA 3000. p. 12,14 ,16, Y 17 6. NITA 3000. p.18 y 19 7. NITA 3000. p.23 y 24 8. NITA 3000. p.26,30 y 31 9. NITA 3000. p.33 y 35 10. NITA 3000. p.36 11. NITA 3000. p.41 12. NITA 3000. p.43 y 44 13. NITA 3000. p.46 y 49 14. NITA 3000. p. 49 lit. (j) y 51 15. NITA 3000. p.55

1.7.2 Normativa técnica relacionada con control interno y su incidencia en el fraude financiero

INFORME COSO II-ERM Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO)		
COMPONENTE	ELEMENTO	ÁREA
AMBIENTE INTERNO	Filosofía de gestión de riesgos Consejo de Administración de riesgos	Dirección y Soporte
Establecimiento de Objetivos	Objetivos estratégicos Objetivos relacionados Objetivos Seleccionados Riesgo Aceptado Tolerancia al Riesgo	Actividades primarias de la gestión de riesgos
Identificación de acontecimientos	Categorías de acontecimientos Riesgos	Actividades primarias de la gestión de riesgos
Evaluación de Riesgos	Riesgos Inherente y residual Probabilidad de Impacto Fuentes de Datos Técnicas de Evaluación	Actividades primarias de la gestión de riesgos
Respuesta a los riesgos	Evaluación de riesgos Selección de Respuestas	Actividades primarias de la gestión de riesgos
Actividades de Control	Integración de respuestas del riesgo Tipos de Actividades de control Políticas y procedimientos	Actividades primarias de la gestión de riesgos
Información y Comunicación	Información – Comunicación	Dirección y Soporte
Supervisión	Actividades permanentes de supervisión Evaluaciones Independientes Comunicación de deficiencias	Dirección y Soporte

1.7.3 Normativa legal relacionada con la auditoría y aseguramiento³⁸

CÓDIGO PENAL		
TITULO VIII: DE LOS DELITOS RELATIVOS AL PATRIMONIO		
Nombre del Capitulo	Asunto	Referencia Principal
Del Hurto	Tipificación de hurto	Título VIII, Capítulo I, Del Art.207
Del Robo, la extorsión y la Receptación	Tipificación de robo	Título VIII, Capítulo II, Art.212
De Las Defraudaciones	Estafa Estafa agravada Apropiación o Retención Indebidas Administración Fraudulentas	Título VIII, Capítulo III, Del Art.215 al L218
De Los Delitos Relativos A La Hacienda Pública	Falsificación en la impresión, emisión, entrega u otorgamiento de documentos que soportan operaciones tributarias, así como la tenencia o la circulación de los mismos	Título VIII, Capítulo V, Del Art.249 literal d
TITULO XIII : DELITOS RELATIVOS A LA FE PUBLICA		
Nombre del Capitulo	Asunto	Referencia Principal
De La Falsificación De Documentos	Falsedad material Falsedad ideológica	Titulo XIII, CAPITULO II, Del Art.283 al 287

³⁸ Se referencia la normativa legal penal debido a que el caso práctico se enmarca al campo de acción.

CÓDIGO PROCESAL PENAL		
Asunto	Descripción	Referencia Principal
TITULO III:AUXILIARES DE LAS PARTES		
Consultor Técnico	Consultor en una ciencia, arte o técnica, lo propondrá al juez o tribunal, quien lo designará según las reglas aplicables a los peritos, en lo pertinente, sin que por ello asuman tal carácter.	Título III, Capítulo VI, Art.117
Perito	El requerimiento de un peritaje está a cargo de un juez o tribunal, quien solicitará la participación del profesional contable, para descubrir o valorar elementos de prueba, requiriendo conocimientos y habilidades especiales en alguna ciencia, arte o técnica.	Título III, Capítulo VI, Art.117
TITULO V : MEDIOS DE PRUEBA		
Asunto	Descripción	Referencia Principal
Facultad de Proponer	Las partes podrán proponer a su costa otro perito, sin perjuicio de la participación de los consultores técnicos.	Título V, Capítulo VI, Art.201
Calidad de Habilitante	Los peritos deberán tener título en la materia a que pertenezca el punto sobre el que han de pronunciarse, siempre que la profesión, arte o técnica estén reglamentadas.	Título V, Capítulo VI, Art.196
Incapacidad, Incompatibilidad e Impedimentos	<ul style="list-style-type: none"> • Incapaces e Incompatibles para ejercer el peritaje • Impedimentos establecidos por el juez o tribunal 	Título V, Capítulo VI, Art.198 y 199
Juramentación	La responsabilidad de un Perito (auditor forense) inicia desde su aceptación y nombramiento de cargo, debiendo desempeñarlo fielmente y haciendo juramento o promesa sobre el cumplimiento del trabajo	Título V, Capítulo VI, Del Art.197 y 121,
Dirección del Peritaje	El juez o tribunal formulará las cuestiones objeto del peritaje, fijará el plazo en que ha de realizarse el peritaje y pondrá a disposición de los peritos las actuaciones y elementos necesarios para cumplir el acto.	Título V, Capítulo VI, Art.202
Honorarios	Los peritos nombrados de oficio tendrán derecho a cobrar los honorarios que fije el juez o tribunal, de acuerdo a la ley, salvo cuando reciban un sueldo como peritos permanentes	Título V, Capítulo VI, Art.209

Asunto	Descripción	Referencia Principal
Documentación y Reserva	Examen o cotejos de escritos Reserva de todo cuanto conozca con motivo de su actuación como perito	Título V, Capítulo VI, Art.207 y 208
Medios de Prueba	Extensión, Pertinencia y Valoración de la Prueba	Título V, Capítulo I, Art. 162
Ejecución	Deliberación del examen practicado	Título V, Capítulo VI, Art.204
Desacuerdo	Peritos Nuevos en el caso de discrepancia en puntos fundamentales del informe	Título V, Capítulo VI, Art.205
Dictamen	<ul style="list-style-type: none"> Requisitos al expedir el dictamen pericial, Lectura de las conclusiones de los dictámenes Interrogatorio a peritos 	Título V, Capítulo VI, Art.206 , Título II, Capítulo II, Art. 346 y 348

1.8 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

Los resultados obtenidos en la investigación de campo realizada a los profesionales de contaduría pública inscritos en el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría CVPCPA se presentan a continuación y se agrupan en dos áreas.

1. Conocimientos generales
2. Conocimientos técnicos y legales

CONOCIMIENTOS GENERALES

Se determinó que el 43.37% de profesionales asocian términos de auditoría forense con la identificación de fraudes, corrupción y hechos ilícitos bajo procedimientos legales, además el 72.29% de los encuestados consideran que es de aplicabilidad en todos los delitos económicos y financieros; sin embargo se observa que no se tiene un concepto claro y preciso, esto debido a que el campo de acción esta siendo poco ejercido.

El 34.94% opinan que se debe estar capacitado principalmente en técnicas de investigación de fraudes financieros y criminalísticas; una de las más importantes aplicada a la auditoría forense es la prueba pericial caligráfica, que consiste en la autenticación de documentos y la identificación de la autoría de escritos; esta última de vital importancia ya que se encarga de analizar y determinar la pertenencia o no de una escritura o firma.

El 32.53% considera que solamente es necesario tener conocimientos de contabilidad y finanzas, y el 34.94% en técnicas de investigación respectivamente, para llevar a cabo una auditoría forense es necesario que el auditor tenga un perfil amplio tanto en el área contable como en aspectos investigativos de carácter documental; es decir en aspectos de recopilación de pruebas documentales como lo son registros de contabilidad, informes financieros, documentos electrónicos, transacciones vía electrónica, interpretación de balances, cruces de información con inventarios, clientes, proveedores y otras personas que pudieren estar relacionadas.

El 85.50% asegura que para desarrollar un trabajo forense es necesario tener la visión que tuvo el perpetrador, ya que desde ese punto de vista se podría facilitar el entendimiento del trabajo a desarrollar.

El 50.60% atribuye que la causa más común por la que se suscitan los fraudes financieros, es debido a que las empresas no cuentan con un sistema de control interno, o en su defecto lo tienen, pero no le dan un monitoreo constante ni emplean mejoras a estos. Además el 61.45% establece que el área más susceptible a fraudes financieros es la de cuentas por cobrar, debido a que es aquí donde se maneja toda la documentación que respalda las cuentas, aunado a esto la falta de segregación de funciones puede provocar la manipulación por parte del o los encargados para beneficio propio.

El 33.73% manifiestan que el mayor impacto que puede llegar a ocasionar un fraude financiero en una empresa, es la quiebra de esta. La detección oportuna puede ser vital para la compañía,

ya que la cuantía no solo dependerá del tipo de ilícito que se haya cometido, sino también de las veces y el tiempo durante el cual haya estado ocurriendo.

El 91.57% opinan que la auditoría forense se puede desarrollar bajo un enfoque preventivo, además el 69.88% considera que al implementarse de esta forma se debe evaluar y analizar el control interno minuciosamente. La auditoría forense se usa como medio de prueba para atestar sobre un delito económico-financiero ante una corte, pero la implementación previa a que se cometa el ilícito ayudaría a minimizar los riesgos de que se suscite el fraude y a la vez se convierte en un valor agregado para los controles ya existentes.

CONOCIMIENTOS ESPECÍFICOS

El 8.43% de los encuestados ha realizado una auditoría forense de esto el 42.86% la ha llevado a cabo en el área penal y mercantil; una de las causas por la que pocos profesionales en contaduría pública ejercen la auditoría forense es porque los protocolos que se exigen para un trabajo de estos son difíciles de desarrollar, a esto agreguémosle el cuidado y perspicacia que se debe tener para no cometer errores que puedan afectar y entorpecer el informe ó pruebas presentadas ante las entidades judiciales.

El 86% manifiesta que el auditor forense debe de auxiliarse de un experto para aquellas pruebas que por su complejidad o especialidad no puedan ser llevadas a cabo por el auditor.

Unos de los aspectos importantes al hacer uso de un experto es que se debe tener la seguridad de que este cuente con la capacidad, experiencia, competencia y objetividad sobre el tema requerido; se tiene que asegurar que el profesional tenga la certificación, licencia, membrecía autorizado por un órgano competente; lo anterior es porque la responsabilidad del auditor no desaparece por el simple hecho de contratar a un experto.

El 42.86% estableció que en una auditoría la fase de ejecución es la que tiene mayor grado de dificultad, debido a que es aquí en donde se desarrollan todos los procedimientos definidos en la

fase de planeación, los cuales podrían ser reenfocados, dependiendo de los requerimientos judiciales correspondientes.

El 100% de los profesionales considera que es necesario contar con un modelo que permita dar lineamientos en la auditoría forense con un enfoque preventivo y detectivo.

1.8.1 CONCLUSIONES DE LA INVESTIGACIÓN

La auditoría forense contempla aspectos que siendo implementados de una manera preventiva en las empresas contribuyen a disminuir la ocurrencia del fraude.

Los profesionales en contaduría pública para ejercer la función de auditor forense deben tener conocimiento amplio y suficiente en aspectos contables, técnicas investigativas y criminalísticas, ya que por la naturaleza de la auditoría forense se hace necesario la recopilación y manejo de pruebas, así como la aplicación de pruebas caligráficas para determinar la autoría de un documento.

La manipulación de la documentación que respalda las cuentas por cobrar, la hace más susceptible al fraude financiero, debido a la falta de segregación de funciones y poca supervisión, lo que contribuye a que los individuos hagan uso de los cobros efectuados a los clientes para beneficio propio.

La etapa de ejecución es una de las más difíciles de llevar a cabo debido que es aquí donde se desarrollan todos los procedimientos establecidos en la planeación, los cuales pueden hacerse más extensos según las necesidades.

1.8.2 RECOMENDACIONES

A las empresas implementar con el personal de auditoría ó un experto auditor externo aspectos de una auditoría forense para prevenir el fraude, y así minimizar la probabilidad de obtener pérdidas financieras.

A los profesionales en contaduría publica, capacitarse en técnicas investigativas y criminalísticas, para así junto con los conocimientos contables ya adquiridos ser capaces de desenvolverse en el campo de la auditoría forense.

Implementar controles internos en el área de cuentas por cobrar que contribuyan al monitoreo de la documentación que respalda la cuenta del cliente, con el fin de evitar la manipulación de este. Asimismo segregarse las funciones de modo que no solo un individuo realice todos los procesos para la ejecución del cobro, además de tener una constante supervisión sobre los empleados encargados de este rubro.

A Los estudiantes y profesionales de la contaduría pública, capacitarse constantemente en el desarrollo de los procedimientos aplicables a la ejecución de una auditoría forense, para adquirir los conocimientos y la experiencia necesaria, lo que contribuirá a minimizar las dificultades en esta etapa.

CAPITULO II

CASO PRÁCTICO

2.1 PLANTEAMIENTO DEL CASO PRÁCTICO

La administración de RED, S.A. de C.V. está solicitando los servicios de la firma CSI, S.A. de C.V., para que realice una auditoría forense, ellos manifiestan que durante el año 2011 se han observado irregularidades en el área de cuentas por cobrar.

Expresan que han tenido pérdida de clientes repentinamente, los cuales hicieron reclamos aludiendo mal manejo de sus créditos, el encargado del departamento de crédito argumenta que existía un error al momento de aplicar los pagos y abonos a las facturas, los cuales ya fueron corregidos.

Además se ha observado que en los registros de la empresa, existen varios clientes que a la fecha no han realizado pago o abono a facturas vencidas, y que en su historial reflejan un excelente record crediticio, por lo que se genera la duda de que no se están aplicando los pagos correctamente.

Otro punto que ha proporcionado sospechas es que se han recibido reclamos de clientes, que aducen que a la hora de solicitar despacho, el vendedor no les puede efectuar la venta, debido a que se encuentran atrasados con el pago de sus facturas, estos posteriormente han presentado su respectivo comprobante de pago, los cuales curiosamente no han sido aplicados.

Por lo antes mencionado la administración solicitó la asesoría legal del Lic. Adrián Piche e hizo de su conocimiento, esto con el objetivo de saber, si al hacer una investigación y si se comprobara que se está cometiendo fraude puede entablarse una demanda y de qué forma.

El abogado expresó que con lo antes descrito y si se llegase a comprobar la existencia de fraude, este podría tipificarse como administración fraudulenta, retención indebida y falsedad material, debido a lo que se ha expresado atenta contra los activos de la empresa y posiblemente existe retención de ingresos, documentos falsos en el área de créditos. Además el abogado sugiere que para la realización de la investigación, se contrate a profesionales expertos en la materia, para que ellos puedan atestar, cuantificar y sustentar con evidencia probatoria; y a la vez emitir un informe en donde expresen sus conclusiones, esto servirá como base para entablar una demanda judicial.

2.2 DESCRIPCIÓN GENERAL DEL FRAUDE A INVESTIGAR

El trabajo a desarrollar corresponde a una auditoría forense para sustentar el delito tipificado por otro como Administración Fraudulenta, Retención Indebida y Falsedad Material, en perjuicio patrimonial de RED, S.A. DE C.V. ubicada en la Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador. Dichos delitos se están cometiendo en la Casa Matriz de RED S.A. de C.V. ubicada en la dirección antes mencionada.

El asunto principal a investigar se conoció a raíz de un reclamo hecho por José José Cruz, cliente de la empresa perjudicada, en la cual este argumentando al Lic. Oscar Enrique Quezada Gerente Financiero de RED, S.A. de C.V. lo siguiente: Que al momento que solicita despacho de mercadería al crédito, el vendedor que lo atiende le expresa que no puede hacerle el despacho de la mercadería, ya que se encuentra en mora con sus créditos, por lo que el Sr. José Cruz, molesto, presenta ante la administración sus respectiva documentación que ampara dichos pagos, los cuales constan de remesas efectuadas desde su cuenta personal en el Banco Agrícola agencia de La Libertad.

Fue así cuando el Lic. Oscar Enrique Quezada decide comentárselo al Licenciado Ariel Gonzalo Linares (Contador General). A raíz de esto se inició una investigación interna, y a partir de ello se decidió contratar a la firma CSI, S.A. de C.V. dedicada a la auditoría forense para que de seguimiento a la cartera de clientes.

Por lo anterior la firma CSI, SA de C.V. procede a desarrollar la auditoría forense en la casa matriz de RED .S.A. DE C.V.

Para comprender el caso se tuvo que conocer el proceso del área de créditos, para esto se visitaron las instalaciones y se conversó con los jefes de informática, finanzas y con los empleados de dichas áreas; quienes explicaron cómo funcionaba el proceso de créditos, el cual fue verificado.

Personas involucradas en el Proceso de Cuentas por Cobrar

Nombre	Cargo
Víctor Manuel Peña López	Encargado de Facturación
Fernando Escobar Galindo	Encargado de Cobros
Juan José Dimas	Cobrador
Julio Pénate	Cobrador
Alirio González	Mensajero
Luis Fonsi	Abogado (Gestor de Embargos)

Por lo anterior la firma CSI, SA de C.V. procede a desarrollar la auditoría forense en la Casa Matriz de RED .S.A. DE C.V.

2.3 DESARROLLO DEL CASO PRÁCTICO

Para proporcionar un mayor entendimiento del tema investigado se ha desarrollado un caso práctico. El propósito del estudio del caso es ilustrar cómo se pueden aplicar lineamientos para la ejecución de la auditoría forense, enfocada a la detección de fraudes financieros, en el sector comercio, a continuación se muestra un esquema del desarrollo del caso:

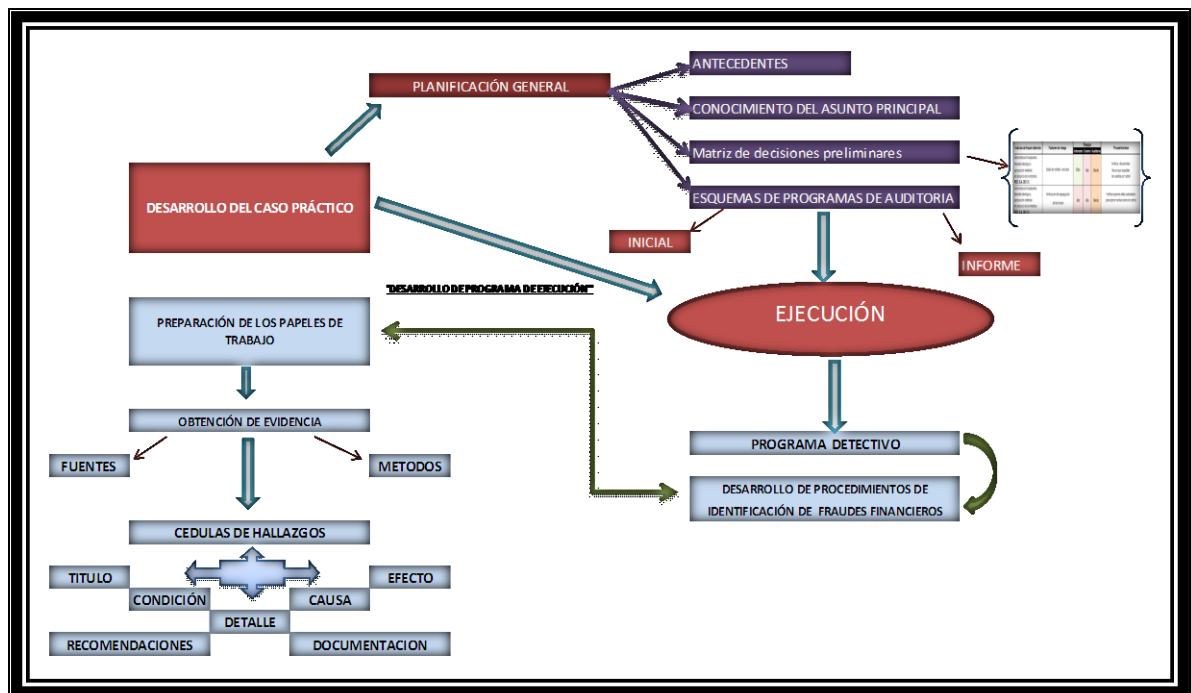


Figura nº 1

El alcance del caso práctico como se muestra en la figura nº 1, se basa en el desarrollo de la etapa de la planeación de una manera general, partiendo desde el conocimiento del negocio, matriz de riesgos en la cual se han clasificado los riesgos identificados en la empresa RED, S.A. de C.V., pero con relación al caso sujeto de investigación; seguidamente se elaboran tres programas: en el primero se plasman los procesos iniciales que se deben llevar a cabo, como lo

es el conocimiento y revisión del control interno; luego el segundo programa es el de la etapa de ejecución, este será desarrollado en todos sus puntos como lo son papeles de trabajo, recolección de pruebas entre otros, ya que representa el enfoque del caso práctico.

Por último el tercer programa es la emisión de informe dentro del cual se mencionan aspectos importantes que deben seguirse y tomarse en cuenta para este.

Al final se emite una conclusión tomando de base las cédulas de hallazgos elaboradas y pruebas recolectadas.

Se aclara que, el caso práctico está enfocado a la etapa de "ejecución" de la auditoría, por lo que aspectos de planeación y los procedimientos iniciales se plantean únicamente para un mejor entendimiento del caso.



**MEMORANDUM DE PLANEACIÓN
AUDITORÍA FORENSE**

DELITO

APROPIACIÓN INDEBIDA, ADMINISTRACION FRAUDULENTA Y FALSEDAD MATERIAL EN
EL AREA DE CUENTAS POR COBRAR

EN PERJUICIO DE:

RED, S.A. DE C.V.

POR EL PERIODO:

PERIODO A AUDITAR DEL 01 DE JUNIO AL 15 DE OCTUBRE DE 2011

2.3.1 MEMORANDUM DE PLANEACION

2.3.1.1 ANTECEDENTES

La sociedad RED, SA DE CV., se constituyó por escritura pública otorgada en la ciudad de San Salvador, a las nueve horas y veinte minutos del día cinco de diciembre de mil novecientos sesenta y uno, ante los oficios notariales de la Licenciada Tatiana Denise Arévalo, inscrita en el Registro de Comercio bajo el número 43 el libro 1243 de registro de sociedades, del folio 81 al folio 101.

El régimen de constitución de la sociedad es capital variable, con un mínimo de cien mil colones, habiéndose suscrito y pagado las acciones.

Actividad económica de la empresa

La actividad de la empresa RED, SA de CV durante el periodo a evaluar es: La venta de repuestos nuevos para vehículos Automotrices y productos conexos.

Domicilio:

Las oficinas administrativas de la sociedad RED, SA DE CV, S.A. de C.V: se encuentra ubicada Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador.

La representación legal de la sociedad durante el ejercicio 2011 está a cargo del señor Enrique Raúl Hernández Konz.

Junta Directiva

- a) Presidente: Eduardo José Dimas Guzmán
- b) Vicepresidente: Karla Evelyn de Konz
- c) Secretario: Carlos Danilo Alas
- d) Gerente Financiero: Lic. Oscar Enrique Quezada

Estructura organizativa de RED, S.A. de C.V.

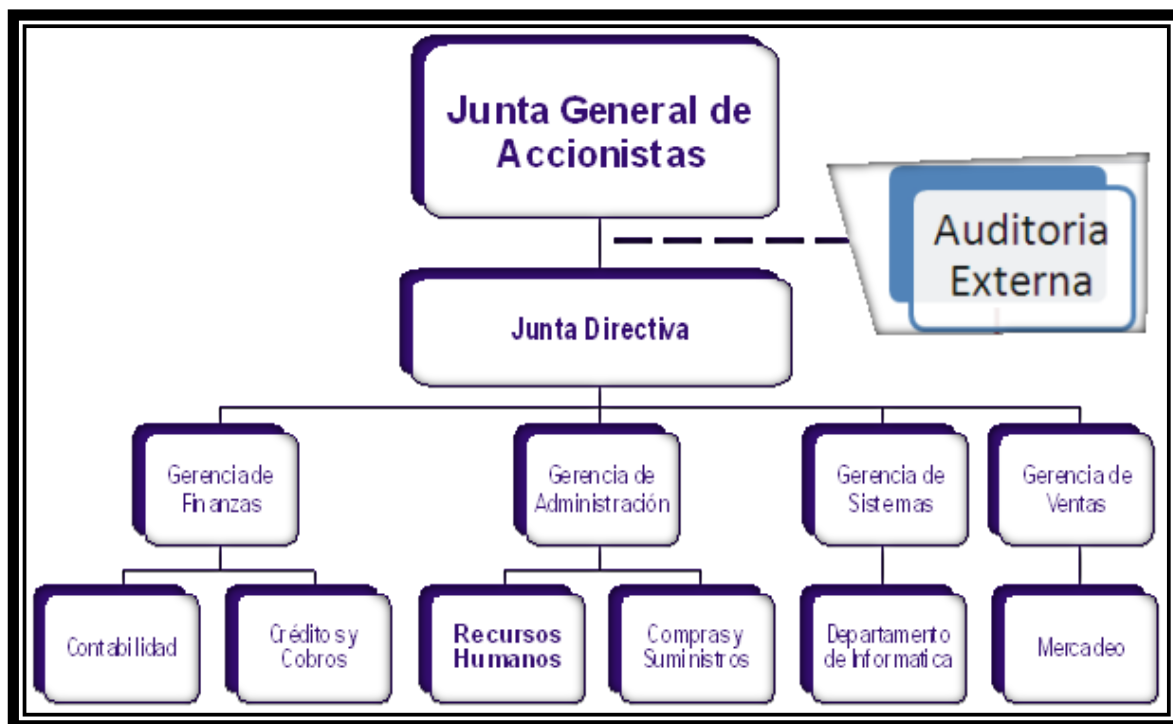


Figura nº 2

2.3.2 CONOCIMIENTO DEL TIPO DE ASUNTO PRINCIPAL

2.3.2.1 Aspectos generales del tipo de fraude

Tipo de delito:

Administración fraudulenta, apropiación indebida y falsedad material, cuyo delito es tipificado y sancionado según el Código Procesal Penal en los artículos 217, 218, 283, 284.

Presuntos Implicados: Empleados del área de Créditos

Ubicación geográfica:

El delito se está cometiendo en la Casa Matriz de RED S.A. de C.V. ubicada en Calle San Antonio Abad No 23 San Salvador.

Periodo a auditar:

Periodo a auditar del 01 de junio al 15 de octubre de 2011, este será el periodo a auditar, ya que según lo que ha manifestado la administración, en estos días se observaron irregularidades en el área de créditos. Es por esto que se sospecha que durante este lapso se pudo haber suscitado el posible fraude.

2.3.2.2 Características del asunto principal**Manifiesto del fraude por parte de la administración:**

Según la sociedad RED, S.A. DE C.V., la causa del fraude consiste en que personal encargado de cobros recibe los pagos pero no los registra y por ende no se reflejan en los reportes de cobros de la empresa; por lo que se sospecha que se están apropiando de dichos pagos o no los entregan de inmediato.

Además manifiesta que referente a la confirmación de saldos efectuadas a los clientes han existido algunas que no coinciden ó que no están de acuerdo con el saldo adjudicado, esto da lugar a pensar que los pagos están siendo manipulados y ocultados, se sospecha del personal del departamento de créditos, ya que ellos son los que tienen el manejo de toda la documentación que ampara los créditos, todo lo antes mencionado genera como resultado un perjuicio para la sociedad RED, S.A. DE C.V.

2.3.3 Esquema de los procesos del área de cuentas por cobrar

El mapeo de procesos fue elaborado con base en la información recopilada a través de las entrevistas realizadas al personal de la compañía, siendo estos los siguientes mapeos de procesos:

a) Proceso de apertura de crédito y creación del código en el sistema informático

Mediante el proceso de solicitud de apertura de crédito, el cliente requiere a RED, S.A. de C.V. la venta de productos al crédito, el área de Créditos y Cobros analiza la solicitud de crédito la cual tiene adjunto los documentos del cliente. Al tener toda la información completa la traslada al gerente financiero para su autorización. El gerente financiero de acuerdo a las referencias crediticias, fija un monto de límite de crédito y establece los días de crédito, y lo traslada al gerente de ventas para su autorización.

Al tener las autorizaciones indicadas lo trasladan nuevamente al área de Créditos y Cobros, para que solicite vía correo electrónico al Departamento de IT, la creación del código en el sistema del cliente autorizado; el Departamento de IT confirma la apertura del código en el sistema al área de Créditos y Cobros, para que le coloquen el límite y días de crédito de acuerdo a la solicitud; al tener el código completo, notifican al gerente de ventas para que notifique al cliente, indicando el número asignado. El área de Créditos y Cobros archiva la documentación de soporte en un expediente, identificándolo por medio del código generado en el sistema. Este proceso se encuentra indicado de manera empírica, no existen lineamientos por escrito de cómo realizarlo y qué alternativas se pueden presentar en el mismo.

A continuación se presenta el flujograma del mismo:

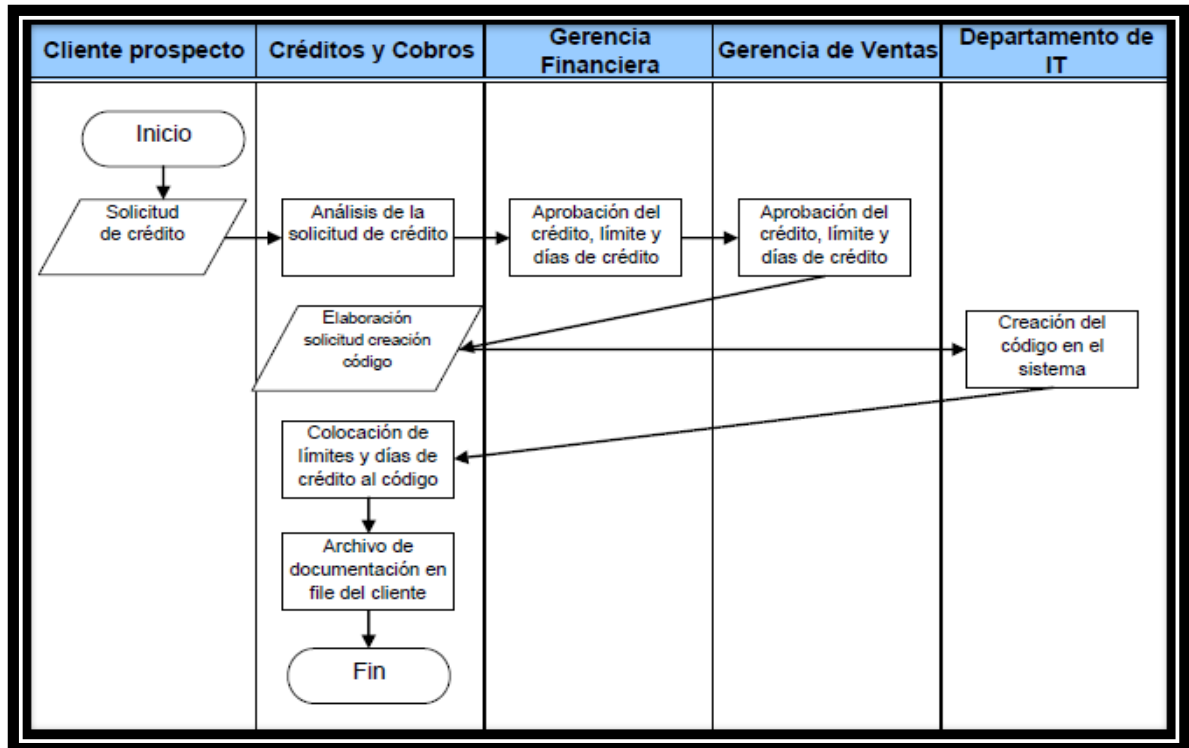


Figura nº 3

b) Proceso de recepción de pedido y creación de la cuenta por cobrar

Durante este proceso se realiza la recepción de pedidos, y se genera la cuenta por cobrar. Una de las debilidades principales encontradas se presenta en este proceso debido a que, el área de Créditos y Cobros no analiza la liberación de pedidos, es decir, no verifica el límite de crédito del cliente, los días de morosidad, los cheques rechazados, etc., sino que únicamente los libera del sistema, lo que ocasiona que se le despache a clientes que tienen facturas atrasadas o que no tienen capacidad de pago. A continuación se presenta el flujograma del mismo:

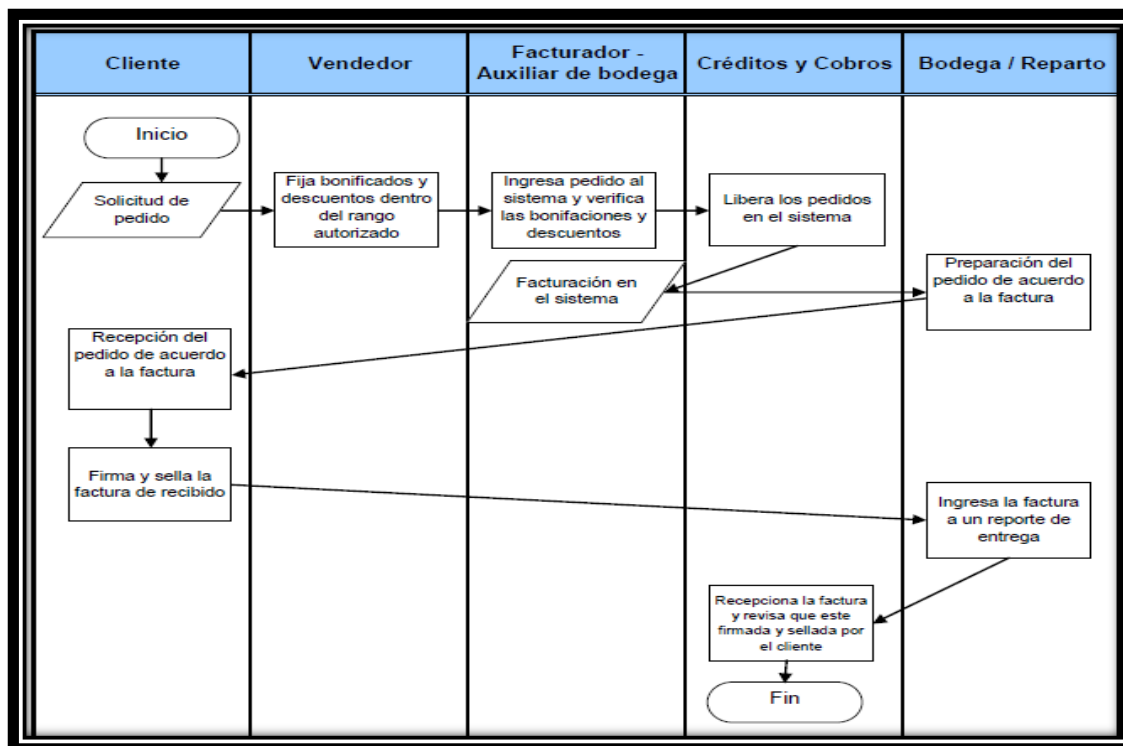


Figura nº 4

c) Gestión de cobro de la cuenta

La gestión de cobros es efectuada principalmente por el vendedor, en donde el área de Créditos y Cobros registra los pagos de los clientes y los cheques que resultan rechazados por el banco, así como custodia y entrega documentos a los vendedores. Cabe mencionar que no existe evidencia que ampare la entrega de documentos, no se lleva un control y seguimiento de cheques rechazados y post-fechaos, éstos únicamente son entregados al vendedor o al cobrador para que realice la gestión.

