

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS



TRABAJO DE GRADO DE ESPECIALIZACIÓN EN:

“APLICACIÓN DE TÉCNICAS DE AUDITORÍA FORENSE CON ENFOQUE PREVENTIVO DE FRAUDE EN UNA EMPRESA DEDICADA A LA VENTA DE PRENDAS DE VESTIR, UBICADA EN EL DEPARTAMENTO Y MUNICIPIO DE SAN SALVADOR”

PRESENTADO POR:

JENNIFER VANESSA HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ L10802-1994

SILVIA PATRICIA OSORIO POLANCO L10802-1994

OSCAR STEVEN PEÑA ACEVEDO L10802-1994

ABRIL 2022

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR

AUTORIDADES CENTRALES

Rector : Msc. Roger Armando Arias Alvarado
Vicerrector Académico : PhD. Raúl Ernesto Azcúnaga López
Secretario General : Ing. Francisco Antonio Alarcón Sandoval

AUTORIDADES DE LA FACULTAD

Decano de la Facultad de Ciencias Económicas : Lic. Nixon Rogelio Hernández Vásquez
Secretaria de la Facultad de Ciencias
Económicas : Licda. Vilma Marisol Mejía Trujillo
Director de la Escuela de Contaduría Pública : Lic. Gilberto Díaz Alfaro
Coordinador General de Seminario de
Graduación : Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez
Coordinador de Seminario de Procesos de
Graduación de la Escuela de Contaduría : Lic. Daniel Nehemías Reyes López
Pública
Docente Director : Lic. Abraham de Jesús Ortega Chacón
Jurado Examinador : Lic. Abraham de Jesús Ortega Chacón,
Lic. Oscar Alcides Montiel Hernández,
Lic. Daniel Nehemías Reyes López

AGRADECIMIENTOS

Agradecida con Dios por haberme permitido culminar mis estudios, por brindarme sabiduría y fortaleza en cada etapa, a mi madre Ester Hernández que siempre ha sido mi apoyo incondicional, inspiración de lucha y esfuerzo en la vida, a mi hermana Melissa Hernández por enseñarme a ser perseverante y a nunca darme por vencida, a mis amigos (as), por motivarme a cumplir este sueño y a la Universidad de El Salvador por forjarme académica y profesionalmente.

Jennifer Vanessa Hernández Hernández

Primeramente, agradecida con Dios por todo su amor y misericordia durante toda mi carrera universitaria, además agradezco a mi familia porque siempre me apoyan en cada etapa de mi vida. También agradezco a todos los docentes que han sido parte de mi formación profesional y a mis compañeros de trabajo por su apoyo durante este proceso.

Silvia Patricia Osorio Polanco

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien me acompaña siempre y a toda mi familia por estar siempre presentes. De igual manera mis agradecimientos a la querida alma mater la Universidad de El Salvador y a mis profesores quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, además, de forma fraternal agradezco a los amigos que sirvieron de apoyo en mi desarrollo.

Oscar Steven Peña Acevedo

INDICE

RESUMEN EJECUTIVO	i
INTRODUCCIÓN	iii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y MARCO TEÓRICO	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.1.1 Antecedentes.	1
1.1.2 Situación actual.	2
1.1.3 Formulación del problema.	3
1.2 Objetivos	4
1.2.1 General.	4
1.2.2 Específicos.	4
1.3 Marco Teórico	5
1.3.1 Antecedentes.	5
1.3.2 Conceptos.	11
1.3.3 Generalidades.	12
1.3.4 Base técnica.	16
1.3.5 Base Legal.	18
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	21
2.1 Enfoque y tipo de investigación	21
2.1.1 Enfoque de la investigación.	21

2.1.2 Tipo de investigación.	21
2.2 Sujeto y objeto de estudio	22
2.3 Población y muestra	22
2.4 Variables e indicadores	22
2.5 Cronograma de actividades	23
2.6 Diagnostico de la situación actual	25
CAPÍTULO III: PROPUESTA DE TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE CON ENFOQUE PREVENTIVO DE FRAUDE PARA ENTIDADES QUE SE DEDICAN A LA VENTA DE PRENDAS DE VESTIR	
3.1 Descripción y estructura de la propuesta	32
3.2 Objetivos del programa de auditoría forense preventiva	33
3.3 Alcance, Beneficios y Limitantes	33
3.3.1 Alcance	33
3.3.2 Beneficios	33
3.3.3 Limitantes	34
3.4 Planteamiento del caso practico	34
3.5 Desarrollo del caso práctico	35
3.5.1 Perfil del profesional como auditor forense	35
3.5.2 Solicitud de los servicios de auditoría forense preventiva	36
3.5.3 Oferta de servicios	38

3.5.4 Memorándum de planeación	41
3.5.4.1 Materialidad	47
3.5.5 Programa de auditoría forense preventiva de fraude	59
3.5.6 Técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude	66
3.5.7 Informe de aseguramiento independiente	70
3.6 Disposiciones finales	80
Conclusiones	81
Recomendaciones	82
Bibliografía	83
Anexos	85

Índice de Tablas

Tabla 1: Programa Integral de administración de riesgo de fraude	10
Tabla 2: Clasificación del fraude y auditoría	13

Índice de Figuras

Figura 1: Proceso de ventas	26
Figura 2: Proceso de efectivo	27
Figura 3: Proceso de Contabilidad	29
Figura 4: Proceso de inventarios	31

RESUMEN EJECUTIVO

Durante muchos años la auditoría forense ha sido utilizada como técnica para obtener evidencia que sirva de prueba para documentar cualquier tipo de fraude, es decir cuando estos ya han ocurrido, sin embargo, no se ha hecho énfasis en prevenirlos. Para el caso de las empresas que se dedican a la venta de prendas de vestir existe una falta de aplicación de este tipo de encargos que les permita reducir riesgos y obtener eficiencia en su control interno.

En la actualidad la prevención de riesgos de fraudes se ha convertido en una necesidad debido a que en los últimos años han surgido diferentes formas de realizar cualquier ilícito, por ejemplo, el uso de ingeniería social, creación de perfiles falsos, vulneración a la seguridad informática, infiltración de personal a la empresa, hurto de información, operaciones falsas, jineteo de dinero, entre otros.

En El salvador la auditoría forense preventiva es poco aplicada, debido a que los directivos de las empresas no son conscientes de la necesidad de implementar estos trabajos y además porque no se cuenta con suficientes guías o modelos para desarrollarlos; es por ello que surgió la necesidad de elaborar esta investigación en la cual se muestran algunas técnicas y procedimientos para disminuir fraudes dentro de este tipo de entidades.

En tal sentido la finalidad del estudio es contribuir con los profesionales de la contabilidad en la aplicación de técnicas y procedimientos que les permita prevenir con mayor factibilidad y susceptibilidad algún mal proceso realizado que pudiera dar origen a fraudes.

La investigación se realizó bajo el método hipotético-inductivo, el enfoque que se aplicó fue el cualitativo debido a que no se realizaron encuestas para recolectar los datos obtenidos y tampoco se efectuaron mediciones numéricas, el muestreo estadístico no fue necesario realizarlo.

Entre los resultados obtenidos de mayor relevancia conforme a las entrevistas que fueron realizadas en los departamentos claves de la compañía, se tiene riesgo de fraude en distintas áreas de la empresa objeto de análisis, en el proceso de ventas en línea se identificó que estas no son facturadas, en cuanto al efectivo hay probabilidad de apropiación indebida de dinero ya que se mantiene mucho tiempo en posesión sin hacer remesas, además en contabilidad se observó que algunas transacciones no eran documentadas adecuadamente, por último existe una alta probabilidad de robo de inventarios.

Muchas empresas son sujetas a determinados actos ilícitos como consecuencia de la falta de mecanismos y/o procedimientos adecuados para la prevención de fraudes; a pesar de ello, las autoridades de las mismas generalmente no buscan realizar mejoras a través de un encargo de aseguramiento, dicha situación muestra que los profesionales de la contabilidad realizan pocos trabajos de este tipo.

En concordancia con los aspectos antes determinados, se considera importante que los profesionales de la contabilidad deben prestar mayor atención a la educación continua, con el objetivo de ampliar las oportunidades laborales; en tal sentido los mayores beneficiarios serán los auditores y contadores debidamente autorizados, ya que con su aportación se verá disminuido el cometimiento de fraudes.

INTRODUCCIÓN

En El Salvador, el fraude es una de las prácticas comunes tanto en instituciones públicas como empresas privadas, en donde las personas utilizan sus destrezas, habilidades y creatividad para realizar diferentes delitos.

La auditoría forense surge a partir de la necesidad de prevenir, detectar y cuantificar fraudes financieros realizados dentro de las empresas, para lo cual, es importante la participación de profesionales de la contabilidad con las habilidades técnicas para ejecutar este tipo de encargos.

El presente trabajo de investigación se desarrolló con el propósito de proporcionar al contador público autorizado una ilustración de la aplicación de técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude en una empresa que se dedica a la venta de prendas de vestir. Para ello, el trabajo está conformado por tres capítulos los cuales son:

Capítulo I: En este capítulo se contempla el planteamiento del problema identificado y el marco teórico en donde se describen los antecedentes, conceptos, clasificación, marco normativo, ventajas y desventajas de la auditoría forense, de acuerdo a la literatura consultada.

Capítulo II: En este apartado se describe la metodología utilizada en la investigación, se establecen las unidades de análisis y las variables que han sido objeto de observación. Además, este capítulo contiene la descripción de los instrumentos empleados para la recolección de la información, procesamiento de los datos obtenidos y el diagnóstico de la situación actual.

Capítulo III: En él se incluye la propuesta de técnicas y procedimientos de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude para las entidades que se dedican a la venta de prendas de vestir.

Finalmente, se incluyen las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos relacionados con la temática investigada.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y MARCO TEÓRICO

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Antecedentes.

Con el paso del tiempo los crímenes económicos se han incrementado drásticamente, esta situación se evidencia al leer noticias de los medios de comunicación que reportan sobre los fraudes cometidos en empresas. Las formas de cometer delitos son muchas y varían de acuerdo con el ámbito económico; pero tienen en común la intervención de las personas, como ejemplo se hace mención del caso FINSEPRO/INSEPRO el cual se describe a continuación:

En 1988 Mario Galdámez sugiere la creación de la financiera INSEPRO para captar fondos, con el objetivo de generar más liquidez en AUTOSAL Y CM. Los fondos captados por INSEPRO eran transferidos a bancos en Miami y New York y posteriormente a paraísos fiscales. Años más tarde se crea FINSEPRO como fachada, los empleados de FINSEPRO remitían los clientes a INSEPRO y les ofrecían altos intereses a las personas que depositaban; desde FINSEPRO Mathies Gill emitía cheques sin fondos a favor de INSEPRO, una vez rechazados eran contabilizados como depósitos en bancos locales a la vista y de esta manera se generaba el fraude. (Karla Díaz , 2007)

Ante esta situación, los organismos económicos internacionales y profesionales del área han diseñado herramientas de prevención de los riesgos, como lo es la auditoría forense la cual:

Surge de la necesidad de entidades de investigación especializada y detección de delitos en su interior, además de servir como control y prevención. Incluso en los procedimientos judiciales, permite a los jueces tener más elementos auxiliares que ayudan a que su juicio imparta justicia, ya que proporciona una imagen más clara de los hechos. Si bien realizar una auditoría forense implica un gasto considerable; si lo vemos desde un punto de vista preventivo, puede traer muchos más beneficios y ahorros si se aplica a las áreas de mayor riesgo. (HLB El Salvador, 2020)

La implementación de un sistema de control interno ayuda a prevenir posibles fraudes, el cual permite proteger los activos, monitorear las actividades realizadas por el personal y garantiza el cumplimiento de los objetivos establecidos por la administración. No obstante, puede ser vulnerado por la intervención de las personas utilizando su astucia; es por ello por lo que se necesita una evaluación constante para obtener una seguridad razonable de que los controles y procesos son efectivos.

Esta evaluación debe ser realizada por un profesional que posee habilidades y conocimientos forenses; un contador público autorizado es la persona indicada para ejecutar este tipo de trabajos, ya que cuenta con las competencias necesarias para aplicar técnicas de auditoría que le permite obtener evidencia y detectar las áreas de riesgo.

1.1.2 Situación actual.

Con el tiempo, las formas de cometer fraude han evolucionado, por ejemplo, el uso de la moneda virtual, ya que está libre de controles bancarios, como consecuencia se produce mayor dificultad para supervisar la legalidad de las transacciones realizadas y falta de respaldo económico para los usuarios en casos de lavado de dinero, ya que en

ningún momento se conoce el nombre de las personas que realizan este tipo de operaciones. Además, este activo no está sujeto a impuesto a las ganancias, tal es el caso del bitcoin en El Salvador que según Decreto N°57 de fecha 8 de junio de 2021 se adoptó como moneda de curso legal.

Es por ello que surge la necesidad de combatir las nuevas formas de actuación de los defraudadores y estar un paso adelante de sus movimientos; ya que el fraude se caracteriza por la habilidad, destrezas, creatividad y astucia que tienen las personas para cometer engaños dentro y fuera de las empresas con el propósito de obtener beneficios económicos.

Lo que conlleva realizar un examen para evaluar la efectividad de los controles y procesos de una entidad y así poder detectar los posibles riesgos; en este sentido, la aplicación de técnicas de auditoría forense enfocada a la prevención es útil para que el contador público autorizado pueda recolectar información que contenga la base de la conclusión del trabajo y le permita aplicar sus conocimientos técnicos para diseñar procedimientos y recopilar evidencia.

1.1.3 Formulación del problema.

La aplicación de técnicas de auditoría es necesaria para prevenir fraudes, generalmente se contratan los servicios de revisión de información financiera histórica y cumplimientos fiscales, sin embargo, no se hace énfasis en los encargos de auditoría forense preventiva, esto genera un impacto negativo dentro de las empresas ya que no se cuenta con un plan de acción.

De lo anterior surgió un tema de investigación con el cual se busca brindar una herramienta de apoyo al auditor en materia de prevención de fraudes, por lo cual se planteó

la siguiente problemática:

¿En qué medida la falta de aplicación de técnicas de auditoría forense incide en el trabajo del contador público autorizado enfocado en la prevención de fraude en una empresa dedicada a la venta de prendas de vestir, ubicada en el departamento y municipio de San salvador?

1.2 Objetivos

Los objetivos que se plantearon para el desarrollo del trabajo de investigación fueron los siguientes:

1.2.1 General.

Proponer técnicas de auditoría forense que permitan al contador público autorizado obtener evidencia a través del diseño de procedimientos relacionados con la prevención del riesgo de fraude en las entidades que se dedican a la venta de prendas de vestir.

1.2.2 Específicos.

- Diagnosticar el estado actual de los controles internos mediante la evaluación de estos a fin de demostrar la vulnerabilidad de riesgo de fraude de la empresa VESTIDO, S.A. de C.V.
- Seleccionar técnicas de auditoría de acuerdo con la evaluación obtenida de los controles implementados, que sirvan de estrategia al contador público autorizado en la realización del encargo.
- Proporcionar un informe sobre las debilidades de los controles y procesos antifraude que contribuya a la toma de decisiones y acciones de mejora.

1.3 Marco Teórico

1.3.1 Antecedentes.

La auditoría forense ha tenido un desarrollo notorio y se ha convertido en una herramienta de suma importancia para detectar fraudes debido a los diferentes actos ilícitos que han ido en aumento en los últimos años.

La implementación de este tipo de encargos implica beneficios económicos ya que busca mejorar el grado de credibilidad de las operaciones de las empresas y de la información financiera que generan. Además, se crea una conducta de honestidad por parte de los empleados y a tener mejor control por parte de la gerencia.

Para identificar fraudes es necesario hacer una evaluación general de la empresa enfatizando en reportes contables, administrativos, conductas del personal, diseño de procesos, entre otros. Se entiende que, a partir de indicios de posibles delitos o mecanismos, en donde se cometan actos ilícitos, origina que las entidades contraten los servicios de un profesional de la contabilidad para que aplique las técnicas de auditoría adecuadas.

Dentro de las organizaciones el contador público autorizado juega un papel muy importante, ya que actúa realizando investigaciones y cálculos que permitan determinar la existencia de un delito y su cuantía para definir si se justifica el inicio de un proceso judicial; por lo que es necesario que se aplique también para las investigaciones de crimen corporativo que se relacionan con fraude contable ante la presentación de información financiera inexacta por manipulación intencional, falsificación, lavado de activos, etc.

El fraude es una problemática a la cual toda organización le debe prestar la debida atención, a menudo los altos mandos y el auditor actúan en cuanto lo identifican, pero es necesario que adopten medidas para prevenirlo. Es necesario que para su tratamiento se haga un análisis que va de lo general a lo particular, que se vea a la organización como un todo y se enfoque en un cambio cultural de los empleados.

Los controles serán efectivos cuando se motive al personal sobre la importancia de salvaguardar a la institución y de esa manera se protejan ellos mismos, además del continuo monitoreo y la voz de la gerencia.

