

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS



TRABAJO DE ESPECIALIZACIÓN : EN AUDITORÍA INTERNA
“ROL DE AUDITORÍA INTERNA EN EL MANEJO DE FRAUDE EN
EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE ELECTRODOMÉSTICOS
EN EL ÁREA METROPOLITANA DE SAN SALVADOR”

PRESENTADO POR:

LILCI DEL CARMEN APARICIO RAMIREZ	L10802
KELLY DENISE HERRERA GUIDOS	L10802
CARLOS ENRIQUE MÁRQUEZ MELGAR	L10802

NOVIEMBRE DE 2022

SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA

AUTORIDADES CENTRALES

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

AUTORIDADES DE LA FACULTAD

Decano de la Facultad de Ciencias Económicas	: Msc. Nixon Rogelio Hernández Vásquez
Secretario General de la Facultad de Ciencias Económicas	: Licda. Vilma Marisol Mejía Trujillo
Director de la Escuela de Contaduría Pública	: Lic. Gilberto Diaz Alfaro
Coordinador General de Procesos de Graduación	: Lic. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez
Coordinador de Seminario de Proceso de Graduación de la Escuela de Contaduría Pública	: Lic. Daniel Nehemías Reyes López
Docente Director	: Lic. Jhony Alexander Argueta Amaya
Jurado Examinador	: Lic. Jhony Alexander Argueta Amaya
	: Lic. Miguel Angel Macías Palacios
	: Lic. Abraham de Jesús Ortega Chacón

AGRADECIMIENTOS

Primeramente doy gracias a Dios por permitirme llegar a este momento, darme la paciencia, la salud y la vida. A mi madre Lilci Ramírez de Aparicio y mi padre Pablo Aparicio por ser incondicionales en este proceso por sus consejos y motivación por ser ejemplos de superación, agradezco a Dios por llegar a este momento y que ambos puedan vivirlo conmigo. A mi equipo de trabajo por ser parte importante en la etapa final de este proceso por la paciencia y por todo lo vivido a lo largo de este proceso. Así también agradezco a cada docente a lo largo de los años, a mi asesor de trabajo de grado y a cada persona que fue parte infinitamente gracias.

Lilci Del Carmen Aparicio Ramirez

Agradezco a Dios por acompañarme y por regalarme el privilegio de llegar hasta este momento de mi vida. A mi madre Ana Guidos, Abuela María y mi Hermana Gissel Guidos por su apoyo incondicional durante todo este tiempo. A todos mis compañeros quienes fueron de inspiración ,apoyo y fortaleza durante este proceso y un profundo agradecimiento a todos los docentes por sus sabias palabras, por compartir tus experiencias y conocimientos, más aún por el aporte en nuestras vidas.Para finalizar muchas gracias a nuestros asesores de trabajo de grado por su orientación.

Kelly Denisse Herrera Guidos

Agradecido con Dios, por ser mí guía y llenarme de fortaleza en este proceso académico y etapa de la vida. A mis padres y hermanos, quienes son mi fuente de inspiración y motivación para seguir adelante, por brindarme su apoyo incondicional y por estar siempre conmigo cuando lo he necesitado. A mis amigos y personas que han sido parte integral de mi formación como profesional. Y a mis asesores y maestros, por compartir de su valioso conocimiento y experiencia, pero sobre todo por la disposición mostrada cuando se ha requerido.

Carlos Enrique Márquez Melgar

ÍNDICE

RESUMEN EJECUTIVO	i
INTRODUCCIÓN	iv
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y MARCO TEÓRICO	1
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	6
1.3 OBJETIVOS	6
1.3.1 Objetivo general	6
1.3.2 Objetivos específicos	6
1.4 MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL	7
1.4.1 Antecedentes	7
1.4.2 Conceptos	9
1.4.3 Generalidades del fraude	10
1.4.4 Generalidades de empresas comercializadoras de electrodomésticos	14
1.4.5 Generalidades sobre el área de auditoría interna	19
1.4.6 Base Técnica	21
1.4.7 Base Legal	22
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	24
2.1 Tipo de estudio	24
2.2 Unidad de análisis	24
2.3 Técnicas e instrumentos a utilizar en la investigación	25
2.4 Procesamiento de la información	25
2.5 Determinación de variables	25
2.6 Operacionalización de las variables	26
2.8 Diagnóstico	27
CAPÍTULO III: ILUSTRACIÓN DEL PROCESO A SEGUIR POR EL AUDITOR INTERNO PARA LA EVALUACIÓN Y PARTICIPACIÓN EN LA GESTIÓN DE RIESGO DE FRAUDE Y PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA.	32
CONCLUSIONES	80
RECOMENDACIONES	81
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	82
ANEXOS	83

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Porcentaje (%) de empresas víctimas de delitos.....	7
Tabla 2: Funciones de Auditoría Interna respecto al riesgo de fraude.....	34
Tabla 3: Productos que comercializa la empresa.....	35
Tabla 4: Principales Proveedores, Clientes y Competidores que comercializa la empresa.....	35

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Triángulo del Fraude.....	12
Figura 2: Rol del auditor interno respecto al fraude según NIEPAI.....	33
Figura 3: Estructura Organizativa.....	36
Figura 4: Fuentes de información para identificar riesgos.....	39
Figura 5: Niveles de Madurez.....	48

RESUMEN EJECUTIVO

Los casos de fraude en las empresas es un fenómeno que últimamente ha tenido impactos significativos reflejados en su mayoría en términos económicos, este puede presentarse en cualquier lugar, tipo de organización y sector económico sin importar que ésta sea grande, mediana, pequeña o cualquier otra clasificación que se considere. Como respuesta a la ocurrencia de fraude es la implementación adecuada de la gestión de riesgos, en la que considere la prevención, detección y disuasión del fraude.

Las manifestaciones de fraude tienen su origen por factores como la presión, en la que los individuos se ven influenciados por incentivos o necesidades; la oportunidad percibida, en donde hay un aprovechamiento de la deficiencia o carencia de los controles internos; y la racionalización, consistente en la justificación de sus acciones y comportamientos.

Las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (NIEPAI) es la normativa técnica que define los lineamientos para que el auditor interno provea de aseguramiento y consultoría con el objetivo de agregar valor a la organización. La alta dirección de la entidad deberá establecer el alcance de los trabajos asignados respecto al riesgo de fraude teniendo en cuenta la aptitud del profesional de auditoría y la disponibilidad de los recursos.

La participación proactiva del auditor interno en la gestión de riesgo de fraude proporciona seguridad y confianza a la alta dirección, que la implementación de los controles funcionen de manera adecuada y eficaz.

Las evaluaciones de riesgo de fraudes debe ser parte integral de la planificación de auditoría y en todas las asignaciones que se realicen, evaluar periódicamente la exposición al riesgo, y algo muy importante es que, el auditor interno debe tener conocimiento y experiencia específica con relación a la investigación del fraude de lo contrario la organización deberá tomar las acciones correspondientes.

La gestión de riesgo de fraude involucra a toda la organización con responsabilidades definidas al respecto, desde el diseño, implementación, cultura, y evaluación de los controles antifraude, auditoría interna contribuye a identificar las oportunidades de mejora para solidificar el ambiente de control.

INTRODUCCIÓN

El auditor interno cumple una labor muy importante en el funcionamiento de una empresa ya que evalúa el cumplimiento que está tiene respecto a sus obligaciones, se cerciora que los controles y procedimientos establecidos por la alta dirección sean adecuados y eficaces y valorar el desempeño que tiene el personal en el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

A medida transcurre el tiempo van cambiando las formas de operar de las entidades y con ello también debe de transformarse el actuar del auditor interno, de manera que las actividades de aseguramiento y consultoría que proporcione sean lógico a la realidad. En las empresas comercializadoras de electrodomésticos y en todos los sectores económicos se ven afectados por el fraude, el cual pueda manifestarse de diversas formas y de producirse afecta en gran medida a las entidades.

Esto suele suceder debido a que no se gestiona el riesgo de una forma adecuada, que los procedimientos de control sean débiles o peor aún si no los hay, también puede ser el resultado que no se identifique oportunamente las áreas críticas del riesgo y que éstas sean vulneradas fácilmente por cualquier persona. Se puede estar desarrollando un plan de auditoría no acorde a los riesgos presentes y que por lo tanto no se identifican cuestiones de mejora y no suma valor a la entidad.

El trabajo se diseña para orientar al auditor interno la participación que debe tener en el manejo de fraude en las empresas comercializadoras de electrodomésticos y donde sea que desempeñe la labor de auditoría, como medio de solución sea plantea una adecuada planeación de auditoría en la que se priorice el riesgo de fraude

y que permita valorar oportunidades de mejora en la aplicación de controles y de procedimientos que agreguen valor a la organización. Este trabajo se divide en tres capítulos que se detallan a continuación:

El primero, detalla la problemática del riesgo de fraude presentado en las empresas del sector comercializador, en el que se describen antecedentes, características y datos cuantitativos del impacto de los fraudes; y el marco normativo en el que se describen la teoría, regulaciones técnicas y legales.

En el segundo, la metodología de la investigación en la que se describen los elementos para realizar el estudio, recopilación de información y el procesamiento de los datos plasmados en el diagnóstico.

En el tercero, se plantea la propuesta solución que consiste en establecer procesos para que el auditor interno tome en cuenta en su participación en la gestión del riesgo de fraude, se ha tomado como referencia el estudio de datos de una empresa comercializadora de electrodomésticos.