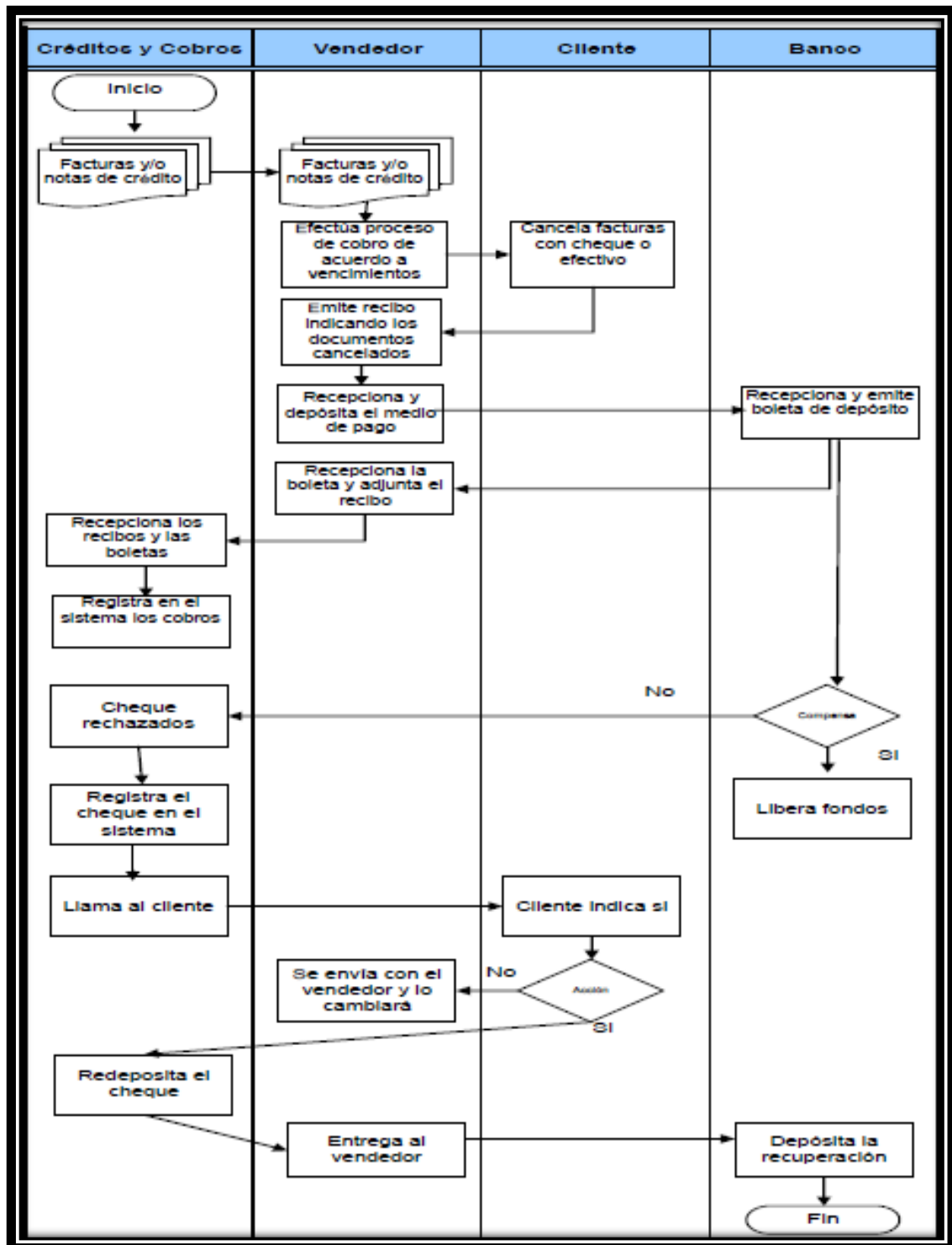


Figura nº 5

2.3.4 Evaluación de riesgo de auditoría forense

Matriz de decisiones preliminares

A continuación se presenta la matriz de decisiones preliminares, la cual refleja los factores de riesgos identificados en el área de cuentas por cobrar de la empresa RED S.A. DE C.V. a su vez determina el nivel de riesgo inherente, de control y de detección, para especificar los procedimientos aplicables a cada factor y el alcance de los mismos.

MATRIZ DE DECISIONES PRELIMINARES					
Indicios de fraude obtenido	Factores de riesgo	Riesgos			Procedimientos
		Inherente	Control	Auditoría	
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Saldo de créditos vencidos	Bajo	Alto	Medio	Verificar documentos físicos que respaldan las cuentas por cobrar
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Verificación de segregación de funciones	Alto	Alto	Bajo	Verificar quienes están autorizados para ejercer las funciones de cobros y aplicar los en el sistema.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Falta de revisiones de saldos periódicamente	Bajo	Alto	Medio	Cerciorarse si se realizan confirmaciones de saldo periódicamente.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Reclamos de clientes	Alto	Alto	Bajo	Realizar contacto con los clientes que han presentado reclamos por sus estados de cuentas
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Remesas enviadas al banco que pueden no estarse enviando íntegramente	Bajo	Alto	Medio	Efectuar arqueo de caja y revisión de documentación pendiente de cobro. Rastrear y cerciorarse de que las remesas que ya han sido depositadas en el banco
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Varios empleados manejan las claves para cancelación de facturas	Bajo	Alto	Medio	Verificar quienes son las personas que están autorizadas para cancelaciones de facturas
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Existen pérdidas de clientes sin motivo aparente	Alto	Alto	Bajo	Investigar los motivos por los que los clientes se han retirado de la empresa.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Remesas no aplicadas a los clientes	Alto	Alto	Bajo	Verificar que las remesas hayan sido aplicados a los clientes y códigos correctos.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Revisiones de condiciones de financiación y políticas de otorgamiento de créditos a clientes	Bajo	Alto	Medio	Cerciorarse si existen políticas de otorgamiento de créditos.

Figura nº 6

2.3.5 MODELOS DE PROGRAMAS DE AUDITORÍA

ETAPA INICIAL

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-I	
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material				Cliente RED, S.A. DE C.V.	
Objetivos: Obtener conocimiento apropiado del caso a investigar, de la empresa perjudicada y de los presuntos hechos Verificar la confiabilidad, legalidad y competencia del caso a investigar. Identificar a las personas involucradas en el presunto delito Verificar el control interno Comprender adecuadamente el sistema de control interno				PREPARADO	OP 20/09/2011
				REVISADO	RA 05/11/2011
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha	
1	CONOCIMIENTO GENERAL DEL ASUNTO PRINCIPAL				
1.1	Indagar con el gerente de RED S.A. DE C.V. cuáles fueron las razones por las cuales sospechan que se esta cometiendo fraude en la empresa				
1.2	Realizar una narrativa de como se dieron los indicios de fraude que comenta la administración sin omitir nombres de involucrados, lugar y hora de los hechos.				
2.1	Elabore una cédula de los principales datos de la empresa involucrada, incluyendo:				
	* Actas de Junta General de Accionistas y Junta Directiva				
	* Ubicación geográfica				
	* Organización y estructura del área de cuentas por cobrar				
	* Giro de la empresa				
	* Regulaciones y normativa aplicable				
	* Reportes de control de cuentas por cobrar que emiten				
	* Modelo de políticas, planes, presupuestos y otros				

Nuevamente se aclara que este programa se presenta como referencia, es por esto que no ha sido totalmente desarrollado, ya que el enfoque de este trabajo es la ejecución y obtención de evidencia, por tanto este programa debió ser ejecutado previo a esta etapa.

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-I										
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material Objetivos: Obtener conocimiento apropiado del caso a investigar, de la empresa perjudicada y de los presuntos hechos Verificar la confiabilidad, legalidad y competencia del caso a investigar. Identificar a las personas involucradas en el presunto delito Verificar el control interno Comprender adecuadamente el sistema de control interno		<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Cliente RED, S.A. DE C.V.</td> </tr> <tr> <td>PREPARADO</td> <td>OP</td> <td>20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td>RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>				Cliente RED, S.A. DE C.V.			PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011
Cliente RED, S.A. DE C.V.														
PREPARADO	OP	20/09/2011												
REVISADO	RA	05/11/2011												
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha										
3	CONOCIMIENTO DE LOS PRESUNTOS INVOLUCRADOS													
	3.1 Verificar que la empresa lleve un registro de cada empleado. 3.2 Solicitar un reporte o nóminas de salarios de los empleados del departamento de créditos, requerir los registros. 3.3 Verificar que los registros contengan lo siguiente: * Nombre completo * Teléfono: de residencia y celular * Lugar de residencia * Teléfono en el cuál se pueda localizar en caso de emergencia * Antecedentes penales y policíacos, por lo menos con tres meses de antigüedad antes de su contratación * Antecedentes laborales * Fotocopia de cartas de recomendación personal y laboral * Fotocopia de DUI y NIT * Parentesco Familiar 3.4 Solicite una copia de los siguientes documentos : * Contrato * Hoja de asignación de remuneración * Ultimo Recibo de percepciones * Constancia del último grado de estudio * Constancia del antigüedad laboral en la entidad													

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-I	
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material			Cliente RED, S.A. DE C.V.		
Objetivos: Obtener conocimiento apropiado del caso a investigar, de la empresa perjudicada y de los presuntos hechos Verificar la confiabilidad, legalidad y competencia del caso a investigar. Identificar a las personas involucradas en el presunto delito Verificar el control interno Comprender adecuadamente el sistema de control interno			PREPARADO	OP	20/09/2011
			REVISADO	RA	05/11/2011
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha	
3.5	Solicite un informe de las vacaciones tomadas por los empleados del departamento de créditos				
3.6	Solicite un informe de ausencias al trabajo de parte del personal y determinar motivo.				
3.7	Solicite un informe de las actividades asignadas por la administración a cada personal y verifique: ¿Qué actividades realiza ? ¿ Realiza actividades fuera de las asignadas ? ¿La administración sabe de las actividades adicionales que realiza ? ¿ Se relaciona las actividades con otro departamento ?				
3.8	Describa las actividades que realiza el personal, destaque lo siguiente: Nombre completo Cargo Descripción del cargo Documentos que emiten Documentos que reciben Personas con que interactúan Mecanismo de información (a quien comunican los resultados de su trabajo) Resguardo de archivos				
3.9	Solicite un informe de la rotación ó ascensos del personal de créditos				
3.1	Solicite un informe de las horas extras realizadas por el personal				
3.11	Solicite un informe de los adelantos de sueldo al personal y frecuencia de estos				

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE			P-I		
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material Objetivos: Obtener conocimiento apropiado del caso a investigar, de la empresa perjudicada y de los presuntos hechos Verificar la confiabilidad, legalidad y competencia del caso a investigar. Identificar a las personas involucradas en el presunto delito Verificar el control interno Comprender adecuadamente el sistema de control interno		Cliente RED, S.A. DE C.V. PREPARADO OP 20/09/2011 REVISADO RA 05/11/2011					
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha			
4	EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO						
	4.1 Verificar si el sistema de control interno del área de cuentas por cobrar opera de acuerdo a su diseño original. 4.2 Comprobar la adecuada salvaguarda de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar. 4.3 Verificar la oportuna y exacta información financiera. 4.4 Comprobar la adhesión a las políticas de la empresa. 4.5 Verificar el cumplimiento de leyes, normas y regulaciones. 4.6 Verificar quienes son los empleados encargados del manejo de créditos. 4.7 Realizar una entrevista con cada uno de ellos y realizar una narrativa de está. En la entrevista realizar preguntas relacionadas a : ¿Cómo se realiza el proceso de cobro al cliente? ¿Cómo? ¿Cuándo? Realizan la remesa del efectivo al banco. De que manera y ¿a quién? Remiten la documentación para que se haga el respectivo descargo de la cuenta de cliente. 4.8 Realizar un cuestionario de control interno relacionada a este manejo de funciones para indagar, sobre los procesos que se efectúan.						
5	DETERMINACION DE LAS FUENTES Y CLASES DE INFORMACIÓN						
	5.1 Determinar fuentes internas y externas que brindarán información , realizar una cédula que contenga: * Nombre completo * Cargo en la entidad ó relación con la entidad * Teléfono * Ubicación * Correo electrónico 5.2 Identificar lo que estará sujeto a examen: * Documentación * Transacciones 5.3 Determinar : * Periodo que abarcará la auditoria 5.4 Elaborar Programas del área a auditar que contenga : * Procedimientos adecuados al asunto principal a investigar * Identificación de la referencia a los papeles de trabajo * Reflejar el personal que elaboró y reviso dicho programa						

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-I										
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material			<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Cliente RED, S.A. DE C.V.</td> </tr> <tr> <td>PREPARADO</td> <td>OP</td> <td>20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td>RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>			Cliente RED, S.A. DE C.V.			PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011
Cliente RED, S.A. DE C.V.														
PREPARADO	OP	20/09/2011												
REVISADO	RA	05/11/2011												
Objetivos: Obtener conocimiento apropiado del caso a investigar, de la empresa perjudicada y de los presuntos hechos Verificar la confiabilidad, legalidad y competencia del caso a investigar. Identificar a las personas involucradas en el presunto delito Verificar el control interno Comprender adecuadamente el sistema de control interno														
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha										
6	INDICADORES DEL FRAUDE FINANCIERO 6.1 Analizar los indicadores del delito financiero existentes, entre los cuáles se pueden señalar : * Pérdida de clientes sin motivo aparente * Reclamos * Documentos comerciales duplicados * Remitos y/o recibos no asociados a facturas * Ruptura de correlatividad en la numeración de las facturas, notas de débito / crédito, remitos y/o recibos * Detección de nuevos clientes sin antecedentes * Demoras en la conciliación de la cuenta corriente del cliente * Débito y créditos no aplicados, por cliente y responsable de emisión * Código y/o nombre de clientes duplicados * Clientes con datos compartidos (nombre, domicilio, cuenta bancaria, etc.) y distinto código * Clientes con saldos inconsistentes acorde a las operaciones registradas * Recibos no aplicados * Alteración de registros * Apropiación indebida efectivo * Inclusión de operaciones falsas * Omisión de transacciones													

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-I	
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material				Cliente RED, S.A. DE C.V.	
Objetivos: Obtener conocimiento apropiado del caso a investigar, de la empresa perjudicada y de los presuntos hechos Verificar la confiabilidad, legalidad y competencia del caso a investigar. Identificar a las personas involucradas en el presunto delito Verificar el control interno Comprender adecuadamente el sistema de control interno				PREPARADO	OP 20/09/2011
				REVISADO	RA 05/11/2011
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha	
7	RECLAMOS DE CLIENTES				
	7.1 Obtener información sobre los clientes que han presentado reclamo como: nombre, teléfono, entre otros				
	7.2 Contactar a clientes que han realizado reclamos e indagar sobre los motivos que impulsaron a ello.				
	7.3 Investigar y documentar las transacciones y montos inusuales efectuados por los presuntos sospechosos.				
8	TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN				
	8.1 Visitar las instalaciones donde se encuentra la información				
	8.2 Evaluar la confiabilidad y legalidad de la documentación realizando los siguiente:				
	* Levantar un inventario de toda la documentación, equipo de cómputo y otro tipo de información no financiera que se encuentre en el lugar.				
	* Elaborar un detalle de las condiciones en que fueron encontrada la información				
	* Realizar una descripción completa del lugar donde está la información				
	* Realizar una descripción de la reacción de las personas que se encontraron en el lugar donde estaba la información.				
	* Solicitar firma de las personas que entregaron la documentación al momento de iniciar la auditoria				
9	ALCANCE DE LA AUDITORIA				
	9.1 Enviar un escrito a la Gerencia donde se explican los puntos a examinar y donde se solicita disponer en cualquier momento de toda la información adicional relacionada con el caso.				

ETAPA DE EJECUCIÓN

CSI S.A. DE C.V.	PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR	P-E						
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material								
Objetivos:								
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que está sea legal		Cliente RED, S.A. DE C.V.						
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;">PREPARADO</td> <td style="width: 20%; text-align: center; color: red;">OP</td> <td style="width: 60%;">20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td style="text-align: center; color: red;">RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>	PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011
PREPARADO	OP	20/09/2011						
REVISADO	RA	05/11/2011						
Nº	<i>Procedimiento</i>	Ref. PT	Hecho por	Fecha				
1	VERIFICACIÓN DE LOS SALDOS EN CUENTAS POR COBRAR							
	1.1 Obtenga reporte de cuentas por cobrar emitido por el departamento de crédito 1.2 Verifique si los saldos que presenta el reporte de cuentas por cobrar coincide con los saldos de contabilidad. * Tome el reporte de cuentas por cobrar emitido por el dpto. de crédito y compare con el reporte emitido por el dpto. de contabilidad 1.3 Realice un arqueo de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar y elabore un detalle de los resultados * Solicite permiso a la Gerencia General para realizar el arqueo de documentos por cobrar * Establezca quien es el responsable de los documentos * Obtenga auxiliares de contabilidad para compararlos posteriormente con el resultado de los arqueos e identifique los elementos siguientes del arqueo: * Cheques, efectivo, giros u otros * Remesas que aún no han sido aplicadas al cliente * Facturas, créditos fiscales, notas de crédito, notas de débito 1.4 Realice confirmaciones de saldo con los clientes detalle lo siguiente: * Refleje el saldo al 30 de septiembre de 2011 * Adjunte estado de cuenta que refleja la documentación que adeuda							

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-E	
		PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR			
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material					
Objetivos:		Cliente RED, S.A. DE C.V.			
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa		PREPARADO	OP	20/09/2011	
Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa		REVISADO	RA	05/11/2011	
Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales					
Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que está sea legal					
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha	
2	SEGUIMIENTO DE SALDO DE CARTERA DE CLIENTES CON SALDOS INCONSISTENTES				
	<p>2.1 Contactarse con los clientes, establezca una reunión</p> <p>2.2. Solicitar documentos cancelados (obtenga una fotocopia del documento ya sea de factura ó crédito fiscal)</p> <p>2.3 Solicitar documentos que amparen los pagos efectuados (obtenga una fotocopia del documento ya sea nota de abono, transferencia bancaria, remesa ó voucher de cheque emitido)</p> <p>3.1 Obtenga el reporte de movimientos por cuentas por cobrar emitidos por el departamento de créditos Realice una carta dirigida al Gerente Financiero solicitando el reporte de movimientos del área de créditos, y especifique en ella que se deba entregar al senior de auditoria.</p> <p>3.2 Verifique la documentación obtenida en el punto 2.2 con el punto 3.1 realice los siguiente: Verifique el tipo de documento Verifique el nombre, número, fecha y monto Compare la documentación con los registros del reporte</p> <p>3.3 Verifique la documentación obtenida en el punto 2.3 con el punto 3.1 realice los siguiente: Verifique el tipo de documento Verifique el nombre del beneficiario , número, fecha, monto e identifique en que banco fue realizada la transacción Determine el código de cliente que se le estableció en el área de créditos Verifique el nombre, número, fecha y monto</p>				

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE			P-E								
PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR													
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material													
Objetivos:													
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa													
Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa													
Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales													
Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que está sea legal													
<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Cliente RED, S.A. DE C.V.</td> </tr> <tr> <td>PREPARADO</td> <td>OP</td> <td>20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td>RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>					Cliente RED, S.A. DE C.V.			PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011
Cliente RED, S.A. DE C.V.													
PREPARADO	OP	20/09/2011											
REVISADO	RA	05/11/2011											
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha									
4	SEGUIMIENTO DE LOS MOVIMIENTOS QUE RESULTARON CON INDICIOS DE FRAUDE												
	<ul style="list-style-type: none"> 4.1 Obtenga la documentación del archivo de créditos, que ampara los abonos aplicados a la cuentas por cobrar 4.2 Confrontar los documentos presentados por el cliente contra los archivos de crédito y verifique: nombre de quien remesa, fecha de aplicación, monto, código de cliente de aplicación. 4.3 Verificar quien es el responsable de la aplicación de abonos en el área de créditos 4.4 Verificar que la aplicación de los abonos a los clientes haya sido aplicada al código y cliente correcto 4.5 Revise la cuenta del cliente al cual le hayan sido adjudicados pagos que no le corresponden 4.6 Revise la documentación que ampara la cuenta del cliente que tiene abonos que no le pertenecen 												
5	REVISIÓN DE LA DOCUMENTACIÓN OBTENIDA DE LOS CLIENTES CON INDICIOS DE FRAUDE												
	<ul style="list-style-type: none"> 5.1 Obtención del reporte de movimientos de clientes con indicios de fraude 5.2 Verificar los abonos aplicados a la cuenta del cliente con indicios de fraude 5.3 Obtener el expediente del cliente 5.4 Verificar los datos del expediente del cliente 5.5 Determinar si existe un vínculo con los presuntos implicados 5.6 Verificar los atributos del cheque: <ul style="list-style-type: none"> * Corresponde a favor de * Fecha de emisión * Monto del cheque 5.7 Investigar las características del cambio del cheque <ul style="list-style-type: none"> Fecha de cobro Persona que lo cobró Lugar de cobro 												

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE			P-E										
PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR															
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material															
Objetivos:		<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Cliente RED, S.A. DE C.V.</td> </tr> <tr> <td>PREPARADO</td> <td>OP</td> <td>20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td>RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>			Cliente RED, S.A. DE C.V.			PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011		
Cliente RED, S.A. DE C.V.															
PREPARADO	OP	20/09/2011													
REVISADO	RA	05/11/2011													
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa															
Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa															
Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales															
Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que está sea legal															
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha											
6	INVESTIGACIÓN DE LOS PRESUNTOS IMPLICADOS														
	<p>6.1 Obtención de tarjetas de entradas y salidas durante la jornada laboral de los presuntos implicados</p> <p>7.1 Recopilación del material probatorio</p> <p>7.2 Ordenamiento del material recopilado</p> <p>7.3 Interpretar y analizar los datos</p> <p>7.4 Preparar las conclusiones de los hechos en cada papel de trabajo</p> <p>8.1 Verificar que contengan lo siguiente si aplica:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Nombre del Investigado * Nombre de la cédula de hallazgo * Fecha de la cédula * Título * Causa * Condición * Detalle * Conclusiones * Documento probatorio 														
9	FORMULACIÓN DE LAS CONCLUSIONES														
	<p>Expresa lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> * La forma en que se realizó el trabajo * Nombre de la empresa que proporcionó la información * La conclusión del trabajo realizado 														

INFORME

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE PROCEDIMIENTOS EN LA EMISION DEL INFORME			P-F
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material Objetivos: Elaborar conclusiones referente al fraude investigado Emitir un informe el cual contenga un análisis del caso y los resultados de la investigación Establecer quienes son las personas implicadas Emitir una análisis sobre los hallazgos encontrados		Cliente RED, S.A. DE C.V.			
		PREPARADO	OP	20/09/2011	
		REVISADO	RA	05/11/2011	
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha	
1	PREPARACIÓN DEL INFORME				
	1.1 Elabore una cédula de los siguientes puntos : * Todos los hechos sobre los cuáles se basen las conclusiones 1.2 Analizar los hechos en forma conjunta para llegar a una conclusión si estos son contradictorios. Excluir toda referencia a aquellas características de las cuentas que se presten a controversia, a menos que tengan relación directa con las conclusiones del informe. 1.3 Para su preparación utilizar la normativa que más se adecue a la auditoria realizada.				
2	ESTRUCTURA DEL INFORME				
	2.1 Realizar un check list para verificar la estructura del informe siguiente: * Informe Ejecutivo * Carta de envío * Informe de Auditoria * Introduccion * Objetivo de la auditoria, referido a las operaciones sujetas a examen * Antecedentes que dieron lugar a la auditoria * Base legales * Alcance de la auditoria * Procedimientos de auditoria utilizados * Limitaciones al alcance de la auditoria forense * Resumen de hallazgos de auditoria * Conclusiones señalando, las responsabilidades, perjuicio economico, disposiciones legales incumplidas * Anexos * Firma				

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE PROCEDIMIENTOS EN LA EMISION DEL INFORME			P-F
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material		Cliente RED, S.A. DE C.V.			
Objetivos:		PREPARADO	OP	20/09/2011	
Elaborar conclusiones referente al fraude investigado		REVISADO	RA	05/11/2011	
Emitir un informe el cual contenga un análisis del caso y los resultados de la investigación					
Establecer quienes son las personas implicadas					
Emitir una análisis sobre los hallazgos encontrados					
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha	
3	CONTENIDO				
	<p>3.1 Contenido referente a información introductoria, que incluya:-</p> <ul style="list-style-type: none"> ~ Objetivos de la auditoría ~ Alcance de la auditoría, en el que se indique las áreas investigadas y el periodo cubierto. <p>3.2 Otra información relativa a los resultados de la auditoría, constituido por los siguientes elementos :</p> <ul style="list-style-type: none"> * Por cada hallazgo ó hecho investigado se presentará un comentario, identificando a los sujetos responsables o relacionados con los hechos, formulando una referencia a las evidencias obtenidas. * Los comentarios deben contener un título, que oriente su contenido. * Se recomienda presentarlo en sentido neutral, no negativo. * Por cada comentario se elaborará una conclusión, que debe ser concebida y redactada relacionando la causa (el origen del hecho), con el efecto (el resultado negativo); o, el criterio (inobservancia de disposiciones legales, reglamentos, normas) con el efecto. * Se debe evitar emitir juicios de valor u opiniones tales como tipificar la posible infracción cometida (defraudación, peculado, cohecho, fraude, entre otras), porque la tipificación es competencia privativa de los órganos judiciales competentes 				

Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material

Cliente RED, S.A DE C.V.