Para conocer como ocurre el fraude hay que saber cuáles son sus etapas, entre los cuales se mencionan:

a) los actos de sustracción; se trata de la fase en que el bien material o interés financiero pasa a manos del sustractor, estos actos pueden ser encubiertos o no, además que podría ser un único acto, pero siempre está el riesgo de que sea recurrente, esta acción se puede identificar en la disminución del patrimonio de la víctima y en el aumento del patrimonio del sustractor o también este podría estar beneficiando a familiares. (Mara, Ruth, Oscar, 2010)

“b) actos de modificación fraudulenta, existen tres categorías, modificación fraudulenta de cheques a pagar emitidos por la misma empresa, falsos abonos contables y actos de modificación de productos robados” (Mara, Ruth, Oscar, 2010).

c) ocultación, existen dos tipos: la manipulación, esta acción consiste en ocultar los cargos consiguientes que originan el fraude mediante la creación de falsos abonos para compensar el cargo y la transferencia de cargos a cuentas mal

controladas en las que no se aprecia su impacto. El falseamiento, hace referencia a un engaño que afecta a realidades físicas, comerciales o personales, puede emplearse como el medio para cometer el fraude o como procedimiento para ocultarlo. (Mara, Ruth, Oscar, 2010)

Durante los dos últimos años debido a la situación de pandemia, los fraudes financieros han aumentado por el uso de herramientas digitales, muchas entidades informales aprovecharon esta situación para pedir accesos de claves de cuentas bancarias mediante solicitudes engañosas, entidades de ahorro y crédito han aumentado su presencia en el mercado financiero ofreciendo créditos con menos restricciones que los bancos, esto conlleva el peligro de que ocurra lavado de dinero y otros fraudes.

En el sector público se han generado diferentes tipos de fraudes, la mayoría de ellos tiene como actores principales funcionarios o personas que tienen cargos en entidades del Estado o supervisadas por el mismo, por ejemplo, se encuentra el caso de administración fraudulenta de la Asociación Cooperativa de Transporte, Ahorro y Crédito y Otros Servicios (ACACYOS de R. L.).

En la publicación del día 18 de mayo de 2017 en el sitio web de la prensa gráfica la FGR determinó que la cantidad del fraude asciende a los \$75,000. En este caso la falta de acceso a la información financiera, reportes falsos que no concordaban con datos reales de la cooperativa y gastos injustificados son algunas de las irregularidades que detallan los informes técnicos, que además fueron confirmados en el peritaje hecho por el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), encargado de supervisar el funcionamiento de las cooperativas. (La Prensa Gráfica, 2017)

La falta de controles es una de las principales causas de los fraudes cometidos en el país en los últimos años, por ejemplo, en la publicación del día 18 de agosto de 2018 en el sitio web de la prensa gráfica se informa el caso de Mérida Elías.

Una persona de nacionalidad guatemalteca acusada de administración fraudulenta en el país, donde el acusado recibía los pedidos y emitía pagarés a nombre de terceros y el producto no ingresaba en la contabilidad de la empresa como inventario ni se registraban ingresos por los mismos ya que era comercializada por el acusado para su beneficio, el imputado defraudó a una empresa salvadoreña donde laboró por 18 años. Según las investigaciones, la cantidad defraudada es de más de \$4 millones, la cual se efectuó en transacciones comprendidas entre el 8 de mayo de 2013 y el 16 de junio de 2016. (La Prensa Gráfica, 2018)

La forma correcta para la prevención es crear un programa integral de administración del fraude, los objetivos principales de dicho programa son: prevenir, detectar y dar respuesta a los fraudes y conductas impropias en la empresa. La estructura del control interno de una entidad se define como aquella que consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad. Lo anterior consiste en los siguientes elementos: El ambiente de control, la evaluación de riesgos, los sistemas de información y comunicación, las actividades de control y monitoreo. (L.C. Judith Yadhya Galván Rodríguez, 2020)

Toda estructura de control interno tendrá su efectividad dependiendo la supervisión que se haga, para ello hay que analizar el principio 16 de COSO III,

“conduce evaluaciones continuas y/o independientes”. Las evaluaciones independientes se ejecutan periódicamente y entre ellas se encuentran las siguientes: a) evaluaciones de auditoría interna, b) otras evaluaciones, c) evaluaciones a través de las unidades operativas o funcionales y d) autoevaluaciones. (C. P. Rafael González Martínez , pág. 32)

Tal como se muestra en la tabla 1, lo principal a tomar en cuenta en el programa integral de administración del fraude es la evaluación de los riesgos de fraude, es decir evaluar los riesgos de la organización y calificarlos por la probabilidad de ocurrencia y la magnitud del impacto, esto se puede diseñar en una matriz de riesgos en la cual se establecen las técnicas y procedimientos para dar respuesta a los riesgos valorados.

La prevención del fraude puede ser efectivo mediante un adecuado sistema de control interno, sin embargo, no basta intensificar los controles y ser estrictos en cuanto a su aplicación ya que esos controles se pueden evadir, basta conocerlos a fondo para encontrarles el punto débil. En este sentido se fundamentan los informes de COSO que tienen su última actualización en 2017, por sus siglas en inglés *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway*, que es una organización de carácter voluntario constituida por representantes de cinco organizaciones del sector privado en Estados Unidos. Se crea con la misión de proporcionar conocimiento frente a tres grandes temas relacionados: La gestión del riesgo empresarial, el control interno y la lucha contra el fraude.

La existencia del fraude ha generado un impacto en la economía de los países, ha implicado que se disponga de marcos regulatorios que traten esta problemática, este sirve como herramienta que permite a los expertos emitir ante los jueces conceptos y conclusiones de valor técnico para combatirlo.

Tabla 1
Programa integral de administración de riesgo de fraude

Prevención	Detección	Respuesta
Supervisión del Consejo de Administración / Comité de Auditoría Funciones del Equipo Directivo Auditoría Interna, Cumplimiento y Funciones de Monitoreo		
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Evaluación de riesgos de fraude y conductas irregulares.</i> • <i>Código de conducta y normas relacionadas.</i> • <i>Comunicación y entrenamiento.</i> • <i>Controles de riesgo de fraudes específicos por procesos</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Mecanismos de denuncia anónima.</i> • <i>Auditoría y supervisión.</i> • <i>Análisis forense proactivo de datos de la compañía.</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Protocolos de investigación interna.</i> • <i>Protocolos de aplicación y de rendición de cuentas.</i> • <i>Protocolos de revelación de información.</i> • <i>Protocolos de acciones correctivas.</i>

Nota. Autor: (Fraud Risk Management, KPMG, LLP, 2011)

Uno de los entes normativos de la profesión de la contabilidad y auditoría es el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IFAC), quienes han establecido la base técnica, como lo es la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento (NIEA 3000) y las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS) las cuales son revisadas y actualizadas. La última actualización entró en vigencia en el año 2017; esta normativa tiene relación con respecto al fraude y error en partidas específicas, revelaciones de los estados financieros, observación de inventarios físicos, confirmación de cuentas por cobrar e indagación sobre litigios y reclamos.

1.3.2 Conceptos.

Algunos conceptos que se consideraron para el desarrollo de esta investigación son los siguientes:

Fraude: “Es un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal”. (International Auditing and Assurance Standards Board., 2017, pág. 28).

Auditoría forense: “Es una rama de la auditoría que se enfoca en la prevención y detección del fraude; implica el uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales, y con habilidades en finanzas y de negocio”. (López Crespín, Torres Romero, Ventura Iraheta, 2018, pág. 14).

Auditoría forense preventiva: “Orientada a proporcionar aseguramiento, evaluación o asesoría respecto a la capacidad para disuadir, prevenir, detectar y reaccionar frente a fraudes financieros en las organizaciones”. (Suárez Beltrán, Perea Obregón, 2018, pág. 27).

Control interno: “Políticas y procedimientos adoptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo, el cual es asegurar, tanto como sea factible la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la protección y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable”. (International Federation of Accountants, 2011, pág. 25).

Factores de riesgo de fraude: “Eventos o circunstancias que indican la existencia de un incentivo o elemento de presión para cometer fraude o que proporcionan una oportunidad de cometer fraude”. (International Auditing and Assurance Standards Board., 2017, pág. 182).

1.3.3 Generalidades.

1.3.3.1 Clasificaciones.

Una adecuada clasificación del fraude facilita determinar las áreas sujetas a evaluación en un proceso de verificación. Además, esto permite tener una noción de las técnicas de auditoría a implementar y la propuesta de medidas que deberían adoptarse dentro de las empresas para evitar esta problemática. Por otra parte, es necesario identificar el tipo de auditoría a realizar, en dado caso una empresa requiera los servicios profesionales de un auditor para cuantificar los daños ocasionados a raíz del posible fraude dentro de la empresa. La clasificación de auditoría y fraude ayuda al auditor a realizar una planificación adecuada y determinar las técnicas apropiadas a utilizar en su trabajo.

La clasificación de fraude y auditoría puede variar dependiendo de los autores, en la tabla 2 se muestra una clasificación propia a partir de la literatura consultada durante el desarrollo de la investigación.

Tabla 2
Clasificación del fraude y auditoría

Fraude	Auditoría
<p>Fiscal: Puede surgir la evasión, es decir no pagar el impuesto correspondiente mediante alteraciones a las cifras declaradas; también se puede dar la elusión en donde el contribuyente aprovecha vacíos legales para pagar menos impuestos.</p>	<p>Forense: Reúne y presenta información financiera, legal, entre otros que parte de la reconstrucción de hechos de índole financiero por presuntos fraudes dentro de las empresas, para determinar la magnitud de los daños ocasionados.</p>
<p>Corrupción: Comprende el conflicto de intereses, soborno, extorsión económica, entre otros.</p>	<p>Financiera: Emitir una opinión sobre la razonabilidad de las cifras financieras de una entidad a través de la revisión de información financiera histórica.</p>
<p>Apropiación ilegal de activos: Este tipo de fraude incluye uso indebido o hurto de inventario y otros activos, dinero en efectivo o por medio de transferencias. Suele suceder por personal directamente encargado de dichos activos o que conocen las debilidades de control que se poseen para los mismos.</p>	<p>Interna: Este tipo de auditoría permite analizar y mejorar los controles de la entidad, así como su desempeño para incrementar el valor de la misma. Se hace una revisión a través de la realización de varias auditorías en un mismo periodo.</p>
<p>Estados Financieros: Sobrevaloración o subvaloración de activos, ingresos, pasivos o gastos. En los registros contables, puede ocurrir alteración de registros, ocultar montos significativos de ingresos, costos o gastos, registro de transacciones falsas.</p>	<p>Fiscal: Determina el cumplimiento o incumplimiento de las obligaciones formales y sustantivas en materia fiscal contempladas en las leyes tributarias.</p>
	<p>Sistemas: Evaluaciones a la capacidad técnica informática de la entidad para mejorar o corregir posibles debilidades en la protección de los datos.</p> <p>Gubernamental: Evaluación de las operaciones financieras y administrativas de entidades del sector público.</p>

Nota. Recuperado de “peritaje contable un enfoque de la auditoría forense”. Rogel A. 2020.

1.3.3.2 Características del fraude.

El fraude se puede realizar a través de planes sofisticados y cuidadosamente organizados para su ocultación, tales como la falsificación, la omisión deliberada del

registro de transacciones o la realización de manifestaciones intencionadamente erróneas al auditor. Los intentos de ocultación pueden ser aún más difíciles de detectar cuando van acompañados de complicidad, esto puede inducir al auditor a considerar que la evidencia de auditoría es convincente, cuando, en realidad, es falsa.

La posibilidad de que el auditor pueda descubrir un fraude depende de diferentes factores los cuales pueden ser: la astucia del que lo comete, la frecuencia y el alcance de la manipulación, el grado de encubrimiento, la dimensión relativa de las cantidades individuales manipuladas y el rango jerárquico de las personas implicadas.

La NIA 240 Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude, nos indica en el párrafo tres las características del fraude, (...) “para el auditor son importantes dos tipos de incorrecciones intencionadas: las incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta y las debidas a una apropiación indebida de activos”. (International Auditing and Assurance Standards Board., 2017, pág. 191). El fraude conlleva la existencia de un incentivo o un elemento de presión para cometerlo, la percepción de una oportunidad para llevarlo a cabo y cierta racionalización del acto. Por ejemplo:

- ❖ Puede existir un incentivo o un elemento de presión cuando la dirección desde instancias internas o externas está obligada a alcanzar un objetivo poco realista, y de no alcanzarlos puede traer consecuencias significativas para la misma. (L.C. Judith Yadhyra Galván Rodríguez, 2020)
- ❖ La percepción de una oportunidad puede darse cuando una persona considera que el control interno puede eludirse.

- ❖ La racionalización es el elemento más importante en los casos de fraude porque el empleado reconcilia su comportamiento a través de una justificación usando un sin número de excusas. (International Auditing and Assurance Standards Board., 2017, pág. 203)

1.3.3.3 Ventajas y desventajas.

A partir de la investigación y recolección de información, el equipo de trabajo identificó los siguientes aspectos como ventajas de la auditoría forense:

- Es una herramienta para el contador público autorizado que le permite identificar indicios de delitos económicos.
- La implementación de auditoría forense en las organizaciones contribuye a prevenir pérdidas en su patrimonio.
- Investiga los posibles actos de corrupción y fraudes en las entidades públicas o privadas.
- Provee de información suficiente y competente a través de un informe que sirve de apoyo para la toma de decisiones en la empresa.
- Ayuda a establecer una cultura de prevención en todos los niveles jerárquicos de una entidad

Entre las desventajas de la auditoría forense que el equipo de trabajo identificó se encuentran las siguientes:

- Las instituciones o gremios conformados por contadores públicos autorizados brindan muy pocas capacitaciones sobre la aplicación de técnicas de auditoría forense.

- Durante el desarrollo del encargo, el contador público autorizado está expuesto a situaciones de alto riesgo que podrían afectar su integridad.

1.3.4 Base técnica.

El contador público autorizado para ejercer trabajos de auditoría forense debe tomar en cuenta la normativa técnica, con el propósito de mantener un buen perfil profesional.

La base técnica principal que se aplicó para el desarrollo de la investigación es la NIEA 3000, debido a que la auditoría forense con enfoque preventivo se considera como un encargo de aseguramiento que trata de un trabajo distinto a la auditoría o revisión de información financiera establecido en las NIAS y en las NIER.

NIEA 3000: La Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000 fue emitida por el IAASB con el propósito de contribuir al desarrollo de los trabajos de constatación y los encargos de informe directo en los que participa el auditor. Esta norma es la base fundamental para realizar auditoría forense dentro de las empresas.

En el párrafo 20 de esta norma se establece que el auditor debe cumplir con la parte A y B del Código de Ética emitido por el IESBA. Por otra parte, la norma también requiere la aplicación de la Norma Internacional de Control de Calidad 1 (NICC 1).

Entre las cuestiones que el profesional debe considerar durante la planificación del encargo es el grado de riesgo de fraude que se considere relevante, tal como se indica en el Párrafo A86 de la guía de aplicación de la misma norma. Además, durante la ejecución, el auditor debe comunicar a la parte contratante los fraudes o las sospechas de fraudes que se hayan detectado según el párrafo A192.

Además de lo establecido en la NIEA 3000, se consideraron otras disposiciones técnicas aplicables al contador público en su rol como auditor forense para prevenir fraudes, tales como:

Código de Ética: Es aplicable durante todo el proceso de auditoría, del cual el auditor debe tener conocimiento suficiente para aplicar correctamente las disposiciones establecidas en el mismo.

En la parte A, se establecen los principios fundamentales que el profesional ejerciente debe cumplir durante el proceso de auditoría, mientras que en la parte B del código se tratan aspectos generales de conflicto de intereses, determinación de honorarios de acuerdo al tipo de encargo a realizar, publicidad, cuidado de la información de los clientes, entre otros.

Norma Internacional de Control de Calidad 1: Esta norma es aplicable para las firmas que auditan estados financieros y que realizan trabajos de atestiguamiento y otros servicios relacionados.

Es importante que los profesionales que forman parte de una firma de auditoría cuenten con los lineamientos adecuados para evaluar el trabajo realizado de un encargo, con el propósito de realizar las mejoras necesarias a fin de que no se pierda la calidad de los servicios prestados.

Normas Internacionales de Auditoría: Las NIAS son lineamientos que el auditor debe tomar en cuenta al realizar su trabajo, desde la aceptación hasta la emisión del informe de auditoría. Aunque las NIAS no constituyen la base técnica principal para el desarrollo de la presente investigación, contiene ciertas disposiciones que son importantes

que el auditor tome en cuenta para la ejecución de su trabajo; específicamente la NIA 240 trata de la responsabilidad que tiene el auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude.

Las NIAS requieren que el auditor ponga mayor atención a aquellas áreas que tienen un riesgo de fraude alto, actuando con escepticismo profesional durante todo el desarrollo de la auditoría.

COSO: El auditor debe evaluar los controles internos de las empresas y tomar en cuenta los lineamientos de COSO o COSO ERM, este marco técnico orienta a las empresas para realizar una buena gestión del riesgo y de esta manera prevenir el fraude; por lo tanto, el profesional debe tomar en cuenta los principios contemplados en dichos informes.