Y como parte final se ha concluido y hecho las recomendaciones pertinentes en cuanto los resultados obtenidos, procesados y verificados en el transcurso de la investigación. Incluyendo además anexos que contribuyen a consolidar el desarrollo del trabajo.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y MARCO TEÓRICO

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Antecedentes del problema

La categoría de fraude engloba diversas actividades maliciosas que han persistido en el tiempo, a medida se incrementa el nivel de operaciones o cambios externos de la entidad dan espacio para que el riesgo de fraude se aumente. Entre los factores a tener presente en los trabajos de aseguramiento está el desarrollo de nuevas tecnologías dado que se convierte en una herramienta muy útil para los defraudadores, estos aspectos cambiaron el rumbo de las operaciones y también el comportamiento de los consumidores.

El fraude puede perpetuarse de diversas formas que van ligadas a la astucia que tenga el defraudador para poder cometerlo, este puede ser parte integrante de la entidad o bien ser un sujeto externo a la misma.

Respecto a lo anterior, se trae a contexto un caso que en año 2017 se hizo de conocimiento público, en el que una empresa comercializadora de electrodomésticos fue estafada por un sujeto externo a la entidad, dicho individuo se valió de datos personales de otra persona para poder solicitar el financiamiento de un crédito, el cual fue otorgado puesto que la información presentada no mostraba ninguna sospecha de manipulación. Se conoció que el individuo realizó en una semana, dos veces la misma operación, tiempo después la persona enfrentó un proceso judicial, pero lo importante a tomar en cuenta en caso es que los controles preventivos fueron vulnerados, ¿Qué tal si es una red que opera de la misma forma? ¿y si son montos de financiamientos altos?

En los últimos años, los auditores internos se enfrentan a un nuevo panorama en donde encontramos diferentes perfiles de riesgos antes no considerados, cabe aclarar que no está dentro del rol que el auditor interno determine culpable o lleve a cabo un procedimiento penal de una persona.

Para conocer de manera global el comportamiento que ha tenido el fraude en los diversos ambientes empresariales, se presentó resultados de estudios realizados por la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE, 2022):

- *Las 5 principales pérdidas medianas por industria: Bienes raíces (\$435,000), Comercio mayorista (\$400,000), Transporte y almacenamiento (\$250,000), Construcción (\$203,000) y Utilidades (\$200,000).*

A nivel mundial se puede ver que el sector comercio mayorista se clasifica como la segunda industria que tiene más pérdidas por fraudes, las empresas comercializadoras de electrodomésticos están contempladas bajo este concepto por lo que fue necesario evaluar el desempeño de auditoría interna respecto a esto .

Departamentos donde proviene más de la mitad de los fraudes ocupacionales: Operaciones (15%), Contabilidad (12%), Ejecutivos/Gerentes/Supervisores (11%) y Ventas (11%). (ACFE, 2022)

Estos 4 departamentos se convierten en áreas muy críticas de riesgo que ameritó la atención de la administración y del auditor interno para desempeñar sus funciones de la mejor forma posible, que garanticen una gestión de riesgos que permita disuadir en la medida de lo posible el fraude.

Por lo cual las organizaciones tuvo el deber de contar con manuales que soporten controles y procedimientos para mitigar en lo mayor posible dichos fraudes

es aquí donde la auditoría interna realiza un trabajo de evaluación de cumplimiento y eficiencia sobre los mismos.

En base a esto se consideró importante conocer el rol del auditor interno en la gestión de riesgo de fraude enfocándonos en empresas comercializadoras de electrodomésticos en el área metropolitana de San Salvador.

Caracterización del problema

Se determinó que el riesgo de fraude no se puede eliminar, sin embargo; desde la posición del gobierno corporativo y la unidad de auditoría interna se orientaron acciones encaminadas a disminuirlo. Primeramente, se establecieron mecanismos y procedimientos de control para prevenir que este tipo de riesgo ocurra y así evitar afectaciones al patrimonio de las empresas y de sus operaciones.

En El Salvador el comercio de electrodomésticos creció considerablemente los últimos años, esto trae consigo un aumento de operaciones y en el trabajo que desempeñan los colaboradores. Este ambiente ha aumentado el riesgo de ocurrir fraude, las negociaciones para la venta de artículos electrodomésticos se están haciendo de un espacio en el mercado en línea del cual no hay un control adecuado de los procesos. Asimismo, el otorgamiento de bienes al crédito se ha hecho muy particular en dichas empresas, no obstante, al no hacer una adecuada valoración de los procesos de otorgamiento del mismo provoca que se aumente la cartera de créditos morosos al tener clientes que no pagan en los plazos establecidos. El auditor interno debe sugerir medidas para que el riesgo en estas situaciones disminuya.

Las Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (NIEPAI) señalan que: "El auditor interno debe tener suficientes conocimientos para identificar los indicadores de fraude," Los auditores internos en sus trabajos deben de evaluar

riesgos de fraude y recomendar acciones para mitigar riesgos y mejorar controles aplicados.

Para preparar el plan de auditoría y diseñar pruebas que den seguridad del cumplimiento y existencia de controles internos es necesario dicha evaluación de riesgo. Según lo dispuesto en las normas se requiere que se presente al comité de auditoría dicho plan de auditoría y este es el encargado de aprobarlo, así nos aseguramos que se consideren los procedimientos necesarios para reducir el riesgo.

En relación al cumplimiento de la normativa técnica del ejercicio de la auditoría, los auditores internos juegan un papel muy importante contribuyendo a la detección y disuasión de fraudes de las empresas, recomendado procedimientos de índoles preventivos de fraude al igual que el seguimiento y comunicaciones de situaciones que impliquen correcciones dándole un valor agregado a la prestación de sus servicios y fortaleciendo la actuación del auditor interno en dicho tema.

Respecto a los controles internos que son propuestos por la administración sobre el fraude, estos son evaluados según efectividad y pertinencia que tienen estos.

Los Estándares Internacionales para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna (International Standards For the Professional Practice of Internal Auditing, IIA) contemplan una serie de implicaciones profesionales, así como de conocimiento, capacidades y responsabilidades individuales que debe tener un auditor interno para ejecutar correctamente su actividad. Se establece que los auditores internos deben tener el conocimiento adecuado para evaluar el riesgo de fraude y de conductas poco éticas y que, aunque el tratamiento de este riesgo debe hacerse desde la administración, el auditor interno debe tener la experticia suficiente

para abordar esta problemática, pues su labor también es la de identificar y prevenir riesgos que afecten el funcionamiento de la empresa. (Cadavid et al., 2017)

Para que la entidad no sufra impactos económicos que sean negativos, es necesario que el auditor interno contribuya a la identificación y evaluación de riesgos, para que la administración gestione, diseñe y aplique de manera apropiada los controles y procedimientos oportunos y adecuados para poder detectar de manera previa cuando haya indicios que podrían dar origen a fraudes.

Siempre considerando el alcance y rol del auditor interno, lo que se pretende es que este logre encontrar las causas o las deficiencias que dan lugar a controles débiles o vacíos en los procedimientos para luego proponer mejoras y agregar valor a la entidad, si el riesgo de ocurrencia e impacto de fraude es alto es necesario hacer las investigaciones respectivas por medio del personal especialista en la materia, en su caso un auditor forense cuando la situación así lo amerite.

La organización tiene un manual adecuado de respuesta contra el fraude que delimite políticas clave y procedimientos a realizar, es aquí donde la auditoría interna toma realce cuando se sospecha de fraude y falta de control, en base a las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna, en norma 1210.A2- Se debe estar consciente del grado de conocimiento que se tiene sobre evaluación del riesgo de fraude en determinadas áreas y 1220 que trata sobre el debido cuidado profesional en el caso antes mencionado que se necesite una tarea de investigación.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo ha afectado que el auditor interno no tenga bien definido su rol en la gestión de riesgo de fraude y desarrolle un plan de auditoría inadecuado para evaluar los controles antifraudes en empresas comercializadoras de electrodomésticos?

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

Elaborar una propuesta de planeación de auditoría que considere el rol del auditor interno en la gestión de riesgo y evaluación de controles anti fraude en las empresas comercializadoras de electrodomésticos

1.3.2 Objetivos específicos

- Diseñar procedimientos de auditoría adecuados para evaluar áreas críticas de riesgo de fraude.
- Establecer parámetros de actuación del auditor interno en el manejo de casos de fraude, basado en el Marco de Competencias para la Auditoría Interna y en la normativa legal de nuestro país.
- Recomendar controles que puede aplicar la organización para prevenir, detectar y disuadir el fraude.
- Representar mediante un caso práctico la exposición al riesgo de fraude que tienen las empresas comerciales y las formas de cómo actuar ante ellos.

1.4 MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL

1.4.1 Antecedentes

Las empresas que comercializan electrodomésticos han tenido un crecimiento considerable cada año, siendo un mercado muy competitivo en el área centroamericana y por supuesto en El Salvador, están a la vanguardia del desarrollo de nuevos productos para llevarlos al cliente en el menor tiempo posible.

En el país la mayor concentración en volúmenes de los productos electrodomésticos es en el municipio de San Salvador, y con mucha razón ya que es la capital y zona céntrica del territorio salvadoreño, de allí se distribuyen los productos a las diversas zonas del país.