Objetivos:

- Elaborar conclusiones referente al fraude investigado
- Emitir un informe el cual contenga un análisis del caso y los resultados de la investigación
- Establecer quienes son las personas implicadas
- Emitir una análisis sobre los hallazgos encontrados

PREPARADO	OP	20/09/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha
4	PROCEDIMIENTOS A SEGUIR EN CASO DE JUDICIALIZARSE EL CASO			
*	Verifique si se cuenta con los siguientes requisitos como contador público para participar en el proceso judicial: Que esté autorizado por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría previo al cumplimiento de los requisitos del Art. 3 de la Ley Reguladora del Ejercicio de Contaduría.			
*	Guardar reserva de toda información que conozca con motivo de su actuación. Caso contrario puede ser sujeto de sustitución por el juez (Art. 208 del Código Procesal Penal) Desarrollar su trabajo con total independencia e imparcialidad. Verifique si cuenta con independencia :			
*	El parentesco de consanguinidad o de afinidad dentro de determinados grado, y las situaciones de convivencia, con el querellante (acusador) o con el imputado.			
*	El secreto de específicas profesiones o testimonios.			
*	El interés directo o indirecto en la causa o en otras semejantes.			
*	La amistad íntima o enemistad manifiesta.			
	RELAICE UN CHECK LIST DE LOS SIGUIENTES PASOS:			
*	Nombramiento como perito contable			
*	Objetivo del peritaje			
*	Periodo Auditado			
*	Periodo de realizacion			
*	Trabajo realizado			
*	Desarrollo del trabajo			
*	Resultados			
*	Conclusion			

2.3.6 EJECUCIÓN

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-E
PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR				
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material				
Objetivos:		Cliente RED, S.A. DE C.V.		
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa		PREPARADO	OP	20/09/2011
Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa		REVISADO	RA	05/11/2011
Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales				
Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que está sea legal				
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha
1	VERIFICACIÓN DE LOS SALDOS EN CUENTAS POR COBRAR			
1.1	Obtenga reporte de cuentas por cobrar emitido por el departamento de crédito	P-C-1-1	OP	03/10/2011
1.2	Verifique si los saldos que presenta el reporte de cuentas por cobrar coincide con los saldos de contabilidad.	P-C-1-2	OP	03/10/2011
	* Tome el reporte de cuentas por cobrar emitido por el dpto. de crédito y compare con el reporte emitido por el dpto. de contabilidad			
1.3	Realice un arqueo de los documentos que respaldan las cuentas por cobrar y elabore un detalle de los resultados	P-C-1-3	OP	05/10/2011
	* Solicite permiso a la Gerencia General para realizar el arqueo de documentos por cobrar			
	* Establezca quien es el responsable de los documentos			
	* Obtenga auxiliares de contabilidad para compararlos posteriormente con el resultado de los arqueos e identifique los elementos siguientes del arqueo:	P-C-1-3-1	OP	05/10/2011
	* Cheques, efectivo, giros u otros			
	* Remesas que aún no han sido aplicadas al cliente			
	* Facturas, créditos fiscales, notas de crédito, notas de débito			
1.4	Realice confirmaciones de saldo con los clientes detalle lo siguiente:	P-C-1-4	OP	01/10/2011
	* Refleje el saldo al 30 de septiembre de 2011			
	* Adjunte estado de cuenta que refleja la documentación que adeuda			

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE			P-E										
PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR															
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material															
Objetivos:		<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Cliente RED, S.A. DE C.V.</td> </tr> <tr> <td>PREPARADO</td> <td>OP</td> <td>20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td>RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>			Cliente RED, S.A. DE C.V.			PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011		
Cliente RED, S.A. DE C.V.															
PREPARADO	OP	20/09/2011													
REVISADO	RA	05/11/2011													
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa															
Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa															
Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales															
Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que esté sea legal															
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha											
2	SEGUIMIENTO DE SALDO DE CARTERA DE CLIENTES CON SALDOS INCONSISTENTES														
	2.1 Contactarse con los clientes, establezca una reunion	P-C-2-1	OP	17/10/2011											
	2.2. Solicitar documentos cancelados (obtenga una fotocopia del documento ya sea de factura ó crédito fiscal)	P-C-2-2	OP	20/10/2011											
	2.3 Solicitar documentos que amparen los pagos efectuados (obtenga una fotocopia del documento ya sea nota de abono, transferencia bancaria, remesa ó voucher de cheque emitido)	P-C-2-3	OP	20/10/2011											
3	VERIFICACION DE LA DOCUMENTACIÓN DEL CLIENTE CON EL REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR														
	3.1 Obtenga el reporte de movimientos por cuentas por cobrar emitidos por el departamento de créditos Realice una carta dirigida al Gerente Financiero solicitando el reporte de movimientos del área de créditos, y especifique en ella que se deba entregar al senior de auditoria.	P-C-3-1	OP	03/10/2011											
	3.2 Verifique la documentación obtenida en el punto 2.2 con el punto 3.1 realice los siguiente: Verifique el tipo de documento Verifique el nombre, número, fecha y monto Compare la documentación con los registros del reporte	P-C-3-2	OP	21/10/2011											
	3.3 Verifique la documentación obtenida en el punto 2.3 con el punto 3.1 realice los siguiente: Verifique el tipo de documento Verifique el nombre del beneficiario ,número,fecha, monto e identique en que banco fue realizada la transacción Determine el código de cliente que se le estableció en el área de créditos Verifique el nombre, número, fecha y monto	P-C-3-3	OP	21/10/2011											

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE		P-E									
PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR													
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material													
Objetivos:		<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Cliente RED, S.A. DE C.V.</td> </tr> <tr> <td>PREPARADO</td> <td>OP</td> <td>20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td>RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>			Cliente RED, S.A. DE C.V.			PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011
Cliente RED, S.A. DE C.V.													
PREPARADO	OP	20/09/2011											
REVISADO	RA	05/11/2011											
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa													
Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa													
Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales													
Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que está sea legal													
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha									
4	SEGUIMIENTO DE LOS MOVIMIENTOS QUE RESULTARON CON INDICIOS DE FRAUDE												
	4.1 Obtenga la documentación del archivo de créditos, que ampara los abonos aplicados a la cuentas por cobrar	P-C-4.1	OP	21/10/2011									
	4.2 Confrontar los documentos presentados por el cliente contra los archivos de crédito y verifique: nombre de quien remesa, fecha de aplicación, monto, código de cliente de aplicación.	P-C-4.2	OP	22/10/2011									
	4.3 Verificar quien es el responsable de la aplicación de abonos en el área de créditos	P-C-4.3	OP	22/10/2011									
	4.4 Verificar que la aplicación de los abonos a los clientes haya sido aplicada al código y cliente correcto	P-C-4.4	OP	23/10/2011									
	4.5 Revise la cuenta del cliente al cual le hayan sido adjudicados pagos que no le corresponden	P-C-4.5	OP	23/10/2011									
	4.6 Revise la documentación que ampara la cuenta del cliente que tiene abonos que no le pertenecen	P-C-4.6	OP	23/10/2011									
5	REVISION DE LA DOCUMENTACIÓN OBTENIDA DE LOS CLIENTES CON INDICIOS DE FRAUDE												
	5.1 Obtención del reporte de movimientos de clientes con indicios de fraude	P-C-5.1	OP	23/10/2011									
	5.2 Verificar los abonos aplicados a la cuenta del cliente con indicios de fraude	P-C-5.2	OP	25/10/2011									
	5.3 Obtener el expediente del cliente	P-C-5.3	OP	27/10/2011									
	5.4 Verificar los datos del expediente del cliente	P-C-5.4	OP	27/10/2011									
	5.5 Determinar si existe un vínculo con los presuntos implicados	P-C-5.5	OP	29/10/2011									
	5.6 Verificar los atributos del cheque:	P-C-5.6	OP	29/10/2011									
	* Corresponde a favor de												
	* Fecha de emisión												
	* Monto del cheque												
	5.7 Investigar las características del cambio del cheque	P-C-5.7	OP	29/10/2011									
	Fecha de cobro												
	Persona que lo cobró												
	Lugar de cobro												
	Documentación que presentó para realizar el cobro	P-C-5.7-1	OP	29/10/2011									

CSI S.A. DE C.V.		PROGRAMA DE AUDITORIA FORENSE			P-E								
PROCEDIMIENTOS EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR													
Asunto Principal: Administración fraudulenta y falsedad ideológica, apropiación indebida y falsedad material													
Objetivos:		<table border="1"> <tr> <td colspan="3">Cliente RED, S.A. DE C.V.</td> </tr> <tr> <td>PREPARADO</td> <td>OP</td> <td>20/09/2011</td> </tr> <tr> <td>REVISADO</td> <td>RA</td> <td>05/11/2011</td> </tr> </table>			Cliente RED, S.A. DE C.V.			PREPARADO	OP	20/09/2011	REVISADO	RA	05/11/2011
Cliente RED, S.A. DE C.V.													
PREPARADO	OP	20/09/2011											
REVISADO	RA	05/11/2011											
Comprobar la veracidad de los saldos existentes en las cuentas por cobrar de la empresa													
Conocer y cuantificar las operaciones realizadas pendientes de cobro de la empresa													
Determinar que el saldo y los componentes de cuentas por cobrar de clientes sean reales													
Determinar que la documentación que respalda las cuentas por cobrar de clientes sea real, físicamente, verificable y que está sea legal													
Nº	Procedimiento	Ref. PT	Hecho por	Fecha									
6	INVESTIGACIÓN DE LOS PRESUNTOS IMPLICADOS												
	6.1 Obtención de tarjetas de entradas y salidas durante la jornada laboral de los presuntos implicados	P-C-6,1	OP	31/10/2011									
7	RECOLECCION DE EVIDENCIA												
	7.1 Recopilación del material probatorio	P-C-7,1	OP	20/10/2011									
	7.2 Ordenamiento del material recopilado												
	7.3 Interpretar y analizar los datos												
	7.4 Preparar las conclusiones de los hechos en cada papel de trabajo												
8	VERIFICAR CEDULAS DE HALLAZGO DEL FRAUDE												
	8.1 Verificar que contengan lo siguiente si aplica:	C-H-1,1	OP	31/10/2011									
	* Nombre del Investigado												
	* Nombre de la cédula de hallazgo	C-H-1,2	OP	31/10/2011									
	* Fecha de la cédula												
	* Título												
	* Causa	C-H-1,3	OP	31/10/2011									
	* Condición												
	* Detalle												
	* Conclusiones												
	* Documento probatorio												
9	FORMULACIÓN DE LAS CONCLUSIONES												
	Expresa lo siguiente:	C-1	OP	05/11/2011									
	* La forma en que se realizó el trabajo												
	* Nombre de la empresa que proporcionó la información												
	* La conclusión del trabajo realizado												

2.3.6.1 PAPELES DE TRABAJO

RED, SA DE CV													P-C-1-1		
REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2011													P.P.C. RED, SA de CV		
													REVISADO	RA	05/11/2011
Documento	Fecha	Referencia	Monto	Abono	N. Credito	15 días	30 días	45 días	60 días	90 días	más de 90 días	Saldo	Vencimiento		
Cliente: 00979 Maria Guadalupe Escobar Galindo															
C00526	30/06/2011	151804	\$ 5,826.63	\$ 5,826.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/07/2011		
F02553	04/08/2011	151963	\$ 4,892.63	\$ 4,892.63	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	19/09/2011		
F02896	16/08/2011	152963	\$ 3,963.63	\$ 3,257.92	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	21/09/2011		
C01008	17/08/2011	153012	\$ 5,001.24	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	29/09/2011		
F03001	26/09/2011	155001	\$ 5,502.63	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 5,502.63	0.00	0.00	0.00	\$ 5,502.63	10/11/2011		
Total =====												\$11,209.58			
Cliente: 161513 Repuestos Americanos, SA de CV															
C00511	29/06/2011	150800	\$ 6,253.63	\$ 6,253.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/07/2011		
F02543	05/08/2011	151804	\$ 4,253.61	\$ 4,253.61	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	19/09/2011		
F02802	17/08/2011	152002	\$ 2,936.52	\$ 2,936.52	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	21/09/2011		
C01009	19/08/2011	153014	\$ 3,582.10	\$ 3,582.10	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	29/09/2011		
F03012	27/09/2011	155028	\$ 4,596.92	\$ -	0.00	\$ 4,596.92	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 4,596.92	10/11/2011		
Total =====												\$ 4,596.92			
Cliente: 00960 Estefan Ayala															
F02452	01/06/2011	149800	\$ 3,563.51	\$ 3,563.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	30/06/2011		
F02501	31/07/2011	152799	\$ 2,536.91	\$ 2,536.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	31/08/2011		
F02678	01/08/2011	153028	\$ 1,963.50	\$ -	0.00	0.00	\$ 1,963.50	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 1,963.50	01/09/2011		
F02863	02/08/2011	153075	\$ 6,896.14	\$ -	0.00	0.00	\$ 6,896.14	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 6,896.14	02/09/2011		
F02896	15/08/2011	153101	\$ 4,852.71	\$ -	0.00	0.00	\$ 4,852.71	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,852.71	15/09/2011		
F02953	25/09/2011	153901	\$ 3,496.41	\$ -	0.00	\$ 3,496.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 3,496.41	25/10/2011		
Total =====												\$17,208.76			

39

³⁹ Para efectos de desarrollo del caso práctico, solo se muestra la parte del reporte de cobros emitido por el departamento de créditos, en los que aparecen los clientes que presentaran inconsistencias en los saldos.

Fecha	Referencia	Monto	Abono	N. Credito	15 días	30 días	45 días	60 días	90 días	más de 90 días	Saldo	Vencimiento
Cliente: 16321 Jose Jose Cruz												
F02863	15/07/2011	151733	\$ 4,853.62	\$ 4,853.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/08/2011
F02936	31/07/2011	152800	\$ 5,896.63	\$ 4,526.12	0.00	0.00	0.00	\$ 1,370.51	0.00	0.00	\$ 1,370.51	01/09/2011
F03010	17/08/2011	152856	\$ 6,826.93	\$ -	0.00	0.00	\$ 6,826.93	0.00	0.00	0.00	\$ 6,826.93	18/09/2011
F03526	15/09/2011	152901	\$ 1,253.62	\$ -	0.00	0.00	\$ 1,253.62	0.00	0.00	0.00	\$ 1,253.62	31/10/2011
F03528	29/09/2011	153001	\$ 4,526.12	\$ -	0.00	\$ 4,526.12	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,526.12	02/11/2011
F04012	30/09/2011	154101	\$ 4,523.63	\$ -	0.00	\$ 4,523.63	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,523.63	06/11/2011
											\$18,500.81	
Cliente: 158758 Elias Antonio Gonzalez												
F02163	02/07/2011	149801	\$ 2,853.61	\$ 2,853.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	02/08/2011
F02827	16/07/2011	151201	\$ 6,896.52	\$ 6,896.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/08/2011
F02967	10/08/2011	151906	\$ 1,253.45	\$ 1,253.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	10/09/2011
F03118	02/09/2011	152085	\$ 3,025.63	\$ -	0.00	0.00	\$ 3,025.63	0.00	0.00	0.00	\$ 3,025.63	03/10/2011
F03263	10/09/2011	152905	\$ 5,283.91	\$ -	0.00	0.00	\$ 5,283.91	0.00	0.00	0.00	\$ 5,283.91	10/10/2011
F03452	28/09/2011	152910	\$ 4,982.11	\$ -	0.00	\$ 4,982.11	0.00	\$ -	0.00	0.00	\$ 4,982.11	28/10/2011
											\$13,291.65	

		P-C-1-2		Cliente RED, S.A. DE C.V.	
		PREPARADO	OP	03/10/2011	
		REVISADO	RA	05/11/2011	
VERIFICACIÓN DE SALDOS DE REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR CONTRA REPORTE DE CONTABILIDAD					
<u>Código</u>	<u>Cliente</u>	<u>Reporte emitido por Dpto. de crédito</u>	<u>Reporte emitido por Dpto. de contabilidad</u>	<u>DIFERENCIA</u>	<u>OBSERVACIONES</u>
163021	José José Cruz	\$ 18,500.81	\$ 18,500.81	\$ -	
152465	SUTIREPUESTOS S.A. DE .C.V	\$ 5,364.38	\$ 5,364.38	\$ -	
150701	TALLERES SANTOS S.A. DE C.V.	\$ 6,472.82	\$ 6,472.82	\$ -	
979	María Guadalupe Escobar Galindo	\$ 11,209.58	\$ 11,209.58	\$ -	
117083	REPUETOS DON TOÑO S.A. DE C.V.	\$ 1,564.72	\$ 1,564.72	\$ -	
158758	Elías Antonio Gonzáles	\$ 13,291.65	\$ 13,291.65	\$ -	
310	R & R S.A. DE C.V.	\$ 1,267.38	\$ 1,267.38	\$ -	
960	Estefan Ayala	\$ 17,208.76	\$ 17,208.76	\$ -	
1106	ELECTRO S.A. DE C.V.	\$ 3,465.84	\$ 3,465.84	\$ -	
1097	ALFA Y OMEGA S.A. DE C.V.	\$ 1,374.38	\$ 1,374.38	\$ -	
1031	Juan Carlos Aguilar Lazo	\$ 2,864.39	\$ 2,864.39	\$ -	
161513	REPUESTOS AMERICANOS S.A. DE C.V	\$ 4,596.92	\$ 4,596.92	\$ -	
109382	CAR S.A. DE C.V.	\$ 1,274.38	\$ 1,274.38	\$ -	
3184	SERVICIOS VARIOS S.A. DE C.V.	\$ 1,345.25	\$ 1,345.25	\$ -	
17355	Eduardo Alvarez	\$ 3,400.00	\$ 3,400.00	\$ -	
20468	"Q & R " S.A. DE C.V	\$ 1,234.67	\$ 1,234.67	\$ -	
17669	SARA S.A. DE C.V.	\$ 1,673.84	\$ 1,673.84	\$ -	
11654	KARKAMO S.A. DE C.V.	\$ 2,536.05	\$ 2,536.05	\$ -	
152858	TALLER RAMÓN S.A. DE C.V.	\$ 1,432.00	\$ 1,432.00	\$ -	
8294	Juana de Jesús Ramos de Arias	\$ 1,534.93	\$ 1,534.93	\$ -	
	Σ	\$ 101,612.75	\$ 101,612.75	\$ -	

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
√	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Conclusión: En el papel de trabajo P-C-1-2 no refleja diferencias entre los saldos de cuentas por cobrar y contabilidad, esto debido a que la empresa utiliza un sistema integrado para registrar sus operaciones.

RED, S.A. DE C.V.

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	05/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

ARQUEO DE DOCUMENTOS POR COBRAR

En la empresa RED, S.A., de C.V. A las diez horas del día 05 de octubre del dos mil once , procedió a efectuar el arqueo de documentos por cobrar que estan en poder del departamento de crédito, del cual se obtuvo el siguiente resultado:

<u>Fecha de emision</u>	<u>Numero de Documento</u>	<u>Codigo Cliente</u>	<u>Cliente</u>	<u>Monto</u>	<u>Saldo S/ documento</u>	<u>Vencimiento</u>
30/09/2011	F04012	16321	Jose Jose Cruz	\$ 4,523.63	\$ 4,523.63	06/11/2011
27/09/2011	F03012	161513	Repuestos Americanos	\$ 4,596.92	\$ 4,596.92	10/11/2011
25/09/2011	F02953	960	Estefan Ayala	\$ 3,496.41	\$ 3,496.41	25/10/2011
02/09/2011	F03118	158758	Elias Antonio Gonzalez	\$ 3,025.63	\$ 3,025.63	03/10/2011
10/09/2011	F03263	158758	Elias Antonio Gonzalez	\$ 5,283.91	\$ 5,283.91	10/10/2011
28/09/2011	F03452	158758	Elias Antonio Gonzalez	\$ 4,982.11	\$ 4,982.11	28/10/2011
16/08/2011	F02896	979	Maria Guadalupe Escobar Galindo	\$ 3,963.63	\$ 705.71	21/09/2011
17/08/2011	C01008	979	Maria Guadalupe Escobar Galindo	\$ 5,001.24	\$ 5,001.24	29/09/2011
26/09/2011	F03001	979	Maria Guadalupe Escobar Galindo	\$ 5,502.63	\$ 5,502.63	10/11/2011
Totales				\$ 40,376.11	\$ 37,118.19	

Los anteriores datos estan conforme a revision realizada en presencia del encargado del departamento de crédito.



Francisco Escobar Galindo
Firma del encargado del Dpto



Licda. Claudia Ortiz
Persona responsable del arqueo



Licda. Guisselle Stefanie Roque
Persona que revisa

Observaciones:**Conclusión**

Según arqueo de caja realizado por auditoria, se estableció que no se cuentan con toda la documentación que ampare las cuentas pendientes de cobro.

COMPARACION DE REPORTES EMITIDOS POR EL AREA DE CREDITOS CON RESULTADOS DE ARQUEO DE CREDITOS

P-C-1-3-1

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	05/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

DATOS DE DOCUMENTACION			Según reporte emitido por credito		Según Auditoria		Diferencias		
Código cliente	Numero de documento	Fecha de Documento	Monto del documento	Saldo documento	Monto del documento	Saldo documento	saldo credito y auditoria	Marca	Observaciones
16321	F02936	31/07/2011	\$ 5,896.63	\$ 1,370.51	\$ -	\$ -	\$ 1,370.51	x	
16321	F03010	17/08/2011	\$ 6,826.93	\$ 6,826.93	\$ -	\$ -	\$ 6,826.93	x	
16321	F03526	15/09/2011	\$ 1,253.62	\$ 1,253.62	\$ -	\$ -	\$ 1,253.62	x	
16321	F03528	29/09/2011	\$ 4,526.12	\$ 4,526.12	\$ -	\$ -	\$ 4,526.12	x	
16321	F04012	30/09/2011	\$ 4,523.63	\$ 4,523.63	\$ 4,523.63	\$ 4,523.63	\$ -	√	
979	F02896	16/08/2011	\$ 3,963.63	\$ 705.71	\$ 3,963.63	\$ 705.71	\$ -	√	
979	C01008	17/08/2011	\$ 5,001.24	\$ 5,001.24	\$ 5,001.24	\$ 5,001.24	\$ -	√	
979	F03001	26/09/2011	\$ 5,502.63	\$ 5,502.63	\$ 5,502.63	\$ 5,502.63	\$ -	√	
161513	F03012	27/09/2011	\$ 4,596.92	\$ 4,596.92	\$ 4,596.92	\$ 4,596.92	\$ -	√	
960	F02678	01/08/2011	\$ 1,963.50	\$ 1,963.50	\$ -	\$ -	\$ 1,963.50	x	
960	F02863	02/08/2011	\$ 6,896.14	\$ 6,896.14	\$ -	\$ -	\$ 6,896.14	x	
960	F02896	15/08/2011	\$ 4,852.71	\$ 4,852.71	\$ -	\$ -	\$ 4,852.71	x	
960	F02953	25/09/2011	\$ 3,496.41	\$ 3,496.41	\$ 3,496.41	\$ 3,496.41	\$ -	√	
158758	F03118	02/09/2011	\$ 3,025.63	\$ 3,025.63	\$ 3,025.63	\$ 3,025.63	\$ -	√	
158758	F03263	10/09/2011	\$ 5,283.91	\$ 5,283.91	\$ 5,283.91	\$ 5,283.91	\$ -	√	
158758	F03452	28/09/2011	\$ 4,982.11	\$ 4,982.11	\$ 4,982.11	\$ 4,982.11	\$ -	√	
Total adeudado			Σ	\$ 64,807.72	\$ 40,376.11	\$ 37,118.19	\$ 27,689.53		

▲ ▲ ▲ ▲

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
√	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Según el P-C-1-3-1 se estableció que el departamento de crédito no cuenta con toda la documentación que respalda las cuentas por cobrar.

Control de Confirmaciones de Clientes al 30 de Septiembre 2011

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	17/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

Tipo de confirmación Clientes	Fecha de envío de solicitud		Fecha de respuesta	Ref. PT	C	I	OBSERVACIONES
	1a.	2da.					
José José Cruz	01/10/2011		15/10/2011	C-2.1 /1		x	Cliente no esta de acuerdo con el monto que se la adjudica como deuda
SUTIREPUESTOS S.A. DE .C.V.	01/10/2011		02/10/2011	C-2.1 /2	x		
TALLERES SANTOS S.A. DE C.V.	01/10/2011		02/10/2011	C-2.1 /3	x		
María Guadalupe Escobar Galindo	01/10/2011		02/10/2011	C-2.1 /4	x		
REPUETOS DON TOÑO S.A. DE C.V.	01/10/2011	15/10/2011	16/10/2011	C-2.1 /5	x		
Elías Antonio Gonzáles	01/10/2011		01/10/2011	C-2.1 /6		x	Cliente no esta de acuerdo con el monto que se la adjudica como deuda
R & R S.A. DE C.V.	01/10/2011		02/10/2011	C-2.1 /7	x		
Estefan Ayala	01/10/2011		01/10/2011	C-2.1 /8		x	Cliente no esta de acuerdo con el monto que se la adjudica como deuda y manifiesta tener la documentación que lo ampara.
ELECTRO S.A. DE C.V.	01/10/2011		03/10/2011	C-2.1 /9	x		
ALFA Y OMEGA S.A. DE C.V.	01/10/2011		02/10/2011	C-2.1 /10	x		
Juan Carlos Aguilar Lazo	01/10/2011		04/10/2011	C-2.1 /11	x		
REPUESTOS AMERICANOS S.A. DE C.V	01/10/2011		06/10/2011	C-2.1 /12		x	Cliente no esta de acuerdo con el monto que se la adjudica como deuda
CAR S.A. DE C.V.	01/10/2011		15/10/2011	C-2.1 /13	x		
SERVICIOS VARIOS S.A. DE C.V.	01/10/2011		06/10/2011	C-2.1 /14	x		
Eduardo Alvarez	01/10/2011		03/10/2011	C-2.1 /15	x		
"Q & R " S.A. DE C.V	01/10/2011		02/10/2011	C-2.1 /16	x		
SARA S.A. DE C.V.	01/10/2011		01/10/2011	C-2.1 /17	x		
KARKAMO S.A. DE C.V.	01/10/2011		03/10/2011	C-2.1 /18	x		
TALLER RAMÓN S.A. DE C.V.	01/10/2011		04/10/2011	C-2.1 /19	x		
Juana de Jesús Ramos de Arias	01/10/2011		01/10/2011	C-2.1 /20	x		

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
√	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

C= Conforme
I= Inconforme


Conclusión

Según confirmaciones enviadas a los clientes, cuatro manifiestan no estar de acuerdo con el saldo.

Formato de confirmación de saldo enviada

P-C-14-1

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	01/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011



San Salvador, 01 de Octubre de 2011

Señor
Eliás Antonio González
Presente

P-T-C-21 /6



Con motivo de la auditoría practicada a nuestras CUENTAS POR COBRAR, por nuestros Auditores Externos CSI, S.A. DE C.V. le solicitamos confirmarle el monto adeudado a nosotros.

El saldo que adeudan a RED, S.A. DE C.V. al 30 de septiembre de 2011 es por US\$ 13,291.65

Adjuntamos el Estado de integración de Saldos.

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente,

RED, S.A. DE C.V.

CONFIRMACIÓN

Después de seleccionar la opción apropiada, favor de firmar y fechar su respuesta y enviarla a la brevedad posible directamente a nuestros auditores al E-mail revalido@red.com.sv al Fax 2220-2021 o comunicarse al Tel. 2202-1118.

A. El saldo concuerda con mis registros.

B. Mis registros muestran un saldo por \$ _____

La diferencia podría ser por lo siguiente

Nombre: _____

Firma: _____

Cargo: _____ Sello.

Calle San Antonio Abad No 23 San Salvador, El Salvador, Centro América

Confirmación de saldo recibida



San Salvador, 01 de Octubre de 2011

Señor
José José Cruz.
 Presente

P-T-C-2.1/1

Con motivo de la auditoría practicada a nuestras CUENTAS POR COBRAR, por nuestros Auditores Externos **CSI, S.A. DE C.V.** le solicitamos confirmarle el monto adeudado a nosotros.

El saldo que adeudan a RED, S.A. DE C.V. al 30 de septiembre de 2011 es por US\$ 18,500.81

Adjuntamos el Estado de integración de Saldos.

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente,



RED, S.A. DE C.V.

CONFIRMACIÓN

Después de seleccionar la opción apropiada, favor de firmar y fechar su respuesta y enviarla a la brevedad posible directamente a nuestros auditores al E-mail revaloreval@red.com.sv al Fax 2220-2021 o comunicarse al Tel. 2202-1118.

- A. El saldo concuerda con mis registros
- B. Mis registros muestran un saldo por **\$ 4,523.63**

La diferencia podría ser por lo siguiente
algunos abonos no han sido aplicados.

Nombre: José José Cruz.

Firma: JJC

Cargo: Propietario Sello.

Calle San Antonio Abad No 23 San Salvador, El Salvador, Centro América.



San Salvador, 01 de Octubre de 2011

Señor
Elías Antonio González
Presente

P-T-C-2.1/6

Con motivo de la auditoría practicada a nuestras CUENTAS POR COBRAR, por nuestros Auditores Externos **CSI, S.A. DE C.V.** le solicitamos confirmarle el monto adeudado a nosotros.

El saldo que adeudan a RED, S.A. DE C.V. al 30 de septiembre de 2011 es por US\$ 13,291.65

Adjuntamos el Estado de integración de Saldos.

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente,



RED, S.A. DE C.V.

CONFIRMACIÓN

Después de seleccionar la opción apropiada, favor de firmar y fechar su respuesta y enviarla a la brevedad posible directamente a nuestros auditores al E-mail rarevalo@red.com.sv al Fax 2220-2021 o comunicarse al Tel. 2202-1118.

A. El saldo concuerda con mis registros.

B. Mis registros muestran un saldo por \$ _____

La diferencia podría ser por lo siguiente

Nombre: Elías Antonio González

Firma: "Emanuel"

Cargo: Propietario Sello.

Calle San Antonio Abad No 23 San Salvador, El Salvador, Centro América.



San Salvador, 01 de Octubre de 2011

Señor
María Escobar Galindo
Presente

P-T-C-2.1/4

Con motivo de la auditoría practicada a nuestras CUENTAS POR COBRAR, por nuestros Auditores Externos **CSI, S.A. DE C.V.** le solicitamos confirmarle el monto adeudado a nosotros.

El saldo que adeudan a RED, S.A. DE C.V. al 30 de septiembre de 2011 es por US\$ 11,209.58.

Adjuntamos el Estado de integración de Saldos.

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente,



RED, S.A. DE C.V.

CONFIRMACIÓN

Después de seleccionar la opción apropiada, favor de firmar y fechar su respuesta y enviarla a la brevedad posible directamente a nuestros auditores al E-mail rarevalo@red.com.sv al Fax 2220-2021 o comunicarse al Tel. 2202-1118.

A. El saldo concuerda con mis registros.

B. Mis registros muestran un saldo por \$ _____

La diferencia podría ser por lo siguiente

Nombre: María Escobar Galindo

Firma: M. Escobar

Cargo: PROPIETARIA. Sello.

Calle San Antonio Abad No 23 San Salvador, El Salvador, Centro América.



San Salvador, 01 de Octubre de 2011

Señor
Estefan Ayala
Presente

P-T-C-2.1/8

Con motivo de la auditoría practicada a nuestras CUENTAS POR COBRAR, por nuestros Auditores Externos **CSI, S.A. DE C.V.** le solicitamos confirmarle el monto adeudado a nosotros.

El saldo que adeudan a RED, S.A. DE C.V. al 30 de septiembre de 2011 es por US\$ 17,208.76

Adjuntamos el Estado de integración de Saldos.

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente,



RED, S.A. DE C.V.

CONFIRMACIÓN

Después de seleccionar la opción apropiada, favor de firmar y fechar su respuesta y enviarla a la brevedad posible directamente a nuestros auditores al E-mail rarevalo@red.com.sv al Fax 2220-2021 o comunicarse al Tel. 2202-1118.

- A. El saldo concuerda con mis registros.
B. Mis registros muestran un saldo por \$ 3,496.41

La diferencia podría ser por lo siguiente

Abonos pendientes de ser aplicados a mi cuenta.

Nombre: Estefan Ayala

Firma: Estefan Ayala

Cargo: Propietario Sello.

Calle San Antonio Abad No 23 San Salvador, El Salvador, Centro América.



San Salvador, 01 de Octubre de 2011

Señor
Repuestos Americanos S.A. de C.V.
Presente

P-T-C-2.1/12

Con motivo de la auditoría practicada a nuestras CUENTAS POR COBRAR, por nuestros Auditores Externos **CSI, S.A. DE C.V.** le solicitamos confirmarle el monto adeudado a nosotros.

El saldo que adeudan a RED, S.A. DE C.V. al 30 de septiembre de 2011 es por US\$ 4,596.92

Adjuntamos el Estado de integración de Saldos.

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente,



RED, S.A. DE C.V.

CONFIRMACIÓN

Después de seleccionar la opción apropiada, favor de firmar y fechar su respuesta y enviarla a la brevedad posible directamente a nuestros auditores al E-mail rarevalo@red.com.sv al Fax 2220-2021 o comunicarse al Tel. 2202-1118.

A. El saldo concuerda con mis registros.

B. Mis registros muestran un saldo por \$ _____

La diferencia podría ser por lo siguiente

Nombre: FRANCISCO ANTONIO PERALTA

Firma:

Cargo: CONTADOR. Sello.

Calle San Antonio Abad No 23 San Salvador, El Salvador, Centro América.

CONTACTO CON CLIENTES

Cliente RED, S.A DE C.V.		
PREPARADO	OP	17/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

[P-C-2-1](#)

Tipo de confirmación	CARACTERISTICAS			CITA		OBSERVACIONES	Marca
	Clientes	telefono	cel.	correo	HORA		
	José José Cruz	2225-7929	7422-7461	josecruz@gmail.com.sv	13:00	18/10/2011	C
	Eliás Antonio Gonzáles	2225-7424	7669-3451	eliasantonio@hotmail.com.sv	08:00	18/10/2011	C
	Estefan Ayala	2225-8434	7470-4848	stefayala@gmail.com.sv	14:00	18/10/2011	C
	REPUESTOS AMERICANOS S.A DE C.V	2225-5000	-	repuestosamericanos@gmail.com.sv	08:00	19/10/2011	C

CUDRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
√	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

DETALLE DE DOCUMENTOS CANCELADOS POR LOS CLIENTES DE LA EMPRESA RED S.A. DE C.V., Y QUE APARECEN PENDIENTES DE PAGO SEGÚN SISTEMA .

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	20/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

[P-C-2-2](#)

Cliente	Tipo	ATRIBUTOS						
		Fecha de Documento	Número Documento	Documento			Emitida por	sello de
				MONTO	IVA	VENTA TOTAL	la empresa	cancelacion
José José Cruz	FACTURA	17/08/2011	3010	\$ 5,218.26	\$ 678.37	\$ 5,896.63	√	√
José José Cruz	FACTURA	17/08/2011	3010	\$ 6,041.53	\$ 785.40	\$ 6,826.93	√	√
José José Cruz	FACTURA	15/09/2011	3526	\$ 1,109.40	\$ 144.22	\$ 1,253.62	√	√
SUBTOTAL POR CLIENTE						\$ 13,977.18		
Estefan Ayala	FACTURA	17/08/2011	2678	\$ 1,737.61	\$ 225.89	\$ 1,963.50	√	√
Estefan Ayala	FACTURA	15/09/2011	2863	\$ 6,102.78	\$ 793.36	\$ 6,896.14	√	√
Estefan Ayala	FACTURA	29/09/2011	2896	\$ 4,294.43	\$ 558.28	\$ 4,852.71	√	√
SUBTOTAL POR CLIENTE						\$ 13,712.35		
TOTAL						\$ 27,689.53		

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
√	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Conclusión

Según verificación de documentos proporcionados por los clientes existen facturas que ya están canceladas y que a la fecha aparecen pendiente de cobro en los reportes de RED, SA de CV.