1.3.5 Base Legal.

Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría: Todo profesional debe estar autorizado para ejercer el ejercicio de la auditoría y cumplir con los requisitos del art. 3 de la misma ley, además de cumplir con las horas de educación continuada atendiendo el inciso último del art. 12.

El contador público autorizado puede examinar documentos contables ya se por petición de juez en un caso penal o por solicitud de una entidad que se encuentre en conflicto a fin de recabar las pruebas suficientes y adecuadas que permitan interponer una denuncia.

Código Penal: En cuanto a los delitos relativos al patrimonio contemplados desde los artículos 207, 212, 215 al 250 se encuentra el delito de la defraudación. Específicamente

en el art. 249 se establece que dentro de los delitos relativos a la defraudación a la Administración Tributaria se encuentra la evasión de impuestos. El art. 249-A establece una serie de casos con los que se puede dar este fraude, por ejemplo: Doble contabilidad, declarando información falsa, ocultando documentos para determinar el pago de tributos, entre otros. Este delito se sanciona dependiendo de la magnitud y el tipo de impuesto que se evade.

Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos: La aplicación de esta ley abarca aquellos delitos relacionados con administración fraudulenta, evasión de impuestos y actos de encubrimiento. En el art. 7 se detallan una serie de casos con los cuales se puede dar el encubrimiento y de los que el auditor debe tener conocimiento ya que una característica fundamental del fraude es que generalmente hay más de un implicado.

Código Tributario: Dentro de las infracciones contempladas está la defraudación, en el artículo 250 se define como simulación, ocultamiento o cualquier otra forma de fraude ante el Fisco. En el artículo 251 se detallan una serie de actos que el contribuyente puede adoptar y conllevar a la presunción de dolo.

De acuerdo con el Código existen dos tipos de defraudación tributaria: 1. Evasión no intencional y 2. Evasión intencional. En el caso de la primera, la administración tributaria debe cerciorarse que dicha evasión no corresponde a un error deliberado al momento de presentar las declaraciones de impuestos. La evasión de forma intencional se detalla en el artículo 254 del mismo Código, la cual puede ser total o parcial ya sea por omitir, ocultar o manipular la información para el cálculo de los tributos.

No obstante, ambas formas de evadir impuestos son sancionadas por la administración

tributaria; por lo que el auditor al momento de realizar una auditoría debe tomar en cuenta que independientemente se haya evadido impuestos por error o por intención, el auditado está en la obligación de pagar una multa por el tributo dejado de pagar.

Cuando la administración tributaria requiera obligar forzosamente al contribuyente al pago de sus obligaciones, deberá iniciar el proceso por la vía administrativa, es decir por medio de la Unidad de Investigación Penal Tributaria. Cuando el caso amerite, este pasará a instancias judiciales de acuerdo con lo establecido en el Código Penal, en este proceso, el Estado se vuelve la parte acusadora, el cual está previsto en el artículo 254 del Código Tributario.

En la presente investigación sobre técnicas de auditoría forense para prevenir fraudes se consideró la hipótesis siguiente:

“La aplicación de técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude dentro de la empresa VESTIDO, S.A. de C.V. permitirá reducir el riesgo del contador público autorizado en la realización de su trabajo.”

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Enfoque y tipo de investigación

2.1.1 Enfoque de la investigación.

Cualquier investigación realizada debe tener un método que la sustente, con el cual se realice un trabajo de forma ordenada y siguiendo un proceso. Por tal razón, para el desarrollo del estudio se utilizó el método hipotético-inductivo ya que se partió de una empresa en específico y se concluyó de forma general, es decir para todas las empresas que pertenecen a la misma actividad económica.

El enfoque de investigación que se aplicó es el cualitativo debido a que no se aplicaron encuestas para recolectar los datos obtenidos y tampoco se realizaron mediciones numéricas.

Para obtener información sobre las técnicas aplicadas se consultaron diferentes fuentes bibliográficas entre las cuales está la guía para la formulación de programas de auditoría forense del sitio web de AUDITOOL.

2.1.2 Tipo de investigación.

El tipo de investigación aplicada fue la explicativa porque se estudió la problemática planteada con mayor profundidad para comprender dicho fenómeno y conocer el comportamiento de este dentro de las empresas. Además, se establece la relación causa y efecto del problema.

Las técnicas de investigación que se utilizaron fueron: A) Entrevista, con la cual por medio de preguntas se obtuvo información de la empresa VESTIDO, S.A. de C.V.; esta fue realizada a la administradora y al contador general. B) Documental, se recopiló

información de distintas fuentes bibliográficas referentes a las técnicas de auditoría forense y a la prevención de riesgo de fraude.

Los instrumentos que se utilizaron para la recolección de la información fueron: cuestionario de conocimiento de control interno y operacional y el cuestionario de conocimiento de procedimientos contables y financieros. Además, fichas bibliográficas, hemerográficas y registro de páginas electrónicas.

2.2 Sujeto y objeto de estudio

La unidad de análisis que se estableció fue la empresa VESTIDO, S.A. de C.V. debido a que es la entidad que proporcionó la información para la investigación. A partir de ello, los sujetos de estudio son la administradora y el contador general.

Para delimitar los sujetos de análisis se consideró que el área contable y administrativa contaban con mayor acceso a información financiera y operativa de la empresa, los cuales podrían proporcionar datos relevantes para desarrollar la investigación.

2.3 Población y muestra

Debido a que el método de investigación empleado fue el hipotético-inductivo, no era necesario determinar un universo ni realizar muestreo estadístico ya que únicamente participó la empresa VESTIDO, S.A. de C.V. que se dedica a la venta de prendas de vestir, la cual proporcionó la información necesaria para el desarrollo del trabajo.

2.4 Variables e indicadores

Para dar a conocer las variables e indicadores de esta investigación, es importante considerar la hipótesis la cual consistió en: “La aplicación de técnicas de auditoría forense

con enfoque preventivo de fraude dentro de la empresa VESTIDO, S.A. de C.V. permitirá reducir el riesgo del contador público autorizado en la realización de su trabajo.”

Esta investigación consistió en la propuesta de técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude la cual busca ser una guía para el contador público autorizado en cuanto al diseño de procedimientos antifraude; con base a lo anterior se determinaron las siguientes variables para describir el objeto de estudio:

Variable independiente: Aplicación de técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude.

La variable está definida por los siguientes indicadores: a) Grado de conocimiento sobre técnicas de auditoría, b) Nivel de conocimiento de prevención de fraudes y c) Nivel de riesgo de auditoría aceptado

Variable dependiente: Riesgo del contador público autorizado.

La variable está definida por los siguientes indicadores: a) Grado de experiencia como auditor forense, b) Nivel de conocimiento de normativa técnica y legal y c) Esfuerzo de cumplimiento de principios éticos.

2.5 Cronograma de actividades

Para desarrollar la investigación fue necesario ejecutar diferentes actividades diarias enfocadas al logro de los objetivos planteados, estas tuvieron un tiempo determinado para su ejecución, la programación de los procesos que se llevaron a cabo se muestra a continuación:

Cronograma de Actividades																														
Actividad	Meses																													
	mayo				Junio				Julio				agosto					septiembre				Octubre				Noviembre				
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	5	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
1. Elaboración de anteproyecto																														
1.1. Entrega de planteamiento del problema	4	2	3	1																										
1.2. Entrega de delimitación, justificación y objetivos				3	4																									
1.3. Entrega de anteproyecto final						1	2	4																						
2. Elaboración de informe final																														
2.1. Búsqueda de información para marco teórico						4	4	6	3	1																				
2.2. Planteamiento del caso a investigar												3	3	5																
2.3. Elaboración de instrumentos para obtención de información																														
2.3.1. Cuestionario de Control Interno															2	3	3													
2.3.2. Guía de observación															1	3	3													
2.3.4. Recopilación de documentos financieros																		4	4											
2.4. Elaboración de memorándum de planeación																				7	9									
2.4.1. Matriz de riesgos, materialidad, Planilla de decisiones preliminares																						4								
2.5. Análisis FODA de la empresa objeto de estudio																							6							
2.6. Diseño de programas de auditoría forense respecto al fraude																								7	7	9				
2.7. Selección de técnicas de auditoría forense																									4	7				
2.7. Bibliografía																										1				
3. Entrega de documento para revisión con docente asesor																										3				
4. Correcciones de trabajo final																										6	6	9		
5. Entrega de informe final																												1		
Total, horas por semana	4	2	3	4	4	1	6	8	6	3	1	3	3	5	3	6	6	4	11	13	6	7	11	17	9	6	9	1	0	

2.6 Diagnostico de la situación actual

El diagnóstico de la situación actual de la empresa VESTIDO, S.A. de C.V. se llevó a cabo a partir de los datos obtenidos del “cuestionario de conocimiento administrativo y operacional” del “cuestionario de conocimiento de procedimientos contables y financieros”.

Con esto se busca obtener información fundamental para la toma de decisiones, entre sus propósitos está describir los factores de riesgo de fraude a los cuales se enfrenta la empresa y los controles preventivos para minimizarlos.

Generalidades de la empresa

VESTIDO, S.A. de C.V. se fundó en San Salvador en el año 2015, su actividad económica principal es la venta al por menor de prendas de vestir, enfocándose en ropa para mujeres. Cuenta con cinco sucursales en el país, pero actualmente solo funcionan tres: San Miguel, Usulután y su casa matriz. Debido a la pandemia de COVID-19 se decidió realizar ventas en línea a través de redes sociales principalmente vía Facebook. Las entregas se realizan donde el cliente lo solicita, por lo que fue necesario contratar los servicios de una persona para pedidos a domicilio. A partir del estudio realizado se determinaron ciertas áreas donde los factores de riesgo de fraude son altos:

Ventas:

Tal como se visualiza en la figura 1, las ventas no son facturadas en su totalidad principalmente las que se realizan en línea.

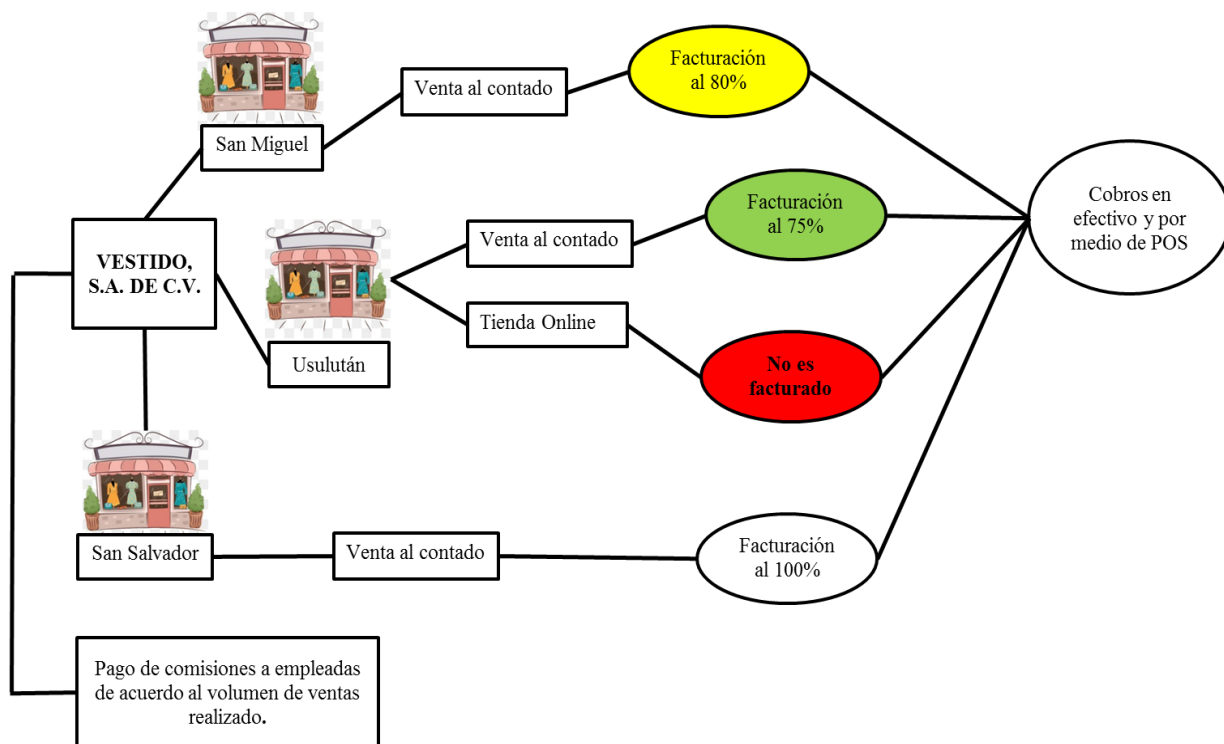


FIGURA 1. PROCESO DE VENTA, Fuente: Elaboración Propia

En la pregunta No. 44 ¿Se facturan todas las ventas efectuadas incluyendo las ventas en línea? La respuesta fue negativa, esto genera una posible evasión de impuestos de forma no intencional. Además, podría surgir el hurto agravado o no, por falta de reportes de facturación diaria que permitan hacer cruces con las remesas realizadas en el banco o con los arqueos de caja.

Efectivo

Los cobros realizados en efectivo se mantienen por largos periodos de tiempo en caja por lo que fácilmente podría haber hurto de este y jineteo de fondos, esto se puede evidenciar en la figura 2. Además, los cobros por medio de POS son mayores a las ventas realizadas.

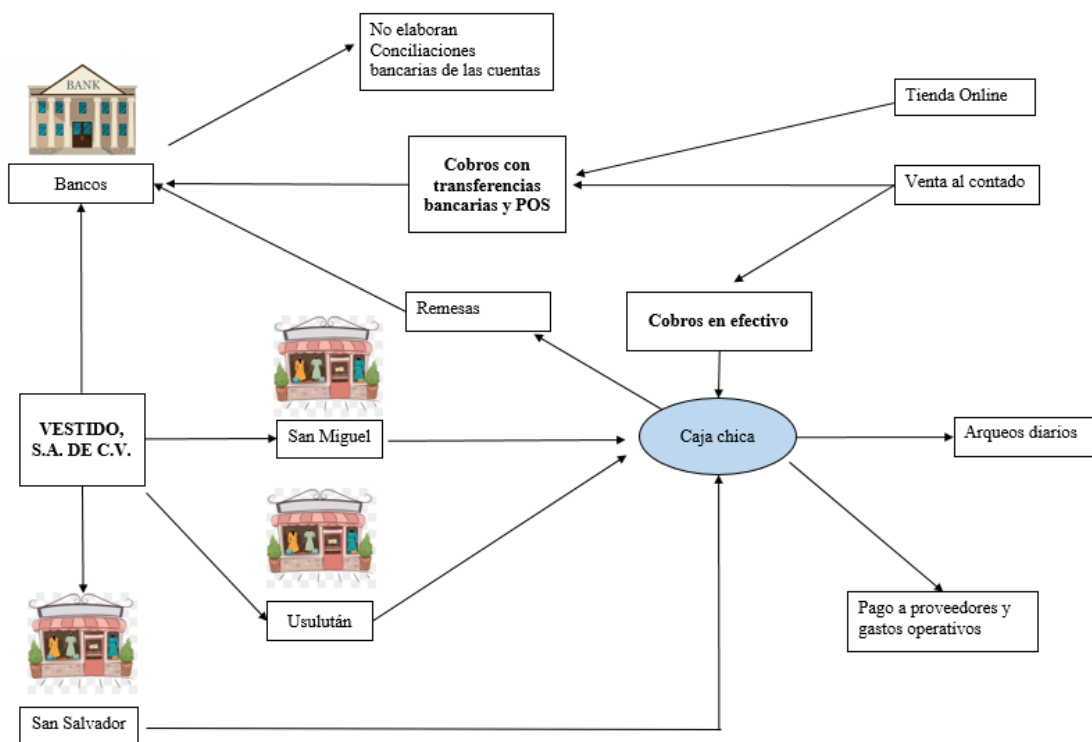


FIGURA 2. PROCESO DE EFECTIVO, Fuente: Elaboración propia

El personal encargado de cobros fácilmente puede extraer dinero de caja mediante el reporte de operaciones falsas de tarjeta de crédito o débito cuando en realidad fueron cobradas en efectivo. Generalmente se reportan reembolsos a clientes debido a diferentes factores como: Mercadería dañada, insatisfacción con los productos, reclamos de cobros mal realizados, entre otros. Este factor puede generar que se realicen reembolsos falsos o sobrevalorados, por lo que se podría utilizar esta acción para reportar una devolución que no corresponde para sustraer dinero de caja.

En ocasiones los clientes deciden no realizar la compra de productos cuando ya han pagado, por lo que es necesario realizar la anulación de la transacción. Fácilmente puede reportarse un cobro anulado falso ya sea en efectivo o por medio de POS y quedarse

en posesión del dinero. Adicional, debido a que la tienda realiza ventas que no son facturadas existe una alta probabilidad de robo de dinero ya que se realiza el cobro; pero por la falta de documento que respalde la transacción, el personal puede apropiarse del efectivo sin que la administración se de cuenta.