Tabla 2

Porcentaje (%) empresas víctimas de delitos

Zona Geográfica	Cualquier Delito	Extorsión	Estafas	Robos	Delito de Propiedad	Delitos Personales
AMSS	46.7	22.3	19.0	13.7	5.7	2.4
Occidente	32.7	21.1	9.0	12.9	4.4	1.8
Norte	26.9	12.4	10.7	8.4	1.3	0.7
Paracentral	39.1	21.3	15.5	10.2	2.5	2.4
Oriente	41.6	20.7	12.7	12.4	5.9	0.9

Nota. Fuente : (Chacón, 2017)

Referente a delitos que se ven afectadas las empresas que comercializan electrodomésticos se tienen resultados según encuestas realizadas en trabajo de investigación “la oficialía de cumplimiento para empresas del sector comercio dedicadas a la venta de electrodomésticos en el área metropolitana de san salvador” y de la cual obtuvieron los siguientes resultados, que muestra si ha sido extorsión, estafas, robos, o cualquier otro tipo de delito que esté relacionado con el fraude.

De acuerdo a los datos el porcentaje que se cometa un delito o bien que haya presencia de riesgo de fraude es muy alto en el Área Metropolitana de San Salvador y por ende en el municipio geográfico delimitado.

En la legislación salvadoreña las tipificaciones sobre defraudaciones, contempladas en el Código Penal pueden ser sancionadas hasta con cinco años de prisión de comprobarse la culpabilidad; sin embargo, no existe una definición como tal del fraude en las regulaciones del país pero que generalmente se considera como una expresión que hace referencia al engaño con el fin de obtener una ganancia y se perjudica la integridad de la persona o entidad a la cual se comete el hecho.

Según estudios realizados (Valle, 2014) revelan que las empresas en estudio presentan debilidad para desempeñar las funciones de auditoría interna, según texto:

Además, el 88% de los departamentos de auditoría interna de las empresas comercializadoras de electrodomésticos del área metropolitana de San Salvador, no cuentan con estatutos de auditoría que le permitan garantizar el desempeño de sus funciones, mantener independencia y objetividad de su trabajo, lo que puede generar injerencia de terceros afectando el trabajo del auditor. (P.15

Como se manifiesta anteriormente, las entidades carecen de insumos necesarios para desempeñar el tipo de auditoría tradicional, que es lo mínimo que se debe de esperar en la evaluación de procesos y dado el caso que para ello hay debilidad pues no se duda que tengan problemas para desarrollar una planeación de auditoría en base al riesgo de fraude.

1.4.2 Conceptos

Fraude

Según lo define el Glosario de las NIEPAI (Instituto de Auditores Internos, 2017, pág.57), el fraude es:

“Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Estos actos no requieren la aplicación de amenaza de violencia o de fuerza física. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio”.

En las (NIA 240, 2009, P.4) establece que “Es un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de una entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal”

Auditoría Interna

Es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización. (Instituto de Auditores Internos, 2004)

Riesgo de Fraude

Indicios que presentan la oportunidad o posibilidad de cometer fraude. Cuando el auditor identifica estos indicios por lo general se encuentran aspectos como: un incentivo o presión para cometer fraude, oportunidad percibida para cometer fraude, y la capacidad de racionalizar la acción fraudulenta. Los factores de

riesgo de fraude varían de acuerdo a la entidad y a los procedimientos y políticas que se establezcan para la prevención y detección de fraudes (Santos, 2019).

Gestión de Riesgo

Es un proceso estructurado mediante el cual se identifica, planifica, evalúa y establece estrategias para responder a los riesgos que está expuesta la entidad.

Error

Son inexactitudes u omisiones que surgen de no emplear adecuadamente la información.

1.4.3 Generalidades del fraude

La creciente amenaza del fraude a menudo se pasa por alto en muchas organizaciones y esto no se ve favorecido por el hecho de que algunos gerentes pueden no aceptar la opinión de que son responsables de gestionar esta amenaza. Lo que se necesita es una forma de integrar el riesgo de fraude dentro de los riesgos comerciales más habituales con los que la mayoría de los gerentes están acostumbrados a tratar. Si no se consigue esta integración, muchas cosas podrían salir mal. (Santos, 2019, p.34)

En la actualidad es la alta dirección la que debe crear las condiciones adecuadas en los controles convirtiéndose en primera línea para actuar ante el fraude, algunas personas consideran que al auditor interno le corresponde dicha función, más sin embargo, es una responsabilidad de toda la organización y que debe ser fomentada por la alta dirección.

El triángulo del Fraude

Se puede explicar el triángulo de fraude bajo tres factores: presión, oportunidad y racionalización.

Presión: Motivo o incentivo (necesidad real o percibida) para cometer el fraude (esta sección representa la causa o razón). Ejemplos de motivos para cometer fraude pueden ser: alcanzar metas de desempeño (como volúmenes de venta), obtener bonos en función de resultados (incremento en las utilidades o rebaja en los costos), mantener el puesto demostrando ficticios buenos resultados, deudas personales (Frett, 2013)

Oportunidad: se manifiesta cuando una persona tiene conocimiento sobre los controles y procesos realizados por la empresa lo que le facilita el poder cometer un hecho de fraude. El perpetrador muchas veces se vale del cargo que ocupa dentro de la entidad y del tiempo de permanencia del mismo puesto que si no hay segregación de funciones o rotación de personal el ambiente laboral se vuelve más propicio para realizar irregularidades. Un débil control interno facilita y da la posibilidad para que el defraudador actúe teniendo la confianza que pueda pasar desapercibido, sin ser detectado.

Racionalización: por medio de la justificación de comportamientos impropios y uso razonamiento sobre actos consideran que, si una persona actúa con irregularidades, la otra se justifica que si alguien más lo hizo no habría problema el que también lo haga.

Figura 1*Triángulo del Fraude*

Tomado de: Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria, Recuperado de: [Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria \(redalyc.org\)](http://redalyc.org)

Clasificación del Fraude

Desafortunadamente, el fraude es tan común que se puede clasificar de innumerables maneras. Pero fundamentalmente, cada tipo de fraude puede ser organizacional o individual. Veamos algunas características claves de cada uno. (*Fraud 101: What Is Fraud?*, 2022)

Contra individuos

Esto es cuando una sola persona es atacada por un estafador, incluido el robo de identidad y las estafas de phishing. Y uno de los fraudes individuales más notables y devastadores es el esquema Ponzi, este último se refiere a inversiones donde la utilidad y capital que se paga a los accionistas actuales se liquidan con el aporte de nuevos accionistas.

Fraude organizativo interno

Propiamente cometido por los colaboradores de la entidad, que mediante prácticas no éticas e ilegales perjudican el patrimonio y reputación de la misma, el hechor puede ser un empleado, gerente o ejecutivo. Se consideran la manipulación indebida de fondos, hacer trampa en los impuestos y hacer falsas declaraciones financieras para engañar a los usuarios de la información.

Fraude organizativo externo

Cometido contra una organización desde el exterior, como los proveedores que mienten sobre el trabajo que hicieron, exigen sobornos a los empleados y los costos de la plataforma. Pero los clientes a veces defraudan a las organizaciones, como cuando envían cheques incobrables o intentan devolver productos imitados o robados. Y cada vez más, la tecnología amenaza a las organizaciones con el robo de propiedad intelectual o información de los clientes (*Fraud 101: What Is Fraud?*, 2022)

Categorización del Fraude

Los tres tipos principales de fraude en el entorno laboral son: la administración fraudulenta, apropiación indebida de activos, y las declaraciones fraudulentas.

- Apropiación indebida de activos usualmente es la sustracción de bienes muebles o dinero mediante la manipulación de documentos que pueden ser alterados o falsificados, esto con el propósito de obtener un beneficio. Este tipo de fraude puede ser originado por diversas razones que ejercen presión sobre los empleados de la organización, entre ellas se pueden mencionar los cambios en las remuneraciones,

recortes de personal, malas relaciones entre empleados y la empresa y otras de oportunidad como la ausencia de controles, manipulación de los bienes una sola persona, entre otras.

- Declaraciones fraudulentas cometidas en la presentación de estados financieros se caracterizan por omisiones o errores intencionales para engañar a los usuarios de la información, el maquillaje contable como es llamado en contabilidad es una práctica en la que se busca reflejar datos deseados para diversos fines pero que no son razonables a la normativa aplicable, es decir, que se presentan información falsa.

Administración fraudulenta es una categoría del fraude presentada como los sobornos, uso indebido de información confidencial, el conflicto de interés y los procesos de adjudicación de contratos o licitatorios en los que se reciben y ofrecen beneficios económicos a un oferente.

1.4.4 Generalidades de empresas comercializadoras de electrodomésticos

Características

El sector de los electrodomésticos está formado por 5 grupos de productos conocidos como; línea blanca, línea marrón. línea gris, climatización y pequeño electrodoméstico.

En cuanto a electrodomésticos se refiere a la línea blanca y los pequeños electrodomésticos. Cuando se habla de los electrodomésticos de línea gris y línea marrón, se refiere a equipos de electrónica de consumo. En el mercado se analiza la situación actual, la evolución y la tendencia de los productos comprendidos en los sectores de electrodomésticos de línea blanca, pequeño electrodoméstico y climatización. (ICEX, 2008, p.6)

Los pequeños electrodomésticos más demandados, en lo que a valor monetario se refiere por el mercado salvadoreño son: trituradoras y mezcladoras de alimentos, planchas eléctricas, aparatos, cuidado de pelo, cafeteras y teteras eléctricas, freidoras eléctricas y demás aparatos eléctricos.