**DETALLE DE CRÉDITOS FISCALES CANCELADOS POR LOS CLIENTES Y QUE ESTÁN
PENDIENTES DE COBROS SEGÚN LA EMPRESA.**

[P-C-2-2-1](#)

P.P.C. RED, SA de CV		
REVISADO	RA	05/11/2011

	<p>RED, S.A. DE C.V. <i>Líderes en Repuestos para vehiculos</i></p>	<p>FACTURA Nº 02678 Ref. 153028 NRC: 835-1 NIT: 0614-251067-004-1</p>			
<p>CASA MATRIZ Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador Teléfono (503) 2222-8027 Fax (503) 2 555-0191</p>					
<p>FECHA: 01/08/2011</p>		<p>Código de cliente: 0960 Condiciones : Crédito 30 días Enviar a:</p>			
<p>Cliente Estefan Ayala Dirección Calle las Amapolas No 625 Municipio San Salvador Teléfono 2216-9025</p>					
<p>Comentarios o instrucciones especiales:</p>					
<p>CANTIDAD</p>	<p>DESCRIPCIÓN</p>	<p>PRECIO UNITARIO</p>	<p>VENTAS NO SUJETAS</p>	<p>VENTAS EXENTAS</p>	<p>VENTAS AFECTAS</p>
12	<p>Repuesto para vehiculo Isuzu</p> <p align="center"><i>Cancelado RED, S.A. de C.V.</i></p>	\$ 163,63			\$ 1.963,50
<p>SON: Un mil novecientos sesenta y tres 50/100 dólares</p>					SUMAS \$ 1.963,50
<p align="center">NO SE ACEPTA DEVOLUCIONES</p>					SUB TOTAL \$ 1.963,50
<p>Extienda todos los cheques a favor de RED, S.A. DE C.V.</p>					1% IVA RETENIDO \$ -
					TOTAL \$ 1.963,50
<p>GRACIAS POR CONFIAR EN NOSOTROS</p>					
<p>ORIGINAL</p>					



**RED,
S.A. DE C.V.**
Lideres en Repuestos para vehiculos

CASA MATRIZ Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador
Teléfono (503) 2222-8027 Fax (503) 2555-0191

FACTURA

Nº 02863 Ref. 153075
NRC: 835-1
NIT: 0614-251067-004-1

Código de cliente: 0960

FECHA: 02/08/2011

Cliente Estefan Ayala
Dirección Calle las Amapolas No 625
Municipio San Salvador
Teléfono 2216-9025

Condiciones : Crédito 30 días

Enviar a:

Comentarios o instrucciones especiales:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VENTAS NO SUJETAS	VENTAS EXENTAS	VENTAS AFECTAS
10	Repuesto para vehiculo Toyota	\$ 689,61			\$ 6.896,14
Cancelado RED, S.A. de C.V.					
SON: Seis Mil Ochocientos Noventa y Seis 14/100 dólares			SUMAS		\$ 6.896,14
NO SE ACEPTA DEVOLUCIONES			SUB TOTAL		\$ 6.896,14
Extienda todos los cheques a favor de RED, S.A. DE C.V.			1% IVA RETENIDO		\$ -
				TOTAL	\$ 6.896,14

GRACIAS POR CONFIAR EN NOSOTROS

ORIGINAL



**RED,
S.A. DE C.V.**
Lideres en Repuestos para vehiculos

CASA MATRIZ Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador
Teléfono (503) 2222-8027 Fax (503) 2555-0191

FACTURA

Nº 02896 Ref. 153101
NRC: 835-1
NIT: 0614-251067-004-1

Código de cliente: 0960

FECHA: 15/08/2011

Cliente Estefan Ayala
Dirección Calle las Amapolas No 625
Municipio San Salvador
Teléfono 2216-9025

Condiciones : Crédito 30 días

Enviar a:

Comentarios o instrucciones especiales:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VENTAS NO SUJETAS	VENTAS EXENTAS	VENTAS AFECTAS
8	Repuestos para motor Mitsubishi <i>Cancelado RED, S.A. de C.V.</i>	\$ 606,59			\$ 4.852,71
SON: Cuatro Mil ochocientos cincuenta y dos 71/100 dólares				SUMAS	\$ 4.852,71
NO SE ACEPTA DEVOLUCIONES				SUB TOTAL	\$ 4.852,71
Extienda todos los cheques a favor de RED, S.A. DE C.V.				1% IVA RETENIDO	\$ -
				TOTAL	\$ 4.852,71

GRACIAS POR CONFIAR EN NOSOTROS

ORIGINAL



**RED,
S.A. DE C.V.**
Lideres en Repuestos para vehiculos

FACTURA

Nº 02936 Ref. 152800
NRC: 835-1
NIT: 0614-251067-004-1

CASA MATRIZ Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador
Teléfono (503) 2222-8027 Fax (503) 2555-0191

FECHA: 17-08-11

Cliente Jose Jose Cruz
Dirección Calle la Ronda y Avenida Jacarandas No 28
Municipio San Salvador
Telefono 2290-1525

Código Cliente: 16321
Condiciones : Crédito 30 dias
Enviar a:

Comentarios o instrucciones especiales:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VENTAS NO SUJETAS	VENTAS EXENTAS	VENTAS AFECTAS
8	Repuestos para motor Mitsubishi	\$ 853,37			\$ 6.826,93
Cancelado RED, S.A. de C.V.					
SON: Seis Mil Ochocientos veintiseis 93/100				SUMAS	\$ 6.826,93
NO SE ACEPTA DEVOLUCIONES				SUB TOTAL	\$ 6.826,93
Extienda todos los cheques a favor de RED, S.A. DE C.V.				1% IVA RETENIDO	\$ -
				TOTAL	\$ 6.826,93

GRACIAS POR CONFIAR EN NOSOTROS

ORIGINAL



RED,
S.A. DE C.V.
Lideres en Repuestos para vehiculos

CASA MATRIZ Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador
Teléfono (503) 2222-8027 Fax (503) 2555-0191

FACTURA

Nº 03526 Ref. 152901
NRC: 835-1
NIT: 0614-251067-004-1

FECHA: 15-09-2011

Cliente Jose Jose Cruz
Dirección Calle la Ronda y Avenida Jacarandas No 28
Municipio San Salvador
Telefono 2290-1525

Código Cliente: 16321
Condiciones : Crédito 30 dias
Enviar a:

Comentarios o instrucciones especiales:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VENTAS NO SUJETAS	VENTAS EXENTAS	VENTAS AFECTAS
3	Repuestos para motor Toyota	\$ 417,87			\$ 1.253,62
Cancelado RED, S.A. de C.V.					
SON: Un mil doscientos cincuenta y tres 62/100				SUMAS	\$ 1.253,62
NO SE ACEPTA DEVOLUCIONES				SUB TOTAL	\$ 1.253,62
Extienda todos los cheques a favor de RED, S.A. DE C.V.				1% IVA RETENIDO	\$ -
				TOTAL	\$ 1.253,62

GRACIAS POR CONFIAR EN NOSOTROS

ORIGINAL

C-H-1-1

**RED,
S.A. DE C.V.**
Líderes en Repuestos para vehículos

CASA MATRIZ Calle San Antonio Abad No 23, San Salvador
Teléfono (509) 555-0190 Fax (509) 555-0191

FACTURA

Nº 02936 Ref. 152800
NRC: 835-1
NIT: 0614-251067-004-1

FECHA: 17-08-2011

Cliente Jose Jose Cruz
Dirección Calle la Ronda y Avenida Jacarandas Nº 28
Municipio San Salvador
2290-1525

Enviar a: Nombre
Nombre de la compañía
Dirección
Ciudad, Código postal
Teléfono

Comentarios o instrucciones especiales:

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	PRECIO UNITARIO	VENTAS NO SUJETAS	VENTAS EXENTAS	VENTAS AFECTAS
8	Repuestos para motor mitsubishi	\$ 853.37			\$ 5,896.63
Cancelado RED, S.A. de C.V.					
SON:		DOLARES		SUMAS	\$ 5,896.63
				13% IVA	
				SUB TOTAL	
				1% IVA RETENIDO	
				TOTAL	\$ 5,896.63

Extienda todos los cheques a favor de RED, S.A. DE C.V.

GRACIAS POR CONFIAR EN NOSOTROS

ORIGINAL

**CÉDULA DE DOCUMENTOS EMITIDOS POR LOS CLIENTES
PARA CANCELAR FACTURAS O CREDITOS FISCALES**

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	20/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

[P-C-2-3](#)

ATRIBUTOS

Cliente	Tipo	Fecha de transacción	Fecha de aplicada	Número Documento	MONTO	Documento	
						BANCO	
José José Cruz	A-2-3 remesas emitidas por el cliente.	REMESA	30/07/2011	30/07/2011	480614069	\$ 4,853.62	BANCO AGRICOLA
José José Cruz		REMESA	15/08/2011	15/08/2011	480126987	\$ 5,896.63	BANCO AGRICOLA
José José Cruz		REMESA	31/08/2011	31/08/2011	12369876	\$ 6,826.93	BANCO AGRICOLA
José José Cruz		REMESA	21/09/2011	21/09/2011	14578963	\$ 1,253.62	BANCO AGRICOLA
José José Cruz		REMESA	15/10/2011	15/10/2011	598745693	\$ 4,526.12	BANCO AGRICOLA
Estefan Ayala	B-2-3 cheques emitidos por el cliente.	CHEQUE	15/06/2011	15/06/2011	10191	\$ 3,563.51	BANCO PROCREDIT
Estefan Ayala		CHEQUE	01/08/2011	01/08/2011	10198	\$ 2,536.91	BANCO PROCREDIT
Estefan Ayala		CHEQUE	24/08/2011	24/08/2011	20190	\$ 1,963.50	BANCO PROCREDIT
Estefan Ayala		CHEQUE	15/09/2011	24/08/2011	20195	\$ 6,896.14	BANCO PROCREDIT
Estefan Ayala		CHEQUE	30/09/2011	30/09/2011	20196	\$ 4,852.71	BANCO PROCREDIT
Repuestos Americanos , SA de CV		CHEQUE	15/07/2011	15/07/2011	20198	\$ 6,253.63	SCOTIABANK
Repuestos Americanos , SA de CV		CHEQUE	14/08/2011	14/08/2011	20199	\$ 4,253.61	SCOTIABANK
Repuestos Americanos , SA de CV		CHEQUE	30/08/2011	30/08/2011	20200	\$ 2,936.52	SCOTIABANK
Repuestos Americanos , SA de CV		CHEQUE	30/08/2011	30/08/2011	20201	\$ 3,582.10	SCOTIABANK
Elias Antonio Gonzalez		REMESA	03/07/2011	04/07/2011	12547896	\$ 2,853.61	CIT I BANK
Elias Antonio Gonzalez		REMESA	18/07/2011	18/07/2011	879456321	\$ 6,896.52	CIT I BANK
Elias Antonio Gonzalez		REMESA	11/08/2011	12/08/2011	259634789	\$ 1,253.45	CIT I BANK

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA

✓	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Conclusión

Según verificación de documentos proporcionados por los clientes, existen cheques ó remesas que amparan la cancelación de facturas que en los reportes de RED, SA de CV aun aparecen pendientes de cobro.

A-2-3 Remesas emitidas por el cliente que no han sido abonadas a cuenta de cliente en el sistema.⁴⁰

BANCO AGRICOLA <i>Cuenta con nosotros</i>		Detalle de la Operación	
Referencia: 12369876	Fecha: 31/08/2011	Tipo Producto: Cuenta Corriente	Cuenta: 6340211862
Tipo Transacción	:	REMESA CUENTA CORRIENTE	
Valor	:	\$5,896.63 CINCO MIL OCHOCIENTOS NOVENTA Y SEIS CON 63/100 DOLARES	
Concepto/Emisor	:	REMESA CUENTA CORRIENTE	
A nombre de	:	RED SA. DEC.V.	
Agencia/Canal	:	AGENCIA LOURDES, LOURDES	
Medio/Cajero	:	CAJERO 4606	

BANCO AGRICOLA <i>Cuenta con nosotros</i>		Detalle de la Operación	
Referencia: 12369876	Fecha: 31/08/2011	Tipo Producto: Cuenta Corriente	Cuenta: 0501063392-2
Tipo Transacción	:	REMESA CUENTA CORRIENTE	
Valor	:	\$ 6,826.93 SEIS MIL OCHOCIENTOS VEINTISEIS 93/100	
Concepto/Emisor	:	REMESA CUENTA CORRIENTE	
A nombre de	:	RED SA. DEC.V.	
Agencia/Canal	:	AGENCIA LOURDES, LOURDES	
Medio/Cajero	:	CAJERO 4606	

BANCO AGRICOLA <i>Cuenta con nosotros</i>		Detalle de la Operación	
Referencia: 14578963	Fecha: 21/09/2011	Tipo Producto: Cuenta Corriente	Cuenta: 05010633922
Tipo Transacción	:	REMESA CUENTA CORRIENTE	
Valor	:	\$ 1,253.62 MIL DOSCIENTOS CINCUENTA Y TRES 62/100	
Concepto/Emisor	:	REMESA CUENTA CORRIENTE	
A nombre de	:	RED SA. DEC.V.	
Agencia/Canal	:	AGENCIA LOURDES, LOURDES	
Medio/Cajero	:	CAJERO 4606	

C-H-1-1

⁴⁰ Para efectos de aprendizaje solo se muestran las fotocopias de las remesas que no han sido aplicadas a favor del cliente.

B-2-3 Cheques emitidos por cliente y que no han sido aplicados a su cuenta en el sistema.⁴¹



C-H-1-3

⁴¹ Solo se muestran las fotocopias obtenidas de cheques emitidos por el cliente y que no han sido aplicados a su favor.

SOLICITUD DE REPORTE DE MOVIMIENTOS DEL ÁREA DE CRÉDITOS

P-C-3-1

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	03/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

 CSI Col Escalón 3 Calle Pte. No 4026 Teléfono: 220-1118 Telefax: 2202-2021 WEBSITE: www.csiasociadosauditoriaconsultoria.com.sv	San salvador, 3 de octubre del 2011
<p>Lic. Oscar Enrique Quezada Gerente Financiero RED, S.A. DE C.V.</p> <p>Presente</p> <p>De conformidad a la auditoría practicada a sus CUENTAS POR COBRAR, solicitamos el reporte de los movimientos de los clientes, en cuentas por cobrar emitido por el departamento de créditos y cobros.</p> <p>Solicitamos entregar la información, a la brevedad posible directamente a la Licenciada Claudia Ortiz encargada de auditoría.</p> <p>Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.</p> <p>Atentamente</p> <p></p> <p>Karla Salinas Gerente de Auditoría CSI, S.A. DE C.V.</p> <div style="text-align: center;">  CSI </div>	

RED, SA DE CV											P.P.C. RED, SA de CV		
Reporte de Cuentas por cobrar : AL 30 DE SEPTIEMBRE 2011											REVISADO	RA	05/11/2011
Documento	Fecha	Referencia	Monto	Abono	N. Credito	15 días	30 días	45 días	60 días	90 días	más de 90 días	Saldo	Vencimiento
Cliente: 00979 Maria Guadalupe Escobar Galindo													
C00526	30/06/2011	151804	\$ 5,826.63	\$ 5,826.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/07/2011
F02553	04/08/2011	151963	\$ 4,892.63	\$ 4,892.63	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	19/09/2011
F02896	16/08/2011	152963	\$ 3,963.63	\$ 3,257.92	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	21/09/2011
C01008	17/08/2011	153012	\$ 5,001.24	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	29/09/2011
F03001	26/09/2011	155001	\$ 5,502.63	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 5,502.63	0.00	0.00	0.00	\$ 5,502.63	10/11/2011
Total =====												\$11,209.58	
Cliente: 161513 Repuestos Americanos, SA de CV													
C00511	29/06/2011	150800	\$ 6,253.63	\$ 6,253.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/07/2011
F02543	05/08/2011	151804	\$ 4,253.61	\$ 4,253.61	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	19/09/2011
F02802	17/08/2011	152002	\$ 2,936.52	\$ 2,936.52	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	21/09/2011
C01009	19/08/2011	153014	\$ 3,582.10	\$ 3,582.10	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	29/09/2011
F03012	27/09/2011	155028	\$ 4,596.92	\$ -	0.00	\$ 4,596.92	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 4,596.92	10/11/2011
Total =====												\$ 4,596.92	
Cliente: 00960 Estefan Ayala													
F02452	01/06/2011	149800	\$ 3,563.51	\$ 3,563.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	30/06/2011
F02501	31/07/2011	152799	\$ 2,536.91	\$ 2,536.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	31/08/2011
F02678	01/08/2011	153028	\$ 1,963.50	\$ -	0.00	0.00	\$ 1,963.50	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 1,963.50	01/09/2011
F02863	02/08/2011	153075	\$ 6,896.14	\$ -	0.00	0.00	\$ 6,896.14	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 6,896.14	02/09/2011
F02896	15/08/2011	153101	\$ 4,852.71	\$ -	0.00	0.00	\$ 4,852.71	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,852.71	15/09/2011
F02953	25/09/2011	153901	\$ 3,496.41	\$ -	0.00	\$ 3,496.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 3,496.41	25/10/2011
Total =====												\$17,208.76	

P-C-3-1

RED, SA DE CV											P. P. C. RED, SA de CV		
Reporte de Cuentas por cobrar : AL 30 DE SEPTIEMBRE 2011											REVISADO	RA	05/11/2011
Documento	Fecha	Referencia	Monto	Abono	N. Credito	15 días	30 días	45 días	60 días	90 días	más de 90 días	Saldo	Vencimiento
Cliente: 16321 Jose Jose Cruz													
F02863	15/07/2011	151733	\$ 4,853.62	\$ 4,853.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/08/2011
F02936	31/07/2011	152800	\$ 5,896.63	\$ 4,526.12	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 1,370.51	0.00	0.00	\$ 1,370.51	01/09/2011
F03010	17/08/2011	152856	\$ 6,826.93	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 6,826.93	0.00	0.00	0.00	\$ 6,826.93	18/09/2011
F03526	15/09/2011	152901	\$ 1,253.62	\$ -	0.00	0.00	\$ 1,253.62	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 1,253.62	31/10/2011
F03528	29/09/2011	153001	\$ 4,526.12	\$ -	0.00	\$ 4,526.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,526.12	02/11/2011
F04012	30/09/2011	154101	\$ 4,523.63	\$ -	0.00	\$ 4,523.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,523.63	06/11/2011
Total =====												\$18,500.81	
Cliente: 158758 Elias Antonio Gonzalez													
F02163	02/07/2011	149801	\$ 2,853.61	\$ 2,853.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	02/08/2011
F02827	16/07/2011	151201	\$ 6,896.52	\$ 6,896.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/08/2011
F02967	10/08/2011	151906	\$ 1,253.45	\$ 1,253.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	10/09/2011
F03118	02/09/2011	152085	\$ 3,025.63	\$ -	0.00	0.00	\$ 3,025.63	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 3,025.63	03/10/2011
F03263	10/09/2011	152905	\$ 5,283.91	\$ -	0.00	0.00	\$ 5,283.91	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 5,283.91	10/10/2011
F03452	28/09/2011	152910	\$ 4,982.11	\$ -	0.00	\$ 4,982.11	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 4,982.11	28/10/2011
Total =====												\$13,291.65	

P-C-3-1

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
✓	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Nota: Reporte obtenido del sistema de cuentas por cobrar para comparación contra documentación proporcionada por los clientes.

COMPARACION DE DOCUMENTO QUE AMAPARA LA COMPRA HECHA POR EL CLIENTE Y EL REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR EMITIDO POR EL DEPARTAMENTO DE CRÉDITO										P-C-3-2			Cliente RED, S.A. DE C.V.		
										PREPARADO	OP	21/10/2011	REVISADO	RA	05/11/2011
REPORTE DE CUENTAS POR COBRAS EMITIDO POR DPTO. DE CRÉDITO										DOCUMENTO CLIENTE					
Cliente	Tipo	Fecha de Documento	Número Documento	MONTO	Documento IVA	VENTA TOTAL	Emitida por la empresa	sello de cancelada	OBSERVACIONES						
José José Cruz	FACTURA	c 15/07/2011	✓ 2863	c \$ 4,295.24	▲ \$ 558.38	▲ \$ 4,853.62	▲ C	±	Factura cancelada						
José José Cruz	FACTURA	c 31/07/2011	✓ 2963	c \$ 5,218.26	▲ \$ 678.37	▲ \$ 5,896.63	▲ C	±	Factura tiene abono						
José José Cruz	FACTURA	c 17/08/2011	x 3010	c \$ 6,041.53	▲ \$ 785.40	▲ \$ 6,826.93	▲ C		no se encontro factura cancelada						
José José Cruz	FACTURA	c 15/09/2011	x 3526	c \$ 1,109.40	▲ \$ 144.22	▲ \$ 1,253.62	▲ C		no se encontro factura cancelada						
José José Cruz	FACTURA	c 29/09/2011	x 3528	c \$ 4,005.42	▲ \$ 520.70	▲ \$ 4,526.12	▲ C		no se encontro factura cancelada						
José José Cruz	FACTURA	c 30/09/2011	✓ 4012	c \$ 4,003.21	▲ \$ 520.42	▲ \$ 4,523.63	▲ C		Factura pendiente de cancelar						
Estefan Ayala	FACTURA	c 15/07/2011	✓ 2452	c \$ 3,153.55	▲ \$ 409.96	▲ \$ 3,563.51	▲ C	±	Factura cancelada						
Estefan Ayala	FACTURA	c 31/07/2011	✓ 2501	c \$ 2,245.05	▲ \$ 291.86	▲ \$ 2,536.91	▲ C	±	Factura cancelada						
Estefan Ayala	FACTURA	c 17/08/2011	x 2678	c \$ 1,737.61	▲ \$ 225.89	▲ \$ 1,963.50	▲ C		no se encontro factura cancelada						
Estefan Ayala	FACTURA	c 15/09/2011	x 2863	c \$ 6,102.78	▲ \$ 793.36	▲ \$ 6,896.14	▲ C		no se encontro factura cancelada						
Estefan Ayala	FACTURA	c 29/09/2011	x 2896	c \$ 4,294.43	▲ \$ 558.28	▲ \$ 4,852.71	▲ C		no se encontro factura cancelada						
Estefan Ayala	FACTURA	c 30/09/2011	✓ 2953	c \$ 3,094.17	▲ \$ 402.24	▲ \$ 3,496.41	▲ C	±	Factura pendiente de cancelar						
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c 29/06/2011	✓ 511	c \$ 5,534.19	▲ \$ 719.44	▲ \$ 6,253.63	▲ C	±	Factura cancelada						
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c 05/08/2011	✓ 2543	c \$ 3,764.26	▲ \$ 489.35	▲ \$ 4,253.61	▲ C	±	Factura cancelada						
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c 17/08/2011	✓ 2802	c \$ 2,598.69	▲ \$ 337.83	▲ \$ 2,936.52	▲ C	±	Factura cancelada						
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c 19/08/2011	✓ 1009	c \$ 3,170.00	▲ \$ 412.10	▲ \$ 3,582.10	▲ C	±	Factura cancelada						
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c 27/09/2011	✓ 3012	c \$ 4,068.07	▲ \$ 528.85	▲ \$ 4,596.92	▲ C		Factura pendiente de cancelar						
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c 02/07/2011	✓ 2163	c \$ 2,525.32	▲ \$ 328.29	▲ \$ 2,853.61	▲ C	±	Factura cancelada						
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c 16/07/2011	✓ 2827	c \$ 6,103.12	▲ \$ 793.40	▲ \$ 6,896.52	▲ C	±	Factura cancelada						
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c 10/08/2011	✓ 2967	c \$ 1,109.25	▲ \$ 144.20	▲ \$ 1,253.45	▲ C	±	Factura cancelada						
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c 02/09/2011	✓ 3118	c \$ 2,677.55	▲ \$ 348.08	▲ \$ 3,025.63	▲ C		Factura pendiente de cancelar						
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c 10/09/2011	✓ 3263	c \$ 4,676.03	▲ \$ 607.88	▲ \$ 5,283.91	▲ C		Factura pendiente de cancelar						
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c 28/09/2011	✓ 3452	c \$ 4,408.95	▲ \$ 573.16	▲ \$ 4,982.11	▲ C		Factura pendiente de cancelar						

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
✓	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Conclusión
Según comparacion efectuada entre documentación probatoria proporcionada por el cliente y reporte de cuentas por cobrar emitido por el departamento de créditos, se estableció que existen documentos que ya fueron canceladas y que la empresa aún las tiene pendiente en sus reportes.

COMPARACION DE DOCUMENTACIÓN PROPORCIONADA POR EL CLIENTE QUE AMPARA EL PAGO Y REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR EMITIDO POR EL DPTO. DE CRÉDITO.											Cliente RED, S.A. DE C.V.		P-C-3-3								
										PREPARADO	OP	21/10/2011									
										REVISADO	RA	05/11/2011									
REPORTE DE CUENTAS POR COBRAS EMITIDO POR DPTO. DE CRÉDITO											DOCUMENTOS PROBATORIOS DE PAGO PROPORCIONADOS POR EL CLIENTE										
Cliente	Tipo	Fecha de		Número		MONTO			IVA		VENTA TOTAL		Nombre del sello de		Tipo	Fecha de		Número		Documento	
		Documento	Documento	Documento	Documento	MONTO	IVA	VENTA TOTAL	beneficiario	cancelada	transacción	aplicada	Documento	MONTO		BANCO					
José José Cruz	FACTURA	c	15/07/2011	√	2863	c	\$ 4,295.24	▲	\$ 558.38	▲	\$ 4,853.62	▲	c	±	REMESA	30/07/2011	30/07/2011	480614069	\$ 4,853.62	BANCO AGRICOLA	
José José Cruz	FACTURA	c	31/07/2011	√	2963	c	\$ 5,218.26	▲	\$ 678.37	▲	\$ 5,896.63	▲	c	±	REMESA	15/08/2011	15/08/2011	480126987	\$ 5,896.63	BANCO AGRICOLA	
José José Cruz	FACTURA	c	17/08/2011	x	3010	c	\$ 6,041.53	▲	\$ 785.40	▲	\$ 6,826.93	▲	c		REMESA	31/08/2011	31/08/2011	12369876	\$ 6,826.93	BANCO AGRICOLA	
José José Cruz	FACTURA	c	15/09/2011	x	3526	c	\$ 1,109.40	▲	\$ 144.22	▲	\$ 1,253.62	▲	c		REMESA	21/09/2011	21/09/2011	14578963	\$ 1,253.62	BANCO AGRICOLA	
José José Cruz	FACTURA	c	29/09/2011	x	3528	c	\$ 4,005.42	▲	\$ 520.70	▲	\$ 4,526.12	▲	c		REMESA	15/10/2011	15/10/2011	598745693	\$ 4,526.12	BANCO AGRICOLA	
Estefan Ayala	FACTURA	c	01/06/2011	√	2452	c	\$ 3,153.55	▲	\$ 409.96	▲	\$ 3,563.51	▲	c	±	CHEQUE	15/06/2011	15/06/2011	10191	\$ 3,563.51	BANCO PROCREDIT	
Estefan Ayala	FACTURA	c	31/07/2011	√	2501	c	\$ 2,245.05	▲	\$ 291.86	▲	\$ 2,536.91	▲	c	±	CHEQUE	01/08/2011	01/08/2011	10198	\$ 2,536.91	BANCO PROCREDIT	
Estefan Ayala	FACTURA	c	01/08/2011	x	2678	c	\$ 1,737.61	▲	\$ 225.89	▲	\$ 1,963.50	▲	c		CHEQUE	24/08/2011	24/08/2011	20190	\$ 1,963.50	BANCO PROCREDIT	
Estefan Ayala	FACTURA	c	02/08/2011	x	2863	c	\$ 6,102.78	▲	\$ 793.36	▲	\$ 6,896.14	▲	c		CHEQUE	15/09/2011	15/09/2011	20195	\$ 6,896.14	BANCO PROCREDIT	
Estefan Ayala	FACTURA	c	15/08/2011	x	2896	c	\$ 4,294.43	▲	\$ 558.28	▲	\$ 4,852.71	▲	c		CHEQUE	30/09/2011	30/09/2011	20196	\$ 4,852.71	BANCO PROCREDIT	
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c	29/06/2011	√	511	c	\$ 5,534.19	▲	\$ 719.44	▲	\$ 6,253.63	▲	c	±	CHEQUE	15/07/2011	15/07/2011	20198	\$ 6,253.63	SCOTIABANK	
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c	05/08/2011	√	2543	c	\$ 3,764.26	▲	\$ 489.35	▲	\$ 4,253.61	▲	c	±	CHEQUE	14/08/2011	14/08/2011	20199	\$ 4,253.61	SCOTIABANK	
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c	17/08/2011	√	2802	c	\$ 2,598.69	▲	\$ 337.83	▲	\$ 2,936.52	▲	c	±	CHEQUE	30/08/2011	30/08/2011	20200	\$ 2,936.52	SCOTIABANK	
Repuestos Americanos , SA de CV	CCF	c	19/08/2011	√	1009	c	\$ 3,170.00	▲	\$ 412.10	▲	\$ 3,582.10	▲	c	±	CHEQUE	30/08/2011	30/08/2011	20201	\$ 3,582.10	SCOTIABANK	
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c	02/07/2011	√	2163	c	\$ 2,525.32	▲	\$ 328.29	▲	\$ 2,853.61	▲	c	±	REMESA	03/07/2011	04/07/2011	12547896	\$ 2,853.61	CITI BANK	
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c	16/07/2011	√	2827	c	\$ 6,103.12	▲	\$ 793.40	▲	\$ 6,896.52	▲	c	±	REMESA	18/07/2011	18/07/2011	879456321	\$ 6,896.52	CITI BANK	
Elias Antonio Gonzalez	FACTURA	c	10/08/2011	√	2967	c	\$ 1,109.25	▲	\$ 144.20	▲	\$ 1,253.45	▲	c	±	REMESA	11/08/2011	12/08/2011	259634789	\$ 1,253.45	CITI BANK	

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA		Conclusión
√	Documentación original examinada y encontrada	Se constató según revisión de documentos que existen remesas aplicadas a otro código y que existen cheques emitidos por un cliente que a la fecha no han sido aplicados, sin embargo ya fueron cobrados.
▲	Sumas y cálculos verificados	
±	Documentos sellados de cancelados	
c	Confirmado	
x	Documentación no encontrada	

SOLICITUD ARCHIVO DE CRÉDITOS

P-C-4-1

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	22/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011



Col. Escalón 3 Calle 2da. No 4026
Teléfono: 220-1118 Telefax: 2202-2021
WEB SITE: www.estadosauditoriaconsultoria.com.gt

San salvador, 22 de octubre de 2011

Lic. Oscar Enrique Quezada
Gerente Financiero
RED, S.A. DE C.V.
Presente

De conformidad a la auditoría practicada a sus CUENTAS POR COBRAR, solicitamos los documentos del archivo que ampara los pagos efectuados por los clientes, y que han sido registrados por el personal del departamento de créditos y cobros.

Solicitamos entregar la información, a la brevedad posible directamente a la Licenciada Claudia Ortiz encargada de auditoría.

Agradecemos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente



Karla Salinas
Gerente de Auditoría
CSI, S.A. DE C.V.