Contabilidad

Tal como se muestra en la figura 3: Proceso de Contabilidad, la empresa VESTIDO, S.A. de C.V. envía la documentación para contabilizar las operaciones diarias y para la elaboración de las declaraciones de impuestos al contador general que se encuentra en el municipio de Antigua Cuscatlán, departamento de La Libertad. Dicha información es recibida en los primeros cinco días del mes siguiente, para hacer la entrega efectiva de los documentos físicos, se ha adoptado el mecanismo de envío por medio de mensajería de una compañía privada.

Durante el procesamiento de la información en el sistema contable computarizado, se registran operaciones que no están debidamente documentadas por lo que se desconoce el origen de las mismas. Los gastos que se contabilizan generalmente no corresponden a la realidad de los sucesos económicos que corresponden a la actividad desarrollada por la compañía, esto podría dar origen a administración fraudulenta. Un suceso importante que podría surgir a partir de la entrevista realizada en contabilidad es que existe una alta probabilidad de que el saldo de inventarios no sea el real; debido a las ventas que no son facturadas, posibles devoluciones falsas de clientes y reportes de inventario desactualizado.

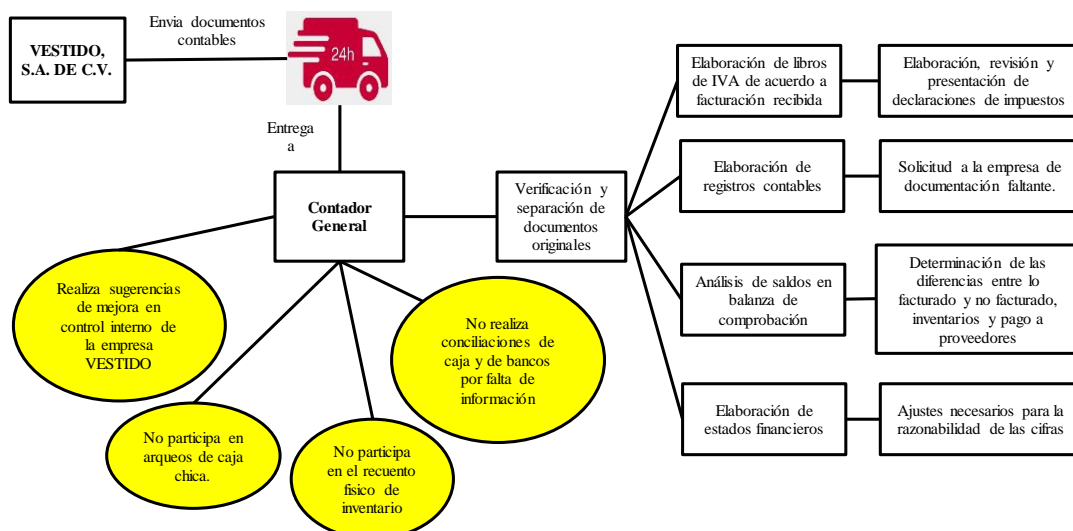


FIGURA 3. PROCESO DE CONTABILIDAD, Fuente: Elaboración Propia

La manipulación de la información contable puede suceder para aparentar una situación financiera irreal ya sea para el pago de menos impuestos, aplicar a créditos bancarios o tener mejores oportunidades con proveedores, en este caso se podría generar administración fraudulenta y evasión de impuestos ya que se está siendo vulnerable a llevar una doble contabilidad, respaldar las operaciones de compra con documentos inexistentes o falsos.

Inventarios

Al analizar los resultados obtenidos en la pregunta: ¿Con que frecuencia se realiza conteo físico de las mercancías?, la respuesta fue diariamente, sin embargo, al comparar el resultado obtenido en la pregunta: De los siguientes tipos de fraude, ¿Cuáles considera que podrían ocurrir dentro de la empresa? Evasión de impuestos, malversación de activos, fraude de estados financieros, robo de dinero, información falsa, corrupción, soborno, conflicto de intereses, desviación de dinero, robo de inventario., la persona entrevistada considera que el robo de inventario es uno de los más propensos a realizarse, lo cual es

bastante probable debido a la situación tanto económica como delictiva en la que se encuentra el país.

La sustracción del inventario en la empresa puede darse a partir de las devoluciones falsas de mercadería por parte de los clientes, además los empleados pueden acordar con una persona externa que se haga pasar por cliente y realizar compras en la tienda con el objetivo de entregar una mayor cantidad de producto del que realmente ha sido facturado, a partir de esto puede generarse la apropiación indebida de prendas de vestir y la administración fraudulenta de las mismas por parte del personal a cargo de inventario.

Las órdenes de compra que no son debidamente controladas muestran diferencias entre los montos facturados por parte de los proveedores, además no se tienen comprobantes de recepción de mercadería donde se compruebe la cantidad real de inventario ingresado a bodega, esto genera que fácilmente el inventario sea robado. La clasificación del inventario como obsoleto o dañado de las prendas de vestir puede generar que el personal realice un traslado de inventario en buen estado a inventario dañado con la intención de sustraerlo de las bodegas o venderlo a un precio de aparente liquidación cuando en realidad lo vende a precio normal.

Los reportes de inventario no son realizados de manera oportuna, por lo que no se tiene una conciliación entre dicha reportaría y contabilidad. En la figura 4 se esquematiza el proceso de inventario desde su solicitud hasta la recepción de la mercadería en bodegas, durante este proceso la empresa puede ser víctima de los fraudes antes descritos.

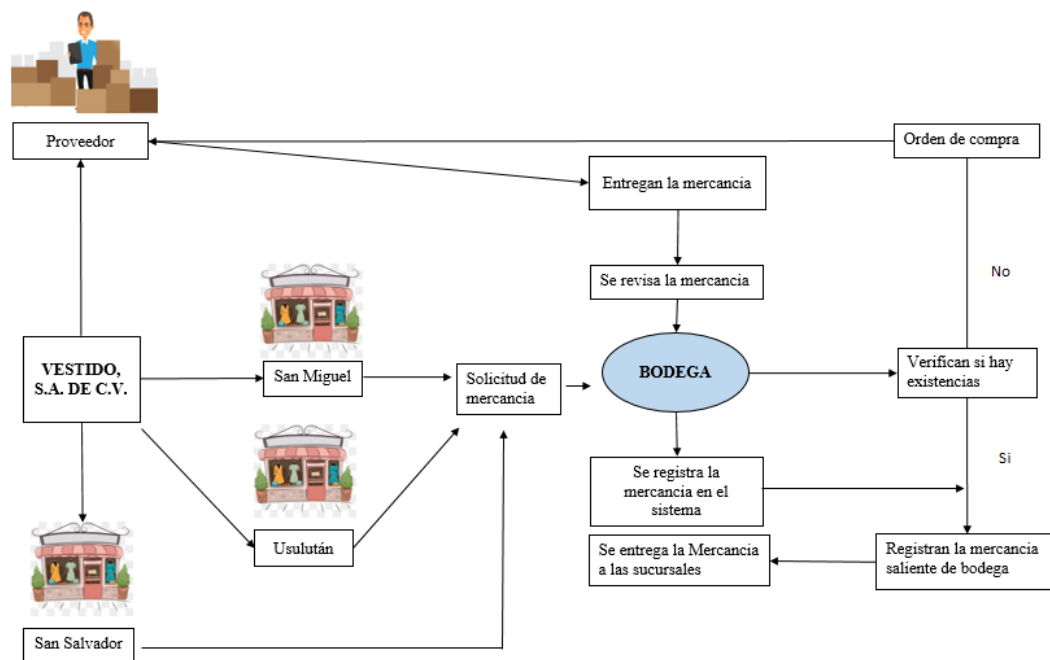


FIGURA 4. PROCESO DE INVENTARIOS, Fuente: Elaboración Propia

Un aspecto importante es que los pedidos a proveedores se realizan por medio de WhatsApp sin tener previa autorización, los precios de la mercadería proporcionados por el proveedor varían constantemente con tendencia a aumentar, por lo que la manipulación de precios puede generarse y beneficiar a la persona encargada de realizar las gestiones de pedidos.

En el área de inventarios puede darse la falsedad material cuando la persona a cargo de compras permite la elaboración de un contrato falso con proveedores o que altere las condiciones de un acuerdo anteriormente pactado por medios escritos.

CAPÍTULO III: PROPUESTA DE TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE CON ENFOQUE PREVENTIVO DE FRAUDE PARA ENTIDADES QUE SE DEDICAN A LA VENTA DE PRENDAS DE VESTIR

3.1 Descripción y estructura de la propuesta

La presente propuesta surge con el propósito de proporcionar a los contadores públicos debidamente autorizados que realicen un encargo de auditoría con enfoque preventivo de fraude, una orientación de las técnicas y procedimientos adecuados para ser aplicadas en las empresas dedicadas a la venta de prendas de vestir.

La propuesta se delimita a la aplicación de técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de los siguientes tipos de fraude:

1. Fraude de estados financieros
2. Apropiación ilegal de activos
3. Fraude fiscal

Se consideró que estos fraudes son los más comunes en las empresas que se dedican a la venta al por menor de prendas de vestir, no obstante, con el paso del tiempo pueden surgir nuevas modalidades que amenacen directamente a este tipo de empresas.

La estructura de la propuesta comprende un memorándum de planificación el cual contiene: generalidades de la empresa, evaluación del control interno, medición de riesgos, entre otros. Además, se elaboró una propuesta de programa antifraude que el auditor podría emplear. Finalmente se redacta la forma de cómo pueden aplicarse las diferentes técnicas de auditoría para prevenir los fraudes antes numerados.

3.2 Objetivos del programa de auditoría forense preventiva

a) Identificar los factores de riesgos de fraude más significativos a través de la elaboración de una matriz de riesgos.

b) Diseñar procedimientos de auditoría forense que favorezcan al auditor en el desempeño de su trabajo.

c) Describir la aplicación de las diferentes técnicas de auditoría forense que el auditor puede utilizar para obtener evidencia.

3.3 Alcance, Beneficios y Limitantes

3.3.1 Alcance

La presente propuesta se desarrolló para contribuir con el trabajo del auditor en cuanto a la aplicación de técnicas de auditoría forense para prevenir fraudes en empresas que se dedican a la venta de prendas de vestir. Para la investigación, se identificaron tres tipos de fraudes en específicos, los cuales fueron numerados en la descripción de la propuesta. Para desarrollar los casos planteados se elaboró un memorándum de planificación y el programa con enfoque de prevención, el cual se limita al diseño de los procedimientos.

3.3.2 Beneficios

Algunos de los beneficios de implementar esta propuesta consisten en mejoras de control e implementación de nuevos procedimientos preventivos para la empresa, aumento del valor agregado, alerta temprana de riesgos de fraude e inclusive la detección oportuna de los mismos dentro de la compañía.

Para el contador público autorizado, esta propuesta le beneficia en la orientación de cómo aplicar técnicas de auditoría forense para prevenir fraudes, lo que le permite mejorar su perfil profesional ante posibles clientes.

3.3.3 Limitantes

Las limitantes que se tuvieron para realizar la propuesta son las siguientes: 1) Situación de pandemia de COVID-19 a nivel mundial, 2) Fidelidad y veracidad de la información brindada por los entrevistados.

3.4 Planteamiento del caso practico

Para la elaboración de la propuesta de técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude en las entidades que se dedican a la venta de prendas de vestir, se ha tomado como referencia una empresa que se dedica a dicha actividad económica que cuenta con una sucursal en el municipio de San Salvador, la cual por motivos de confidencialidad se omite su nombre real, pero dentro del caso planteado se denominó VESTIDO, S.A. DE C.V., con la cual se busca diseñar una herramienta que sirva de guía para los profesionales de la contabilidad debidamente autorizados.

La empresa se constituyó en el año 2015 cuya actividad económica principal es la venta al por menor de prendas de vestir; la cual con el paso del tiempo ha ido creciendo y se ha expandido a varios municipios del país. En el año 2016 se despidió personal por pérdida de inventario recurrente. A partir de esto, la encargada de la tienda empezó a recibir una serie de denuncias de parte de los empleados; por lo cual realizó un informe dirigido a las socias.

Entre las deficiencias identificadas están: Las ventas no son facturadas en su totalidad, facturas anuladas injustificadas, jineteo de fondos, extracción de efectivo de caja chica, reembolsos falsos o sobrevalorados a clientes, reportes de cobros anulados irreales, inexistentes devoluciones de inventarios, falta de comprobante de recepción de mercadería, clasificación de inventario como obsoleto o dañado, reporte de inventarios desactualizados.

Las socias sostuvieron una reunión donde se tomó la decisión de implementar una auditoría forense preventiva con el fin de realizar mejoras a los procesos ante los riesgos de fraude derivados de las deficiencias detectadas.

De acuerdo con lo anterior, la propuesta presenta técnicas de auditoría forense preventiva encausados a orientar a los contadores públicos autorizados en la realización de este tipo de encargos.

3.5 Desarrollo del caso práctico

En el desarrollo de la propuesta se presenta el perfil que el auditor debe cumplir para realizar este tipo de encargos, el proceso de aceptación de los términos del trabajo, el memorándum de planeación el cual finaliza con el programa de auditoría para la prevención de fraudes y como último apartado se incluyen las técnicas que se pueden aplicar para obtener la información y comprobación necesaria que sustenten las evidencias encontradas.

3.5.1 Perfil del profesional como auditor forense

El auditor debe contemplar dentro de su conjunto de conocimientos aquellos relativos al análisis e interpretación de resultados, cuantificación de pérdidas, recopilación

de evidencias, conocimientos contables, legales, entre otros. En cuanto a sus valores éticos y habilidades el auditor debe ser: honesto, objetivo, independiente, astuto, precavido, curioso, creativo, persistente, prudente, entre otras.

La formación del auditor debe ser contador público titulado y certificado, adicional debe tener conocimientos de investigación legal y jurídica con el objetivo de aclarar los ilícitos tipificados en las diferentes leyes como: Administración fraudulenta, enriquecimiento ilícito, evasión de impuestos, lavado de dinero y activos, entre otros.

El auditor debe contar con la suficiente experiencia y ser capaz de identificar oportunamente cualquier sospecha de fraude, y ser guiado con su objetividad y escepticismo profesional. Existen nuevas competencias y habilidades que debe poseer el auditor en la actualidad, por ejemplo:

- Conocimientos avanzados de las TIC
- Poseer una mente estratégica
- Ampliar las habilidades y destrezas de investigación en lo referentes a los tipos de fraude y delitos que se puedan cometer en las áreas más vulnerables de las entidades.
- Conocimiento de tratamiento contable de monedas virtuales

3.5.2 Solicitud de los servicios de auditoría forense preventiva

La solicitud de los servicios se hizo en el momento que la administración vio la necesidad de evaluar sus procesos y controles con el fin de identificar posibles indicios de fraude; además para documentar el requerimiento de un auditor.

No se cuenta con parámetros establecidos que indiquen el contenido exacto de la solicitud de servicios. Este modelo está redactado en forma de carta el cual contiene: lugar y fecha, auditor o firma de auditoría a quien va dirigida, detalle de la necesidad de este tipo de encargo, por último, firma del representante legal y sello de la empresa.

San Salvador 06 de abril de 2021

Audidores Forenses y Asociados.

Estimados Señores:

Por medio de la presente me permito saludarles y desearles éxitos en sus actividades.

En esta ocasión me dirijo a ustedes para expresarles que la administración de la empresa VESTIDO, S.A. DE C.V., ha asumido el compromiso de desarrollar una gestión eficiente para prevenir factores que puedan ocasionar fraudes dentro de la compañía.

En ese sentido, considero de suma importancia realizar mejoras en el sistema de control interno que actualmente posee la compañía y fortalecer aquellos controles deficientes.

En consecuencia, me permito solicitarles que se realice una auditoría que evalúe los procesos y controles ya que en periodos anteriores la empresa ha sido objeto de fraudes por empleados y a niveles gerenciales.

De esta manera solicito nos proporcionen una oferta de servicios que muestre los términos para dicho trabajo.

Sin más que agregar,

Atentamente,

Representante legal

Sello de la empresa

3.5.3 Oferta de servicios

La oferta de servicios de auditoría surge a partir del requerimiento del cliente en la realización de un encargo, este documento sirve como un contrato entre ambas partes en donde se establece el objetivo, responsabilidades de la administración y del auditor, así como los honorarios pactados.

Regularmente se hace una oferta de servicios y adicionalmente una carta compromiso, en este caso se presenta un modelo en el cual se unifican ambos documentos como una alternativa adicional a dicho proceso. Este paso es un requerimiento de la NIA 210: Acuerdo de los términos del encargo.

San Salvador, 10 de abril de 2021

Representante legal de VESTIDO, S.A. de C.V.

Estimado Señor:

De acuerdo a su solicitud nos es grato presentar esta propuesta de auditoría forense preventiva de fraudes, la que se ha preparado considerando las bases de la solicitud de la convocatoria. Mediante esta oferta tenemos el gusto de confirmarle nuestra aceptación y nuestro entendimiento de este contrato.