Otras características de las empresas dedicadas al sector generalmente son:

- Comercializan diferentes líneas y marcas.
- Es un comercio detallista. es decir que su venta se basa en un producto por cada individuo ya que la venta es directa con el cliente y no de empresa a empresa a una escala mayor
- Sus operaciones de compra-venta son esencialmente al crédito.
- Su oferta está dirigida a los sectores populares.
- Son empresas que cumplen con los requerimientos formales que dicta el CNR como pago de matrícula de comercio, licencia anual de la Municipalidad y están registradas en el Ministerio de Hacienda para la declaración de los respectivos impuestos.

Importancia

El sector electrodoméstico se ha innovado a lo largo de los años cubriendo cada necesidad de un sector determinado convirtiéndose de tal forma en un sector de suma relevancia e importancia ya que suple las necesidades a medida estas se van generando dentro de la sociedad.

Es por eso que las empresas clasificadas en este rubro se vuelven importantes dentro de la sociedad ya que además del aporte fiscal en cuanto al pago de obligaciones al fisco brindan la oportunidad de obtener artículos al crédito y suplir

necesidades de clientes facilitándoles la obtención de productos importados y de calidad con precios que se ajustan al nivel económico de los mismos.

Limitantes

- No hay producción local

El mercado de los electrodomésticos en El Salvador es muy competitivo. Aunque propiamente en el país pocas empresas se dedican a la producción de estos, hay muchos productores extranjeros que se han fijado este mercado y los demás mercados centroamericanos como prioritarios en su estrategia de expansión. (ICEX, 2008)

Existen empresas del sector metalmecánico que producen y comercializan productos sin marca en este segmento de mercado. Los productos suelen ser de gama baja, precios reducidos y básicos que si bien no llenan las expectativas del consumidor suplen la necesidad de forma momentánea.

- Requerimientos medioambientales y etiquetado

En lo que respecta a requisitos medioambientales, El Salvador en particular y Centroamérica, llevan años de retraso en comparación a Canadá, México o Estados Unidos donde llevan años trabajando en programas nacionales relacionados con las Normas Mínimas de Desempeño Energético (NMDE), los métodos de prueba, el etiquetado comparativo y de aprobación, elementos esenciales para apoyar el cumplimiento de los objetivos de cada país en áreas tales como seguridad energética, protección al medio ambiente y crecimiento económico. No existen regulaciones concernientes a NMDE, así como el etiquetado de dichos productos y la recopilación de información. (ICEX, 2008, p.6)

Costos

Los principales costos que el sector comercial de electrodomésticos debe afrontar son:

- Los de las materias primas, en especial el acero, metal y otros cuyo costo va en aumento, lo cual puede repercutir en el coste final del producto el cual es trasladado al consumidor final.
- El poder adquisitivo de las empresas relacionado al salario de sus clientes
- Los costos de importación inciden grandemente en los precios de venta locales ya que la fluctuación de aumentos en los fletes se suma de manera directa en el costo del producto y este mismo es absorbido por el cliente

Ventajas y desventajas

Dentro de las ventajas del sector se pueden destacar las siguientes

- Hay diversidad de empresas reconocidas en el sector dedicadas a la venta y distribución de productos englobados en la gama electrodomésticos
- Actualmente en el país hay diversidad de marcas de electrodomésticos que permiten un ajuste en cuanto al poder adquisitivo de los consumidores
- El sector comercio de electrodomésticos facilita la obtención de adquirir productos al crédito y facilidad de pago
- Facilidad de encontrar un producto según la necesidad del consumidor

Algunas desventajas del sector se destacan:

- Existencia de comercio de gama baja o locales informales ofreciendo productos electrodomésticos
- Producto mayormente importado que derivan en precios finales elevados
- Invasión de producto importado en el mercado local.

Operaciones

Canales de distribución

La venta de electrodomésticos en El Salvador se realiza principalmente a través de tres canales de distribución:

- **Pequeños Comercios de Electrodomésticos y Mobiliario de Cocina:**

Hay dos tipos de comercio dentro de este grupo. La tienda que por proximidad y cercanía y la tienda especializada de alta gama. La primera ofrece productos de gama baja y pocas utilidades y la segunda ofrece productos de alta gama, diseño innovador y precio alto.

- **Grandes Comercios de Electrodomésticos:**

Son grandes establecimientos especializados en electrodomésticos para el hogar. La gama de productos presentada es bastante amplia, con muchas marcas y distintos rangos de precios. Se suelen agrupar los productos en tres grupos distintos para satisfacer necesidades de todos los niveles de poder adquisitivo. Pero se centran por lo general en la clase media o media-alta (Por ejemplo: La Curacao, Max, Omnisport, Almacenes)

- **Grandes Cadenas de Distribución:**

Son centros comerciales equiparables. La gama de productos presentada no es amplia, pero se puede encontrar productos de un intervalo de precios bien diferente. Se suelen agrupar los productos en tres grupos distintos para satisfacer necesidades de todos los niveles de poder adquisitivo, pero en general se centran en la clase media-alta y alta (Por ejemplo: Almacenes Simán, Dorians, etc.).

- **Grandes Constructores de Proyectos Habitacionales:**

Los constructores de apartamentos, urbanizaciones y residenciales NO incluyen los electrodomésticos en las viviendas en la mayoría de los casos. Son los compradores finales de la vivienda los que después de adquirirla deciden qué electrodomésticos comprarán. (ICEX, 2008, p.40)

Dentro de las empresas con mayor relevancia en cuanto a la comercialización de este producto en mercado salvadoreño se enlistan las siguientes: Almacenes Simán, Grupo Unicomer (La Curacao y Almacenes Tropigas), Grupo Carso (Dorians y Sanborns), Grupo M (Almacenes Prado), Omnisport, Almacenes Carrión, Calleja: Superselectos y Wal-Mart Centroamérica.

Principales competidores en cuanto a marcas

- En El Salvador hay una gran variedad de productos y marcas. No hace falta decir que el sector de los electrodomésticos es un sector atomizado. Unos pocos fabricantes de gran tamaño concentran la mayoría de las marcas que existen a nivel mundial. Añadir además que estos fabricantes utilizan una estrategia multimarca para ofertarse dentro del mercado, y en el caso de El Salvador no es una excepción a esto.

1.4.5 Generalidades sobre el área de auditoría interna

El riesgo de fraude se ha convertido en los últimos años un tema muy serio a tomar en cuenta en las organizaciones, esto por las repercusiones que puede tener en la misma. En ese sentido, se deben tener algunas consideraciones para el actuar del área de auditoría interna, se detallan a continuación:

- La responsabilidad de la gestión del riesgo de fraude corresponde a la primera línea de defensa que incluye a la gerencia y a los tomadores de decisiones, quienes diseñan los controles necesarios para prevenir, detectar y disuadir el fraude.
- Los auditores internos podrán ahondar en una investigación sobre el fraude con la condición establecida en la Norma, la cual establece que este debe tener la competencia y conocimiento suficiente para hacerlo de lo contrario debe abstenerse a realizarlo y proceder a buscar el perfil idóneo para cubrir tal situación.
- La evaluación de los controles aplicados como parte de la actividad de aseguramiento es una de las funciones principales del auditor, quien recomendará acciones que se deben tomar para fortalecer el control interno.
- En el desarrollo de la auditoría es necesario comprender los esquemas y escenarios en los que puede concretarse un fraude.

El aporte del auditor interno puede basarse en el desarrollo de nuevos procesos, la eliminación de tareas improductivas, la implementación de programas de mejoramiento de la calidad, puede contribuir al desarrollo tecnológico, entre otras alternativas

Para que el resultado del trabajo del auditor agregue valor a los procesos es necesario que esté tenga conocimiento de nuevas tecnologías y herramientas que deben ser aprovechadas al máximo a fin de procesar la información de forma eficaz y eficiente para recomendar a la dirección a través de un análisis prospectivo, que se prevea a la ocurrencia de los hechos fraudulentos, para asegurar más eficientemente la gestión del riesgo y contribuir al mejoramiento del grado de competitividad de la organización en su medio más analítica y exhaustiva que le permita prever con mayor anticipación situaciones de riesgos.

Las cualidades y competencia del auditor deben tener concordancia con los resultados que la organización espera lograr, en este caso debe poseer la virtud de integridad, razonabilidad, pensamiento analítico, capacidad de indagación ya que esta ayuda al auditor a realizar una evaluación exhaustiva y no debe faltar el compromiso del auditor este debe contar con la capacidad profesional para introducirse de lleno en la organización y aprender la complejidad de la misma con sumo interés.

1.4.6 Base Técnica

Bajo el cumplimiento de las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (NIEPAI) dentro de las normas sobre Atributos se puede recalcar la norma 1200 - Aptitud y cuidado profesional, en la que describe que el auditor interno debe de poseer los conocimientos, las aptitudes y otras competencias que permitan realizar una eficaz evaluación del desempeño de la organización, así como también el poder realizar mejoras en los procesos de la misma.