CÉDULA DE ATRIBUTOS DE DOCUMENTOS PROBATORIOS DEL PAGO, PROPORCIONADOS POR LOS CLIENTES.											P-C-4-2		
CLIENTE: Jose Jose Cruz											Cliente RED, S.A DE C.V.		
											PREPARADO	OP	22/10/2011
CLIENTE: Estefan Ayala											REVISADO	RA	05/11/2011
											Nombre de quien remesa	Nombre del beneficiario	fecha remesa
José José Cruz	RED S.ADE C.V.	30/07/2011	30/07/2011	14:02:21	480614069	\$ 4,853.62	BANCO AGRICOLA	16321					
José José Cruz	RED S.ADE C.V.	15/08/2011	15/08/2011	14:38:50	480126987	\$ 5,896.63	BANCO AGRICOLA	00979	Este código pertenece al cliente María Guadalupe Escobar Galindo				
José José Cruz	RED S.ADE C.V.	31/08/2011	31/08/2011	16:08:49	12369876	\$ 6,826.93	BANCO AGRICOLA	00979					
José José Cruz	RED S.ADE C.V.	21/09/2011	21/09/2011	08:54:28	14578963	\$ 1,253.62	BANCO AGRICOLA	00979					
José José Cruz	RED S.ADE C.V.	15/10/2011	15/10/2011	11:18:32	598745693	\$ 4,526.12	BANCO AGRICOLA	16321					
Nombre de emitío cheque	Nombre del beneficiario	Tipo	Fecha de Transacción	Fecha de aplicada	Número Documento	MONTO	Documento BANCO	Código Atribuido	OBSERVACIONES				
Estefan Ayala	RED S.ADE C.V.	CHEQUE	15/06/2011	15/06/2011	10191	\$ 3,563.51	BANCO AGRICOLA	0960					
Estefan Ayala	RED S.ADE C.V.	CHEQUE	01/08/2011	01/08/2011	10198	\$ 2,536.91	BANCO AGRICOLA	0960					
Estefan Ayala	RED S.ADE C.V.	CHEQUE	24/08/2011	24/08/2011	20190	\$ 1,963.50	BANCO AGRICOLA	0960					
Estefan Ayala	RED S.ADE C.V.	CHEQUE	15/09/2011	15/09/2011	20195	\$ 6,896.14	BANCO AGRICOLA	0960					
Estefan Ayala	RED S.ADE C.V.	CHEQUE	30/09/2011	30/09/2011	20196	\$ 4,852.71	BANCO AGRICOLA	0960					

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA		Conclusión
√	Documentación original examinada y encontrada	Se constató según verificación obtenida por los clientes Jose Jose Cruz y Estefan Ayala los abonos no han sido aplicados, sin embargo los documentos han sido aplicados a otro cliente y los cheque han sido cobrados.
▲	Sumas y cálculos verificados	
±	Documentos sellados de cancelados	
C	Confirmado	
x	Documentación no encontrada	

P-C-4-3

CEDULA DE VERIFICACION DEL ENCARGADO DE EFECTUAR LOS ABONOS

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	22/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

Nombre	CARGO	Observaciones	
Víctor Manuel Peña López	Encargado de Facturación		C
Fernando Escobar Galindo	Encargado de Cobros	Efectua los abonos	C
Juan José Dimas	Cobrador		C
Julio Pénate	Cobrador		C
Alirio Gonzales	Mensajero		C
Luis Fonsi	Abogado (Gestor de Embargos)		

CUDRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
√	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Conclusión

Se verificó que el encargado de aplicar los abonos es el señor Fernando Escobar Galindo

VERIFICACION DE APLICACIÓN DE ABONOS DE CLIENTE QUE RESULTÓ CON PROBLEMAS EN LA APLICACIÓN DE LOS ABONOS A SU CUENTA														Cliente RED, S.A DE C.V.														
														PREPARADO	OP	23/10/2011												
														REVISADO	RA	05/11/2011												
16321 Jose Jose Cruz														P-C-4-4														
Documento	Fecha	Referencia	Monto	Abono	N. Credito	15 días	30 días	45 días	60 días	90 días	más de 90 días	Saldo	Vencimiento		Observaciones													
F02863	15/07/2011	151733	\$ 4,853.62	\$ 4,853.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/08/2011	c	Abonos han sido													
F02936	31/07/2011	152800	\$ 5,896.63	\$ 4,526.12	0.00	0.00	0.00	\$ 1,370.51	0.00	0.00	0.00	\$ 1,370.51	01/09/2011	c	aplicados a otro cliente													
F03010	17/08/2011	152856	\$ 6,826.93	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 6,826.93	0.00	0.00	0.00	\$ 6,826.93	18/09/2011	c	con código 979													
F03526	15/09/2011	152901	\$ 1,253.62	\$ -	0.00	0.00	\$ 1,253.62	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 1,253.62	31/10/2011	c														
F03528	29/09/2011	153001	\$ 4,526.12	\$ -	0.00	0.00	\$ 4,526.12	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,526.12	02/11/2011	c														
F04012	30/09/2011	154101	\$ 4,523.63	\$ -	0.00	\$ 4,523.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 4,523.63	06/11/2011	c														
979 Maria Guadalupe Escobar Galindo																												
Documento	Fecha	Referencia	Monto	Abono	N. Credito	15 días	30 días	45 días	60 días	90 días	más de 90 días	Saldo	Vencimiento		Observaciones													
C00526	30/06/2011	151804	\$ 5,826.63	\$ 5,826.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/07/2011	c	Posee abonos que no													
F02553	04/08/2011	151963	\$ 4,892.63	\$ 4,892.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	19/09/2011	c	pertenecen a este cliente													
F02896	16/08/2011	152963	\$ 3,963.63	\$ 3,257.92	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	21/09/2011	c														
C01008	17/08/2011	153012	\$ 5,001.24	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	29/09/2011	c														
F03001	26/09/2011	155001	\$ 5,502.63	\$ -	0.00	0.00	\$ 5,502.63	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ 5,502.63	10/11/2011	c														
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>√</td> <td>Documentación original examinada y encontrada</td> </tr> <tr> <td>▲</td> <td>Sumas y cálculos verificados</td> </tr> <tr> <td>±</td> <td>Documentos sellados de cancelados</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Confirmado</td> </tr> <tr> <td>x</td> <td>Documentación no encontrada</td> </tr> </tbody> </table>														CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA		√	Documentación original examinada y encontrada	▲	Sumas y cálculos verificados	±	Documentos sellados de cancelados	C	Confirmado	x	Documentación no encontrada	<p>Conclusión</p> <p>Se identificó que la cliente Maria Guadalupe Escobar Galindo es quien tiene aplicados en su cuenta los abonos efectuados por el señor Jose Jose Cruz. El saldo pendiente del señor Cruz asciende a \$ 13,977.18, mientras que los abonos que tiene adjudicados la señora Galindo son \$ 13,977.18, los cuales no le pertenecen.</p>		
CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA																												
√	Documentación original examinada y encontrada																											
▲	Sumas y cálculos verificados																											
±	Documentos sellados de cancelados																											
C	Confirmado																											
x	Documentación no encontrada																											

RED, SA DE CV											P-C-4-5		Cliente RED, S.A. DE C.V.	
REPORTE DE CUENTAS POR COBRAR AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2011											PREPARADO	OP	23/10/2011	
											REVISADO	RA	05/11/2011	
Documentc	Fecha	Referencia	Monto	Abono	N. Credito	15 días	30 días	45 días	60 días	90 días	más de 90 días	Saldo	Vencimiento	
Cliente: 00979 Maria Guadalupe Escobar Galindo														
C00526	30/06/2011	151804	\$ 5,826.63	\$ 5,826.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	\$ -	16/07/2011	
F02553	04/08/2011	151963	\$ 4,892.63	\$ 4,892.63	0.00	0.00	0.00	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ -	19/09/2011	
F02896	16/08/2011	152963	\$ 3,963.63	\$ 3,257.92	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	0.00	0.00	0.00	\$ 705.71	21/09/2011	
C01008	17/08/2011	153012	\$ 5,001.24	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	0.00	0.00	0.00	\$ 5,001.24	29/09/2011	
F03001	26/09/2011	155001	\$ 5,502.63	\$ -	0.00	0.00	0.00	\$ 5,502.63	0.00	0.00	0.00	\$ 5,502.63	10/11/2011	
Total =====												\$ 11,209.58		

Según investigaciones realizadas la Señora Escobar Galindo cliente de la empresa con código No 979 ha emitido una serie de cheque que ascienden a la cantidad de \$ 14,682.89, los cuales han sido remesados a la cuenta de RED, SA de CV, pero no están aplicados a esta cuenta por cobrar.

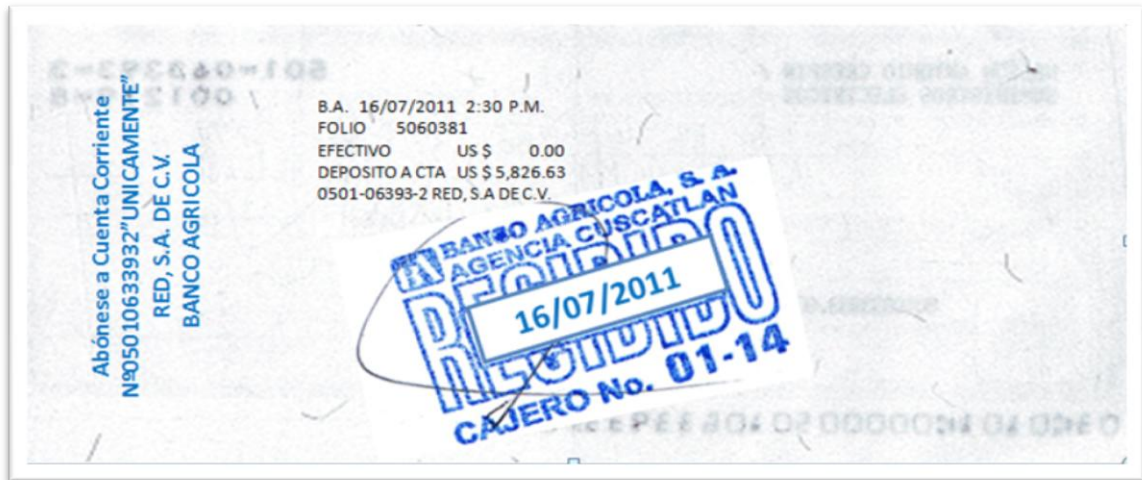
DETALLE DE CHEQUES EMITIDOS Y REMESADOS A LA CUENTA DE RED, SA DE CV

Cliente	A FAVOR DE	Tipo	ATRIBUTOS					
			Fecha de transacción		Fecha de aplicada	Número Documento	Documento	
						MONTO	BANCO	
Maria Galindo	RED S.A. DE C.V.	CHEQUE	15/07/2011	c	16/07/2011	10191	\$ 5,826.63	B. AGRICOLA
Maria Galindo	RED S.A. DE C.V.	CHEQUE	19/08/2011	c	20/08/2011	10198	\$ 4,892.63	B. AGRICOLA
Maria Galindo	RED S.A. DE C.V.	CHEQUE	21/09/2011	c	22/09/2011	20195	\$ 3,963.63	B. AGRICOLA

DETALLE DE CHEQUES EMITIDOS POR EL CLIENTE MARIA ESCOBAR GALINDO

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	23/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

[P-C-4-6](#)



PC- 4-6-1

C-H-1-2

MARIA ESCOBAR GALINDO PROGRESISTA 01 CHEQUE SERIE "PRO" No 501 063393 3
0010198 0

SAN SALVADOR, Agosto 20 DE 2011 US\$ 4,892.63

PAGUESE A LA ORDEN DE RED .SA. DE .C.V. *****


LA CANTIDAD DE CUATRO MIL OCHOCIENTOS NOVENTA Y DOS 63/100 DOLARES.

 5010633933, 0010198, 110211 Banco Agrícola, S.A. 0001 SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

03:0 10 1:00000 50 106 3 393 3 0010198

Abóñese a Cuenta Corriente
Nº 5010633932 "UNICAMENTE"
RED, S.A. DE C.V.
BANCO AGRICOLA

B.A. 21/08/2011 9:30 A.M.
FOLIO 5060456
EFECTIVO US\$ 0.00
DEPOSITO A CTA US\$ 4,892.63
0501-06393-2 RED, S.A DEC.V.



03:0 10 1:00000 50 106 3 393 3 0010198

MARIA ESCOBAR GALINDO PROGRESISTA 01 CHEQUE SERIE "PRO" No 501 063393 3
0020195 0

SAN SALVADOR, SEPTIEMBRE 21 2011 US\$ 3,963.63

PAGUESE A LA ORDEN DE RED .SA. DE .C.V. *****

LA CANTIDAD DE TRES MIL NOVECIENTOS SESENTA Y TRES 63/100 DOLARES.

 5010633933, 0020195, 110211 Banco Agrícola, S.A. 0001 SAN SALVADOR, EL SALVADOR, C.A.

03:0 10 1:00000 50 106 3 393 3 0020195



Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	23/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

PC4-6-1

RED, SA DE CV
REPORTE DE COBROS 15 DE JULIO DE 2011

CLIENTE	MONTO DOCUMENTO	MONTO COBRADO	OBSERVACIONES
MARIA ESCOBAR GALINDO	\$ 5,826.63	\$ 5,826.63	CHQ 10191-0 B. AGRICOLA
R & R, SA DE CV	\$ 2,596.56	\$ 2,596.56	EFFECTIVO
REPUESTOS DOÑO, SA	\$ 3,826.63	\$ 3,826.63	EFFECTIVO
TALLERES SANTOS, SA	\$ 4,653.56	\$ 4,653.56	CHQ 2563-1 B. CITI
SURTIREPUESTOS	\$ 3,456.00	\$ -	NO CANCELO
TOTALES =====	\$ 20,359.38	\$ 16,903.38	

RESUMEN	
COBRADO	\$ 16,903.38
PENDIENTE DE COBRO	\$ 3,456.00

P-C-4-6

RED, SA DE CV
REPORTE DE COBROS 20 DE AGOSTO DE 2011

CLIENTE	MONTO		OBSERVACIONES
	DOCUMENTO	COBRADO	
MARIA ESCOBAR GALINDO	\$ 4,892.63	\$ 4,892.63	10198-0 B. AGRICOLA
CAR, SA DE CV	\$ 6,805.71	\$ 5,000.00	EFFECTIVO
SARA, SA DE CV	\$ 3,582.71	\$ 3,582.71	CHQ 506-1 B. PROCREDIT
TALLERES SANTOS , SA	\$ 4,025.41	\$ 4,025.41	CHQ 301-1 B. CITI
KARKAMO, SA	\$ 251.41	\$ 251.41	CHQ 896-3 B. SCOTIABANK
TOTALES =====	\$ 19,557.87	\$ 17,752.16	

RESUMEN	
COBRADO	\$ 17,752.16
PENDIENTE DE COBRO	\$ 1,805.71

PC4-6-2

C-H-1-2

RED, SA DE CV
REPORTE DE COBROS 21 DE SEPTIEMBRE DE 2011

CLIENTE	MONTO		OBSERVACIONES
	DOCUMENTO	COBRADO	
MARIA ESCOBAR GALINDO	\$ 3,963.63	\$ 3,963.63	10198-0 B. AGRICOLA
Q&R, SA DE CV	\$ 5,289.81	\$ 5,289.81	10152-1 B. AGRICOLA
REPUESTOS DOÑO, SA	\$ 1,425.71	\$ 1,425.71	EFFECTIVO
CAR, SA	\$ 1,748.71	\$ 1,748.71	15-1 B. HSBC
ALFA Y OMEGA, SA	\$ 2,302.79	\$ 2,302.79	EFFECTIVO
TOTALES =====	\$ 14,730.65	\$ 14,730.65	

RESUMEN	
COBRADO	\$ 14,730.65
PENDIENTE DE COBRO	\$ -

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	23/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

PC 4-6-2

Remesas enviadas al banco según reportes de cobro

CUENTA CORRIENTE
ESTE COMPROBANTE ES VÁLIDO ÚNICAMENTE CON LA CERTIFICACIÓN DE LA MÁQUINA O SELLO DEL CAJERO

ORIGINAL - BANCO
501-063393-2
NÚMERO DE CUENTA

REMESSA

Nombre de la Cuenta: Red, sd de cv.
 Depositado por: Juan José Dimas
 Tipo Doc.: DUJ
 No. de Doc.: 0800 9231-1

No.	DETALLE	DOLARES	CTVS.
	EFFECTIVO	US\$ 596.56	
1	CHEQUES PROPIOS	US\$ 5826.63	
1	CHEQUES OTROS BANCOS	US\$ 4,653.56	
	GIROS DEL EXTERIOR	US\$	
	TOTAL DEPÓSITO	US\$ 11076.75	

NO SE ACEPTAN CHEQUES Y REMESAS CON EMENDACIONES DE NINGUNA CLASE

FIRMA DEL CAJERO: [Firma] DEPOSITANTE: [Firma]
 LUGAR Y FECHA: S.S. 16/07/11

ESTIMADO CLIENTE: Para ofrecerte un buen servicio, nuestro cajero solo se limitará a revisar el efectivo que contiene esta remesa. Los demás documentos serán revisados posteriormente y cualquier diferencia será aplicada a su cuenta acompañada de las pruebas correspondientes.

ESTE BANCO ESTA AUTORIZADO POR LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO PARA CAPTAR FONDOS DEL PÚBLICO.

BANCO AGRICOLA

ESPACIO PARA CERTIFICACIÓN DE MÁQUINA O SELLO DEL CAJERO

CAJERO No. 01-14

C-H-1-2

Del efectivo recibido según el reporte de cobros del día quince de julio, el cual asciende a \$ 6,423.19 solamente se remeso \$ 596.56.

CUENTA CORRIENTE
ESTE COMPROBANTE ES VÁLIDO ÚNICAMENTE CON LA CERTIFICACIÓN DE LA MÁQUINA O SELLO DEL CAJERO

ORIGINAL - BANCO
501-063393-2
NÚMERO DE CUENTA

REMESSA

Nombre de la Cuenta: Red, sd cv.
 Depositado por: Juan José Dimas
 Tipo Doc.: DUJ
 No. de Doc.: 0800 9231-1

No.	DETALLE	DOLARES	CTVS.
	EFFECTIVO	US\$ 107.37	
1	CHEQUES PROPIOS	US\$ 4,892.63	
3	CHEQUES OTROS BANCOS	US\$ 7,859.53	
	GIROS DEL EXTERIOR	US\$	
	TOTAL DEPÓSITO	US\$ 12,859.53	

NO SE ACEPTAN CHEQUES Y REMESAS CON EMENDACIONES DE NINGUNA CLASE

FIRMA DEL CAJERO: [Firma] DEPOSITANTE: [Firma]
 LUGAR Y FECHA: S.S. 21/08/11

ESTIMADO CLIENTE: Para ofrecerte un buen servicio, nuestro cajero solo se limitará a revisar el efectivo que contiene esta remesa. Los demás documentos serán revisados posteriormente y cualquier diferencia será aplicada a su cuenta acompañada de las pruebas correspondientes.

ESTE BANCO ESTA AUTORIZADO POR LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

BANCO AGRICOLA

ESPACIO PARA CERTIFICACIÓN DE MÁQUINA O SELLO DEL CAJERO

CAJERO No. 01-14

PC-4-6

Del efectivo recibido según reporte de cobros del día 20 de agosto que asciende a \$5,000.00, solamente se remeso \$ 107.37.

CUENTA CORRIENTE
ESTE COMPROBANTE ES VALIDO ÚNICAMENTE CON LA CERTIFICACIÓN DE LA MÁQUINA O SELLO DEL CAJERO

ORIGINAL - BANCO
501 - 063393 - 2
NÚMERO DE CUENTA

R E M E S A

Nombre de la Cuenta: *Red, sd cv.*

Depositado por: *Juan José Jimas*

Tipo Doc.: *DJZ*

No. de doc.: *08009231-1*

No.	DETALLE	DOLARES	CTVS.
	EFFECTIVO	US\$	—
<i>2</i>	CHEQUES PROPIOS	US\$	<i>5,283.44</i>
<i>1</i>	CHEQUES OTROS BANCOS	US\$	<i>1,748.91</i>
	GIROS DEL EXTERIOR	US\$	—
	TOTAL DEPÓSITO	US\$	<i>11,002.15</i>

NO SE ACEPTAN CHEQUES REMESADOS CON ENMIENDAS DE NINGUNA CLASE

J. S. 22/09/11

BANCO AGRICOLA

ESTIMADO CLIENTE: Para obtener el mejor servicio, nuestro cajero solo se limitará a revisar el efectivo que contiene esta remesa. Los demás documentos serán revisados posteriormente y cualquier diferencia será aplicada a su cuenta acompañada de las pruebas correspondientes.

ESTE BANCO ESTA AUTORIZADO POR LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO PARA CAPTAR FONDOS DEL PUBLICO.

EP-14

SERVICIO PARA CERTIFICACION DE MAQUINA O SELLO DEL CAJERO

SELO AUTENTICADOR
BANCO AGRICOLA S.A. S. 17/09/2011
CAJERO No. 01-14

El efectivo recibido según reporte de cobro de fecha 21 de septiembre de 2011 que asciende a \$3,728.50 no fue remesado.

Se ha identificado que el efectivo tomado de la ruta de cobro asciende a la cantidad de \$ 14,447.76, cantidad que se aproxima a los abonos hechos por la señora Galindo.

SOLICITUD DE MOVIMIENTOS DEL CLIENTE

P-C-5-1

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	23/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011



CSI

Col. Escalón 3 Calle Pte. No 4026
 Teléfono: 220-1118 Telefax: 2202-2021
 WEBSITE: www.csiasociadosauditoriaconsultoria.com.sv

San salvador, 1 de noviembre de 2011

Lic. Oscar Enrique Quezada

Gerente Financiero

RED, S.A. DE C.V.

Presente

De conformidad a la auditoría practicada a sus CUENTAS POR COBRAR, solicitamos los documentos del archivo que ampara los pagos efectuados por los clientes, y que han sido registrados por el personal del departamento de créditos y cobros.

Solicitamos entregarla información, a la brevedad posible directamente a la Licenciada Claudia Ortiz encargada de auditoría.

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente

Karla Salinas
 Gerente de Auditoría
 CSI, S.A. DE C.V.



COMPARACION ENTRE REMESA PRESENTADA POR CLIENTE
Y FOTOCOPIA DE REMESA EN PODER DE LA EMPRESA

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	25/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

P-C-5-2

CLIENTE	RED, SA DE CV
<p>BANCO AGRICOLA SERVIDOR DEL RUSTICIDAD</p> <p>Detalle de la Operación</p> <p>Referencia: 12309879 Fecha: 31/08/2011 Tipo Producto: Cuenta Corriente Cuenta: 694211802</p> <p>Tipo Transacción : REMESA CUENTA CORRIENTE Valor : \$5,800.83 CINCO MIL OCHOCIENTOS NOVENTA Y SEIS CON 63/100 DOLARES Concepto/Emisor : REMESA CUENTA CORRIENTE A nombre de : RED SA. DE C.V. Agencia/Canal : AGENCIA LOURDES, LOURDES Medio/Cajero : CAJERO 4606</p>	<p>BANCO AGRICOLA SERVIDOR DEL RUSTICIDAD</p> <p>Detalle de la Operación</p> <p>Referencia: 12309879 Fecha: 31/08/2011 Tipo Producto: Cuenta Corriente Cuenta: 694211802</p> <p>Tipo Transacción : REMESA CUENTA CORRIENTE Valor : \$5,800.83 CINCO MIL OCHOCIENTOS NOVENTA Y SEIS CON 63/100 DOLARES Concepto/Emisor : REMESA CUENTA CORRIENTE A nombre de : RED SA. DE C.V. Agencia/Canal : AGENCIA LOURDES, LOURDES Medio/Cajero : CAJERO 4606</p> <p style="text-align: right;">PROCESADA C-00079</p>
<p>BANCO AGRICOLA SERVIDOR DEL RUSTICIDAD</p> <p>Detalle de la Operación</p> <p>Referencia: 12369876 Fecha: 31/08/2011 Tipo Producto: Cuenta Corriente Cuenta: 0501063392-2</p> <p>Tipo Transacción : REMESA CUENTA CORRIENTE Valor : \$6,826.93 SEIS MIL OCHOCIENTOS VEINTISEIS 93/100 Concepto/Emisor : REMESA CUENTA CORRIENTE A nombre de : RED SA. DE C.V. Agencia/Canal : AGENCIA LOURDES, LOURDES Medio/Cajero : CAJERO 4606</p>	<p>BANCO AGRICOLA SERVIDOR DEL RUSTICIDAD</p> <p>Detalle de la Operación</p> <p>Referencia: 12369887 Fecha: 31/08/2011 Tipo Producto: Cuenta Corriente Cuenta: 0501063392-2</p> <p>Tipo Transacción : REMESA CUENTA CORRIENTE Valor : \$6,826.93 SEIS MIL OCHOCIENTOS VEINTISEIS 93/100 Concepto/Emisor : REMESA CUENTA CORRIENTE A nombre de : RED SA. DE C.V. Agencia/Canal : AGENCIA LOURDES, LOURDES Medio/Cajero : CAJERO 4606</p> <p style="text-align: right;">PROCESADA C-00081</p>
<p>BANCO AGRICOLA SERVIDOR DEL RUSTICIDAD</p> <p>Detalle de la Operación</p> <p>Referencia: 14578963 Fecha: 21/09/2011 Tipo Producto: Cuenta Corriente Cuenta: 05010633922</p> <p>Tipo Transacción : REMESA CUENTA CORRIENTE Valor : \$1,253.62 MIL DOSCIENTOS CINCUENTA Y TRES 62/100 Concepto/Emisor : REMESA CUENTA CORRIENTE A nombre de : RED SA. DE C.V. Agencia/Canal : AGENCIA LOURDES, LOURDES Medio/Cajero : CAJERO 4606</p>	<p>BANCO AGRICOLA SERVIDOR DEL RUSTICIDAD</p> <p>Detalle de la Operación</p> <p>Referencia: 14578963 Fecha: 21/09/2011 Tipo Producto: Cuenta Corriente Cuenta: 05010633922</p> <p>Tipo Transacción : REMESA CUENTA CORRIENTE Valor : \$1,253.62 MIL DOSCIENTOS CINCUENTA Y TRES 62/100 Concepto/Emisor : REMESA CUENTA CORRIENTE A nombre de : RED SA. DE C.V. Agencia/Canal : AGENCIA LOURDES, LOURDES Medio/Cajero : CAJERO 4606</p> <p style="text-align: right;">PROCESADA C-15321</p>
<p>Conclusión Aquí se evidencia que a las remesas efectuadas por el señor Jose Jose Cruz, se les ha colocado un código distinto a la hora de ser procesadas y aplicadas.</p>	

C-H-1-1

SOLICITUD DE MOVIMIENTOS DE CLIENTES

P-C-5-3

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	27/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

	CSI Col. Escalón 3 Calle 5ta. No 4026 Teléfono: 220-1118 Telefax: 2202-2021 WEBSITE: www.csiasociadosauditoriaconsultoria.com.sv
---	--

San salvador, 27 de octubre de 2011

Lic. Oscar Enrique Quezada
Gerente Financiero
RED, S.A. DE C.V.
Presente

De conformidad a la auditoría practicada a sus CUENTAS POR COBRAR, solicitamos acceso al expediente de los siguientes clientes:

María Escobar Galindo
José José Cruz
Estefan Ayala

Solicitamos entregar la información, a la brevedad posible directamente a la Licenciada Claudia Ortiz encargada de auditoría

Agradeceremos su pronta atención a esta solicitud.

Atentamente




Karla Salinas
Gerente de Auditoría
CSI, S.A. DE C.V.


CSI

Verificación del expediente del cliente que posee abonos aplicados que no corresponden a su cuenta

[P-C-5,4](#)

P.P.C. RED, SA de CV		
REVISADO	RA	05/11/2011



EN SOLICITUD DE CREDITO ROTATIVO POR LA CANTIDAD DE: \$ 40,000.00
 DIAS DE CREDITOS SOLICITADOS 30 DIAS
 Fecha: 01-06-2008 Código de Cliente: 0979
 Nombre Comercial: _____
 Nombre del propietario o Representante Legal: María Guadalupe Escobar Galindo

Registro No. 111-2 DUI No. 02875271-2
 Giro del Negocio: Reparación de Vehículos Dirección: Calle el Pedregal y Avenida la Mascota No 23.
 Ciudad: San Salvador Teléfono: 2222-1111 Dirección particular: Calle Concepción y 2ª avenida No 2028, San Salvador. Teléfono: 222-0800.

REFERENCIAS COMERCIALES "CREDITICIAS"

***Empresa: Talleres Unidos, SA de CV
 Teléfono: 2274-8022 Dirección: Avenida Las Amapolas No 520, S.S.

***Empresa: Repuestos el Nogal, SA de CV
 Teléfono: 2260-8420 Dirección: Avenida Quirino Chávez No 362, Sta. Tecla

***Empresa: Repuestos Monterrey, SA de CV
 Teléfono: 2239-8022 Dirección: Calle San Antonio Abad No 28, S.S.

***Empresa: Suministros y Repuestos, SA de CV
 Teléfono: 2501-8036 Dirección: Colonia. Jardines de la Hacienda No 14 pasaje las Jacarandas, La Libertad.

CALLE SAN ANTONIO ABAD NO 23 SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTRO AMÉRICA.



REFERENCIAS PERSONALES NO FAMILIARES.

1. Nombre: Carolina de Hernández Telefono: 2328-2563 Dirección: Avenida Las Orquideas No 23 San Miguel
2. Nombre: Renato González Telefono: 2531-8022 Dirección: Calle los Amberes No 62, Santa Lucia, San Salvador.

REQUISITOS


1.- Fotocopia de DUI DEL Representante Legal, 2.- Firmar Pagare. 3.- Fotocopia de Tarjeta de IVA 4.- Ultimas 2 declaraciones de IVA 5.- Ultima Declaración de Renta, 6.- Fotocopia de escritura de Constitución. (para personas jurídicas)


DECLARO QUE ESTA INFORMACION SE APEGA ESTRICTAMENTE A LA VERDAD, Y AUTORIZO A LA PERSONA ENCARGADA DE CREDITOS Y COBROS, PARA LAS INVESTIGACIONES CORRESPONDIENTES.

DE USO EXCLUSIVO DE LA EMPRESA.

Resultado del análisis de los datos: Aceptable: Rechazado:
 Fecha de la Investigación: _____

Observaciones: _____

F: 
 Lic. Oscar Quezada
 Gerencia Financiero

F: 
 Depto. De Créditos y Cobros
 RED, SA DE CV

CALLE SAN ANTONIO ABAD NO 23 SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTRO AMÉRICA.

Conclusión

Se verificó que en efecto la señora Maria Guadalupe Galindo es clienta de la empresa.

C-H-1-2

[P-C-5-5](#)

P.P.C. RED, SA de CV		
REVISADO	RA	05/11/2011



RED, S.A. DE C.V.

SOLICITUD DE EMPLEO

Fecha: **01-10-2009**

Nombre: **Fernando Escobar Galindo**

Edad: **24 años** Lugar de Nacimiento: **San Salvador** F. de Nacimiento: **01-03-1977**

Estado Civil: Soltero Casado Acompañado Viudo Divorciado

NIT: **0614-010277-101-2** DUL: **02411271-9** Expedida en: **San Salvador**

Fecha de Expedición: **25-nov. 2011**

Afiliado a: UPISS IPSFA AFPRECEC AFPCONFIA NUP **1112526252**

No. Licencia de conducir: _____

Nombre según ISSS: **256282926**

Dirección: **Avenida Floresta y primera calle poniente, casa no 29, San Salvador**

Ciudad: _____ Tel.: **7126-4562** Número de Hijos: _____

GRUPO FAMILIAR

NOMBRE: María Guadalupe Escobar Galindo	Parentesco: Hermana	Edad: 22 años
NOMBRE: José Luis Escobar Sánchez	Parentesco: Padre	Edad: 65 años
NOMBRE: María Sofía Galindo de Escobar	Parentesco: Madre	Edad: 55 años
NOMBRE: _____	Parentesco: _____	Edad: _____
NOMBRE: _____	Parentesco: _____	Edad: _____
NOMBRE: _____	Parentesco: _____	Edad: _____

BENEFICIARIO PARA SEGURO DE VIDA

NOMBRE: _____	PARENTESCO: _____	3
---------------	-------------------	---

Conclusión

C-H-1-2

Se constató que el Señor Fernando Escobar Galindo encargado del departamento de crédito es hermano con la cliente María Escobar Galindo, quien posee abonos que no le corresponden.