Objetivo

Esta auditoría será realizada con el objetivo de determinar los riesgos de fraudes y proponer controles para prevenirlos, a partir de la evaluación de control interno de la empresa.

Responsabilidades del auditor

La auditoría se llevará a cabo de acuerdo con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento (NIEA 3000). Esta norma requiere obtener una seguridad razonable o seguridad limitada según corresponde sobre si la información de la materia objeto de análisis está libre de incorrección material y expresar una conclusión sobre el resultado de la medición o evaluación de la materia subyacente objeto de análisis, ya sea mediante un informe escrito con una conclusión de seguridad razonable o de seguridad limitada, y que describe la base de la conclusión. La auditoría incluye examinar, sobre una base de prueba, la evidencia que respalda los controles antifraude. La auditoría también incluye valorar los controles implementados por la administración, así como también evaluar la efectividad de los mismos. Dada la naturaleza de la prueba y las otras limitaciones inherentes a la auditoría, junto con las limitaciones inherentes de cualquier sistema de contabilidad y de control interno, hay un riesgo inevitable de que aun algunas declaraciones equivocadas materiales puedan permanecer sin que sean descubiertas. Además de nuestro reporte sobre las deficiencias de control interno, esperamos brindarles un informe con recomendaciones de controles a implementar dentro de la empresa para prevenir posibles fraudes.

Responsabilidades de la administración

Es responsabilidad de la administración la eficiencia y eficacia del sistema de control interno de la entidad, además de mantener registros de contabilidad y control interno que sean adecuados, la selección y aplicación de las políticas de contabilidad y la salvaguarda de activos de la compañía.

Como parte de nuestro proceso de auditoría, le solicitaremos a la administración confirmación escrita relacionada con las representaciones que nos hagan en relación con la auditoría.

Acceso a los registros

Esperamos una cooperación total de parte de su personal y confiamos que ellos pondrán a nuestra disposición cualquier registro, documentación y otra información que se les solicite en relación con nuestra auditoría.

Honorarios

Los honorarios se han establecido considerando la inversión de tiempo y recursos, la especialidad y calificaciones del personal a cargo del trabajo, riesgos y responsabilidades.

Los honorarios ascienden a un monto de \$XXXXXX + IVA, los cuales serán facturados en un 50% al inicio del trabajo y el otro 50% en la finalización de la auditoría, además, cualquier trabajo adicional que sea solicitado por su parte será objeto de acuerdos escritos separados y por lo tanto se emitiría una factura adicional por ese trabajo.

Atentamente,

Audidores Forenses y Asociados.

Representante legal, VESTIDO, S.A. DE C.V

Aceptamos los servicios y términos descritos en esta propuesta para VESTIDO, S.A. DE C.V.

Nombre: _____

Representante Legal y/o Apoderado

Firma: _____

Fecha: _____

3.5.4 Memorandum de planeación

Vestido, S.A. de C.V.

Planeación de Auditoría Forense preventiva
de fraude

Periodo auditado: 2016-2020

En el desarrollo de la auditoría la primera fase es la planeación, la cual está fundamentado en un memorándum de planificación con base a la NIA 300 a la 330. El contenido de este documento puede variar de acuerdo a las características del cliente.

Este modelo de memorándum contiene el objetivo y alcance de la auditoría, se realiza un conocimiento general del cliente, identificación de factores de riesgo a los que está expuesta la empresa, consideración de normativa técnica aplicable, equipo de trabajo, materialidad, estudio y evaluación de control interno, valoración de riesgos mediante una matriz y por último el diseño del programa de auditoria con enfoque preventivo de fraude.

3.5.4.1 Objetivos de la auditoría

Evaluar los procesos y controles de la entidad respecto al fraude mediante la aplicación de técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo. Esta auditoría puede ser utilizada para establecer indicios de responsabilidades fraudulentas y obtener evidencia que servirá como prueba ante posibles procesos legales.

3.5.4.2 Aspectos generales del cliente

Generalidades de la entidad

a) Naturaleza, nacionalidad, denominación y domicilio

De conformidad con la escritura pública de constitución, la sociedad nació bajo la modalidad de Sociedad Anónima de Naturaleza Comercial y de nacionalidad salvadoreña, está sujeta al régimen de capital variable al que se refiere el capítulo noveno, título segundo del libro primero del Código de Comercio, su denominación es Vestido, Sociedad Anónima de Capital Variable, la cual se puede abreviar VESTIDO, S.A. de C.V., su domicilio es la ciudad y departamento de San Salvador.

b) Actividad económica principal

Venta al por menor de prendas de vestir

c) FODA

A manera de resumen se presenta una lista de las principales fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de la empresa:

Fortalezas

- Productos accesibles y de mayor calidad.
- Cumple con los tiempos de entrega de envíos a domicilio.
- Buen reconocimiento en el mercado local.
- Se tiene una fuente segura de empleo para las personas que laboran en la empresa.

Oportunidades

- Expansión en nuevos mercados para la promoción de productos.
- Nuevas líneas de productos.
- Mayor prestigio a nivel nacional.
- Contar con los más reconocidos proveedores de mercadería.

Debilidades

- Competencia alta por la actividad económica.
- Falta de conocimiento de la población sobre la calidad de los artículos.

Amenazas

- Robos de mercadería en las entregas a domicilio.
- Introducción de competencia extranjera al mercado local.
- Cierre de sucursales.

Control interno y políticas contables

Principales políticas

Efectivo y Equivalentes: Se reconocerá en efectivo todo aquel dinero conocido como caja o depósito a la vista, en moneda de curso legal. Como equivalentes se entenderán las inversiones a corto plazo, de gran liquidez que son convertibles y deberán ser reconocidos cuando su conversión en efectivo no sobrepase un período de tres meses.

Cuentas por Cobrar: La empresa reconocerá las cuentas por cobrar cuando su importe pueda ser medido con fiabilidad y que sea probable que éste fluya a la misma en forma de efectivo o equivalente y/o que genere otro tipo de beneficios económicos para la compañía.

Inventarios: Los inventarios deberán ser reconocidos en el momento de la adquisición; el costo de ventas de los inventarios se deberá reconocer en la medida que se vayan vendiendo los bienes (bajo el sistema perpetuo), utilizando para su determinación el método del costo promedio.

Ingresos de Actividades Ordinarias: La empresa reconocerá ingresos de actividades ordinarias cuando haya transferido los riesgos y ventajas significativos inherentes a la propiedad de los bienes vendidos, no conserve ninguna participación en la gestión o control, el importe de los ingresos pueda medirse con fiabilidad, sea probable que la transacción genere beneficios económicos para la entidad y que los costos incurridos o por incurrir, en relación con la transacción, puedan ser medidos con fiabilidad.

Conocimiento del control interno

La sociedad VESTIDO, S.A. DE C.V., tiene definidas por escrito algunas políticas y controles del proceso administrativo y operativo, manuales de funciones y descripción

de puestos, sin embargo, la administración de la compañía está a cargo de un administrador único.

Para conocer las actividades de control que aplica la empresa se llevará a cabo entrevistas, para ello se elaborará un cuestionario que servirá como guía.

3.5.4.4 Identificación de los riesgos

1. Infiltración de personas ajenas a la empresa y empleados en horario no laboral.
2. Ataques informáticos.
3. Pérdida del dinero de caja chica.
4. Jineteo de dinero.
5. Manipulación de transferencias bancarias
6. Pagos de gastos personales de las socias de la empresa.
7. Pérdida de inventario.
8. Modificación o eliminación de los movimientos de inventario.
9. Inadecuada valorización de los inventarios.
10. Reportes de inventario desactualizados.
11. Reporte de inventario como obsoleto o dañado cuando en realidad es inventario en buen estado.
12. Ventas no facturadas.
13. Facturas cobradas y no reportadas.
14. Modificación de precios de los productos
15. Falsificación de facturas.
16. Anulaciones de facturas después de ser cobradas a los clientes.
17. Falta de restricciones de acceso al sistema contable computarizado.

18. Ingresos y gastos no contabilizados por falta de documentación soporte.
19. Registros contables que no corresponden a la realidad de los sucesos económicos.
20. Omisión de información financiera para pago de impuestos.
21. Anulación de registros contables no autorizados.

3.5.4.5 Normativa técnica para la ejecución de la auditoría

Para la realización del encargo de auditoría forense se considerará la normativa técnica y legal siguiente:

- Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento NIEA 3000
- Normas Internacionales de Auditoría NIAS (NIA 240 Responsabilidades del auditor en la auditoría de Estados Financieros con respecto al fraude)
- COSO
- Código de ética para profesionales de la contabilidad
- Norma Internacional de Control de Calidad NICC 1
- Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades
- Disposiciones del Código Penal relacionadas a fraudes
- Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos
- Código Tributario
- Ley de Impuesto sobre la Renta
- Ley de Impuesto a la Transferencia de Bienes Muebles y a la Prestación de Servicios

3.5.4.6 Personal asignado para el trabajo

El personal asignado para la ejecución de la auditoría es el siguiente

Cargo desempeñado	Nombre	Nivel académico
Socio del encargo	O. S. P. A.	Licenciado en Contaduría Pública
Auditor encargado	J. V. H. H.	Licenciado en Contaduría Pública
Asistente de encargo	S. P. O. P.	Contador

3.5.4.7 Materialidad

La materialidad determinada está en función de los controles implementados dentro de la empresa, la efectividad de los mismos y la probabilidad de que ocurran fraudes. A partir de ello, el error tolerable determinado es el siguiente:

Materialidad	
Especificación de la medida base	
Medida base	1. Efectividad de los controles.
	2. Número de controles preventivos de fraude.
Método de medición	1. Porcentajes de efectividad de los controles.
	2. Probabilidad de ocurrencia e impacto de los riesgos de fraude.
Escala	0- No existe control
	1- Los controles son muy bajos (5% de controles deficientes, magnitud y frecuencia de los riesgos de fraude)
	2- Los controles son bajos (4% de controles deficientes, magnitud y frecuencia de los riesgos de fraude)

	3- Los controles son medios (3% de controles deficientes, magnitud y frecuencia de los riesgos de fraude)
	4- Los controles son altos (2% de controles deficientes, magnitud y frecuencia de los riesgos de fraude)
	5- Los controles son muy altos (0 a 1% de controles deficientes, magnitud y frecuencia de los riesgos de fraude)

3.5.4.8 Estudio y evaluación de control interno

El instrumento utilizado para realizar el estudio y evaluación del control interno del cliente, es el cuestionario, en el cual se han realizado una serie de interrogantes cuyo objetivo es brindar una visión general de las condiciones internas de la empresa. El criterio de evaluación adoptado es el siguiente:

Criterio de efectividad del control interno	Calificación del riesgo de control interno
71-100%	Bajo
36-70%	Medio
1-35%	Alto

Esta evaluación de control interno está basada en las medidas cualitativas y cuantitativas realizadas por la empresa, a través de la formulación de preguntas, con lo que posteriormente se califica el riesgo.

Cuestionario de evaluación del control de Interno con enfoque COSO					
Cliente:		VESTIDO, S.A. de C.V.			
Período Revisado:		DEL 2016 AL 2020			
Nota: Colocar una X en el recuadro de su respuesta (Si, No, N/A)					
EVALUACIÓN DEL COMPONENTE AMBIENTE DE CONTROL					
Se evalúa tomando a consideración los factores: integridad, valores, estructura organizativa, autoridad, responsabilidad y gestión del capital humano.					
N°	Pregunta	Respuesta			Comentarios
		Si	No	N/A	
1	¿Posee la empresa un código de ética?		X		
2	¿Posee la empresa un código de conducta de prevención?		X		
3	¿Realiza actividades que fomentan el compañerismo y sentido de pertenencia de la empresa?		X		
4	¿El personal conoce los principales procesos que tienen a cargo y comunican las deficiencias?	X			
5	¿Existe una figura organizativa definida y cada empleado respeta las áreas establecidas?		X		
6	¿Existe una continua supervisión a los empleados en sus labores y procesos?		X		
7	¿La empresa cuenta con un manual que describa las funciones de los empleados?		X		
8	¿La empresa tiene el personal adecuado en cantidad y en experiencia?	X			
9	¿Existe un mecanismo de denuncias sobre indicios de fraudes y deficiencias de procesos?	X			
EVALUACIÓN DEL COMPONENTE DE RIESGO					
Se evaluará tomando en cuenta los objetivos globales como específicos que llegue a tener la empresa y el manejo de consideraciones de riesgo que afecten el cumplimiento de objetivos.					
10	¿Los empleados conocen la misión, visión y objetivos de la empresa?		X		

11	¿Se realizan capacitaciones al personal sobre prevención, identificación y correcciones de riesgos?		X		
12	¿Se promueve en los empleados hábitos de prevención para evitar riesgos?		X		
13	¿Se han determinado previamente cuales serían los riesgos que puedan afectar la empresa?		X		
14	¿En la evaluación de riesgos de los principales procesos se considera la posibilidad de fraude?			X	No se ha realizado evaluación de riesgos
15	¿Los principales procesos cuentan con sus correspondientes matrices de administración de riesgo?		X		
16	¿Existen mecanismos que puedan medir la probabilidad e impacto por la ocurrencia de riesgos?		X		
17	¿Los principales procesos cuentan con planes de recuperación en caso de fraude?		X		
EVALUACIÓN DEL COMPONENTE ACTIVIDADES DE CONTROL					
Se evaluará si se realizan las principales actividades de control, tomando en cuenta las políticas y procedimientos que ayuden a garantizarlas.					
18	¿Existe un proceso de recopilación de información comprobando la veracidad, legalidad y autenticidad de los documentos?		X		Se realiza mensualmente
19	¿Existen controles y procesos enfocados a ser efectivos y a la prevención de fraudes?		X		
20	¿Se cumple con los tiempos de entrega de informes financieros y legales, así como la declaración de tributos?	X			
21	¿La información tanto digital como en físico esta resguardada de manera que evite la manipulación fraudulenta de la misma?		X		
22	¿Los inventarios son debidamente custodiados y las tiendas cuentan con videovigilancia?		X		
23	¿El mobiliario y equipo de la entidad y los fondos de caja chica son debidamente resguardados?		X		

24	¿Realiza una evaluación de la efectividad de los controles y procesos de la entidad?		X		No se realiza una evaluación de control
25	¿Se presentan informes sobre deficiencias de controles y exposición al fraude?		X		

EVALUACIÓN DEL COMPONENTE DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Se evaluará si la información es oportuna y es del conocimiento por todos en la empresa

N°	Pregunta	Respuesta			Comentarios
		Si	No	N/A	
26	¿Cumple con los principios de seguridad de la información?		X		
27	¿Se ha dispuesto por los socios que se comparta la información con el fin de tener el conocimiento de las actividades que se realizan en la entidad?		X		
28	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los objetivos de la entidad y sobre una cultura de prevención?	X			
29	¿Las sugerencias y quejas sobre las deficiencias de los controles y proceso son atendidas por un personal en particular?		X		
30	¿Las líneas de comunicación e información establecidas permiten la atención de requerimientos de usuarios externos?		X		

EVALUACIÓN DEL COMPONENTE DE SEGUIMIENTO

Se determina la realización de monitorear periódicamente a las actividades de la empresa

31	¿El administrador realiza periódicamente un monitoreo para saber si se están llevando a cabo los objetivos?		X		
32	¿Existe un seguimiento a las actividades del personal?	X			El seguimiento no es eficiente
33	¿Se hacen autoevaluaciones de control interno y evaluaciones de forma independiente?		X		
34	¿Se realizan conciliaciones de ingresos, bancos, inventarios y demás activos de la entidad comparando toda documentación financiera y legal?		X		
35	¿Existe monitoreo al personal de entregas a domicilio?		X		

36	¿Se asegura que sean atendidas las recomendaciones en materia de control interno, emitidas por los auditores externos?	X			Si se atienden las recomendaciones, pero no en su totalidad
37	¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?			X	

A continuación, se muestra el análisis de los resultados obtenidos:

Al evaluar los componentes del Sistema de Control Interno con enfoque COSO, a través de un cuestionario de 37 preguntas se obtuvieron los siguientes resultados:			
Componente	Sumatoria de respuestas obtenidas de la entidad		
	Afirmativas	Negativas	No aplica
Ambiente de control	3	6	0
Evaluación de riesgos	0	7	1
Actividades de control	1	7	0
Información y comunicación	1	4	0
Supervisión	2	4	1
Total	7	28	2

Para determinar la efectividad del control interno de la empresa, se realizó de la siguiente manera:

Total de Respuestas afirmativas	7
Total de Preguntas	37
Evaluación del Control Interno	18.92%

Por lo tanto, de acuerdo al porcentaje obtenido de la evaluación del control interno y el criterio de efectividad determinado, el riesgo de control es **ALTO**.