Respecto al conocimiento sobre temas de fraude la norma lo detalla específicamente en los siguientes párrafos:

“1210.A2 - Los auditores internos deben tener conocimientos suficientes para evaluar el riesgo de fraude y la forma en que se gestiona por parte de la organización, pero no es de esperar que tengan conocimientos similares a los de aquellas personas cuya responsabilidad principal es la detección e investigación del fraude.”

Así como también lo dispuesto en las Normas de Desempeño:

“2120.A2 - La actividad de auditoría interna debe evaluar la posibilidad de ocurrencia de fraude y cómo la organización maneja gestiona el riesgo de fraude”.

De acuerdo a la NIA 240 (2009): trata de las responsabilidades del auditor con relación al fraude en una auditoría de estados financieros. Específicamente, aborda sobre cómo deben aplicarse la NIA 315 y la NIA 330, en relación con los riesgos de errores de importancia relativa debido al fraude.

En la Norma se hace distinción entre dos tipos de fraude, los que son producto de errores en la manipulación de la información financiera; es decir, que los datos contables son tergiversados y no se presentan fielmente de acuerdo los marcos normativos previamente aceptados y por otra parte están aquellos resultantes de malversaciones de activos. Para esto es necesario tener presente que el auditor puede sospechar o, en contados casos, identificar la ocurrencia de fraude y comunicarlo a la alta dirección para que tome las medidas correspondientes.

1.4.7 Base Legal

Al igual que otros tipos de sectores económicos, las entidades comercializadoras de electrodomésticos se rigen todas las disposiciones legales y normativas técnicas aplicables a dicho sector tales como las mercantiles, tributarias, penales, entre otras que también el auditor interno debe tener presente al momento de realizar los procedimientos de auditoría; no obstante, a continuación, se muestran apartados de interés al momento de hacer las respectivas evaluaciones:

El Código Penal en el Título VIII, Capítulo III - De las defraudaciones, establece:

- Estafa (Art. 215): El que obtuvieren para sí o para otro un provecho injusto en perjuicio ajeno, mediante ardid o cualquier otro medio de engañar o sorprender la buena fe.

- Estafa Agravada (Art. 216)

- Apropiación o Retenciones Indebidas (Art. 217): El que teniendo bajo su poder o custodia una cosa mueble ajena por un título que produzca obligación de entregar o devolver la cosa o su valor, se apropiare de ella o no la entregare o restituyere a su debido tiempo en perjuicio de otro

- Administración Fraudulenta (Art. 218): El que teniendo a su cargo el manejo, la administración o el cuidado de bienes ajenos, perjudicare a su titular alterando en sus cuentas los precios o condiciones de los contratos, suponiendo operaciones o gastos, aumentando los que hubiere hecho, ocultando o reteniendo valores o empleándolos indebidamente.

Se aplica también lo dispuesto en el Código de comercio en lo relativo a quiebras y suspensión de pagos, puesto que dichas situaciones pueden ser originadas por un actuar fraudulento de los gobernantes y subordinados de las entidades.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Tipo de estudio

Es una investigación realizada bajo el método hipotético-deductivo, con enfoque cualitativo en el que se trata el tema del rol que debe asumir el auditor interno en la gestión del riesgo de fraude.

Para realizar este tipo desarrollo de esta investigación se debe establecer objetivos, determinar técnicas para realizar la compilación bibliográfica, organizar la información y análisis de la misma, posteriormente se debe redactar un informe, que para el caso de investigación se ilustrará el proceso a realizar por auditoría interna basada en riesgo de fraude y abordar un caso práctico en particular.

Con el propósito de validar la información recolectada se realizó búsqueda de datos adicionales en fuentes confiables que aporten sobre el tema, asimismo se tomará en cuenta la aquella puesta a disposición por instituciones reconocidas en el país.

2.2 Unidad de análisis

La unidad de estudio que se consideró para la investigación comprende al personal de la unidad de auditoría Interna, siendo el auditor interno quien proporcione la información solicitada por ser el encargado de ejecutar las evaluaciones de los controles.

2.3 Técnicas e instrumentos a utilizar en la investigación

- Sistematización de la información

- Trabajos de grado (sobre fraude en el sector comercio de electrodomésticos)
- Cuestionario
- Entrevista a responsables del diseño y aplicación de controles, así como al auditor interno del tipo de entidad en estudio.

2.4 Procesamiento de la información

De la entrevista realizada la cual queda grabada mediante una llamada en Google Meet, se seleccionaron los elementos más relevantes obtenidos y fueron transcritos en una ficha mediante el programa de Microsoft excel

Asimismo de trabajos relacionados, se extrajeron ideas para poder consolidar la propuesta solución del problema planteado.

2.5 Determinación de variables

Variable independiente: El rol del auditor interno contemplado en la adecuada planeación de auditoría basada en la gestión de riesgo de fraude.

Variable dependiente : Fortalecimiento de los proyectos de auditoría con enfoque de aseguramiento para evaluar la gestión de riesgo de fraude en empresas comercializadoras de electrodomésticos del municipio de San Salvador.

2.6 Operacionalización de las variables

Formulación del problema	Objetivo General	Hipótesis de Trabajo	Elementos de la hipótesis	Variable	Indicadores	Instrumentos
¿Cómo afecta que el auditor interno con desconocimiento de su rol en la gestión de riesgo de fraude desarrolle un plan de auditoría inadecuado para evaluar los controles anti fraudes en empresas comercializadas de electrodomésticos?	Elaborar una propuesta de planeación de auditoría que considere el rol del auditor interno en la gestión de riesgo y evaluación de controles anti fraudes en las empresas comercializadas de electrodomésticos.	La planeación adecuada de la auditoría interna basada en la gestión del riesgo de fraude contribuye al fortalecimiento de los proyectos de auditoría con enfoque de aseguramiento que actualmente se realiza al evaluar los controles antifraude lo que permitirá que el auditor interno tenga mejor comprensión de su rol al evaluar la gestión de riesgo de fraude en empresas comercializadas de electrodomésticos del municipio de San Salvador	<p>1.Limitantes del inadecuado alcancé del rol del auditor en la gestión de riesgo de fraude en empresas dedicadas a la comercialización de electrodomésticos</p> <p>2.Potenciar el desempeño del rol del auditor interno en cuanto a la gestión de riesgo de fraude.</p> <p>3.Reforzar los proyectos de auditoría con enfoque de aseguramiento de empresas comercializadas de electrodomésticos</p>	Variable independiente: “El rol del auditor interno contemplado en la adecuada planeación de auditoría basada en la gestión de riesgo de fraude”.	<p>1.Conocimientos de los adecuados controles y su respectiva evaluación para la prevención oportuna de fraude dentro de empresas del sector.</p> <p>2.Desarrollo en la gestión de riesgos de fraude</p> <p>3.Operacionalizar la adecuada ejecución de proyectos de aseguramiento.</p>	Entrevista realizada a auditor interno, mediante uso de una guía de preguntas elaboradas. Información Investigativa.
				Variable dependiente: Fortalecimiento de los proyectos de auditoría con enfoque de aseguramiento para evaluar la gestión de riesgo de fraude en empresas comercializadas de electrodomésticos del municipio de San Salvador.	<p>Aplicación de las siguientes técnicas</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Documental ● Bibliográfica 	<p>Parámetros de medición</p> <p>Mejoras en la identificación de los riesgos de fraude dentro de la entidad</p> <p>Adecuada definición del alcancé del auditor interno en casos relacionados a fraude</p>

Fuente: Elaborado por el Equipo

2.7 Cronograma

ACTIVIDADES A REALIZAR / TIEMPO (2022)	ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPT.				OCT-DIC			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
PRELIMINAR																												
Inducción e información General	■																											
Formación de equipo de trabajo		■																										
Selección de tema de Investigación			■	■																								
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA Y MARCO TEÓRICO																												
Planteamiento del problema					■	■																						
Delimitación del problema						■	■																					
Justificación de la Investigación							■	■																				
Objetivos								■	■																			
Marco teórico, conceptual, técnico y legal								■	■	■																		
CAPÍTULO I: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN																												
Diseño metodológico										■	■																	
Procesamiento de la Información											■	■																
Formulación de hipótesis													■															
Operacionalización de variables														■														
CAPITULO III: PROPUESTA SOLUCIÓN																												
Elaboración de la propuesta solución																												
Entregar preliminar																												
Revisión de propuesta por Asesores de trabajo																												
Presentación Final del trabajo																												
EXPOSICIÓN Y DEFENSA DE LA INVESTIGACIÓN																												

2.8 Diagnóstico

Se presenta la información recopilada en lo referente a la participación del auditor interno en la gestión de riesgo de fraude mediante la asociación de preguntas y respuestas, para esto, se sostuvo resultados mediante entrevista con la participación de personal con experiencia en auditoría interna concluyendo con aspectos presentados seguidamente. **(Ver Anexo 1)**

Situación actual de las empresas comercializadoras de electrodomésticos respecto al riesgo de fraude:

Es un sector que ha venido en crecimiento los últimos años, considerando que los productos comercializados son deseables y de necesidad para la población, con esto se incrementa el volumen de operaciones, incorporación y rotaciones de personal, las relaciones en mercados extranjeros que entre otros factores aumentan los riesgos. Para el caso de la entidad que el auditor representa, se manifestó que en dicha entidad no ha ocurrido un fraude como tal, sin embargo, tienen conocimiento de casos puntuales donde se ha concretado y que todo indica como causa la deficiencia y fallas tanto en controles como en la evaluación de los mismos por parte auditoría interna. Los procedimientos de auditoría y la evidencia recabada no han sido oportunos para identificar tal situación.