**VERIFICACION DE ATRIBUTOS DEL CHEQUE DE CLIENTE QUE
RESULTO CON INDICIOS DE FRAUDE**

Cliente RED, S.A DE C.V.		
PREPARADO	OP	29/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

[P-C-5-6](#)

ATRIBUTOS											
Cliente	A FAVOR DE	Tipo	Fecha de transacción	Fecha de aplicada	Número Documento	Documento		Datos del cobro			
						MONTO	BANCO	Fecha	Banco	Forma	
Estefan Ayala	RED S.A DE C.V.	CHEQUE	15/06/2011	c	15/06/2011	10191	\$ 3,563.51	BANCO PROCREDIT	15/06/2011	\$ 3,563.51	Deposito a cta corriente
Estefan Ayala	RED S.A DE C.V.	CHEQUE	01/08/2011	c	01/08/2011	10198	\$ 2,536.91	BANCO PROCREDIT	01/08/2011	\$ 2,536.91	Deposito a cta corriente
Estefan Ayala	RED S.A DE C.V.	CHEQUE	24/08/2011	c	24/08/2011	20190	\$ 1,963.50	BANCO PROCREDIT	24/08/2011	\$ 1,963.50	Efectivo
Estefan Ayala	RED S.A DE C.V.	CHEQUE	15/09/2011	c	15/09/2011	20195	\$ 6,896.14	BANCO PROCREDIT	15/09/2011	\$ 6,896.14	Efectivo
Estefan Ayala	RED S.A DE C.V.	CHEQUE	30/09/2011	c	30/09/2011	20196	\$ 4,852.71	BANCO PROCREDIT	30/09/2011	\$ 4,852.71	Efectivo

[P-C-5-7](#)

CUADRO DE MARCAS DE AUDITORIA	
✓	Documentación original examinada y encontrada
▲	Sumas y cálculos verificados
±	Documentos sellados de cancelados
C	Confirmado
x	Documentación no encontrada

Conclusión

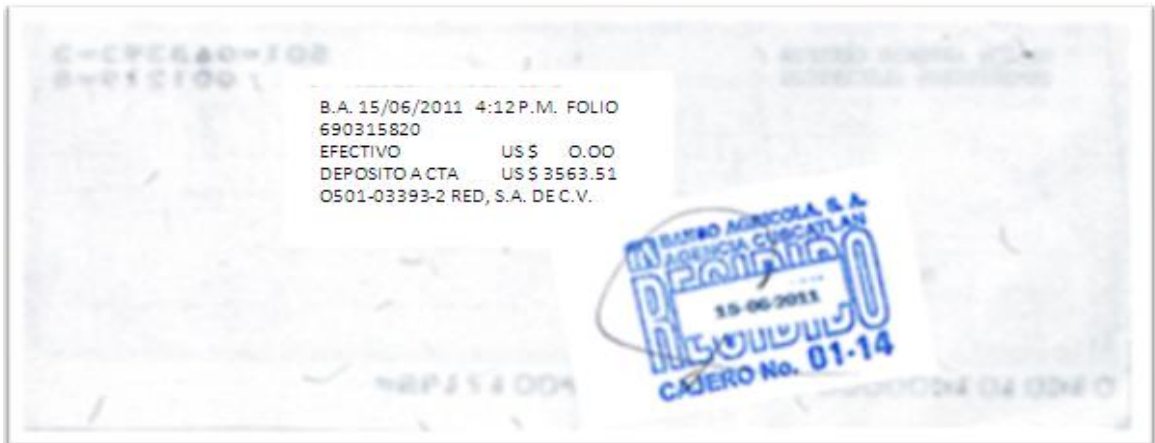
Se ha identificado que el señor Fernando Galindo ha sido quien ha cobrado los cheques, el cual asciende a \$ 13,712.35.ver P-C-5-7

DETALLE DE CHEQUES EMITIDOS POR EL CLIENTE ESTEFAN AYALA

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	29/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

[P-C-5-7](#)

Los siguientes cheques fueron depositados a la cuenta corriente del Banco Agrícola de RED, S.A. de C.V.



C-H-1-3



P-C-5-7-1

Cheques a favor de RED, S.A. de C.V. cobrados por el señor Fernando Galindo en Banco Procredit, SA





ESTEFAN AYALA CUENTA No. 0403-01-040262-5
 29 CHEQUE SERIE A No. 0001995-04
 LUGAR Y FECHA SAN SALVADOR, 30 SEPTIEMBRE DE 2011 US\$ 4,852.71
 PÁGUESE A LA ORDEN DE: RED, S.A. DE C.V.
 LA SUMA DE: CUATRO MIL OCHOCIENTOS CINCUENTA Y DOS 71/100*****
 DÓLARES.
 Banco ProCredit San Salvador, El Salvador Tel. RvA.: 2267-4545
 Estefan Ayala PAGADERO EN LA REPUBLICA DE EL SALVADOR
 03129011000403010402625100019951

BANCO PROCREDIT, S.A. 30/09/2011
 1:45 P.M. FOLIO 5019234
 EFECTIVO US \$ 4,852.71
 ESCOBAR GALINDO FERNANDO
 Banco ProCredit
RECIBIDO
 30/09/2011

Conclusión

Aquí se evidencia quien fue la persona que efectuó el cobro de los cheques emitidos por el señor Estefan Ayala.

El Banco Procredit de El Salvador, permite al representante legal cobrar cheques a favor de la sociedad, siempre y cuando presente los documentos pertinentes para comprobar su representación.


CREDENCIAL ALTERADA

P.P.C. RED, SA de CV		
REVISADO	RA	05/11/2011
P-C-5-7-1		

20 LIBRO 2801 PAGINA 124

LA INSEFRASCITA SECRETARIA DE LA JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE LA SOCIEDAD RED, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE que se abrevia RED, S. A. DE C.V. la cual se encuentra inscrita en el Registro de Comercio bajo el numero VEINTE del libro DOS MIL OCHOCIENTOS UNO, folios del VEINTICUATRO al VEINTISIETE del Registro de Sociedades, CERTIFICA: Que en el Libro de Actas de Junta General de Accionistas que lleva esta sociedad, en folio ocho, se encuentra el acta Numero DIECISIETE de junta general ordinaria celebrada el día veinticinco de marzo del año dos mil ocho, en el punto Tres SE ACORDO NOMBRAR como: Administrador Unico Propietario al señor **FERNANDO ESCOBAR GALINDO**, quien es de Treinta y Cuatro años de edad, Licenciado, del Domicilio de San Salvador y de nacionalidad Salvadoreña y como Administrador Unico Suplente al Lic. **HENRY ELVIDIO FLORES RIVERA**, quien es de veintinueve años de edad, Licenciado en Administración de Empresas, del Domicilio de San Salvador y de nacionalidad Salvadoreña, ambos fungirán para un periodo de cinco años contados a partir del día de inscripción en el registro de comercio.

Y para efectos de ser inscrita en el registro de comercio, se extiende la presente en San Salvador a los treinta y un días del mes de marzo del año dos mil ocho.



LICDA. MELIZA ROSEMARY VENTURA ESCOBAR
Secretaria

DOY FE: Que la firma que antecede es autentica por haber sido puesta en mi presencia. Srita. MELIZA ROSEMARY VENTURA ESCOBAR, quien es de veinti **P-C-5.7** Licenciada en Administración de Empresas, del domicilio de San Salvador, portador de su Documento Unico de Identidad personal numero cero ~~667~~ cuatrocientos noventa y tres mil cuatrocientos diez-cuatro, San Salvador, a los treinta y un días del mes de marzo del año dos mil ocho.



**REPUBLICA DE EL SALVADOR
CENTRO NACIONAL DE REGISTROS
REGISTRO DE COMERCIO**

20 LIBRO 2801 PÁGINA 125
E-40016

REGISTRO DE COMERCIO: DEPARTAMENTO DE DOCUMENTOS MERCANTILES: San Salvador, a las nueve horas y catorce minutos del día siete de Abril de dos mil ocho.

Inscríbese la anterior Acta Notarial de CREDENCIAL DE ELECCION DE ADMINISTARDOR UNICO, PROPIETARIO Y SUPLENTE. De la sociedad RED, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE. DERECHOS: \$ 5.71, comprobante de pago numero 008314128, del día treinta y uno de marzo de de dos mil ocho; presentado en este registro a las once horas y cincuenta y tres minutos, del día dos de abril de dos mil ocho, según asiento numero 20071211235.

Lic. Jaime Ricardo Amaya Nieves
REGISTRADOR



INSCRITO EN EL REGISTRO DE COMERCIO AL NUMERO 20 DEL LIBRO 2801 DEL REGISTRO DE SOCIEDADES. DEL FOLIO 124 AL FOLIO 125 FECHA DE INSCRIPCION: San Salvador, siete de abril de dos mil ocho.

CREDENCIAL ORIGINAL

20 LIBRO 2801 PAGINA 124

LA INFRASCRITA SECRETARIA DE LA JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE LA SOCIEDAD RED, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE que se abrevia RED, S. A. DE C.V. la cual se encuentra inscrita en el Registro de Comercio bajo el numero VEINTE del libro DOS MIL OCHOCIENTOS UNO, folios del VEINTICUATRO al VEINTISIETE del Registro de Sociedades, **CERTIFICA:** Que en el Libro de Actas de Junta General de Accionistas que lleva esta sociedad, en folio ocho, se encuentra el acta Numero **DIECISIETE** de junta general ordinaria celebrada el día veinticinco de marzo del año dos mil ocho, en el punto Tres **SE ACORDO NOMBRAR** como: Administrador Unico Propietario al señor **ENRIQUE RAUL HERNANDEZ KONZ** quien es de Treinta y Cuatro años de edad, Licenciado, del Domicilio de San Salvador y de nacionalidad Salvadoreña y como Administrador Unico Suplente al Lic. **HENRY ELVIDIO FLORES RIVERA**, quien es de veintinueve años de edad, Licenciado en Administración de Empresas, del Domicilio de San Salvador y de nacionalidad Salvadoreña, ambos fungirán para un periodo de cinco años contados a partir del día de inscripción en el registro de comercio.

Y para efectos de ser inscrita en el registro de comercio, se extiende la presente en San Salvador a los treinta y un días del mes de marzo del año dos mil ocho.








LICDA. MELIZA ROSEMARY VENTURA ESCOBAR

Secretaria

P-C-5.7

DOY FE: Que la firma que antecede es autentica por haber sido puesta en mi presencia de puño y letra de la Srta. MELIZA ROSEMARY VENTURA ESCOBAR, quien es de veintinueve años de edad, Licenciada en Administración de Empresas, del domicilio de San Salvador, portador de su Documento Unico de Identidad personal numero ~~666~~ cuatrocientos noventa y tres mil cuatrocientos diez-cuatro, San Salvador, a los treinta y un días del mes de marzo del año dos mil ocho.

 <p>CENTRO NACIONAL DE REGISTROS</p>		
<p>REPUBLICA DE EL SALVADOR CENTRO NACIONAL DE REGISTROS REGISTRO DE COMERCIO</p>		
<p>20 E-40016</p>	<p>LIBRO 2801</p>	<p>PÁGINA 125</p>
<p>REGISTRO DE COMERCIO: DEPARTAMENTO DE DOCUMENTOS MERCANTILES: San Salvador, a las nueve horas y catorce minutos del día siete de Abril de dos mil ocho.</p>		
<p>Inscríbese la anterior Acta Notarial de CREDENCIAL DE ELECCION DE ADMINISTRADOR UNICO, PROPIETARIO Y SUPLENTE. De la sociedad RED, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE. DERECHOS: \$ 5.71, comprobante de pago numero 008314128, del día treinta y uno de marzo de de dos mil ocho; presentado en este registro a las once horas y cincuenta y tres minutos, del día dos de abril de dos mil ocho, según asiento numero 20071211235.</p>		
<p> Lic. Jaime Ricardo Amaya Nieves REGISTRADOR</p>		
<p>INSCRITO EN EL REGISTRO DE COMERCIO AL NUMERO 20 DEL LIBRO 2801 DEL REGISTRO DE SOCIEDADES. DEL FOLIO 124 AL FOLIO 125 FECHA DE INSCRIPCION: San Salvador, siete de abril de dos mil ocho.</p>		
<p></p>		

En el PT-5-7-1, podemos observar que el documento que se ocupó para comprobar la representación legal, fue la credencial de administrador único, la cual fue alterada.

P-C-6.1

P.P.C. RED, SA de CV		
REVISADO	RA	05/11/2011

N° 15 PRIMERA QUINCENA DEL MES DE AGOSTO 2011						
Nombre Fernando Escobar Galindo						
HORAS REGULARES		HORAS REGULARES		HORAS REGULARES		
OBSERVACIONES _____						
Mes <u>AGOSTO</u>				AÑO		<u>2011</u>
	MAÑANA		TARDE		EXTRA	
	ENTRADA	SALIDA	ENTRADA	SALIDA	ENTRADA	SALIDA
16	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
17	7:35 AM			5:30 P.M		
18	7:35 AM			5:30 P.M		
19	7:35 AM			5:30 P.M		
20	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
21	7:35 AM			5:30 P.M		
22	7:35 AM			5:30 P.M		
23	7:35 AM			5:30 P.M		
24	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
25	7:35 AM			5:30 P.M		
26	7:35 AM			5:30 P.M		
27	7:35 AM			5:30 P.M		
28	7:35 AM			5:30 P.M		
29	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
30	7:35 AM			5:30 P.M		
31	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
FIRMA _____						

N° 15 PRIMERA QUINCENA DEL MES DE SEPTIEMBRE 2011						
Nombre Fernando Escobar Galindo						
HORAS REGULARES		HORAS REGULARES		HORAS REGULARES		
OBSERVACIONES _____						
Mes <u>SEPTIEMBRE</u> AÑO <u>2011</u>						
	MAÑANA		TARDE		EXTRA	
	ENTRADA	SALIDA	ENTRADA	SALIDA	ENTRADA	SALIDA
1	7:35 A.M			5:30 P.M		
2	7:35 A.M			5:30 P.M		
3	7:35 A.M	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
4	7:35 A.M			5:30 P.M		
5	7:35 A.M			5:30 P.M		
6	7:35 A.M			5:30 P.M		
7	7:35 A.M			5:30 P.M		
8	7:35 A.M			5:30 P.M		
9	7:35 A.M	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
10	7:35 A.M	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
11	7:35 A.M			5:30 P.M		
12	7:35 A.M			5:30 P.M		
13	7:35 A.M			5:30 P.M		
14	7:35 A.M			5:30 P.M		
15	7:35 A.M	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
	FIRMA					

N° 15 SEGUNDA QUINCENA DEL MES DE SEPTIEMBRE 2011						
Nombre Fernando Escobar Galindo						
HORAS REGULARES		HORAS REGULARES		HORAS REGULARES		
OBSERVACIONES _____						
Mes <u>SEPTIEMBRE</u> AÑO <u>2011</u>						
	MAÑANA		TARDE		EXTRA	
	ENTRADA	SALIDA	ENTRADA	SALIDA	ENTRADA	SALIDA
16	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
17	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
18	7:35 AM			5:30 P.M		
19	7:35 AM			5:30 P.M		
20	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
21	7:35 AM			5:30 P.M		
22	7:35 AM			5:30 P.M		
23	7:35 AM			5:30 P.M		
24	7:35 AM			5:30 P.M		
25	7:35 AM			5:30 P.M		
26	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
27	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
28	7:35 AM			5:30 P.M		
29	7:35 AM			5:30 P.M		
30	7:35 AM	12:30 P.M	2:00 P.M	5:30 P.M		
FIRMA _____						

Conclusión

Se verificó las horas de entrada y salidas del señor Galindo, logrando establecerse que los días que fueron cobrados los cheque él estuvo fuera de la empresa.

[P-C-7,1](#)

Cliente RED, S.A. DE C.V.		
PREPARADO	OP	20/10/2011
REVISADO	RA	05/11/2011

CHECK LIST DE RECOLECCION DE EVIDENCIA		
	HECHO	PENDIENTE
Recopilación del material probatorio	x	
Clasificación de Evidencia	x	
obtenida directamente por el auditor	x	
Evidencia externa.	x	
Evidencia interna.	x	
Determinación del lugar de la evidencia		
lugar en el que se genera la evidencia	x	
lugar en el que se conserva	x	
Ordenamiento del material recopilado	x	
Interpretar y analizar los datos	x	
Solapamiento de la evidencia	x	

2.3.6.2 CÉDULAS DE HALLAZGOS

		<u>C-H-1,1</u>		
Nombre del Investigado:	RED S.A. DE C.V.	Cliente RED, S.A. DE C.V.		
Cédula de hallazgo:	Cuentas por cobrar	PREPARADO	OP	31-10-2011
Examen del :	DEL 01 DE JUNIO AL 15 DE OCTUBRE DE 2011	REVISADO	RA	15-11-2011

TITULO:

Abonos en cuentas por cobrar, aplicados a otro cliente.

CONDICIÓN :

Se determina que entre el saldo pendiente de cobro según reporte proporcionado por el departamento de créditos y los documentos físicos, existen diferencias, esto debido a que no todas las cuentas por cobrar pudieron ser respaldadas con su respectivo documento que haga constar que están pendientes de pago por parte del cliente. **(P-C-1-1), (P-C-1-3), (P-C-1-3-1)**. Seguidamente se confirmó con los clientes que hay pagos que ya fueron realizados mientras que el departamento de créditos no ha aplicado los abonos respectivos en sistema **(P-C-1-4), (P-C-2-2), (P-C-2-3)**, como resultado de las confirmaciones se obtuvo que cuatro clientes tenían diferencia en saldos, de los cuales dos fueron justificadas, mientras que en los otros dos no se encontró documentación alguna que respaldara al saldo pendiente de cobro.

Se concilió y verificó los documentos presentados por los clientes y los archivos de la empresa **(P-C-3-1, P-C-3-2, P-C-3-3)**. Los resultados obtenidos en la revisión fueron los siguientes: Se encontró que los abonos efectuados por el señor José José Cruz con código de cliente n° 16321 fueron adjudicados a la señora María Guadalupe Escobar Galindo con código n° 00979 **(P-C-4-2)**

DETALLE:

ABONOS EFECTUADOS POR EL CLIENTE JOSÉ JOSÉ CRUZ **(P-C-2-3)**

TIPO	Número Documento	fecha remesa	Monto remesa	Documento cancelado	Monto documento	Saldo adeudado
REMESA / BANCO AGRICOLA	480614069	30/07/2011	\$ 4,853.62	F02863	\$ 4,853.62	\$ -
REMESA / BANCO AGRICOLA	480126987	15/08/2011	\$ 5,896.63	F02936	\$ 5,896.63	\$ -
REMESA / BANCO AGRICOLA	12369876	31/08/2011	\$ 6,826.93	F03010	\$ 6,826.93	\$ -
REMESA / BANCO AGRICOLA	14578963	21/09/2011	\$ 1,253.62	F03526	\$ 1,253.62	\$ -
REMESA / BANCO AGRICOLA	598745693	15/10/2011	\$ 4,526.12	F03528	\$ 4,526.12	\$ -
			\$ -	F04012	\$ 4,523.63	\$ (4,523.63)
Total adeudado						\$ (4,523.63)
Saldo adeudado según créditos						\$ 18,500.81
Saldo adeudado según cliente						\$ (4,523.63)
DIFERENCIA SALDO DEL DPTO. DE CRÉDITO CON SALDO DEL CLIENTE						\$ 13,977.18

Adjudicación de remesas al código No 00979 perteneciente a la Señora Gudalupe Escobar Galindo

ABONOS ADJUDICADOS A LA SEÑORA MARIA GUADALUPE ESCOBAR GALINDO						
TIPO	Número	fecha	Monto	Documento	Monto	Saldo
	Documento	remesa	remesa	cancelado	documento	adeudado
REMESA / BANCO AGRICOLA	480126987	30/07/2011	\$ 5,896.63	C00526	\$ 5,826.63	\$ (70.00)
REMESA / BANCO AGRICOLA	12369876	15/08/2011	\$ 6,826.93	F02553	\$ 4,892.63	\$ (1,934.30)
REMESA / BANCO AGRICOLA	14578963	31/08/2011	\$ 1,253.62	F02896	\$ 3,963.63	\$ 2,710.01
				C01008	\$ 5,001.24	\$ 5,001.24
				F03001	\$ 5,502.63	\$ 5,502.63
Total adeudado						\$ 11,209.58

Persona que adjudico los códigos: (P-C-4-3)
Fernando Escobar Galindo

CRITERIO:

El responsable de adjudicar los códigos en la empresa RED S.A. DE C.V. es el Señor Fernando Escobar Galindo, él como encargado de cobros violó la normativa interna de la empresa, ya que no siguió los procedimientos en el que se establece, que debe de verificar los abonos efectuados, y que estos correspondan al número de factura y cliente que la emitió.

La Normativa de la empresa establece claramente: (Esquema 2.3.3 Literal c)

Al efectuar un abono por parte de un cliente de créditos, se debe indicar el código del cliente que cancela la documentación, luego se procede a emitir un recibo indicando los documentos cancelados, posteriormente recibe la boleta y adjunta recibo, por último registra la operación en el sistema de cobros.

Por lo anterior se establece que el Señor Galindo intencionalmente adjudico un código diferente a los abonos, y no puede argumentar que no conoce los procedimientos; ya que estos son divulgados al personal de créditos para que efectúen de la manera más correcta los trabajos indicados.

CAUSA:

Violación de la normativa a favor del señor Fernando Galindo haciendo uso de un tercero, las remesas de la señora María Escobar Galindo han sido aplicadas a otros clientes que también tienen documentos por cobrar y así no remesar el efectivo recibido.

EFFECTO:

A continuación se cuantifica el perjuicio en contra de RED S.A. DE C.V

Aunque los abonos del Señor Cruz se percibieron en la cuenta de la empresa por un monto de: \$ 13,977.18, se ha dejado de percibir los abonos realizados por la Señora Galindo que ascienden a: \$ 14,682.89.

RECOMENDACIONES:

Según lo establece la normativa de auditoría aplicable al fraude, se ha observado la malversación de cuentas por cobrar, y robo de activos; esto debido a que el señor Fernando Galindo manipulaba los abonos que efectuaban los clientes en cheque junto con los que eran en efectivo; por lo anterior se recomienda que la empresa considere la recuperación del capital no recibido, incluso por la vía judicial.

Además como parte de mejoras en los controles internos se sugiere lo siguiente:

Realizar arquezos periódicos a la documentación pendiente de cobro.

Dar seguimiento a las confirmaciones de saldos enviadas a los clientes.

Segregar funciones para minimizar los riesgos de manipulación de los registros.

DOCUMENTOS PROBATORIOS:

Remesas de abonos efectuados	P-C-5-2
Registros de movimientos de los clientes	P-C-3-1
Cheques emitidos por la señora Galindo	P-C-4-6
Confirmaciones de saldo	P-C-1-4
Reporte de ruta de cobros	P-C-4-6-1

		C-H-1,2		
Nombre del Investigado:	RED S.A. DE C.V.	Cliente RED, S.A. DE C.V.		
Cédula de hallazgo:	Cuentas por cobrar	PREPARADO	OP	31-10-2011
Examen del :	DEL 01 DE JUNIO AL 15 DE OCTUBRE DE 2011	REVISADO	RA	15-11-2011

Título:

Adjudicación de los abonos del cliente Señor José José Cruz

Condición:

A partir de la revisión de los documentos del señor José José Cruz (P-C-2-3), se procedió a investigar a quien correspondía el código adjudicado (P-C-5-2), por lo anterior se solicitó el reporte de los movimientos de la señora María Guadalupe Escobar Galindo con código No 00979 (P-C-5-1) el cual dió como resultado que los abonos que se le han adjudicado son los que pertenecen al señor José José Cruz.

Se toma la confirmación de saldo de cuentas por cobrar de dicho individuo (P-C-1-4-1), en la que él expresa que no está de acuerdo con el monto que se le adjudica, según el siguiente detalle:

DETALLE:**CONFIRMACION DE SALDOS**

Saldo en confirmación de saldo	\$	4,523.63
Saldo según lo expresa el cliente	\$	18,500.81
Diferencia	\$	-13,977.18

En la confirmación de saldo de la señora María Escobar Galindo, según lo expresado por ella, no existe ninguna diferencia con lo reportado en el departamento de créditos. (P-C-1-4-1).

Saldo según cliente	\$	11,209.58
Saldo según créditos	\$	<u>11,209.58</u>
	\$	0.00

REPORTE DE MOVIMIENTOS DEL CLIENTE MARIA ESCOBAR GALINDO

TIPO	Número Documento	fecha remesa	Monto remesa	Documento cancelado	Monto documento	Saldo adeudado
REMESA / BANCO AGRICOLA	480126987	30/07/2011	\$ 5,896.63	C00526	\$ 5,826.63	\$ (70.00)
REMESA / BANCO AGRICOLA	12369876	15/08/2011	\$ 6,826.93	F02553	\$ 4,892.63	\$ (1,934.30)
REMESA / BANCO AGRICOLA	14578963	31/08/2011	\$ 1,253.62	F02896	\$ 3,963.63	\$ 2,710.01
				C01008	\$ 5,001.24	\$ 5,001.24
				F03001	\$ 5,502.63	\$ 5,502.63
Total adeudado s/ registros de la empresa						\$ 11,209.58
Saldo real que adeuda la señora Escobar Galindo						\$ 25,186.76
Remesas adjudicadas						\$ 13,977.18
DIFERENCIA CRÉDITO CON EL CLIENTE JOSÉ JOSÉ CRUZ						\$ 13,977.18

Remesas adjudicadas a este cliente, son las que ha realizado el cliente José José Cruz

EXAMEN AL EXPEDIENTE DE CRÉDITO

(P-C-5-4,P-C-5-5)

Se determinó la relación del cliente con el personal del área de crédito, por medio de cruce de información entre el expediente del cliente y del empleado, en el cual se refleja que el jefe de crédito tiene un parentesco familiar, determinando así el porqué de los abonos registrados a la señora María Guadalupe Escobar Galindo.

A continuación se reflejan los datos que se obtuvieron de los expedientes para reflejar su clara relación de parentesco.

DATOS EXPEDIENTE CLIENTE			
NOMBRE CLIENTE	CIUDAD	TELEFONO	RESIDENCIA
MARIA GUADALUPE ESCOBAR GALINDO	SAN SALVADOR	2222-4444	Col. San Benito casa No 23

DATOS DEL EXPEDIENTE DE EMPLEADO					
Nombre del empleado	CIUDAD	PARENTESCO	NOMBRE FAMILIAR	TELEFONO	RESIDENCIA
FERNANDO ESCOBAR GALINDO	SAN SALVADOR	HERMANA	MARIA GUADALUPE ESCOBAR GALINDO	2222-4444	Col. San Benito casa No 23

Se determinó que la señora María Guadalupe Escobar Galindo ha emitido tres cheques para abonar a su deuda, los cuales según verificación han sido abonados a la cuenta corriente de la empresa, más no han sido disminuidos de su saldo pendiente de pago a favor de la RED, S.A. de C.V. **(P-C-4-6) (P-C-4-6-1)(P-C-4-6-2)**

CRITERIO:

Violación de la normativa de la empresa, ya que establece que no es admisible de crédito familiares cercanos a los trabajadores administrativos.

CAUSA:

Incumplimiento de las Normas Internas de la empresa, ya que es prohibido dar crédito a familiares del departamento de crédito. Se comprueba que el señor Galindo acepta la solicitud de crédito de su hermana y le adjudica abonos a las facturas que adeuda con la empresa RED S.A. DE C.V. y además los abonos efectuados por la hermana los retiene indebidamente, quedándose con el efectivo cobrado a otros clientes y remesando solamente los cheque de la señora Galindo.

EFEECTO :

Lo anterior demuestra que se está teniendo una clara desviación de ingresos, reteniendo ingresos que pertenecen a la empresa. La empresa está dejando de percibir la cantidad de \$14,682.89, que es el total de cheques que emite la señora María Guadalupe Escobar Galindo, la cual no se reconoce como abonos a la cuenta por cobrar a favor de ella.

RECOMENDACIONES :

Debido a las situaciones encontradas como malversación de activos que implica el robo de activos de la empresa, y que según la normativa de auditoría aplicable al fraude, son señaladas como hechos que indican un fraude, se recomienda llevar a cabo los procesos judiciales correspondientes.

Además con el fin de mejorar los controles internos de la empresa se hacen las siguientes recomendaciones:

Se recomienda verificar a los clientes sujetos a créditos aprobados, si cumplen con los requisitos y políticas de la empresa.

Establecer mecanismos de cumplimiento de normas internas de la empresa.

Verificar que los abonos aplicados a la cuenta correspondan al cliente que los ha efectuado.

DOCUMENTOS PROBATORIOS:

Facturas emitidas	P-C-2-2-1
Remesas de abonos efectuados	P-C-4-6-2
Registros de movimientos de los clientes	P-C-3-1
Cheques emitidos por la señora Galindo	P-C-4-6
Confirmación de saldos	P-C-1-4
Expediente cliente	P-C-5-4
Expediente empleado	P-C-5-5
Reporte de ruta de cobros	P-C-4-6-1

[P-H-1,3](#)

Nombre del Investigado:	RED S.A. DE C.V.	Cliente RED, S.A. DE C.V.		
Cédula de hallazgo:	Cuentas por cobrar	PREPARADO	OP	31-10-2011
Examen del :	DEL 01 DE JUNIO AL 15 DE OCTUBRE DE 2011	REVISADO	RA	15-11-2011

Título:

Seguimiento de abonos que no han sido aplicados al cliente.

Condición:

Con la confirmación de saldos efectuados se determinó que los saldos no coinciden, esto debido a que existen abonos no aplicados a la cuenta del señor Estefan Ayala. **(P-C-1-4), (P-C-1-4-1)**

Como resultado de la revisión de los abonos efectuados por el señor Estefan Ayala se encontró que tres de los cinco cheques emitidos por el cliente Estefan Ayala fueron cobrados por el señor Fernando Galindo. **(P-C-1-4), (P-C-5-7)**

Al hacer la comparación de la documentación proporcionada por el cliente y el reporte del área de crédito **(P-C-3-1), (PC-3-2), (P-C-3-3)**, dio como resultado facturas que se encuentran pendientes de pago y que el cliente ya ha pagado.

El resultado de esta indagación es la siguiente:

DETALLE:

ABONOS REFLEJADOS EN CRÉDITOS					
TIPO	Número Documento	Fecha remesa	Documento cancelado	Fecha documento	Monto documento
CHEQUE / BANCO PROCREDIT	10191	15/06/2011	F02452	01/06/2011	\$ 3,563.51
CHEQUE / BANCO PROCREDIT	10198	01/08/2011	F02501	31/07/2011	\$ 2,536.91

ABONOS EFECTUADOS POR EL SEÑOR ESTEFAN AYALA					
TIPO	Número Documento	Fecha de cheque	Documento cancelado	Fecha documento	Monto documento
CHEQUE / BANCO PROCREDIT	10191	15/06/2011	F02452	01/06/2011	\$ 3,563.51
CHEQUE / BANCO PROCREDIT	10198	01/08/2011	F02501	31/07/2011	\$ 2,536.91
CHEQUE / BANCO PROCREDIT	20190	24/08/2011	F02678	01/08/2011	\$ 1,963.50
CHEQUE / BANCO PROCREDIT	20195	15/09/2011	F02863	02/08/2011	\$ 6,896.14
CHEQUE / BANCO PROCREDIT	20196	30/09/2011	F02896	15/08/2011	\$ 4,852.71

Características del cambio de los cheques

TIPO	Número Documento	Fecha de cheque	Fecha de cobro	Diferencia cheque cobrado	Hora de cobro	Monto documento	BENEFICIARIO
CHEQUE / BANCO AGRICOLA	10191	15/06/2011	15/06/2011	69081582	04:12 p.m.	\$ 3,563.51	RED, SA de CV
CHEQUE / BANCO AGRICOLA	10198	01/08/2011	01/08/2011	690815814	04:02 p.m.	\$ 2,536.91	RED, SA de CV
CHEQUE / BANCO AGRICOLA	20190	24/08/2011	24/08/2011	69081481	02:03 p.m.	\$ 1,963.50	Fernando Galindo
CHEQUE / BANCO AGRICOLA	20195	15/09/2011	15/09/2011	69051101	01:16 p.m.	\$ 6,896.14	Fernando Galindo
CHEQUE / BANCO AGRICOLA	20196	30/09/2011	30/09/2011	71051101	01:45 p.m.	\$ 4,852.71	Fernando Galindo

DETALLE DE SALDO ADEUDADO

SALDO SEGÚN DPTO. DE CRÉDITOS	\$ 17,208.76
SALDO SEGÚN CLIENTE	\$ 3,496.41
DIFERENCIA	\$ -13,712.35

CAUSA:

El señor Galindo se apropió de los abonos efectuados por el señor Ayala los cuales correspondían a pagos de facturas adeudadas a RED S.A. DE C.V., por lo que aprovechándose de su cargo y la información que este le proporciona, procedió a cobrar los cheques alterando la credencial de administrador único.

EFECTO :

Se determina que los cobros que no han sido percibidos ascienden a \$ 13,712.35, lo que perjudica a la empresa RED S.A. DE C.V.

RECOMENDACIONES :

Según lo encontrado hurto de bienes propios de la empresa como lo es el efectivo y alteración de documentos de representación legal, las cuales según la normativa de auditoría aplicable al fraude, están calificadas como malversación de activos y consideradas como hechos de fraude,

se recomienda iniciar el proceso para la recuperación de la pérdida y así resarcir el daño ocasionado a la empresa.