3.5.4.9 Evaluación del riesgo y fraude

Criterio de Calificación del riesgo

PROBABILIDAD	IMPACTO		
	2–Pequeño	4–Moderado	6–Grande
6- Seguro que sucede	Medio (12)	Alto (24)	Alto (36)
4- Es posible	Bajo (8)	Medio (16)	Alto (24)
2- Es raro que suceda	Bajo (4)	Bajo (8)	Medio (12)

Matriz de valoración de riesgos

N°	Factores de riesgos de fraude	Probabilidad	X	Impacto	=	Riesgo		Procedimientos
1	Infiltración de personas ajenas a la empresa y empleados en horario no laboral.	4- Es posible		4-Moderado		16	Medio	Comprobar que el sistema de video vigilancia funcione correctamente mediante la solicitud de acceso a las grabaciones. Comprobar el funcionamiento de las alarmas visuales o acústicas mediante la simulación de una infiltración.
2	Ataques informáticos	4- Es posible		6-Grande		24	Alto	Revisar que la empresa cuente con un sistema de seguridad informática mediante un ataque simulado. Verificar que se realice entrenamiento al personal en la prevención de riesgos de seguridad de la información a través de la formulación de una encuesta.

N°	Factores de riesgos de fraude	Probabilidad	X	Impacto	=	Riesgo		Procedimientos	
3	Pérdida del dinero de caja chica.	4- Es posible		4-Moderado		16	●	Medio	<p>Realizar arquezos de caja chica donde participe el área de contabilidad.</p> <p>Obtener evidencia documental de todos los gastos realizados de la caja, a través de una cédula que detalle los gastos autorizados y no autorizados, comprobar la legalidad de los mismos y que estén a nombre de la empresa.</p> <p>Realizar inspección sobre la custodia de la caja chica y hacer observaciones sobre su localización y seguridad, generando un informe firmado por el responsable del fondo manifestando conformidad o disconformidad con los hallazgos.</p>
4	Jineteo de dinero.	4- Es posible		4-Moderado		16	●	Medio	<p>Realizar llamadas a los clientes según datos del sistema de cobros para comprobar si existen y asegurarse de que se ha realizado el cobro mediante revisión de la facturación.</p> <p>Solicitar comprobantes de remesas junto a los cortes de caja y facturas; registrar la fecha de la operación y comparar con los cortes de caja para evidenciar el tiempo que mantienen el dinero sin remesar.</p>
5	Manipulación de transferencias bancarias.	4- Es posible		6-Grande		24	●	Alto	<p>Describir mediante flujograma el proceso de emisión y pago de cheques, transferencias bancarias a los proveedores y empleados y todos los depósitos a las cuentas bancarias.</p> <p>Documentar las autorizaciones de todas las transferencias bancarias e identificar mediante estados de cuenta emitidos por el banco que en realidad entraron a la cuenta.</p>
6	Pagos de gastos personales de las socias de la empresa.	6- Seguro que sucede		4-Moderado		24	●	Alto	<p>Revisar que existe proceso de aprobación de las transacciones del personal de la empresa incluyendo socios, mediante entrevista a la persona encargada de pagos. A través de la solicitud de los estados de cuenta bancarios, verifique que los pagos correspondan a la actividad económica de la empresa, comparando con los libros auxiliares generados en contabilidad.</p>

Nº	Factores de riesgos de fraude	Probabilidad	X	Impacto	=	Riesgo	Procedimientos
7	Pérdida de inventario	4- Es posible		6-Grande		24 ● 24 Alto	<p>Verificar que la empresa cuenta con personal de vigilancia, cámaras de seguridad y personal estrictamente asignado para el manejo de inventario mediante inspección de las instalaciones y revisión de reportes de marcación de entradas y salidas. Realizar recuento físico de inventarios mediante muestreo y hacer checklist de los siguientes aspectos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Los productos están debidamente identificados por código en sus viñetas y su precio a la vista. - El producto de la tienda cuenta con sensores antirobo. - Se hace una separación de inventario en liquidación - Coincide la existencia con los reportes del sistema de inventarios - Las prendas están ordenadas de manera que son identificadas fácilmente - Se identifica el inventario deteriorado - Que tratamiento se da al inventario en liquidación y deteriorado
8	Modificación o eliminación de los movimientos de inventario	6- Seguro que sucede		6-Grande		36 ● 36 Alto	Revisar que existen bitácoras de acceso al sistema computarizado de inventario que muestre el historial de acciones realizadas y obtener copia de los reportes de inventario.
9	Inadecuada valorización de los inventarios	6- Seguro que sucede		6-Grande		36 ● 36 Alto	Revisar el método de valuación de inventarios aplicado mediante los reportes de inventario autorizado, identifique si existen diferencias entre los reportes y contabilidad.
10	Reportes de inventario desactualizados.	4- Es posible		4-Moderado		16 ● 16 Medio	Revisar que existe cronograma de entrega de los reportes del sistema y que se cumple oportunamente mediante la obtención de los reportes autorizados y validados.

N°	Factores de riesgos de fraude	Probabilidad	X	Impacto	=	Riesgo		Procedimientos	
11	Reporte de inventario como obsoleto o dañado cuando en realidad es inventario en buen estado	4- Es posible		4-Moderado			16	Medio	Realizar recuento del inventario obsoleto y verificar el estado físico de las prendas de vestir, determinar que están debidamente clasificadas como obsoletas.
12	Ventas no facturadas	6- Seguro que sucede		6-Grande			36	Alto	<p>Observar el proceso de ventas en línea y realizar un checklist sobre lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Por que medio hacen los pedidos: página web de la tienda, redes sociales, etc -Se elabora un cuadro control de los pedidos en línea que contiene los datos generales del cliente -Se entrega la solicitud a la bodega y se empaacan las prendas de acuerdo a los pedidos - Se emite la factura por cada pedido y se detallan los productos, su cantidad y precio - El cobrador envía el pedido junto con la factura a la direccion del cliente - El cliente recibe el pedido y la factura, el cobrador se pone en contacto con el cliente para comprobar la entrega y si el producto era el correcto.
13	Anulaciones de facturas después de ser cobradas a los clientes	2- Es raro que suceda		4-Moderado			8	Bajo	- El cobrador entrega diariamente los recibos de cobros junto al efectivo el cual se manda a remesar
14	Facturas cobradas y no reportadas	4- Es posible		4-Moderado			16	Medio	<ul style="list-style-type: none"> - Comparar las ventas registradas en el sistema, las facturas físicas y los estados de cuenta bancarios. - Las facturas son archivadas y resguardadas adecuadamente, son enviadas a contabilidad.
15	Modificación de precios de los productos	2- Es raro que suceda		4-Moderado			8	Bajo	Solicitar listado de precios de los productos en el sistema y tomar una muestra para comparar físicamente los precios de las viñetas de las prendas con el listado, además revisar que en las facturas se detalle el precio unitario de cada prenda, de acuerdo al listado de precios autorizado.

N°	Factores de riesgos de fraude	Probabilidad	X	Impacto	=	Riesgo		Procedimientos
16	Falsificación de facturas	2- Es raro que suceda		4-Moderado		3	8	Bajo Seleccionar una muestra de facturas de algunos meses y determinar lo siguiente: - Las facturas corresponden a los correlativos autorizados - Sumar los valores netos de las ventas totales y compare con el saldo contable - Investigar si existen diferencias. - Comparar la facturación con el reporte de cobros e identificar las diferencias
17	Falta de restricciones de acceso al sistema contable computarizado.	4- Es posible		4-Moderado		3	16	Medio Verificar los accesos del personal en el sistema quienes pueden registrar, autorizar, anular y modificar información y determine si las personas que acceden al sistema efectivamente son las autorizadas.
18	Ingresos y gastos no contabilizados por falta de documentación soporte.	6- Seguro que sucede		6-Grande		3	36	Alto Solicitar los movimientos de ingresos y gastos, tomar una muestra de estos y verificar su adecuado registro contable así como la documentación soporte de los mismos. Realizar entrevista al contador para identificar que tipo de gastos son los que con mayor frecuencia no tienen documentación soporte.
19	Registros contables que no corresponden a la realidad de los sucesos económicos.	6- Seguro que sucede		6-Grande		3	36	Alto Revisión física de los documentos que respaldan los gastos mediante una muestra e identificar que sean necesarios para el negocio y que estén a nombre de la entidad.
20	Omisión de información financiera para pago de impuestos.	6- Seguro que sucede		6-Grande		3	36	Alto Realizar una conciliación de ingresos contables comparando con los registros de IVA y declaraciones presentadas, hacer un recálculo de las cifras declaradas y pagadas.
21	Anulación de registros contables no autorizados.	6- Seguro que sucede		6-Grande		3	36	Alto Revisar en el sistema las anulaciones contables y los motivos por el cual fueron realizadas, verificar que cuenten con reporte de anulaciones. Identificar el personal autorizado para anular registros contables y verifique que solamente esas personas realicen anulaciones.

3.5.4.10 Cronograma de planificación de la auditoría

Cronograma de Planificación de Auditoría																
Actividad	MES/SEMANA															
	1er Mes				2do Mes				3er Mes				4to Mes			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Solicitud del trabajo y oferta de servicios																
Elaboración del memorándum de planeación																
Estudio y evaluación del control interno																
Elaboración de matriz de riesgo																
Elaboración de programas de auditoría																
Desarrollo de procedimientos de auditoría y obtención de evidencia																
Revisión de los papeles de trabajo																
Elaboración y revisión de informes																
Revisión y firma del informe final																

3.5.5 Programa de auditoría forense preventiva de fraude

PROGRAMA DE AUDITORÍA FORENSE PREVENTIVO DE FRAUDE	
Cliente : VESTIDO, S.A. de C.V.	
Fecha de inicio de la auditoría :	Fecha de finalización:
Preparado por : SPOP	Revisado por: OSPA
Objetivo de la auditoría: <i>Recopilar evidencia de auditoría forense para evaluar los procesos antifraude aplicados por la empresa. Diseñar herramientas de prevención de fraude a partir del desarrollo de procedimientos de auditoría.</i>	
Alcance de la auditoría: <i>La auditoría a realizar tiene como alcance la implementación de procedimientos que permitan al auditor obtener evidencia suficiente para realizar recomendaciones a la entidad.</i>	
Periodo auditado: Del año 2016 al año 2020.	

Factor de riesgo	Procedimientos	Información a validar	Técnica aplicada	Resultado de la prueba Eficiente/ineficiente	Acción de Mejoramiento
Infiltración de personas ajenas a la empresa y empleados en horario no laboral.	1. Comprobar que el sistema de video vigilancia funcione correctamente mediante la solicitud de acceso a las grabaciones.	Videos de cámaras de vigilancia.	Comprobación		Contratar los servicios de mantenimiento preventivo al sistema de video vigilancia.
	2. Comprobar el funcionamiento de las alarmas visuales o acústicas mediante la simulación de una infiltración.	Funcionamiento de alarmas de seguridad.	Comprobación		Seguimiento
Ataques informáticos	3. Revisar que la empresa cuente con un sistema de seguridad informática mediante un ataque simulado.	Seguridad de la información.	Verificación		Implementar política de seguridad de la información. Enviar correo electrónico a los empleados para cambio de contraseña de carácter obligatorio cada tres meses.
	4. Verificar que se realice entrenamiento al personal en la prevención de riesgos de seguridad de la información a través de la formulación de una encuesta.	Capacitaciones al personal.	Entrevista		Realizar capacitaciones al personal al menos 3 veces al año. Bloquear acceso a páginas que no cuenten con certificados de seguridad.

Factor de riesgo	Procedimientos	Información a validar	Técnica aplicada	Resultado de la prueba Eficiente/ineficiente	Acción de Mejoramiento
Pérdida del dinero de caja chica.	5. Realizar arqueos de caja chica donde participe el área de contabilidad.	Reporte de arqueo de caja chica.	Inpección o recuento físico		Seguimiento
	6. Obtener evidencia documental de todos los gastos realizados de la caja, a travez de una cedula que detalle los gastos autorizados y no autorizados, comprobar la legalidad de los mismos y que esten a nombre de la empresa.	Vales de caja chica autorizados. Facturas, comprobantes de crédito fiscal, tickets.	Comprobación		Los vales de caja chica deben estar firmados por jefe inmediato, quien estará autorizando el reintegro de caja chica. Diseñar un flujograma de proceso de autorización de gastos y comunicarlo al personal.
	7. Realizar inspección sobre la custodia de la caja chica y hacer observaciones sobre su localización y seguridad, generando un informe firmado por el responsable del fondo manifestando conformidad o disconformidad con los hallazgos.	Localizacion y custodia de cajas chicas	Indagación		Colocar cámaras de seguridad de manera que enfoquen las cajas chicas.
Jineteo de dinero.	8. Realizar llamadas a los clientes según datos del sistema de cobros para comprobar si existen y asegurarse de que se ha realizado el cobro mediante revisión de la facturación.	Recibos de cobros Facturación Datos generales de clientes	Verificación		Monitoreo de las rutas de cobro y entregas de productos.
	9. Solicitar comprobantes de remesas junto a los cortes de caja y facturas; registrar la fecha de la operación y comparar con los cortes de caja para evidenciar el tiempo que mantienen el dinero sin remesar.	Manejo de fondos de caja chica.	Análisis		Crear política de efectivo donde se establezca que las remesas se realizarán diariamente y comunicarlo de manera oportuna al personal.
Manipulación de transferencias bancarias.	10. Describir mediante flujograma el proceso de emision y pago de cheques, transferencias bancarias a los proveedores y empleados y todos los depósitos a las cuentas bancarias.	Cheques emitidos y entregados. Proceso de aprobación de transferencias.	Verificación		Seguimiento
	11. Documentar las autorizaciones de todas las transferencias bancarias e identificar mediante estados de cuenta emitidos por el banco que en realidad entraron a la cuenta.	Proceso de aprobación de transferencias. Estados de cuenta bancarios	Análisis		Seguimiento

Factor de riesgo	Procedimientos	Información a validar	Técnica aplicada	Resultado de la prueba Eficiente/ineficiente	Acción de Mejoramiento
Pagos de gastos personales de las socias de la empresa.	12. Revisar que existe proceso de aprobación de las transacciones del personal de la empresa incluyendo socios, mediante entrevista a la persona encargada de pagos.	Autorizaciones de la gerencia	Comprobación Entrevista		Diseño de procesos de aprobación de pagos de la empresa. Generación de reportes de pago donde se detalle fecha, monto, descripción de la operación, persona o departamento solicitante, persona que aprueba la operación y firma
	13. A través de la solicitud de los estados de cuenta bancarios, verifique que los pagos correspondan a la actividad económica de la empresa, comparando con los libros auxiliares generados en contabilidad.	Estados de cuenta bancario, libros auxiliares	Verificación		Seguimiento
Pérdida de inventario	14. Verificar que la empresa cuenta con personal de vigilancia, cámaras de seguridad y personal estrictamente asignado para el manejo de inventario mediante inspección de las instalaciones y revisión de reportes de marcación de entradas y salidas.	Contrato de prestación de servicio de vigilancia. Reporte de entradas y salidas de personal.	Comprobación		Seguimiento
	15. Realizar recuento físico de inventarios mediante muestreo y hacer checklist de los siguientes aspectos: - Los productos estan debidamente identificados por código en sus viñetas y su precio a la vista. -El producto de la tienda cuenta con sensores antirobo. - Se hace una separación de inventario en liquidación - Coincide la existencia con los reportes del sistema de inventarios - Las prendas estan ordenadas de manera que son identificadas facilmente - Se identifica el inventario deteriorado - Que tratamiento se da al inventario en liquidacion y deteriorado	Reporte de recuento de inventario. Acta de inventario anual.	Inspección o recuento físico		Elaboración de órdenes de requisición e informes de recepción mediante el uso de formularios pre numerados, asignación de persona responsable del control de correlatividad. Delegar a una persona responsable para la aprobación de transferencia de inventario a obsolescencia, así como para aprobar el inventario que entra a liquidación. El personal de vigilancia solicite la documentación que respalde la salida de inventario de la empresa.

Factor de riesgo	Procedimientos	Información a validar	Técnica aplicada	Resultado de la prueba Eficiente/ineficiente	Acción de Mejoramiento
Modificación o eliminación de los movimientos de inventario	16. Revisar que existen bitácoras de acceso al sistema computarizado de inventario que muestre el historial de acciones realizadas y obtener copia de los reportes de inventario.	Bitácora de acceso a sistema computarizado.	Certificación		Crear una bitácora de acciones realizadas por los usuarios del sistema de inventario y monitorear que el sistema sea utilizado únicamente por el personal autorizado.
Inadecuada valorización de los inventarios	17. Revisar el método de valuación de inventarios aplicado mediante los reportes de inventario autorizados.	Retaceo de mercadería	Análisis		Efectuar revision a las facturas de proveedores en el momento de recibir mercadería las cuales deben ser cotejadas físicamente. Designar a una persona encargada de revisar que las órdenes de compra coincidan con la facturación del proveedor. Además de revisar que los comprobantes de recepción de mercadería no estén alterados.
Reportes de inventario desactualizados.	18. Revisar que existe cronograma de entrega de los reportes del sistema y que se cumple oportunamente mediante la obtencion de los reportes autorizados y validados.	Cronograma de entrega de reportes.	Verificación		Elaborar memorandum que especifique las fechas para entregas de reportes. Enviar correos electrónicos programados para comunicar al personal las fechas de entrega de reportes.