Elementos que inciden en el trabajo de auditoría interna al momento de realizar la actividad de aseguramiento:

- Las empresas de este sector se ven limitadas por el poco personal asignado a la actividad de auditoría interna, generalmente son dos personas quienes la llevan a cabo, uno como auditor interno y otro como colaborador de la unidad, mientras que el volumen de operaciones y áreas a evaluar representa mucho trabajo.
- La empresa no brinda espacios de capacitación al personal ni tampoco crea ese ambiente de motivación para que este se prepare y logre actualizarse sobre temas de riesgos, sobre todo riesgos emergentes que pueden ocasionar gran impacto a la empresa, esto limita el alcance que pueda tener para realizar evaluaciones de calidad.

La planeación y los programas de auditoría sí están encaminados a realizar una evaluación de los controles aplicados por la entidad en las diferentes áreas y procesos, sin embargo, en los últimos años las consideraciones legales y la constante modificaciones de las mismas tornan a confundir o bien pasar desapercibido aspectos importantes a tomar en cuenta en la elaboración de un adecuado plan de auditoría, tal es el caso Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos, y los instructivos de prevención de riesgos, estas normativas generan que puedan agregarse más procedimientos a los programas de auditoría.

Dentro del sector comercializador de electrodomésticos se aplican controles internos relacionados a fraude los cuales muestran indicadores , actitudes fuera de lo normal, cambio en el estilo de vida de colaboradores e incluso hasta rumores que forman posibles causas que dejan al descubierto el fraude dentro de una organización

La disuasión del riesgo de fraude requiere la acción oportuna de las líneas de defensa y definitivamente este tipo de riesgo no se puede eliminar ya que siempre existen elementos y debilidades de control para cometerse. Auditoría interna puede llegar a cumplir una función muy esencial para que se pueda gestionar adecuadamente este tipo de riesgo, siempre se encontrarán oportunidades de mejora para la elaboración de la planeación de auditoría y de aquellos aspectos importantes que debe de asumir el auditor interno para ser más eficiente en su trabajo.

El departamento de auditoría interna debe tener independencia, con la suficientes habilidades y competencias para elaborar procesos y rutinas de auditoría para evaluar procesos con vacíos o actividades con mayor riesgo de fraude según la información recopilada el desorden , falta de controles, de procedimientos y falta de

herramientas tecnológicas son factores que facilitan a un defraudador el poder cometer dicho acto.

Consideraciones que las empresas y auditoría interna deben tomar en cuenta para desempeñar un rol adecuado ante el fraude y que genere valor a la entidad:

- Realizar estudios o evaluaciones que ayuden a determinar las áreas críticas en cuanto a los riesgos que está expuesta la entidad.
- Un adecuado conocimiento del entorno, giro y funcionalidad de la empresa son factores que permiten que el auditor interno pueda generar valor dentro de la entidad adicional a que le permitirá ejecutar de forma idónea y con un adecuado alcance su rol dentro de la evaluación de procesos de la empresa.
- Debe incluir dentro de su planeación programas de auditoría específicos orientados al fraude, las cuales incluyen evaluación de riesgo y criterios que son tomados en cuenta al momento de realizar el plan de auditoría.
- Generar un favorable ambiente de control mediante la programación adecuada de evaluación de procesos en áreas críticas generará tener un oportuno alcance frente a riesgos latentes de fraude
- Evaluar controles para mitigar el riesgo de fraude que sean idóneos dependiendo el área de la organización como lo son ; arquezos periódicos, firma de autorización, inventarios cíclicos, supervisión y alertas de sistemas.
- Documentar de forma adecuada procesos activos de la empresa así como también tener los respaldos y aprobaciones de los encargados operativos de las áreas respectivas.

- Determinar riesgos inherentes de los procesos de tal forma que auditoría interna tenga un alcance de medición de riesgo alto, medio o bajo en áreas determinadas dentro de la empresa.

La responsabilidad que se genera para el equipo de auditoría interna dentro de la empresa y en relación a la detección de fraude dentro de la misma, conlleva a definir el alcance adecuado y congruente dentro de sus funciones, puesto que auditoría interna es la encargada de la evaluación de procesos de control dentro de la entidad.

Por lo cual una adecuada preparación y capacitación del equipo es clave para generar valor a la entidad, así como también para que este presenta oportunidades de mejora en temas de gestión de riesgo de fraude relacionados al giro de la empresa.

Se convierte en necesario que se proporcione insumos para que el auditor interno desempeñe un rol que agregue valor en la gestión de riesgo, con conocimiento normativo y técnicos, en riesgos entre otros elementos.

CAPÍTULO III: ILUSTRACIÓN DEL PROCESO A SEGUIR POR EL AUDITOR INTERNO PARA LA EVALUACIÓN Y PARTICIPACIÓN EN LA GESTIÓN DE RIESGO DE FRAUDE Y PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA.

3.1 Generalidades

3.1.1 Objetivo

Orientar al profesional de auditoría interna sobre la participación que debe asumir en la gestión del riesgo de fraude, considerando los elementos necesarios para incluir este tipo de riesgos en la planeación anual de auditoría de tal forma que contribuya a la prevención y detección del riesgo de fraude.

3.1.1 Alcance

Realizar una evaluación de la exposición al riesgo de fraude que tiene la organización, verificando que los controles internos aplicados contribuyen en gran medida a la gestión del riesgo de fraude, incluyendo en esto la prevención, detección y disuasión del fraude.

3.2 Caso Práctico - Hipotético

Planteamiento

La empresa Electromagic, S.A de C.V., se dedica a la venta de bienes electrodomésticos, actualmente las instalaciones se encuentran ubicadas entre 17 Av. Sur y 4ta calle oriente, #104, Col. Cucumacayán, San Salvador, El Salvador, C.A.

Con el objetivo fortalecer los controles aplicados en la entidad, ésta considera que es necesario que se diseñe la evaluación del control interno y que se colabore al personal de auditoría interna para que se priorice los riesgos de fraude en la planificación de auditoría debido a que estos pueden impactar en gran medida la operacionalización de la empresa.

Rol del auditor interno en la gestión del riesgo de fraude de acuerdo a la NIEPAI

El Estatuto de la actividad de auditoría interna define el propósito, autoridad y responsabilidad de la actividad de auditoría interna (a) establecer la posición de la actividad de auditoría interna dentro de la organización, (b) autorizar el acceso a los registros, al personal y a los bienes pertinentes para la ejecución de los trabajos, y (c) definir el ámbito de actuación de las actividades de auditoría interna.

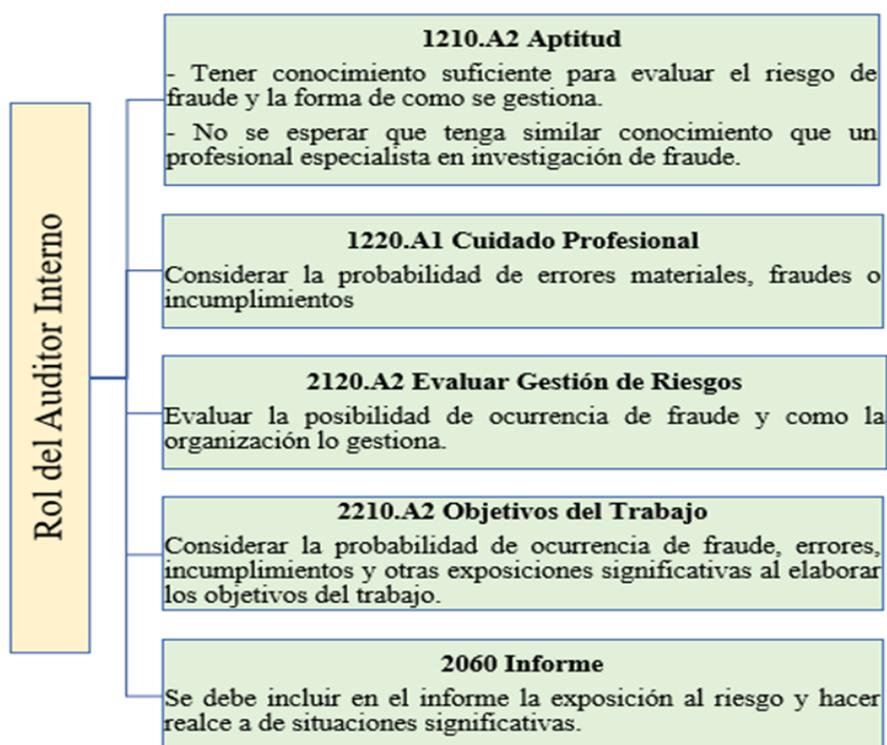


Figura 2: Rol del auditor interno respecto a la gestión de riesgo de fraude.
Fuente: Elaboración propia, en base a NIEPAI 2017.

Como bien se detalla anteriormente, la Norma define parámetros para que el auditor interno actúe ante el riesgo de fraude y pueda brindar una seguridad razonable a la organización sobre los controles antifraudes que esta misma aplica.

Tabla 2:

Funciones de Auditoría Interna respecto a la gestión del riesgo de fraude.