Con el objetivo de mejorar los controles internos, se recomienda lo siguiente:

Revisar que los montos reflejados en las remesas sean integro, según reporte de cobros

Se deben hacer confirmaciones de saldo

Establecer tiempos límites para envió de remesas a las cuentas bancarias de la empresa

DOCUMENTOS PROBATORIOS:

Facturas emitidas	P-C-2-2-1
Cheques de abonos efectuados	P-C-5-7
Registros de movimientos de los clientes	P-C-3-1
Confirmación de saldos	P-C-1-4
Credencial de Representante legal	P-C-5-7-1

C-1

Nombre del Investigado:	RED S.A. DE C.V.	Cliente RED, S.A. DE C.V.		
Cédula de Conclusiones:	Cuentas por cobrar	PREPARADO	OP	05/11/2011
Examen del :	DEL 01 DE JUNIO AL 15 DE OCTUBRE DE 2011	REVISADO	RA	15/11/2011

CONCLUSIÓN

El trabajo fue realizado con la documentación proporcionada por la empresa RED S.A. DE C.V. la cuál fue obtenida en las oficinas de la casa matriz; además también se utilizó información de fuentes externas. Con base al trabajo realizado y al resultado del mismo, concluimos que el Señor Fernando Escobar Galindo empleado del área de créditos y encargado de cobros de la empresa RED S.A. DE C.V., ha incurrido en situaciones que revelan beneficio a su favor.

A continuación se detalla la composición de la pérdida:

Abonos de señora Galindo que no fueron aplicados, ya que los

cheques fueron cambiados por efectivo.

\$ 14,447.76

Abonos que pertenecen al señor Stefan Ayala

\$ 13,712.35

Total

\$ 28,160.11

Nota:

Se aclara que los abonos efectuados al señor Cruz fueron aplicados a la cuenta de la señora Galindo.

Con base a lo antes mencionado se recomienda llevar a cabo los actos judiciales que la administración considere pertinentes, esto para resarcir el daño causado hacia la entidad en contra del presunto implicado que es el señor Fernando Galindo actual encargado del departamento de créditos.

BIBLIOGRAFIA

Aguilar Molina, Jennifer Magali; Godoy Salazar Ileana Lizbeth; Lima Canizalez Catalina Lizeth. Septiembre 2005. "La auditoría forense como herramienta para combatir el fraude y delitos económicos en el sector privado y gubernamental". Trabajo de Graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

Asociación de Examinadores Certificados de Fraude, ACFE (Association of Certified Fraud Examiners), "Reporte a las Naciones mostrando cifras y hallazgos contundentes sobre la presencia de fraude en las organizaciones y el daño económico que este flagelo causa".

Asamblea Legislativa de El Salvador. "Código Penal". Decreto legislativo 1030, Diario Oficial 11 Tomo 334, 1997.

Badillo A. Jorge., MBA. "Auditoría forense: Fundamentos". Disponible en: Dr.CPA Jorge <http://www.theiia.org/chapters/pubdocs/70766573/Auditoría.pdf>.

Díaz, Yuri Martínez & Fabiola Martínez Maritza. Enero 2007. "Revista Estudiantil de la Facultad de Contaduría Universidad de la Salle", disponible en <http://mundocontable2.blogdiario.com>.

Federación Internacional de Contadores (IFAC siglas en inglés). Año 2009. Última Edición. "Normas Internacionales de Auditoría (NIA's)". Reino Unido.

Galán Rodríguez, José Alberto y otros 2009. "Auditoría forense aplicada al fraude laboral en la mediana empresa comercial dedicada a la venta de electrodomésticos". Trabajo de

Graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Norma Internacional de Auditoría 240. *“Responsabilidades del Auditor en relación con el Fraude en una Auditoría de Estados Financieros”*. Version 2010.

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Norma Internacional de Auditoría 250. *“Consideraciones de Leyes y Regulaciones en una Auditoría de Estados Financieros”*. Versión 2010.

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Norma Internacional de Auditoría 300. *“Planeación de una auditoría de estados financieros”*. Versión 2010.

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Norma Internacional de Auditoría 315. *“Identificación y Evaluación de los riesgos de error”*. Version 2010.

International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Norma Internacional de Auditoría 500. *“Evidencia de Auditoría”*. Versión 2010.

Jovel Jovel, Roberto Carlos. *“Guía para la elaboración del trabajo de investigación”*. Año 2011.

Ley Reguladora del ejercicio de la Contaduría Pública. Decreto Legislativo No. 828, Tomo 346, De fecha 26 de enero del 2000.

López Lazo, Emelina Iveth; Mejía Ramos, Lorena del Carmen; Rivera López, Rocío del Carmen. Mayo 2008. *“El Contador Público en la Ejecución de la Auditoría forense,*

Considerando sus Riesgos y Limitantes”. Trabajo de Graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

Maldonado E, Milton K; Año 2003“Auditoría forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera”; 1a. edición; Editora Luz de América. Quito, Ecuador.

Olmedo Umaña, José William; Ventura Ventura, Marco Antonio; Zavaleta Terezon, José Antonio. Abril, 2005“Técnicas y Procedimientos de Auditoría forense para recolectar evidencias en delitos que afecten el erario público”. Trabajo de Graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad de El Salvador.

Rozas Flores, Alan Errol. Año 2009. Primera Edición. “Auditoría Forense”. Lima – Perú

Rozas Flores, Alan Errol. Año 2009. Segunda Edición. “Auditoría y Mecanismos Anticorrupción”.

Sampieri Hernández, R., Collado Fernández, C. y Lucio Baptista. (3ra Ed.) (2004).

“Metodología de la investigación”. México D.F., México: McGraw-Hill

ANEXOS

ANEXO 1 Tipo de Estudio

Los tipos de estudio dentro de los cuales se enmarca la investigación son exploratorios, descriptivos y analíticos.

En sus inicios es exploratorio porque en esta fase se utilizó una serie de investigaciones para el planteamiento y formulación del problema; seguidamente es de tipo descriptivo porque se ha tomado casos reales de fraudes financieros para el desarrollo de nuestra temática; y por último, es analítico porque se realizara una investigación de campo utilizando un instrumento para la recolección de datos, los cuales arrojaran resultados que serán analizados.

Descripción de la Problemática

Según investigaciones efectuadas en el entorno de la auditoría forense, se observó que dicha auditoría antes mencionada es un campo de acción poco desarrollado en El Salvador en contraste a otros países⁴², debido a la falta de especialización en esta área. Además se retomaron datos de la Association of Certified Fraud Examiners el cuál proporciona datos sobre fraudes financieros a nivel internacional, en los cuales se demuestra que en las empresas del sector privado el 90% son cometidos por empleados, este es el comúnmente llamado fraude laboral; mientras que el otro 10% son cometidos por los altos niveles de la empresa, es el denominado fraude corporativo.

Asimismo la auditoría forense generalmente se utiliza como herramienta de detección de fraude, es decir ya se cometió el hecho ilícito, mientras que en la mayoría de empresas existen factores como los controles internos deficientes; los cuales la hacen más susceptibles a estos hechos.

⁴²Estados Unidos, Venezuela, Colombia, Bolivia y Ecuador

La investigación se enfocará en el desarrollo de un modelo en la fase de ejecución de la Auditoría Forense. Las áreas importantes que se incluirá en el caso práctico es el área de cuentas por cobrar relacionado a la apropiación de ingresos.

Objetivos de la investigación

GENERAL

Desarrollar lineamientos de Auditoría Forense en la fase de ejecución como herramienta útil en la detección oportuna de fraudes financieros en la empresa privada del sector comercio, dedicadas a la venta de repuestos nuevos para vehículos automotrices.

ESPECÍFICOS

Mostrar que la adecuada ejecución en una auditoría forense contribuye a que este sirva para ser presentados como prueba ante los juzgados para entablar una demanda.

Proporcionar lineamientos para que el profesional en Contaduría Pública realice la fase de ejecución

Desarrollar un caso práctico en la fase de ejecución de Auditoría Forense

Utilidad Social

Novedoso

La necesidad de desarrollar esta investigación en este campo de la auditoría en la especialidad forense, nace debido a los constantes casos de fraudes en la empresa privada. En nuestro país la auditoría forense, es un campo que no es muy desarrollado por los profesionales de

contaduría pública, ya que gran parte se ha enfocado en desarrollar auditorías en el área financiera y fiscal; por lo tanto se considera que la investigación a efectuar será novedosa porque se abordara un entorno diferente y no muy explotado por los profesionales en contaduría pública, ya que; actualmente existen tesis en la Universidad sobre estudios en el área de auditoría forense pero la mayoría son enfocadas al área Gubernamental, y aunque existe un trabajo que se enfoca a la empresa privada pero solo trata el fraude laboral como tal, mientras que esta investigación abarcara también el fraude corporativo; es decir, se investiga el fraude financiero enfocado a la detección y prevención.

Factibilidad

La investigación se considera viable ya que; se cuenta con la bibliografía actualizada como libros, tesis, revistas las cuales serán de mucho apoyo, también contamos con la colaboración del Instituto de Contadores Públicos para hacer encuestas sobre la utilización de la auditoría forense como herramienta para la detección y prevención del fraude. En cuanto a los recursos económicos, se cuenta con los suficientes para poder llevar a cabo la investigación.

Otro de los elementos que hace factible la investigación, es el apoyo de nuestros asesores tanto metodológico como especialista en cuanto al tiempo para asesorías que dedicaran a la investigación.

Utilidad

La investigación está orientada a los profesionales en contaduría pública y a los estudiantes que deseen enriquecer sus conocimientos y darle un valor agregado a la profesión, ya que el mercado para la contabilidad forense continúa creciendo, debido a la reciente erupción de colapsos corporativos y fallas de negocio, impulsando así a los negocios a contratar contadores forenses no solo para detectar, sino también para prevenir el fraude.

Unidades de Análisis

Las unidades de análisis para esta investigación son los contadores públicos que estén autorizados por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría para ejercer la profesión al año 2010.

Técnica utilizada

La técnica utilizada para el desarrollo del trabajo es la investigación bibliográfica, es decir que se hizo uso de libros, revistas, tesis, leyes, documentos de internet y otro material bibliográfico como textos existentes sobre casos reales.

La otra técnica a utilizada es la investigación de campo, aquí se hizo uso del instrumento de la encuesta donde por medio de un cuestionario se recolectó información referente al tema en estudio. Esta encuesta se pasó a una muestra la cual fue determinada previamente mediante métodos estadísticos y estará conformada por contadores públicos inscritos en el Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría y Auditoría.

ANEXO 2 Cuestionario y tabulaciones

I. CONOCIMIENTOS GENERALES

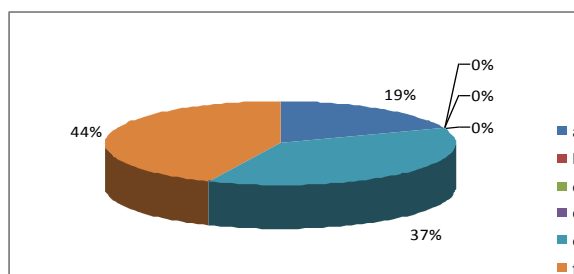
Pregunta 1: ¿Cuáles de las siguientes expresiones considera que define la auditoría forense?

Objetivo: Conocer si el contador público conoce el término de auditoría forense

Tabla No 1

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Luchar contra la corrupción y el fraude	16	19,28
b) Promover la responsabilidad y transparencia en las organizaciones	0	-
c) Evitar la impunidad de los delitos	0	-
d) Disuadir a los miembros de la organización de las prácticas deshonestas	0	-
e) Obtener pruebas de hechos ilícitos para fundamentar una denuncia ó procedimiento legal	31	37,35
f) Todas las anteriores	36	43,37
TOTAL	83	100,00

Grafico No 1



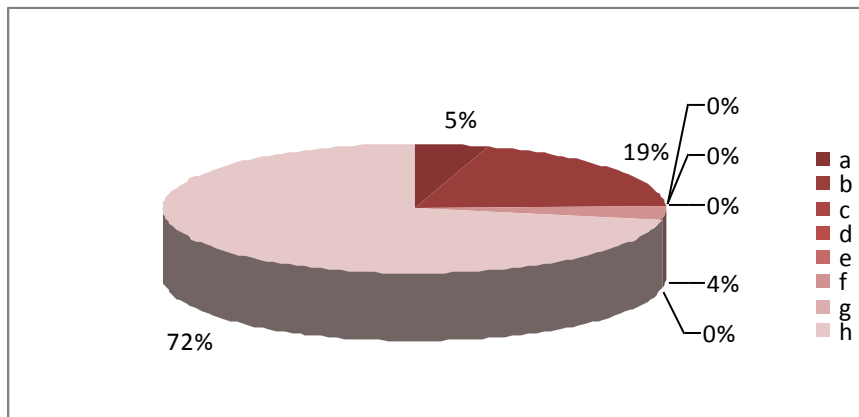
Pregunta 2: ¿En qué caso considera conveniente realizar una auditoría forense?

Objetivo: Identificar según el criterio del contador público en que caso se debe practicar una auditoría forense.

Tabla No 2

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Fraude o evasión fiscal	4	4,82
b) Estafas corporativas y fraudes continuados	16	19,28
c) Fraudes informáticos	0	-
d) Lavado de dinero y Financiamiento del Terrorismo	0	-
e) Siniestros asegurados	0	-
f) Corrupción administrativa pago y cobro de comisiones	3	3,61
g) Otros delitos económico-financieros	0	-
h) Todas las anteriores	60	72,29
TOTAL	83	100,00

Gráfico No 2



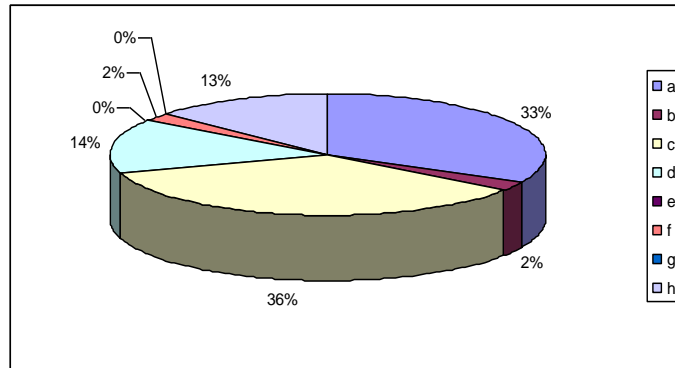
Pregunta No 3: ¿En cuáles áreas de una auditoría forense, considera que el contador público debería estar capacitado?

Objetivo: Conocer en qué áreas se debe capacitar un contador público para realizar una auditoría forense.

Tabla No 3

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Contable y Financiera	27	32,53
b) Legales	2	2,41
c) Técnicas de Investigación	29	34,94
d) Informática	12	14,46
e) Laborales	0	-
f) Psicología	2	2,41
g) Bancos y Seguros	0	-
h) Otro	11	13,25
TOTAL	83	100,00

Gráfico No 3



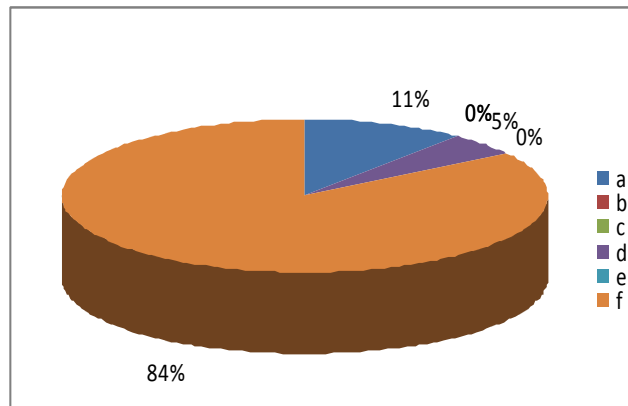
Pregunta 4: ¿Qué conocimientos sobre aspectos legales debe tener el contador público para realizar una auditoría forense?

Objetivo: Conocer que aspectos legales son los más tomados en cuenta para una auditoría forense

Tabla No 4

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Mercantil	9	10,84
b) Tributario	0	-
c) Laboral	0	-
d) Penal	4	4,82
e) Civil	0	-
f) Todas la anteriores	70	84,34
TOTAL	83	100,00

Gráfico No 4



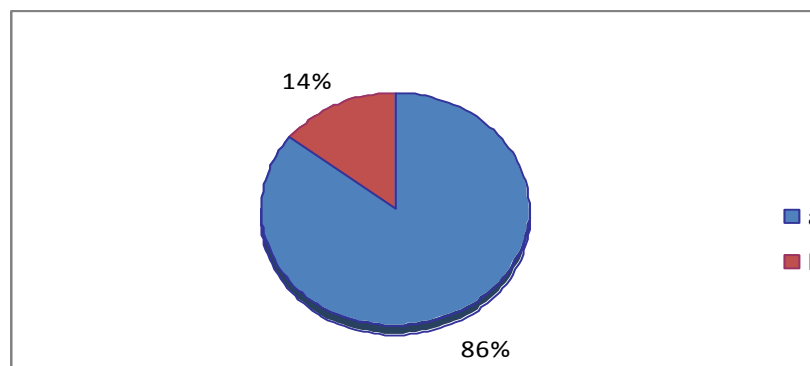
Pregunta No 5: ¿Considera que el Contador Público debe ponerse en lugar del perpetrador e imaginarse como se pudo haber suscitado el fraude financiero, a efectos de entender mejor el caso sujeto a auditoría forense?

Objetivo: Saber si según la opinión de los profesionales en contaduría pública, la mentalidad de investigación debe ir más allá, hasta ponerse en lugar de la persona que probablemente haya cometido el fraude.

Tabla No 5

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	71	85,54
b) NO	12	14,46
TOTAL	83	100,00

Gráfico No 5



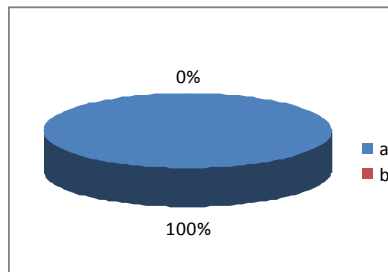
Pregunta 6: ¿Considera importante que el Contador Público cumpla el Código de Ética para Contadores Profesionales (IFAC) y/o Código de Ética autorizado por el CVPCPA durante el desarrollo de una auditoría forense?

Objetivo: Saber si el Código de Ética para Contadores Profesionales, es tomado como parte del conocimiento que debe adquirir el contador público para el desarrollo de una auditoría forense.

Tabla No 6

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	83	100,00
b) NO	0	-
TOTAL	83	100,00

Grafico No 6



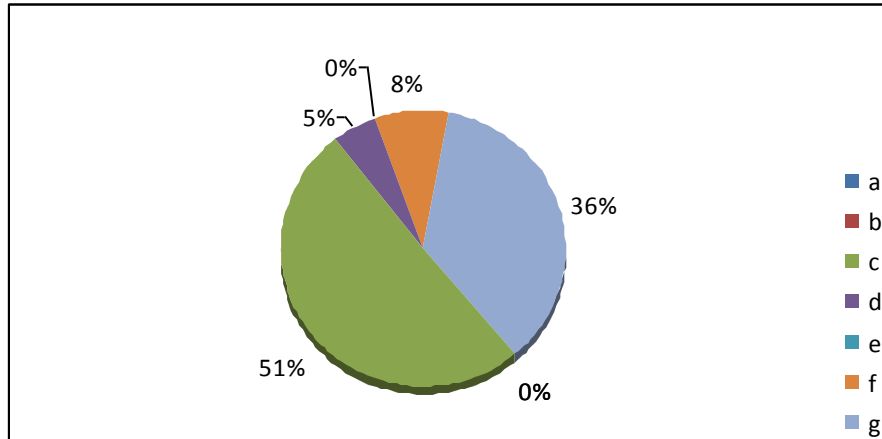
Pregunta No 7: ¿Señale la causa más común por los que el ó los perpetradores cometen el fraude financiero?

Objetivo: Saber la causa por la que comúnmente se suscitan los delitos de fraude financiero.

Tabla No 7

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Desmotivación del personal	0	-
b) Bajos salarios del personal	0	-
c) Inexistencia de un adecuado sistema de control interno	42	50,60
d) Presiones internas para alcanzar objetivos y metas	4	4,82
e) Desacuerdos entre los accionistas	0	-
f) Carencia de valores ético-morales	7	8,43
g) Todas las anteriores	30	36,14
TOTAL	83	100,00

Grafico No 7



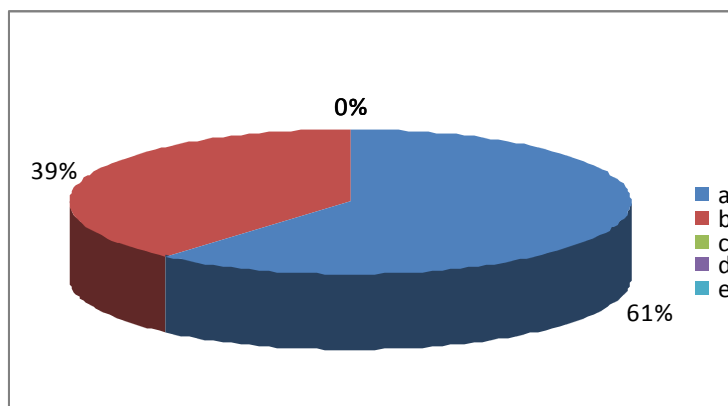
Pregunta No 8: ¿Cuál de las siguientes áreas de una empresa comercial, considera que es más susceptible a fraude financiero?

Objetivo: Identificar el área financiera más propensa a fraudes financieros en la empresa privada

Tabla No 8

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Cuentas por cobrar	51	61,45
b) Inventarios	32	38,55
c) Cuentas por pagar	0	-
d) Propiedad, planta y equipo	0	-
e) Otro	0	-
	83,00	100,00

Gráfico No 8



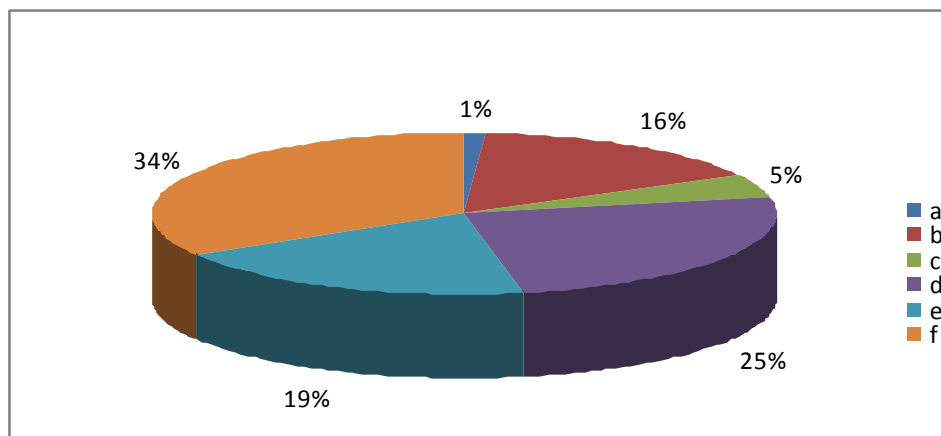
Pregunta No 9: ¿Señale cuál es el principal impacto que ocasionan los fraudes financieros en las empresas?

Objetivo: Identificar el grado de impacto de los posibles daños en la empresa.

Tabla No 9

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Disminución de las utilidades	1	1,20
b) Daños patrimoniales para la empresa	13	15,66
c) Perjuicio para los empleados y clientes	4	4,82
d) Perjuicio para los accionistas y acreedores	21	25,30
e) Desprestigio de la organización	16	19,28
f) Quiebra de la organización	28	33,73
	83	100,00

Gráfico No 9



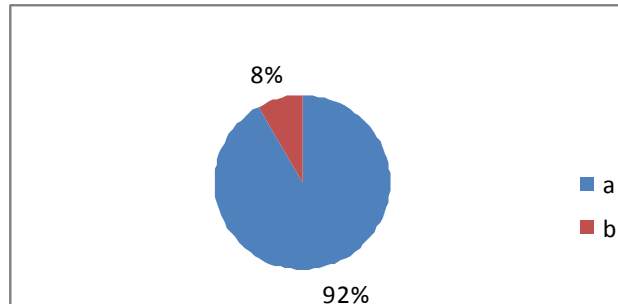
Pregunta No 10: ¿Considera usted que la auditoría forense puede ser llevada a cabo bajo un enfoque preventivo, para la detección oportuna del fraude financiero?

Objetivo: Saber si el Profesional en Contaduría Pública podría llevar a cabo una auditoría forense con enfoque preventivo.

Tabla No 10

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	76	91,57
b) NO	7	8,43
	83	100,00

Gráfica No 10



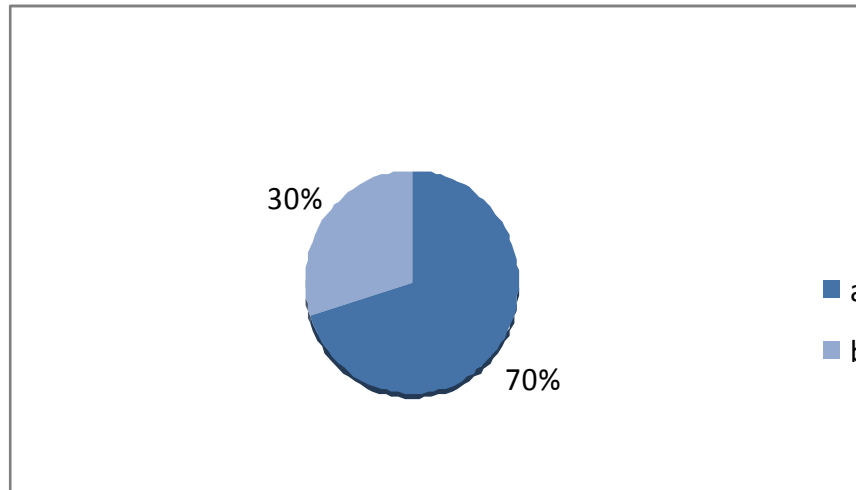
Pregunta No 11: Si la auditoría forense se desarrolla bajo un enfoque preventivo del fraude financiero; ¿considera usted que los controles internos deberían ser objeto de un análisis minucioso para el auditor?

Objetivo: Saber si el profesional en contaduría pública que lleva a cabo una auditoría forense, toma los controles internos como una de sus prioridades para el desarrollo del trabajo.

Tabla No 11

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	58	69,88
b) NO	25	30,12
	83	100,00

Gráfica No 11



II. CONOCIMIENTOS TÉCNICOS Y LEGALES

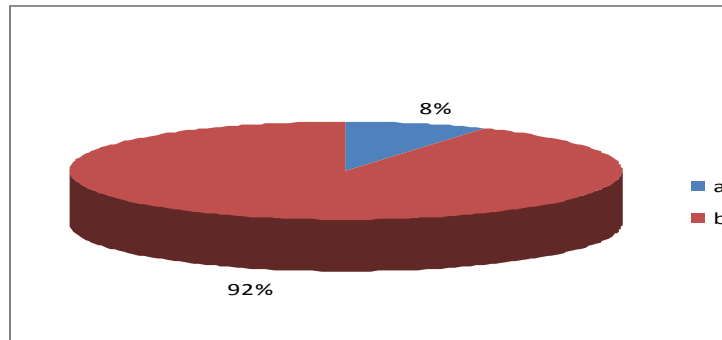
Pregunta No 12: ¿Ha realizado auditoría forense?

Objetivo: Conocer si el profesional en contaduría pública ha realizado auditoría forense

Tabla No 12

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Sí	7	8,43
b) No	76	91,57
	83	100,00

Gráfica No 12



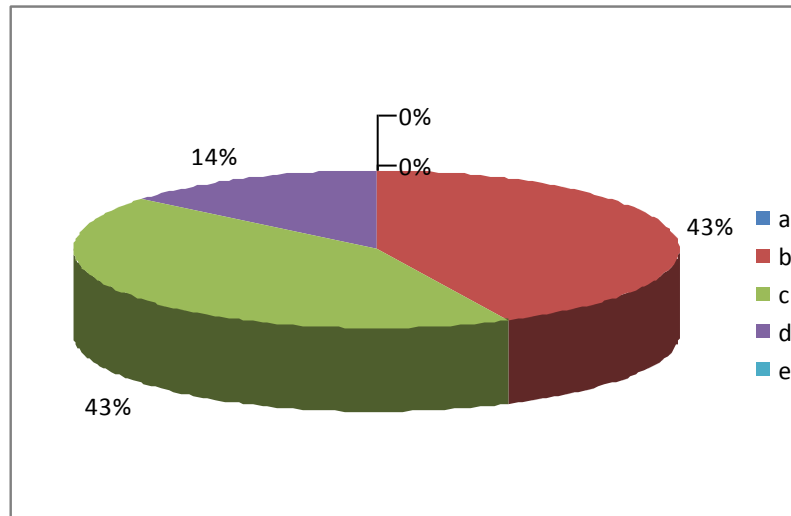
Pregunta No 13: Si ha realizado auditoría forense. ¿En cuál de los siguientes ámbitos han sido ventilados comúnmente los casos? (Señale la más común en su profesión)

Objetivo: Identificar en cuál ámbito de la auditoría forense se han ventilado los casos de los trabajos que ha llevado a cabo el profesional en contaduría pública.

Tabla No 13

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Laboral	0	-
b) Mercantil	3	42,86
c) Penal	3	42,86
d) Civil	1	14,29
e) Otro	0	-
	7	100,00

Gráfica No 13



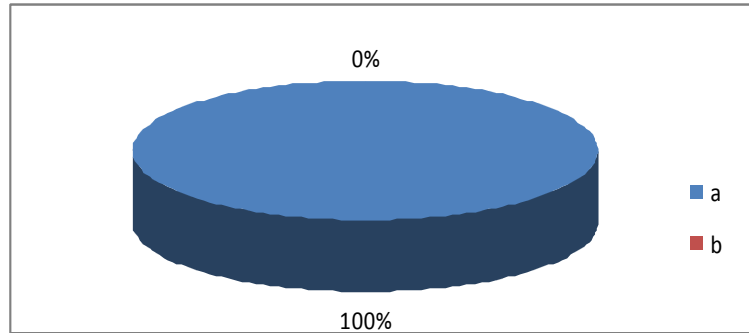
Pregunta No 14: ¿Conoce la normativa técnica y legal aplicable a la Auditoría Forense?

Objetivo: Saber si el profesional en contaduría pública sabe sobre la normativa técnica y legal aplicable a la auditoría forense.

Tabla No 14

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	7	100,00
b) NO	0	-
	7	100,00

Gráfica No 14



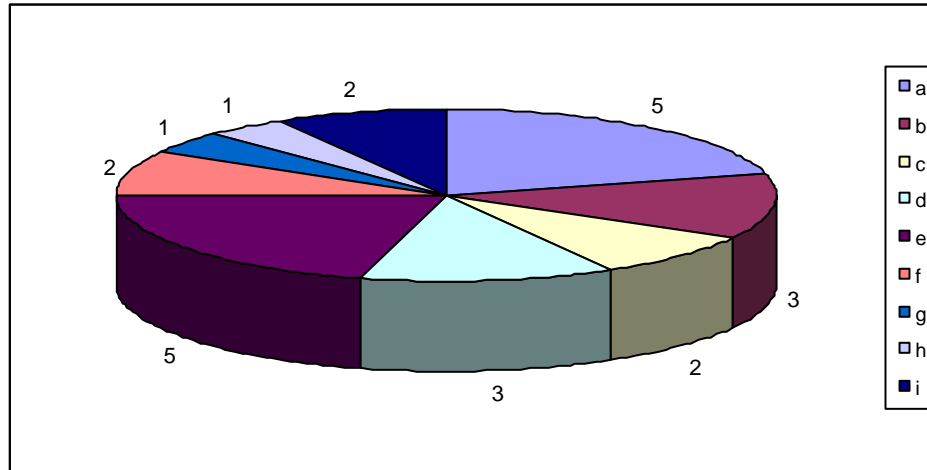
Pregunta No 15: ¿Cuáles de la siguiente normativa técnica y legal aplicable a la auditoría forense conoce?

Objetivo: Conocer que normativa técnica y legal, maneja el profesional en contaduría pública que ejerce la auditoría forense.