Factor de riesgo	Procedimientos	Información a validar	Técnica aplicada	Resultado de la prueba Eficiente/ineficiente	Acción de Mejoramiento
Reporte de inventario como obsoleto o dañado cuando en realidad es inventario en buen estado	19. Realizar recuento del inventario obsoleto y verificar el estado físico de las prendas de vestir, determinar que están debidamente clasificadas como obsoletas	Proceso de control de mercadería.	Inspección o recuento físico		Asignar a una persona encargada para realizar recuento de mercadería obsoleta, enfocándose en revisar el estado de las prendas de vestir para que no se clasifique indebidamente el inventario como obsoleto para venderlo a un precio menor.
Ventas no facturadas. Anulaciones de facturas después de ser cobradas a los clientes. Facturas cobradas y no reportadas.	20. Observar el proceso de ventas en línea y realizar un checklist sobre lo siguiente: - Por que medio hacen los pedidos: pagina web de la tienda, redes sociales, etc - Se elabora un cuadro control de los pedidos en línea que contiene los datos generales del cliente - Se entrega la solicitud a la bodega y se empacan las prendas de acuerdo a los pedidos - Se emite la factura por cada pedido y se detallan los productos, su cantidad y precio - El cobrador envía el pedido junto con la factura a la dirección del cliente - El cliente recibe el pedido y la factura, el cobrador se pone en contacto con el cliente para comprobar la entrega y si el producto era el correcto.	Reporte de ventas, facturas y estados de cuenta bancarios. Proceso de entrega de facturación. Archivo de pedidos. Archivo de facturación.	Verificación Conciliación		Actualizar el sistema computarizado o cambiarlo por un sistema que se acople a las necesidades de la empresa y que genere reportes de facturación de forma eficiente y oportuna. Asignar a una persona responsable de la facturación y cerciorarse que son entregadas al cliente. Implementar el uso de factura electrónica. Generar reportes de envíos a domicilio.
Modificación de precios de los productos	21. Solicitar listado de precios de los productos en el sistema y tomar una muestra para comparar físicamente los precios de las viñetas de las prendas con el listado, además revisar que en las facturas se detalle el precio unitario de cada prenda, de acuerdo al listado de precios autorizado.	Listado de precios de los productos	Comparación Inspección		Seguimiento

Factor de riesgo	Procedimientos	Información a validar	Técnica aplicada	Resultado de la prueba Eficiente/ineficiente	Acción de Mejoramiento
Falsificación de facturas	22. Seleccionar una muestra de facturas de algunos meses y determinar lo siguiente: - Las facturas corresponden a los correlativos autorizados - Sumar los valores netos de las ventas totales y compare con el saldo contable - Investigar si existen diferencias. - Comparar la facturación con el reporte de cobros e identificar las diferencias	Facturas Físicas emitidas.	Inspección o recuento físico		Seguimiento
Falta de restricciones de acceso al sistema contable computarizado.	23. Verificar los accesos del personal en el sistema quienes pueden registrar, autorizar, anular y modificar información y determine si las personas que acceden al sistema efectivamente son las autorizadas.	Listado de usuarios y permisos concedidos.	Verificación		Seguimiento
Ingresos y gastos no contabilizados por falta de documentación soporte.	24. Solicitar los movimientos de ingresos y gastos, tomar una muestra de estos y verificar su adecuado registro contable así como la documentación soporte de los mismos. Realizar entrevista al contador para identificar que tipo de gastos son los que con mayor frecuencia no tienen documentación soporte.	Libro auxiliar de cuentas de mayor.	Verificación Entrevista		Crear procesos de obtención de documentos que sustenten los gastos realizados por el personal, establecer fechas de entrega de dicha documentación a contabilidad y aplicar sanciones por incumplimiento. Diseñar solicitudes de desembolsos pre numeradas, las cuales deben ser aprobadas por la gerencia.

Factor de riesgo	Procedimientos	Información a validar	Técnica aplicada	Resultado de la prueba Eficiente/ineficiente	Acción de Mejoramiento
Registros contables que no corresponden a la realidad de los sucesos económicos.	25. Revisión física de los documentos que respaldan los gastos mediante una muestra e identificar que sean necesarios para el negocio y que estén a nombre de la entidad.	Libro auxiliar de cuentas de mayor y documento soporte	Verificación		Realizar autorevisión periódica de los gastos contabilizados como deducibles y realizar las correcciones necesarias.
Omisión de información financiera para pago de impuestos.	26. Realizar una conciliación de ingresos contables comparando con los registros de IVA y declaraciones presentadas, hacer un recálculo de las cifras declaradas y pagadas.	Declaraciones de impuestos Registros contables Libros de IVA	Conciliación		Seguimiento
Anulación de registros contables no autorizados.	27. Revisar en el sistema las anulaciones contables y los motivos por el cual fueron realizadas, verificar que cuenten con reporte de anulaciones. Identificar el personal autorizado para anular registros contables y verifique que solamente esas personas realicen anulaciones.	Registros contables, libros de IVA, declaraciones de impuestos	Comparación		Seguimiento

3.5.6 Técnicas de auditoría forense con enfoque preventivo de fraude

Las técnicas de auditoría forense preventiva consisten en una serie de acciones que realiza el auditor para recopilar la información necesaria que le permita realizar un informe sobre el trabajo realizado y los hallazgos encontrados.

En tal sentido, las técnicas que el auditor puede utilizar para la ejecución de un encargo de auditoría pueden variar de acuerdo a las necesidades de alcance del trabajo, los programas diseñados y las limitantes que pudieran surgir. A partir de ello, se detallan algunas técnicas que se pueden aplicar para documentar adecuadamente los procesos:

Técnicas de verificación ocular

La verificación ocular consiste en la habilidad que tiene el auditor de utilizar sus ojos para revisar la efectividad de las operaciones y procesos de una entidad.

- **Observación:** es el acto de ver como el personal ejecuta las operaciones de la entidad para obtener cierto conocimiento de los procesos y de esta manera sugerir opciones de mejora. El auditor puede aplicar esta técnica en el conteo físico de inventario, determinando así la existencia, condición física y la calidad de los activos de la entidad, también puede observar si la documentación contable se encuentra alterada.
- **Comparación:** Consiste en examinar los datos o partidas para descubrir igualdad o diferencias en las actividades y documentos elaborados. Los auditores revisan registros contables para determinar cualquier indicio o anomalía como lo puede ser en los ingresos y egresos, para averiguar en qué meses ha habido variaciones importantes y descubrir porque ocurrieron.

Técnicas de verificación oral

Permite formular preguntas adecuadas para obtener información acerca de las posibles debilidades de control interno, procesos y procedimientos inadecuados, así como observar las respuestas corporales y verbales del personal.

- **Indagación:** consiste en obtener información a través de averiguaciones directas y conversaciones con los accionistas y gerentes de la entidad sobre temas como la revisión de índices financieros, la existencia de controles internos en los diferentes procesos empleados, así como cambios en las políticas contables y operaciones. En la auditoría forense preventiva se utiliza mediante interrogantes a jefes, empleados y colaboradores sobre la forma de ejecución de los procedimientos internos, por ejemplo, compras, ventas, manejo de efectivo, entre otros; esta es una herramienta que el auditor utiliza para obtener evidencia durante el desarrollo del encargo.
- **Entrevista:** Es el acto mediante el cual el auditor realiza preguntas al personal de la empresa, extrayendo aquellos datos más útiles para la auditoría y las cuales deben ser documentadas y confirmadas por otras fuentes. Se aplica en el estudio y evaluación de control interno mediante un cuestionario.

Técnicas de verificación escrita

Es la acción de registrar la información que a juicio del auditor es relevante para el encargo, el cual permite analizarla y comprenderla de una mejor manera mediante gráficas y tabulaciones de datos.

- **Confirmación:** su objetivo es la recolección de evidencia en relación a las afirmaciones. Es la técnica que permite comprobar la legitimidad de los registros y saldos de clientes, bancos, proveedores, etc. Además, mediante esta técnica el auditor puede comprobar declaraciones de empleados a través de confirmaciones orales o escritas de denuncias de actos ilegales dentro o fuera de la empresa mediante cartas o formularios.
- **Conciliación:** es un proceso que se realiza para revisar los registros de las diferentes fuentes de información y que sirve para identificar si existen diferencias en los saldos y operaciones. Esta técnica puede ser útil para el auditor en la revisión de conciliaciones de saldos bancarios, toma física de inventario con tarjetas Kardex y principalmente en los ingresos.
- **Análisis:** Se fundamenta principalmente en la clasificación de elementos o partes que conforman un todo, con el propósito de establecer su conformidad técnica y normativa; en el análisis existen dos tipos: análisis de saldos y análisis de movimientos. Los análisis de información y datos permiten identificar transacciones inusuales, debilidades u omisiones en el control interno.

El auditor haciendo uso de sus habilidades y experiencia puede realizar análisis de situaciones que pueden generar fraudes dentro de la empresa para recomendar controles preventivos, por medio de información contable, informes administrativos y reportes de sistemas informáticos.

Técnicas de verificación documental

Consiste en el exámen de documentos mediante la revisión física de los mismos para comprobar su exactitud, autenticidad y legalidad.

- **Comprobación:** Esta técnica se aplica en el desarrollo de la auditoría, busca verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones de una entidad mediante la revisión de los documentos que las respaldan. Para el caso de prevención de fraudes la comprobación se encarga de validar los procesos para que estos sean efectivos, por ejemplo, realizar comprobaciones en los sistemas computarizados en cuanto a permisos de accesos, autorizaciones, respaldos de información, bitácoras de acciones realizadas, entre otros.
- **Computación o cálculo:** Consiste en revisar la exactitud aritmética de los documentos o registros. El recalcado se puede realizar utilizando sistemas computarizados. Mediante esta técnica el auditor puede cuantificar las variaciones entre registros contables y declaraciones de impuestos con el propósito de realizar correcciones necesarias y proponer medidas para prevenir que se generen posibles fraudes.
- **Verificación:** Consiste en probar la veracidad de un hecho, se utiliza para comprobar la afirmación de una respuesta dada a la aplicación del cuestionario de control interno. El auditor pone en práctica esta técnica haciendo uso de su escepticismo profesional, en donde examina la veracidad de los hechos, por ejemplo, cerciorarse de que las operaciones efectuadas están conforme a la actividad económica de la empresa y presenciar físicamente como opera la entidad.
- **Declaración y certificación:** Consiste en tomar declaraciones escritas, muchas veces de los empleados o gerentes de la empresa. Esto con la finalidad de

esclarecer hechos, pero debe tenerse en cuenta que una declaración no constituye definitivamente la evidencia. La certificación, consiste en evaluar si la empresa cumple ciertos requisitos específicos en la aplicación de control interno en las diferentes áreas de la entidad.

Técnicas de verificación física

- **Inspección o recuento físico:** Consiste en que el auditor realice una visita a las instalaciones de la empresa con el propósito de visualizar físicamente los bienes, documentos y proceso con el objeto de demostrar que se cumplen los requisitos legales, las políticas internas y los lineamientos establecidos.

3.5.7 Informe de aseguramiento independiente

La auditoría concluye con la emisión de un informe del encargo, este es un documento que presenta las deficiencias de los controles y procesos que son el resultado de la evaluación realizada.

El cual tiene como base técnica la NIEA 3000, esta norma menciona los elementos básicos que contiene: título que indique claramente que se trata de un informe de aseguramiento independiente, destinatario, identificación o descripción del grado de seguridad que ha obtenido el profesional ejerciente, identificación de los criterios aplicables, descripción de cualquier limitación inherente significativa, responsabilidades de la dirección, responsabilidades del auditor, declaración de conformidad con la NIEA, declaración de aplicación de la NICC 1, declaración de cumplimiento del código de ética del IESBA, un resumen informativo del trabajo realizado y por último la conclusión del auditor. (IAASB, 2018)

INFORME DE ASEGURAMIENTO

INDEPENDIENTE

VESTIDO, S.A. DE C.V.

PERÍODO: 2016-2020

INFORME DE ASEGURAMIENTO INDEPENDIENTE

Licda.....

Vestido S.A. de C.V

Presente

Hemos sido contratados para emitir un informe de aseguramiento, enfocado a verificar la efectividad y adecuación de los controles y procedimientos de la empresa Vestido S.A. de C.V. en el área de ventas, inventarios, efectivo y contabilidad por el periodo comprendido desde el 2016 hasta el 2020.

Responsabilidad de la Dirección

La información sujeta a evaluación fue proporcionada por la administración de la empresa Vestido S.A de C.V. de la cual la gerencia es la responsable de diseñar, implementar y aplicar eficazmente los controles para alcanzar los objetivos y además de proporcionar los registros contables y documentos subyacentes al caso sujeto de auditoría.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión de seguridad razonable o limitada sobre el diseño e implementación de los controles internos relacionados con los objetivos establecidos, basado en los procedimientos realizados a la empresa Vestido S.A. de C.V., mediante un informe que muestre los resultados obtenidos.

La auditoría se realizó de conformidad con la Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento (NIEA 3000). Dicha norma requiere que se planifique y desarrolle el trabajo, de modo que se desempeñe de manera efectiva, aplicando todos los

procedimientos necesarios que permita emitir conclusiones con alto nivel de seguridad, en todos los aspectos materiales, la descripción se presenta fielmente.

Hemos cumplido los requerimientos de independencia y demás requerimientos de ética del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, que se basa en los principios fundamentales de integridad, objetividad, competencia y diligencia profesional, confidencialidad y comportamiento profesional.

Se aplica la Norma Internacional de Control de Calidad 1 y mantiene, en consecuencia, un exhaustivo sistema de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados relativos al cumplimiento de requerimientos de ética, normas profesionales, y disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

Procedimientos realizados

Entre los procedimientos aplicados se incluyen los siguientes

- ✓ Obtener evidencia documental de todos los gastos realizados de la caja chica, a través de una cédula que detalle los gastos autorizados y no autorizados, comprobar la legalidad de estos y que estén a nombre de la empresa.
- ✓ Realizar llamadas a los clientes según datos del sistema de cobros para comprobar si existen y asegurarse de que se ha realizado el cobro mediante revisión de la facturación.
- ✓ Solicitar comprobantes de remesas junto a los cortes de caja y facturas; registrar la fecha de la operación y comparar con los cortes de caja para evidenciar el tiempo que mantienen el dinero sin remesar

- ✓ Describir mediante flujograma el proceso de emisión y pago de cheques, transferencias bancarias a los proveedores y empleados y todos los depósitos a las cuentas bancarias.
- ✓ Realizar recuento físico de inventarios mediante muestreo y hacer checklist de los siguientes aspectos: Los productos están debidamente identificados por código en sus viñetas y su precio a la vista, se hace una separación de inventario en liquidación, coincide la existencia con los reportes del sistema de inventarios, las prendas están ordenadas de manera que son identificadas fácilmente, se identifica el inventario deteriorado, que tratamiento se da al inventario en liquidación y deteriorado.
- ✓ Solicitar los movimientos de ingresos y gastos, tomar una muestra de estos y verificar su adecuado registro contable, así como la documentación soporte de los mismos.
- ✓ Realizar una conciliación de ingresos contables comparando con los registros de IVA y declaraciones presentadas, hacer un recalcu de las cifras declaradas y pagadas.

Consideramos que los elementos de juicio que se han obtenido exclusivamente sobre la información correspondiente al ejercicio 2016-2020, proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra conclusión.

Hallazgos significativos

Hallazgo 1: Ventas

Debilidades: Las ventas realizadas en línea no están siendo facturadas en su totalidad; de manera recurrente, no se entrega la factura al cliente, no se tienen reportes de ventas adecuados y actualizados que permitan verificar las ventas diarias realizadas.

Impacto de las debilidades detectadas: Alto ▲

Recomendaciones preventivas:

1. Actualizar el sistema computarizado o cambiarlo por un sistema que se acople a las necesidades de la empresa y que genere reportes de facturación de forma eficiente y oportuna.
2. Asignar a una persona responsable de la facturación y supervisar que las facturas son entregadas al cliente.
3. Implementar el uso de factura electrónica.
4. Designar personal de vigilancia para que solicite la factura a los clientes al salir de las tiendas.
5. Generar reportes de envíos a domicilio.

Comentarios de la Gerencia: La administradora de la empresa se ha comprometido a capacitar a las cajeras de la tienda para la facturación correcta y oportuna, además ha solicitado modelos para generar reportes de ventas diarias y reporte de envíos a domicilio. Solicitarán asesoría para analizar la posibilidad de implementar factura electrónica.

Hallazgo 2: Inventarios

Debilidades: No se tienen controles adecuados para el registro oportuno de las entradas y salidas del producto en las bodegas, se ha clasificado mercadería como obsoleta o dañada cuando en realidad está en buen estado, las prendas en liquidación no son vendidas

por la empresa. Por otra parte, las órdenes de compra varían significativamente respecto al producto recibido.