Funciones de Unidad de Auditoría Interna		
Prevención	Detección	Disuasión/Investigación
Elaborar un plan de auditoría de forma eficaz.	Capaz de identificar e interpretar indicadores. Tener el conocimiento suficiente.	Realizar evaluaciones efectivas del riesgo de fraude.
Dar seguimiento a los planes de acción de la organización.	Evaluación de la gestión del riesgo de fraude.	Realizar procedimientos adicionales para mayor obtención de evidencia confiable y relevante.
Verificar adecuada segregación de funciones.	Verificar el cumplimiento del manual de prevención de fraude (en este caso la entidad no cuenta con manual).	Participar en investigaciones de fraude.
Elaborar periódicamente un mapa de riesgo.	Evaluar los controles para la prevención y detección del fraude.	Brindar soporte a los equipos de investigación.
Garantizar el correcto funcionamiento de un canal de denuncias.	Estudio de casos	
Verificar que la organización diseñe un programa de concientización.	Evaluar y sugerir a la alta dirección si es necesario realizar una investigación en determinado proceso.	

Nota: De las funciones detalladas en la tabla, son consideradas en el documento “Gestión del Riesgo de Fraude: Prevención, Detección e Investigación” elaborado por el Instituto de Auditores Internos de España, 2015.

Entendimiento del negocio

Si bien se ha expuesto el ambiente y antecedentes de las empresas dedicadas al comercio de productos electrodomésticos, la entidad en estudio no se aleja al ambiente general expuesto. La empresa denominada Electromagic, S.A de C.V., se dedica a la venta de bienes electrodomésticos, y actualmente las instalaciones se encuentran ubicadas entre 17 Av. Sur y 4ta calle oriente, #104, Col. Cucumacayán, San Salvador, El Salvador, C.A.

Tabla 3: *Productos que comercializa la empresa.*

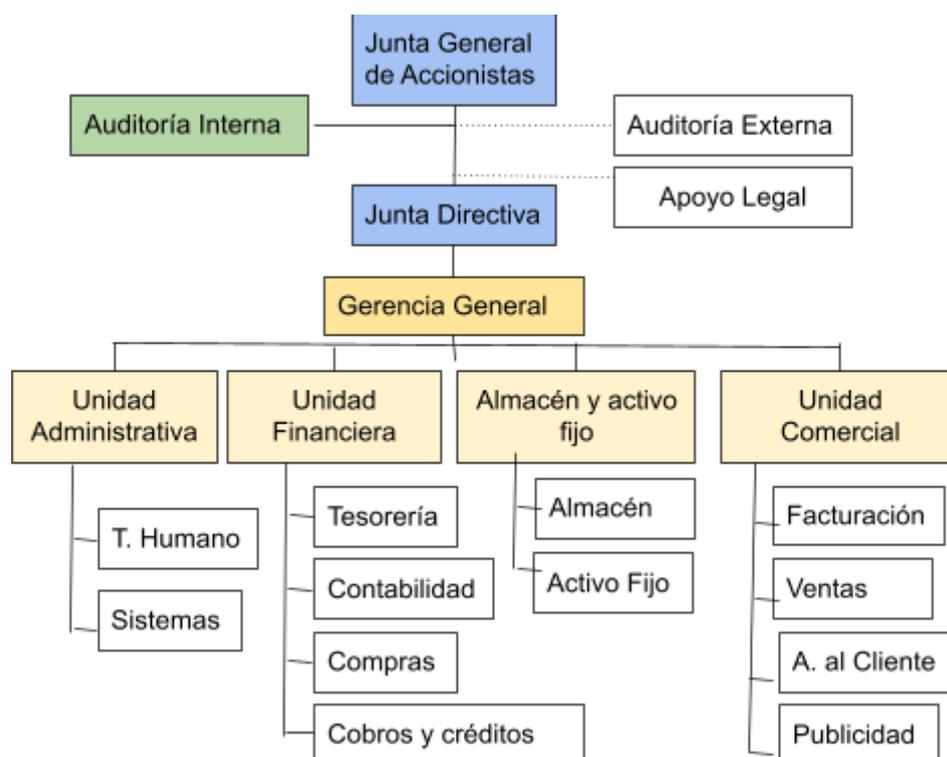
Productos			
Línea Blanca	Línea Gris	Climatización	Pequeños electrodomésticos
Hornos Congeladores Microondas Lavadoras Campanas extra. Frigoríficos	Ordenadores Port. Smartphones Tablets Impresoras Faxes Teclados	Aire acondicionado Equipo de calefac. ventiladores Secadoras Lavaplatos Refrigeradora	Cafetera Exprimidores licuadoras Auriculares Aspiradoras Tostadoras

Tabla 4: *Principales Proveedores , Clientes y Competidores que comercializa la empresa.*

Principales Proveedores	Clientes Potenciales
1.Samsung Samsung es una gran empresa global de electrónicos y telecomunicaciones	1. . Público Objetivo de Alto Poder Adquisitivo: Los productos distribuidos por Electromagic están dirigidos al sector de mercado de personas o familias que dan valor al diseño, y que están dispuestas a pagar un precio más elevado por un producto de calidad y garantía asegurada.
2. LG Electronics es una gran empresa global de origen coreano, de electrónicos y telecomunicaciones	
3.Mabe empresa mayormente distribuidora de productos de línea blanca.	

Competidores	Clientes Potenciales
<p>El mercado de los electrodomésticos es de los más competitivos de Centroamérica, debido a la agresividad de los comerciantes donde incluyen temas como precios competitivos, rotación de productos, Tiendas Sell Out con buena disposición, Servicios Post-venta, etc...</p>	<p>2. Público Objetivo de Bajo Poder Adquisitivo:</p> <p>Entiéndase el sector de mercado al cual electromagic tiene línea de producto dirigido a satisfacer necesidades que estén bajo su poder adquisitivo</p>
<p>Dentro de los competidores más pronunciados de Electromagic, s.a. de C.V. se detallan los siguientes: Almacenes Simán, Grupo Unicomer – Curacao, Grupo Carso – Dorians y Sanborns sin dejar de mencionar aquellos competidores minoristas que en conjunto forman un porcentaje significativo dentro de la competencia de mercado</p>	<p>3. Grandes Constructores de Proyectos: Habitacionales Los constructores de apartamentos, urbanizaciones y residenciales.</p> <p>Dejando apertura de mercado a entidades o empresas que confían en la calidad de distribución de productos de Electromagic, s.a. de c.v</p>

Figura 3: Estructura Organizativa



Electromagic, S.A de C.V.

La empresa se encuentra organizacionalmente estructurada de la siguiente manera: el primer nivel está conformado por la junta general de accionistas, los siguientes niveles jerárquicos son auditoría interna y externa juntamente con el área legal.

Junta General de Accionistas

Conformada por los socios tenedores de las acciones de la empresa.

Gerencia General

Es la que direcciona todas las actividades mercantiles que se realizan definiendo lineamientos a desarrollar para el cumplimiento de metas .Apoya, administra y organiza los diferentes recursos con que se cuenta para el desarrollo de las actividades de comercialización orientadas a la conquista del éxito empresarial.

Unidad Administrativa

Cumple funciones básicas de apoyo y orden estructural con sus dependencias como las que se detallan a continuación:

Recursos humanos la encargada de toda la selección de personal calificado y personal de todas las áreas de la entidad cuyo fin es garantizar que todo personal sea adecuado según las necesidades de cada área garantizando así, la eficiencia en las tareas en áreas designadas

Sistemas área administrativa -tecnológica encargada del eficiente funcionamiento de sistemas y software dentro de la empresa con el fin de garantizar agilidad eficiencia y resguardo de información sistemática así como también el mantenimiento de todo equipo tecnológico.

Unidad financiera

Departamento de Compras: unidad encargada del abastecimiento completo de los productos o materiales una de las Responsabilidades principales es la adquisición oportuna a precios convenientes.

Contabilidad: analiza y controla el buen uso de la inversión a través de los ingresos y egresos, Generación de utilidades o pérdidas y la administración efectiva del recurso económico.

Tesorería: aquella encargada del resguardo, planificación y ejecución de inversiones trabajando de la mano con créditos y cobros que es la encargada de los cobros y recuperación de cartera en conjunto con créditos y cobros

Unidad comercial y ventas

Es aquella jefatura o gerencia encargada de la comercialización de la marca y a la vez aquella que se encarga del control de la publicidad y pautas para realzar las ventas u alcance de la entidad en cuanto a la inmersión de nuevos cliente

Almacén y Activo fijo

El almacén: es la dependencia estructurada de manera eficiente que además de ser la encargada del resguardo garantiza el control de los productos así como de bienes adquiridos con ánimos de usarlos en el desempeño de la operatividad y productos para la venta de la empresa

Activo fijo: área dentro de la empresa cuyo fin es el control exhaustivo de todos los recursos clasificados como activos fijos siendo ejemplos de estos maquinaria, mobiliario y equipo de oficina, informático entre otros sus funciones principales destacan controles de alta y baja de activos.

Identificación de los Riesgos de Fraude

Identificar los riesgos de fraude a los que está expuesta la entidad es uno de los elementos principales a considerar para realizar una eficiente evaluación del control interno. Para esto, el auditor interno debe de apoyarse de diferentes fuentes de información que permitan tener un panorama más amplio sobre el ente auditable.