Tabla No 15

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta
a) NIA 240	5
b) NIA 315	3
c) NITA 3000	2
d) NIA 500	3
e) Código penal	5
f) Código Procesal Penal	2
g) Código Civil	1
h) Código Mercantil	1
i) Otro	2

Gráfica No 15



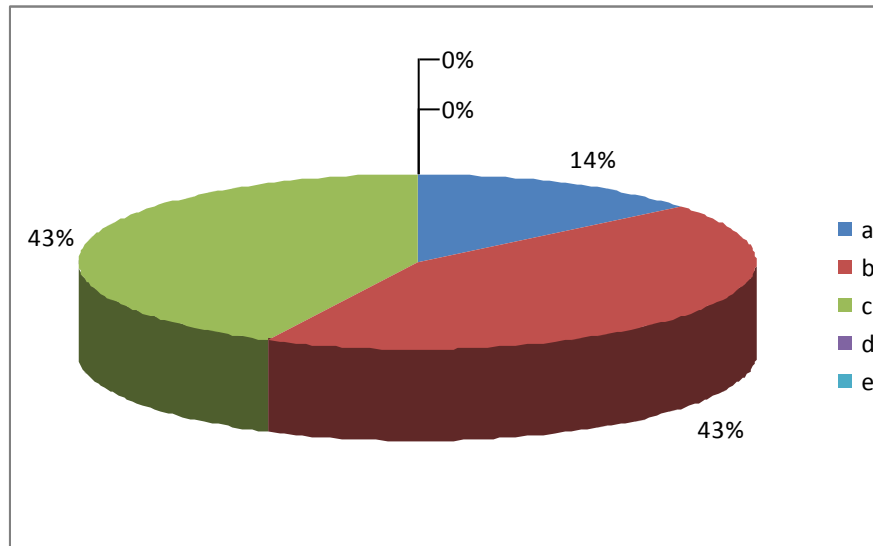
Pregunta No 16: Si usted ha realizado un trabajo para atestiguar, ¿Cuál ha sido el asunto principal más frecuente investigado? (Señale únicamente las más frecuente en su profesión)

Objetivo: Saber si el contador ha realizado trabajos de atestiguamiento en alguna área específica.

Tabla No 16

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Estafa Agravada	1	14,29
b) Apropiación indebida (Retención Indebida)	3	42,86
c) Administración Fraudulenta	3	42,86
d) Falsedad Material	0	-
e) Falsedad Ideológica	0	-
	7	100,00

Grafica No 16



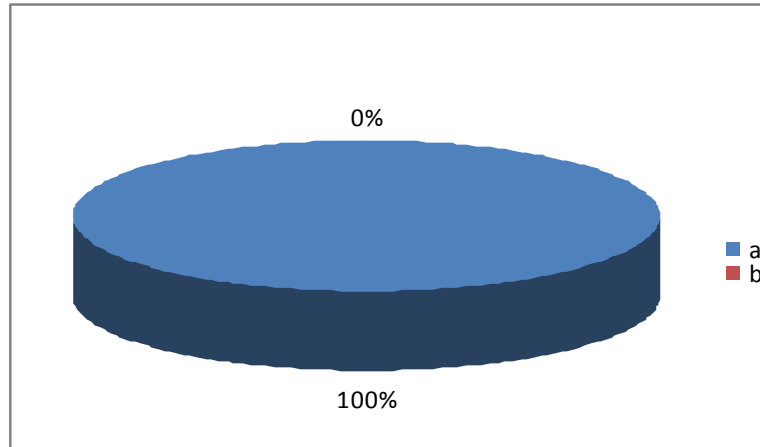
Pregunta No 17: ¿Considera usted que el profesional en contaduría pública al llevar a cabo una auditoría forense debe de tener siempre una actitud de escepticismo profesional sobre el asunto principal?

Objetivo: Conocer si en verdad el profesional conoce la normativa aplicable a la auditoría forense.

Tabla No 17

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	7	100,00
b) NO	0	-
	7	100,00

Gráfica No 17



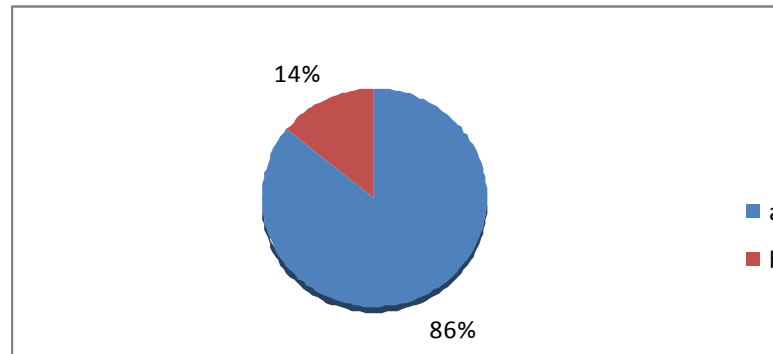
Pregunta No 18: ¿Según su opinión el profesional en contaduría pública debe de entender el trabajo que realizará un experto contratado para contribuir en un caso de auditoría forense?

Objetivo: Conocer si en verdad el profesional conoce la normativa aplicable a la auditoría forense.

Tabla No 18

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	6	86
b) NO	1	14
	7	100

Gráfica No 18



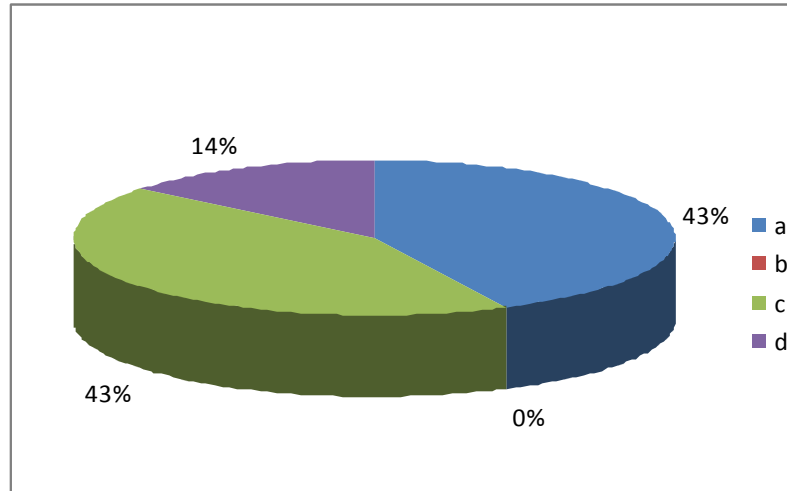
Pregunta No 19: ¿Cuál es el factor que más influye para que el auditor no pueda reducir el riesgo a cero?

Objetivo: Identificar las limitante más común que tienen los profesionales para reducir el riesgo a cero, en una auditoría forense.

Tabla No 19

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) El uso de pruebas selectivas	3	42,86
b) Las limitaciones inherentes del Control Interno	0	-
c) Las características del asunto principal	3	42,86
d) Evidencia persuasiva más que conclusiva	1	14,29
	7	100,00

Gráfica No 19



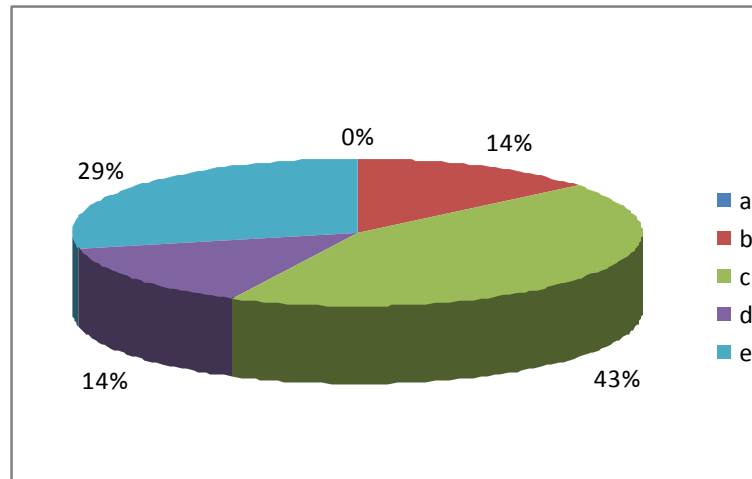
Pregunta No 20: ¿Cuál de las fases de auditoría forense estima que presenta mayores limitantes en el desarrollo del trabajo?

Objetivo: Saber en cuales de las fases el profesional en contaduría pública, considera que se pueden tener mayores limitantes.

Tabla No 20

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Fase preliminar	0	-
b) Fase de planeación	1	14,29
c) Fase de ejecución	3	42,86
d) Fase de emisión de informes	1	14,29
e) Todas las anteriores	2	28,57
	7	100,00

Gráfica No 20



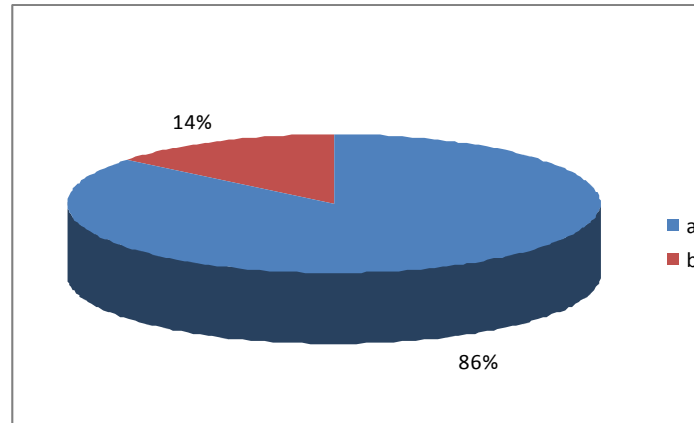
Pregunta No 21: ¿Ha participado en investigaciones sobre fraudes financieros?

Objetivo: Investigar si ha habido participación de contadores públicos en investigaciones de fraudes financieros.

Tabla No 21

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	6	85,71
b) NO	1	14,29
	7	100,00

Gráfica No 21

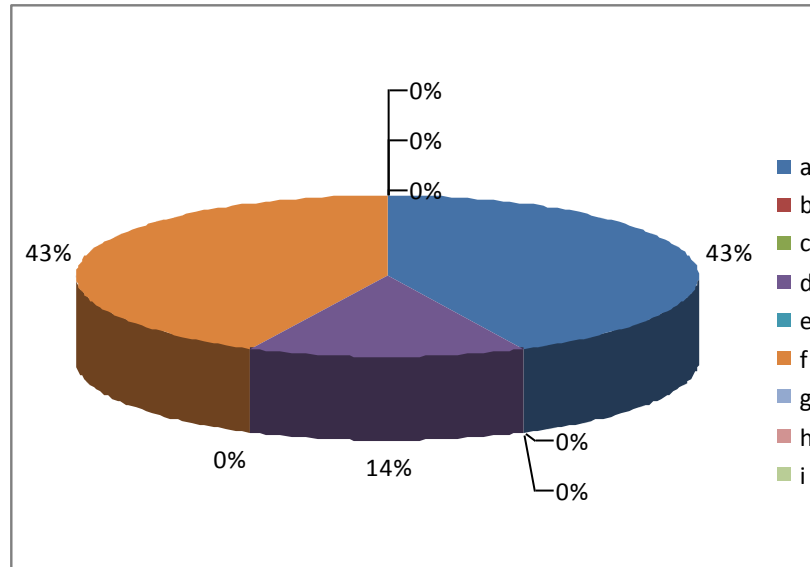


Pregunta No 22: ¿Cuáles de las siguientes técnicas y procedimientos de recolección de evidencia utilizó?

Objetivo: Conocer las técnicas y procedimientos que los profesionales utilizan para el desarrollo de una auditoría forense. Tabla No 22

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Obtención de documentos originales, para ser presentados junto a la demanda judicial	3	42,86
b) Secuestro de registro contables	0	-
c) Restricción el acceso a sistemas y archivos computarizados	0	-
d) Congelamiento de cuentas bancarias	1	14,29
e) Realiza pruebas caligráficas	0	-
f) Rastreo de cuentas de cuenta bancarias de las personas acusadas	3	42,86
g) Rastreo de bienes y propiedades de las personas acusadas	0	-
h) Autorización judicial para gestionar documentación original por medio de terceras personas	0	-
i) Otro	0	-
	7	100

Gráfica No 22



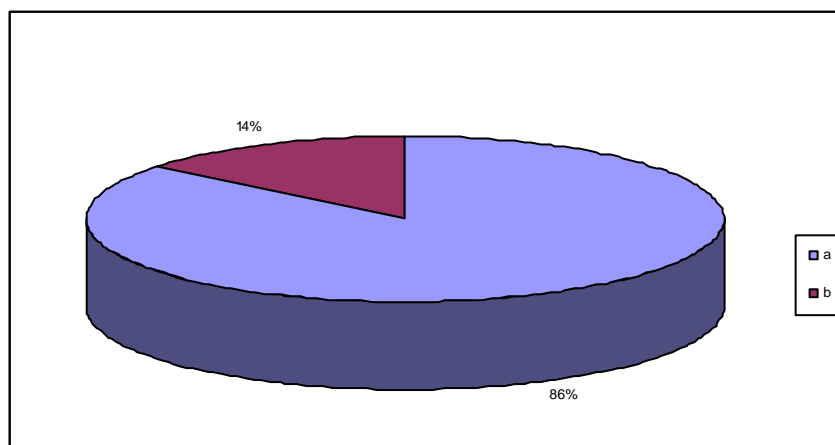
Pregunta No 23: De acuerdo a las técnicas y procedimientos mencionados en la pregunta anterior, ¿Le permitieron obtener evidencia adecuada para entablar una demanda judicial?

Objetivo: Saber si las diferentes técnicas ó procedimientos utilizados por el profesional en contaduría pública, le fueron útiles para una demanda judicial.

Tabla No 23

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	6	85,71
b) NO	1	14,29
	7	100,00

Gráfica No 23



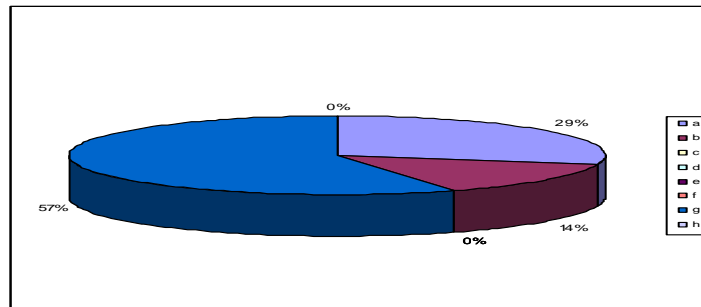
Pregunta No 24: ¿Qué dificultades ha tenido para obtener evidencia adecuada, en el desarrollo de una investigación de fraude financiero?

Objetivo: Conocer las dificultades que el profesional en contaduría pública tiene para la recolección de evidencia adecuada.

Tabla No 24

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) Imposibilidad de obtener documentos originales	2	28,57
b) Contaminación de evidencias	1	14,29
c) Desconocimiento de normas comerciales internacionales	0	-
d) Fuga de información sobre la investigación	0	-
e) Dificultad para encontrar vicios ocultos en contratos	0	-
f) Carencia de conocimientos sobre sistemas informáticos	0	-
g) Dificultades para investigar operaciones en el extranjero	4	57,14
h) Otro	0	-
	7	100,00

Gráfica No 24



Pregunta No 25: ¿Considera necesario contar con un modelo para el desarrollo de una auditoría forense orientada no solo a la detección sino también a la prevención del fraude financiero?

Objetivo: Saber si el profesional en contaduría pública está interesado en el desarrollo de nuestro tema.

Tabla No 25

RESPUESTAS	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa %
a) SI	83	100
b) NO	0	0
	83	100

Gráfica No 25

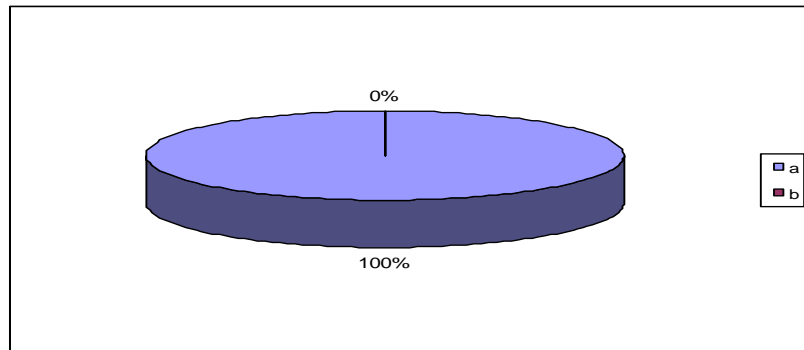


Figura 1 Esquema del desarrollo del caso practico

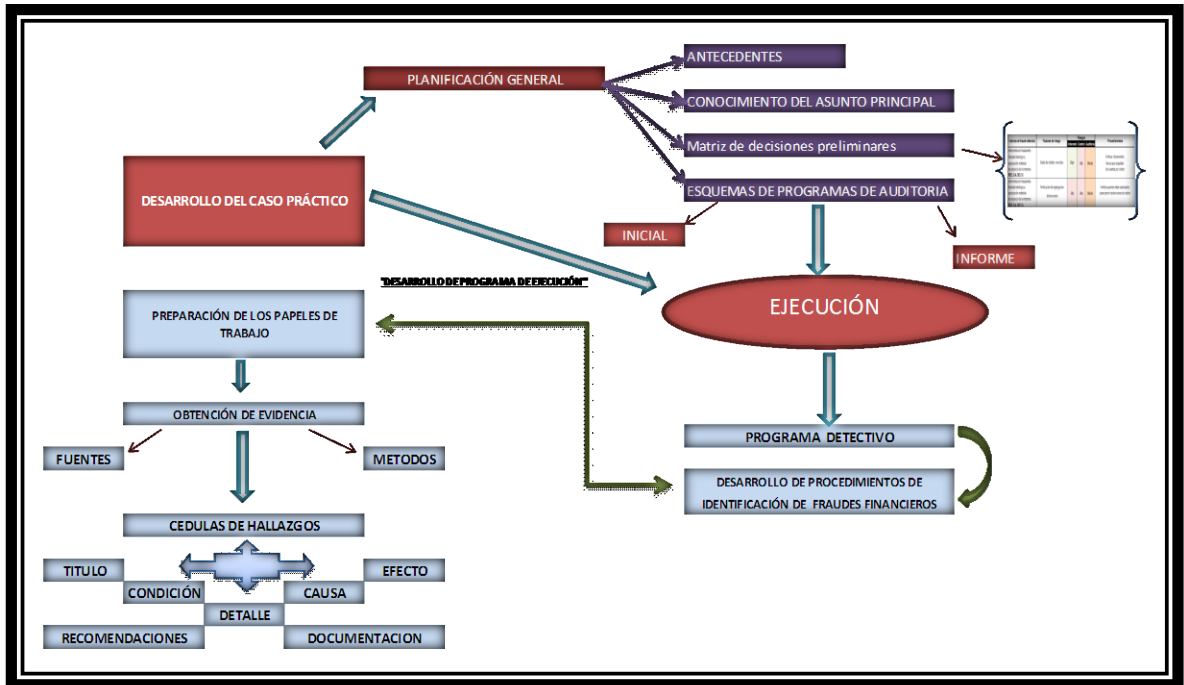


Figura 2 Organigrama de la Empresa RED S.A. de .C.V.

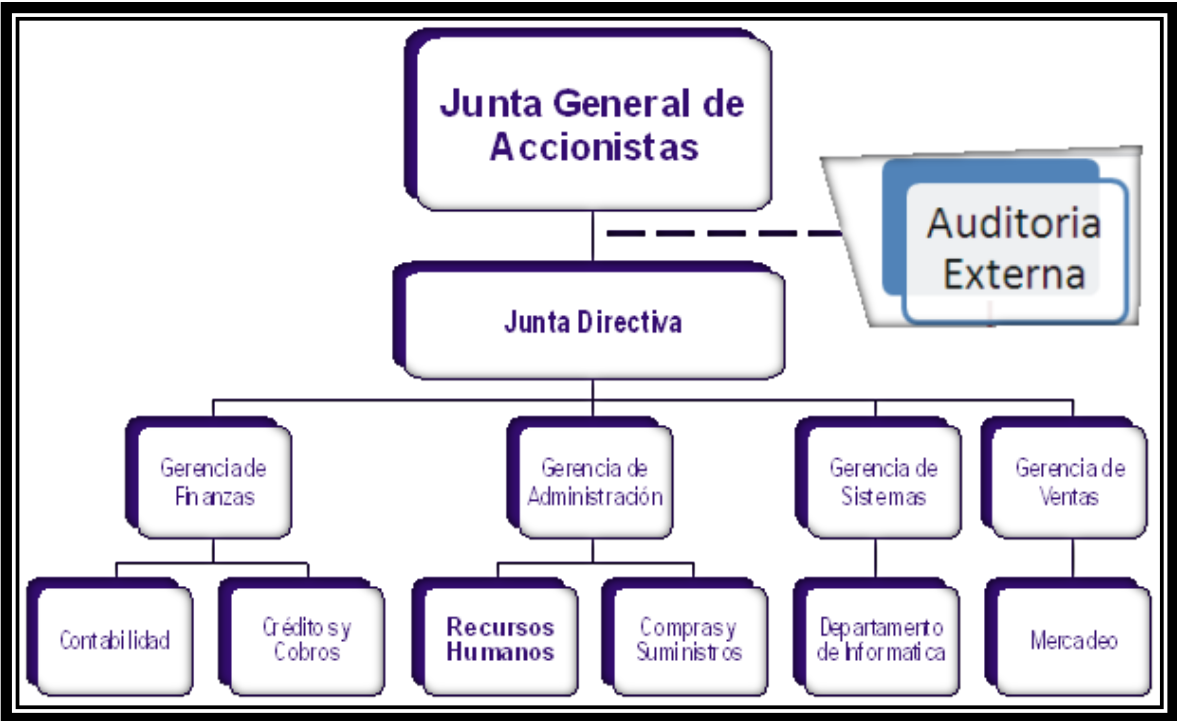


Figura 3 Proceso de apertura de crédito y creación del código en el sistema informático

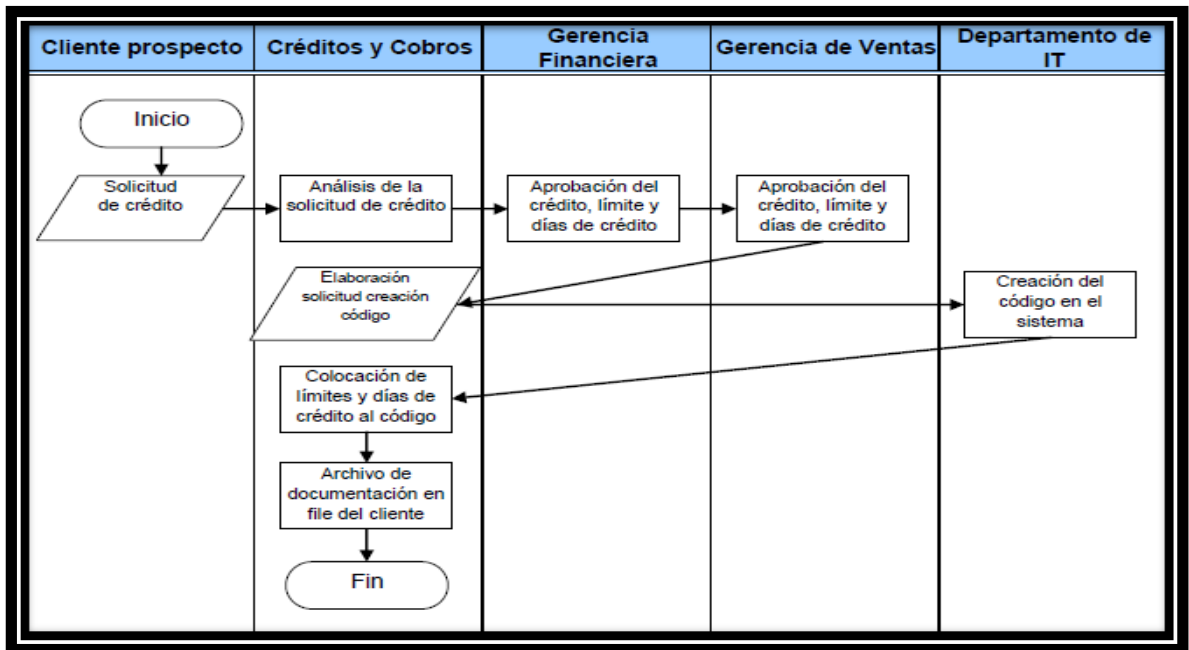


Figura 4 Proceso de recepción de pedido y creación de la cuenta por cobrar

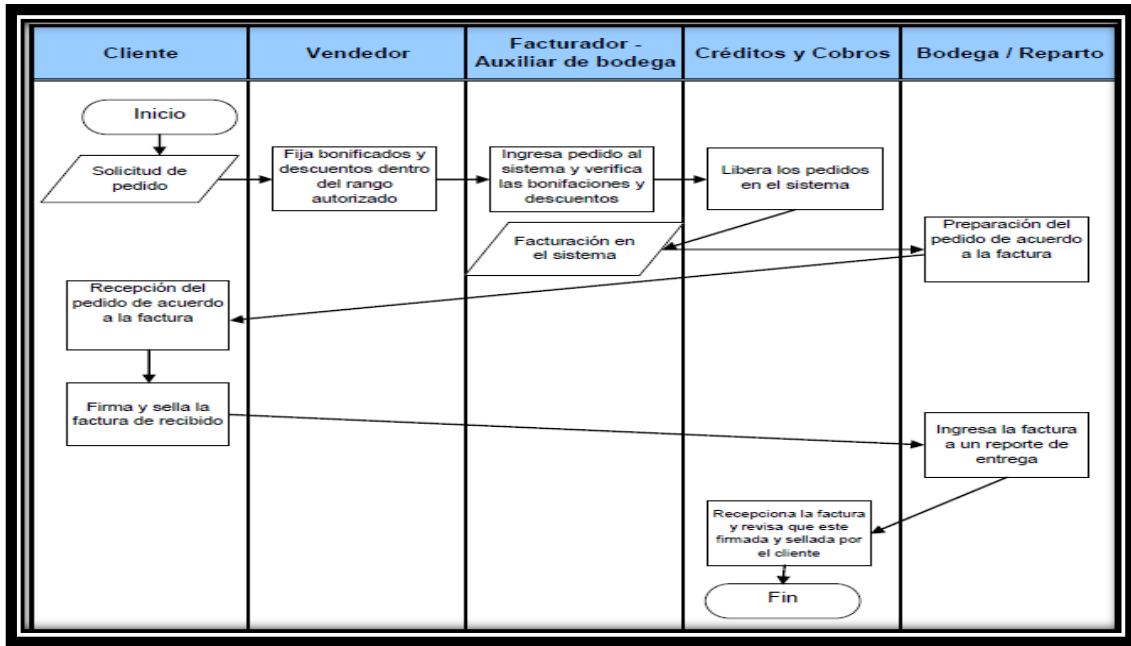


Figura 5 Gestión de cobro de la cuenta

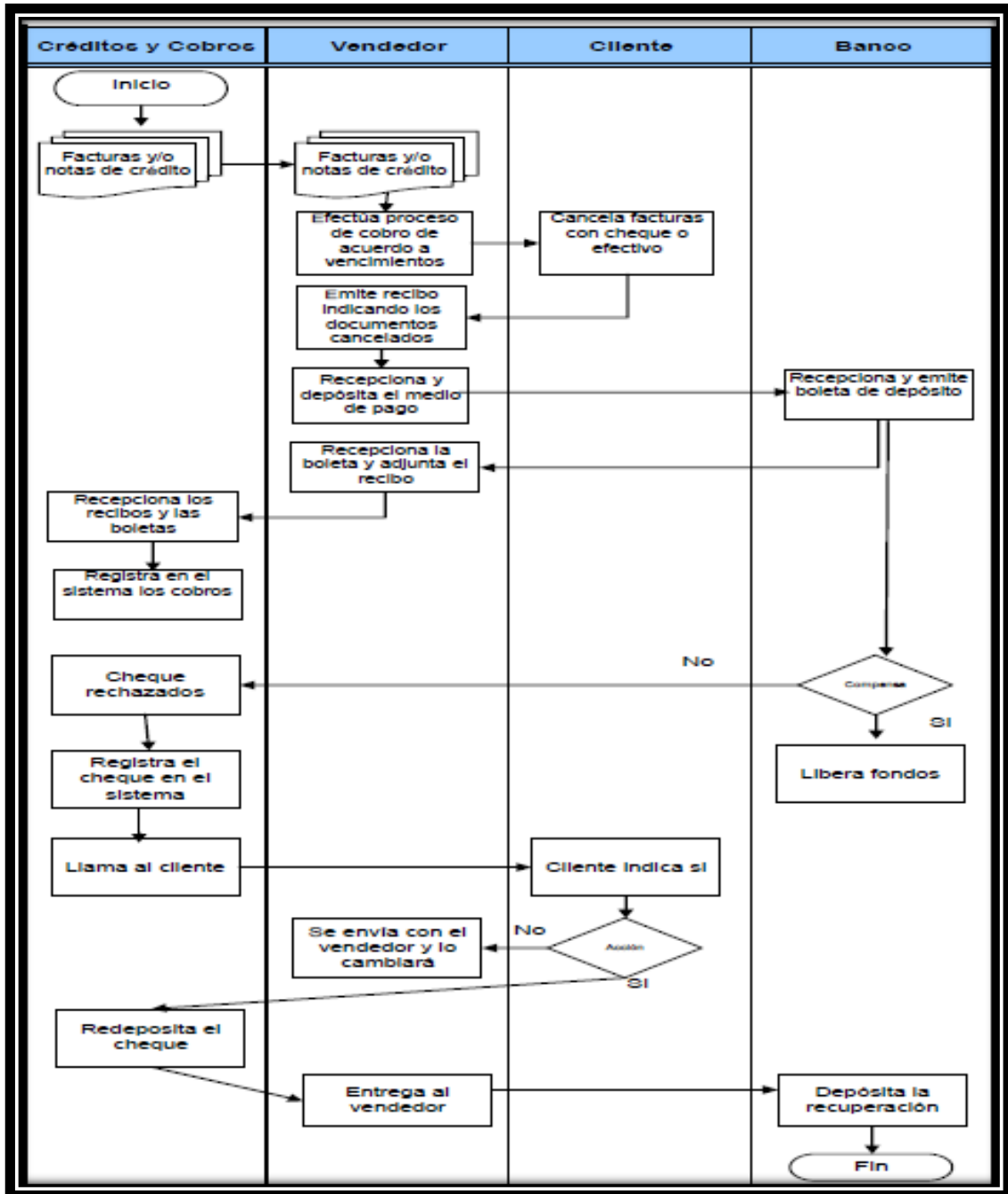


Figura 6 Matriz de decisiones preliminares

MATRIZ DE DECISIONES PRELIMINARES					
Indicios de fraude obtenido	Factores de riesgo	Riesgos			Procedimientos
		Inherente	Control	Auditoría	
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Saldo de créditos vencidos	Bajo	Alto	Medio	Verificar documentos físicos que respaldan las cuentas por cobrar
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Verificación de segregación de funciones	Alto	Alto	Bajo	Verificar quienes están autorizados para ejercer las funciones de cobros y aplicarlos en el sistema.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Falta de revisiones de saldos periódicamente	Bajo	Alto	Medio	Cerciorarse si se realizan confirmaciones de saldo periódicamente.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Reclamos de clientes	Alto	Alto	Bajo	Realizar contacto con los clientes que han presentado reclamos por sus estados de cuentas
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Remesas enviadas al banco que pueden no estarse enviando íntegramente	Bajo	Alto	Medio	Efectuar arqueo de caja y revisión de documentación pendiente de cobro. Rastrear y cerciorarse de que las remesas que ya han sido depositadas en el banco
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Varios empleados manejan las claves para cancelación de facturas	Bajo	Alto	Medio	Verificar quienes son las personas que están autorizadas para cancelaciones de facturas
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Existen pérdidas de clientes sin motivo aparente	Alto	Alto	Bajo	Investigar los motivos por los que los clientes se han retirado de la empresa.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Remesas no aplicadas a los clientes	Alto	Alto	Bajo	Verificar que las remesas hayan sido aplicados a los clientes y códigos correctos.
Administración fraudulenta falsedad ideológica, apropiación indebida en perjuicio de la empresa RED, S.A. DE C.V.	Revisiones de condiciones de financiación y políticas de otorgamiento de créditos a clientes	Bajo	Alto	Medio	Cerciorarse si existen políticas de otorgamiento de créditos.