Impacto de las debilidades detectadas: Alto



Recomendaciones preventivas:

1. Elaboración de órdenes de requisición e informes de recepción mediante el uso de formularios pre numerados, asignación de persona responsable del control de correlatividad.
2. Delegar a una persona responsable para la aprobación de transferencia de inventario a obsolescencia, así como para aprobar el inventario que entra a liquidación.
3. El personal de vigilancia solicite la documentación que respalde la salida de inventario de la empresa.
4. Crear una bitácora de acciones realizadas por los usuarios del sistema de inventario y monitorear que el sistema sea utilizado únicamente por el personal autorizado.
5. Efectuar revisión a las facturas de proveedores en el momento de recibir mercadería las cuales deben coincidir con el producto físico.
6. Designar a una persona encargada de revisar que las órdenes de compra coincidan con la facturación del proveedor. Además de revisar que los comprobantes de recepción de mercadería no estén alterados.
7. Elaborar memorándum que especifique las fechas para entregas de reportes.
8. Enviar correos electrónicos programados para comunicar al personal las fechas de entrega de reportes.

9. Asignar a una persona encargada para realizar recuento de mercadería obsoleta, enfocándose en revisar el estado de las prendas de vestir para que no se clasifique indebidamente el inventario como obsoleto para venderlo a un precio menor.

Comentarios de la Gerencia: Debido a que el área de inventarios es la que posee mayor riesgo de fraude, la gerencia ha manifestado que colocará más cámaras de videovigilancia, además designará a un agente de seguridad para controlar las entradas y salidas del personal de bodega.

Hallazgo 3: Efectivo

Debilidades: Deficiencias de control interno para la aprobación de pagos, custodia de fondos de caja chica y remesas a las cuentas bancarias de la empresa. Además, no se cuentan con conciliaciones bancarias de manera oportuna y tampoco se tiene un control de disponibilidad.

Impacto de las debilidades detectadas: Medio ▲

Recomendaciones preventivas:

1. Para la aprobación de pagos, utilizar vales de caja chica los deben estar firmados por jefe inmediato quien estará autorizando el reintegro.
2. Diseñar un flujograma de proceso de autorización de gastos y comunicarlo al personal.
3. Monitoreo de las rutas de cobro y entregas de productos.
4. Crear política de efectivo donde se establezca que las remesas se realizarán diariamente y comunicarlo de manera oportuna al personal.

5. Para gastos con montos significativos, diseñar de procesos de aprobación de pagos de la empresa. Generación de reportes de pago donde se detalle fecha, monto, descripción de la operación, persona o departamento solicitante, persona que aprueba la operación y firma.
6. Asignar a una persona responsable del departamento de contabilidad para realizar conciliaciones bancarias, estableciendo plazos para entrega de las mismas.

Comentarios de la Gerencia: Debido a los faltantes de caja chica generados en periodo anteriores, se decidió colocar cámaras cerca de las cajas registradoras.

Hallazgo 4: Contabilidad

Debilidades: En el área contable, algunas transacciones no están debidamente documentadas, por lo que se generan gastos subvaluados. El área de contabilidad no participa en el recuento físico de mercadería y tampoco realiza en los procesos de arqueo de caja chica. No se tiene información financiera de forma oportuna debido a que las diferentes áreas de la empresa no entregan la documentación en el tiempo requerido.

Impacto de las debilidades detectadas: Medio



Recomendaciones preventivas:

1. Crear procesos de obtención de documentos que sustenten los gastos realizados por el personal, establecer fechas de entrega de dicha documentación a contabilidad y aplicar sanciones por incumplimiento.
2. Diseñar solicitudes de desembolsos pre numeradas, las cuales deben ser aprobadas por la gerencia, los cuales sirvan como alternativa para las transacciones no documentadas adecuadamente.

Comentarios de la Gerencia: Reconoce que las deficiencias de control de las demás áreas de la empresa, afectan directamente la contabilidad de la compañía.

Conclusiones relativas al ejercicio auditado

De acuerdo con los resultados de la auditoría realizada los cuales fueron expuestos en el apartado anterior, concluimos que la empresa Vestido, S.A. de C.V. entre el periodo 2016 al 2020 tiene debilidades de control interno que alcanzan a ser materiales y generalizados, los cuales requieren medidas preventivas y correctivas por parte de los responsables de la entidad.

Uso y Distribución

Este informe se emite únicamente para uso interno de la gerencia de Vestido, S.A. de C.V., no asumimos ninguna responsabilidad ante terceros distintos a la empresa.

San Salvador, 6 de febrero de 2022

Licda. Silvia Patricia Osorio Polanco
Contador Público

3.6 Disposiciones finales

El programa que fue presentado como parte de la propuesta planteada en el trabajo, es un modelo que puede servir de guía para encargos de auditoría forense preventiva, sin embargo, este puede ser diseñado o mejorado de acuerdo a las necesidades, características y alcance del trabajo que desarrolla el auditor.

Por otra parte, los procedimientos incorporados en el programa de auditoría pueden ser más extensos o con menores requerimientos, todo depende del cliente y los términos del encargo. Esto genera que las técnicas a aplicar para el desarrollo del trabajo, sean seleccionadas de forma estratégica a partir del tipo de estudio que el auditor realizará.

Cabe mencionar que la base técnica aplicada es la vigente a la fecha de esta investigación, sin embargo, esta podría ser actualizada y, por lo tanto, el trabajo se deberá adaptar a las nuevas disposiciones que se establezcan.

Finalmente, no se ejecutó el programa en la presente investigación debido a que el alcance establecido era mostrar al lector una propuesta de diseño de procedimientos de auditoría forense preventiva de fraude; y las técnicas que se pueden utilizar en este tipo de encargos enfocado a una empresa que se dedica a la venta de prendas de vestir. Sin embargo; se presentó un modelo de informe como parte de los documentos que puede entregar al cliente.

Conclusiones

A partir de los resultados obtenidos del presente trabajo de investigación en donde participó la empresa Vestido, S.A. de C.V.; se puede concluir de manera general que las entidades que se dedican a la venta de prendas de vestir poseen bajos controles internos efectivos debido a ciertos factores como: Falta de evaluación de procesos, poca disposición para tomar acciones correctivas que ayuden a prevenir fraudes, giro del negocio, altos niveles de rotación de inventarios, entre otros.

La aplicación de técnicas de auditoría forense puede variar dependiendo de la necesidad del auditor en la búsqueda de estrategias adecuadas que le permitan obtener la evidencia suficiente para reducir su riesgo al realizar este tipo de encargos.

El auditor forense debe saber el contenido adecuado de los informes a emitir en este tipo de trabajos, ya que no solamente se trata de concluir sobre la base de la evidencia obtenida; sino que también se deben realizar recomendaciones de mejora en materia preventiva de fraude para beneficio de la entidad.

Finalmente, esta propuesta tiene como enfoque principal ser una guía para el contador público autorizado en la realización de encargos de aseguramiento orientados a la prevención de fraudes y así reducir el riesgo de auditoría; además contribuye a la creación de mecanismos de control y genera valor agregado a la institución que lo aplique.

Recomendaciones

Se recomienda al lector, tomar talleres virtuales o presenciales sobre control interno, evaluación de riesgos de fraude, y principalmente de aplicación de estrategias para evaluar los controles de la empresa a fin de fortalecer sus conocimientos en materia preventiva que le permitan tomar acciones de mejora dentro de las entidades.

A los auditores, tomar cursos relacionados a auditoría forense preventiva como alternativa para cumplir con su educación continuada, esto con el propósito de incrementar el conocimiento en cuanto a la selección y aplicación de técnicas adecuadas que les permita obtener evidencia suficiente para realizar las recomendaciones de mejora de control interno a sus clientes.

Se recomienda a los auditores diseñar documentos adecuados y de fácil comprensión para el cliente, en cuanto a sugerencias para la aplicación de controles efectivos, acciones de mejora a los procesos ya establecidos y a la forma de evaluación de los riesgos, que les permita ponerlos en práctica sin necesidad de incurrir en altos costos económicos para la compañía.

Por último, se recomienda la aplicación de esta propuesta para la realización de encargos de aseguramiento con enfoque a la prevención de fraudes en aquellas entidades que tengan la necesidad de reforzar y mejorar sus mecanismos de control; Además se recomienda al contador público autorizado usar este tipo de herramientas para la obtención de evidencia y la realización de los encargos.

Bibliografía

- C. P. Rafael González Martínez . (s.f.). Obtenido de <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>
- HLB El salvador. (Julio de 2020). *HLB El salvador*. Obtenido de [https://www.hlb.com.sv/forensic-audit-in-fraud-prevention/#:~:text=La%20auditor%C3%ADa%20forense%2C%20como%20herramienta,\(factor%20humano\)%20pueden%20violarlos.](https://www.hlb.com.sv/forensic-audit-in-fraud-prevention/#:~:text=La%20auditor%C3%ADa%20forense%2C%20como%20herramienta,(factor%20humano)%20pueden%20violarlos.)
- IAASB. (2018). *iaasb.org*. Obtenido de [iaasb.org](https://www.iaasb.org/publications/niea-3000-revisada-encargos-de-aseguramiento-distintos-de-la-auditor-o-de-la-revisi-n-de-informaci-n): <https://www.iaasb.org/publications/niea-3000-revisada-encargos-de-aseguramiento-distintos-de-la-auditor-o-de-la-revisi-n-de-informaci-n>
- International Auditing and Assurance Standards Board. (2017). *Manual de pronunciamientos de control de calidad, auditoría, revisión, otros encargos de aseguramiento, y servicios relacionados*. New York.
- International Federation of Accountants. (2011). *Normas Internacionales de Auditoría y control de calidad*. México.
- Karla Díaz . (octubre de 2007). *Academia*. Obtenido de Caso Finsepro Insepro: https://www.academia.edu/18668621/CASO_FINSEPRO_INSEPRO?auto=download
- L.C. Judith Yadhya Galván Rodríguez. (4 de Enero de 2020). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/fraude/651-control-interno-importancia-en-la-prevencion-de-fraudes>
- La Prensa Gráfica. (2017). Administración Fraudulenta. *Administración Fraudulenta*.
- La Prensa Gráfica. (2018). *Administración Fraudulenta*.
- López Crespín, Torres Romero, Ventura Iraheta. (2018). *Trabajo de graduación: Modelo de gestión de riesgos con enfoque forense para la prevención de fraude.....* San Salvador.
- Mara, Ruth, Oscar. (Marzo de 2010). *Tesis de pregrado*. Obtenido de <chrome-extension://efaidnbmnnnibpajpcglclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=https%3A%2F%2Fri.ues.edu.sv%2Fid%2Fprint%2F11420%2F1%2FC828i.pdf&clen=2170111&chunk=true>
- Suárez Beltrán, Perea Obregón. (2018). *Universidad Corporativa de Colombia*. Obtenido de

https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7980/1/2018_auditoria_deteccion_fraude.pdf

Xiomara Alfaro. (12 de junio de 2021). 5 casos de estafas millonarias con criptomonedas. *elsalvador.com*. Recuperado el 07 de agosto de 2021, de <https://www.elsalvador.com/noticias/internacional/estafas-bitcoin-criptomonedas-cinco-casos-de-fraudes-millonarios/847655/2021/>

Anexos

Índice de Anexos:

Anexo 1: Cuestionario de conocimiento de control interno

Anexo 2: Cuestionario de conocimiento de procedimientos contables y financieros



ANEXO 1: CUESTIONARIO DE CONOCIMIENTO ADMINISTRATIVO Y OPERACIONAL



Objetivo: Conocer las operaciones y la administración para realizar un diagnóstico de la situación actual de la empresa.

Entrevistado: _____ Cargo: _____

1. ¿La empresa cuenta con un sistema de control interno?

2. ¿Posee la empresa un código de ética y promueve su observancia?

3. ¿Se cuenta con manuales de descripción de funciones?

4. ¿En la evaluación de riesgos de los principales proyectos y procesos considera la posibilidad de fraude?

5. ¿Los empleados conocen la misión, visión y objetivos de la empresa?

6. ¿La empresa se ve en la necesidad de contratar empleados de forma recurrente?

7. ¿Se tienen los contratos individuales de trabajo de cada empleado?

8. ¿Se elaboran planillas de salarios, mensuales o quincenales, realizando las retenciones de ISSS, AFP e ISR cuando aplique?

9. ¿El pago de salarios corresponde únicamente a los empleados de la empresa o existe algún beneficio a terceros?

10. ¿Se cumple con el pago de vacaciones y aguinaldo para los empleados?

11. ¿Cuál es el proceso a seguir para el reintegro de caja chica?

12. ¿Los gastos realizados con fondos de caja chica están debidamente documentados?

13. ¿Con que frecuencia se realizan arquezos de caja?

14. ¿Los cobros por medio de POS son lo realmente vendido y facturado?

15. ¿Se realizan los cierres diarios de los POS?

16. ¿Los cobros en efectivo se remesan diariamente en las cuentas bancarias?

17. ¿Las cuentas bancarias se encuentra a nombre de la empresa?

18. ¿Quiénes tienen acceso a las cuentas bancarias?

19. ¿Se cancela el valor real de las compras a proveedores?

20. ¿Se mantienen contratos con proveedores?

21. ¿Las compras a proveedores se encuentran debidamente documentadas?

22. ¿Con que frecuencia se realizan inventarios físicos de las mercancías?

23. ¿Existe una política sobre el mínimo de existencias de los productos para realizar compras?

24. ¿Cuál es el proceso a seguir para realizar reclamos de faltantes de mercaderías?

25. ¿Existen instalaciones adecuadas, medidas de seguridad que permitan la conservación de inventarios?

26. ¿La mercadería esta codificada de forma adecuada?

27. ¿Se emiten los respectivos documentos al realizar las ventas?

28. ¿Existe un sistema computarizado para elaborar las facturas?

29. ¿Se facturan todas las ventas efectuadas incluyendo las ventas en línea?

30. De las ventas en línea, ¿Se realizan entregas a domicilio? ¿Se cobra envío? ¿Qué tratamiento se le da al monto del envío?

31. ¿Se tienen litigios pendientes, o casos que se estén ventilando a nivel laboral o penal? _____

32. ¿Existe un área de auditoría interna? _____

33. ¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?

34. ¿Cumple con los principios institucionales de seguridad de la información?

35. ¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?

36. ¿El administrador realiza periódicamente un monitoreo para saber si se están llevando a cabo los objetivos?

37. ¿Comunica las deficiencias de control interno de forma oportuna a los niveles facultados para aplicar medidas correctivas?

38. ¿Se ha realizado auditoría para prevención de fraudes en los últimos tres años?



ANEXO 2: CUESTIONARIO DE CONOCIMIENTO DE PROCEDIMIENTOS CONTABLES Y FINANCIEROS



Objetivo: Conocer los procesos contables de acuerdo a la normativa técnica aplicable para realizar un diagnóstico de la situación actual de la empresa.

Entrevistado: _____ Cargo: _____

1. ¿En base a que normativa técnica se preparan los estados financieros?

2. ¿Qué procedimientos implementan para la recepción de la documentación en el departamento de contabilidad?

3. ¿Qué sistema para registrar los inventarios se utiliza?

4. ¿Qué método de valuación de inventarios se aplica?

5. ¿Qué tratamiento contable se aplica cuando existen diferencias entre las ventas facturadas y lo realmente vendido?

6. ¿Se recibe toda la documentación de soporte de los gastos de la empresa?

7. ¿Se elaboran conciliaciones bancarias de todas las cuentas?

8. ¿Se contabilizan diariamente los ingresos?

9. ¿Se contabilizan oportunamente los pagos a proveedores?

10. ¿Dentro del sistema contable computarizado se encuentra el listado de proveedores con los saldos reales?

11. ¿Se contabiliza el valor real de las compras hechas a los proveedores?

12. ¿Qué tratamiento contable se aplica a las diferencias entre las ordenes de compras y los créditos fiscales emitidos por los proveedores?

13. ¿Existe una provisión de la indemnización a los empleados?

14. ¿Se contabilizan oportunamente las planillas de salarios y prestaciones?

15. ¿Cómo se contabilizan las erogaciones en concepto de honorarios que no se les efectúa la retención de impuesto sobre la renta?

16. ¿Los libros de IVA se manejan por sucursal?

17. ¿Se contabiliza la provisión y el pago de los impuestos?

18. ¿Se presentan en el plazo legal los informes tributarios y declaraciones?

19. ¿La empresa tiene obligación de nombrar auditor fiscal?

20. ¿Se tiene el control de los gastos deducibles y no deducibles del impuesto sobre la renta?

21. ¿Se realiza una conciliación de ingresos mensuales?

22. ¿Se contabiliza correctamente la amortización de préstamos a largo plazo?

23. ¿Se realiza la reclasificación de la parte corriente de los préstamos a largo plazo?

24. ¿Se tiene cuadro de depreciación de activos fijos actualizado?

25. ¿Con que frecuencia se contabiliza la depreciación?

26. ¿La reserva legal representa el máximo legal aplicable, la quinta parte del capital social?

27. ¿La empresa tiene la obligación de nombrar auditor externo?

28. ¿Cómo departamento contable considera que dentro de la empresa existen conductas inadecuadas que lleven a cometer posibles fraudes?