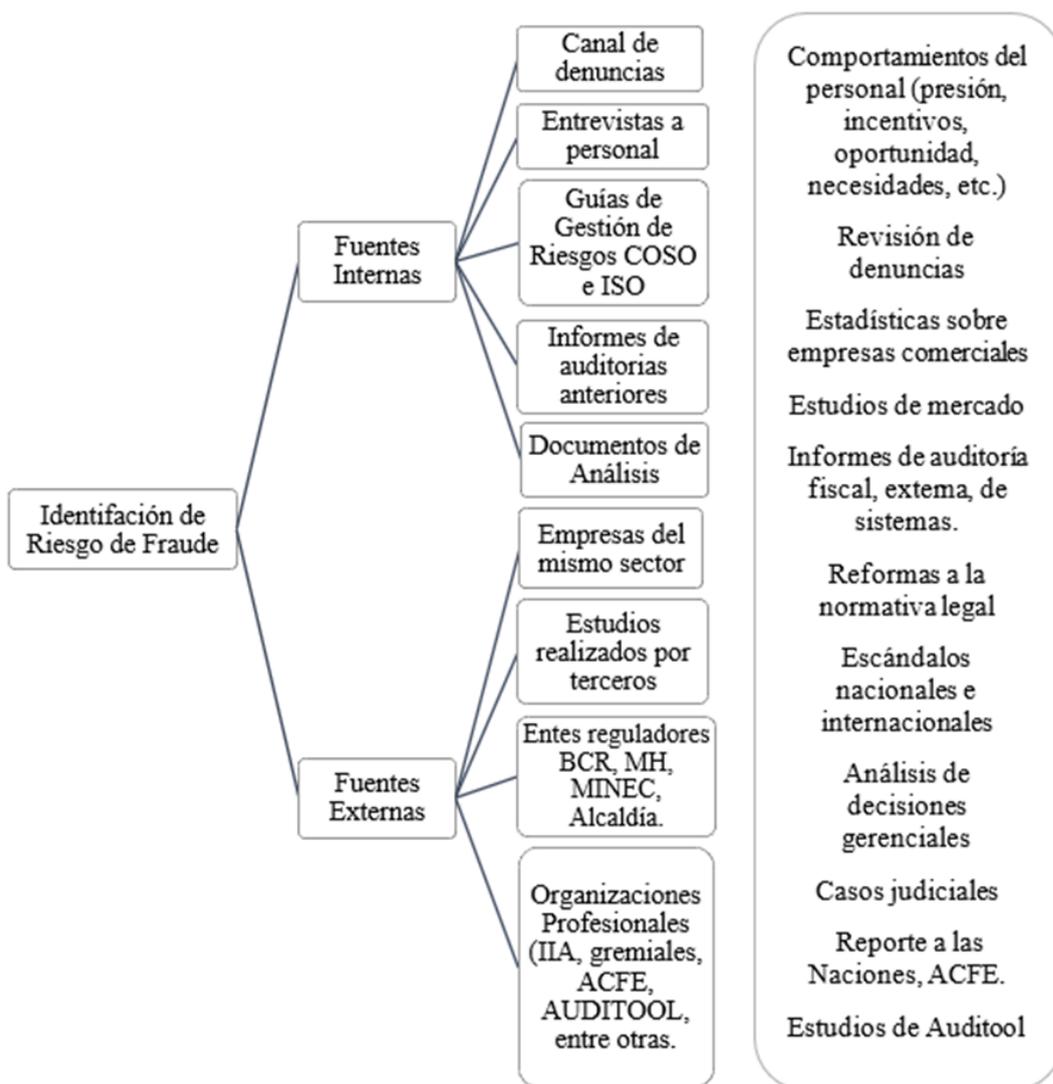


Figura 4: Fuentes de información para identificar riesgos
Fuente: Elaboración propia.

Evaluación de los riesgos de fraude

Después de haber identificado los riesgos se debe hacer una evaluación sobre la probabilidad de ocurrencia e impacto que pueda tener cada riesgo, en el caso según corresponda se toman en cuenta factores monetarios, operacionales, financieros, normativa legal, entre otros importantes que ocurren cada cierta frecuencia en el año. **(Ver Anexo 2).**

La evaluación de los riesgos de fraude consistirá en dos etapas, primero evaluar los riesgos inherentes, considerando que la organización no implementa no tiene ningún control ante cada riesgo que se presente, esta evaluación permitirá que se puedan diseñar los controles tanto preventivos y detectivos que contribuyan a gestionar de la mejor manera el riesgo de fraude. Una segunda evaluación es cuando ya se han aplicado controles a los diferentes procesos/áreas, para determinar aquellos riesgos residuales, que de igual forma se pueden identificar las formas de fortalecer el control interno. Es importante aclarar que la organización define el apetito al riesgo, que es aquella calificación de riesgo que está dispuesta a asumir para lograr sus objetivos.

Probabilidad de ocurrencia: Este aspecto se categoriza según la frecuencia en que puede materializarse o presentarse el riesgo, puede tomarse de forma anual como referencia y se consideran frecuentemente aspectos como el número de veces que ocurre en entidades del mismo sector.

Impacto: Al materializarse un riesgo de fraude tiene efectos económicos, operacionales, legales y reputacionales que pueden afectar el rumbo operacional del negocio dependiendo su clasificación que va desde insignificante hasta catastrófico.

MATRIZ DE RIESGOS DE FRAUDE

* P = Probabilidad de ocurrencia del riesgo de fraude [1-5]

* I = Impacto en la organización [1-5]

* CRR = Clasificación del Riesgo [P*I] y

* Tipo de Control = Preventivo [C] o Detectivo [D]

Evaluación del riesgo de fraude al 20 de noviembre de 2022												
Elemento Clave	Código	Riesgos y esquemas de fraude identificados	R. Inherente			Responsable /Área	Controles existentes	Tipo [C] o [D]	R. de Control			Recomendaciones para responder ante los riesgos de fraudes identificados
			P	I	CR				P	I	CR	
Cajas Registradoras	CR01	Reembolsos falsos: un empleado (1) emite un reembolso por mercadería ficticia y se queda con el dinero o (2) exagera la cantidad de mercadería devuelta y desvía el exceso de dinero.	4	3	12	Ventas	Arqueos periódicos de Caja -Persona autorizada previamente podrá hacer uso de la caja y recibir mercadería	[C]	4	4	16	Control periódico de responsables de Caja Control de mercadería devuelta firmada y sellada por responsable validada con conteo físico.
	CR02	Nulidad falsa: un trabajador de registro retiene un recibo de cliente, procesa una venta anulada ficticia y se queda con el dinero.	5	4	20	Ventas	Realizar informe de las ventas anuladas	[C]	3	4	12	Caja valide la anulación con el cliente antes de la devolución del efectivo Documento para anular debe ser documento fiscal y no otro documento x
Planillas de pago	PP01	Empleados fantasma: una persona no empleada por la empresa está en la planilla de pago.	4	4	16	Unidad Financiera	Corroborar las bajas mensuales	[D]	2	3	6	Comunicado generalizado notificando las bajas a las áreas encargadas de revisar planilla
	PP02	Comisiones: el monto de las ventas realizadas o la tasa de comisión se infla de manera fraudulenta.	5	4	20	Unidad Financiera	Los pagos por comisión se aplican en una quincena específica en el mes	[D]	4	4	16	Previamente se autorizará el pago de comisiones detallando porcentajes y montos para

	CC02	Traslapo, los clientes pagan y cuyas cobranzas no fueron registradas son compensados ingresando en sus cuentas el pago de otros clientes posteriores.	4	5	20	Cobros	Revisión y aplicación de abonos mediante revisión de cuentas bancarias.	[C]	4	4	16	Aplicación de abonos mediante comprobantes con descripción de cliente y comunicación con el cliente en caso dudosos para confirmación de depósito.
	CC03	Falsas registraciones contables, ocultar la sustracción de efectivo es realizando un débito a una cuenta de gastos y el crédito a la cuenta del cliente.	5	5	25	Cobros	Verificación de aplicación de abonos periódicamente	[D]	5	5	25	Revisar abono con sus respectivos documentos contables de remesa aplicado.
	CC04	Recolectar efectivo y mantenerlo en una cuenta personal que devenga intereses antes de depositarlo en la cuenta de la empresa.	4	5	20	Cobros	Realización de arqueo de caja cada día.	[D]	4	4	16	Control de la rotación en cuentas por cobrar mayores a 60 días
	CC05	Borrar saldo de clientes, podría eliminar deudas de clientes a cambio de un soborno o aplicar abonos a las mismas.	5	3	15	Cobros	Aplicación de abono con su respectivo comprobante de pago.	[C]	2	3	6	Restricciones en permiso de autorización de sistema según usuario para realizar dicho proceso.
Compras	CM01	Compras personales: un empleado envía una factura por compras personales a la empresa para el pago, o un empleado utiliza una tarjeta de crédito de la empresa para compras personales	3	5	15	Compras	Política de compras relacionadas al giro de empresa	[C]	3	4	12	Segregación de funciones respecto , asignación, autorización y reintegro de fondos.
	CM02	Compra sobrefacturada: la sobrefacturación de una empresa por bienes o servicios por parte de un proveedor en el que un empleado tiene una propiedad o un interés financiero no revelado	4	3	12	Compras	Se realiza cotización en el mercado y se determina un promedio, el cual el margen de compra no debe ser exagerado al promedio.	[C]	4	4	16	Realizar 3 cotizaciones para compras mayores a \$1000.00 para poder ser aprobado.

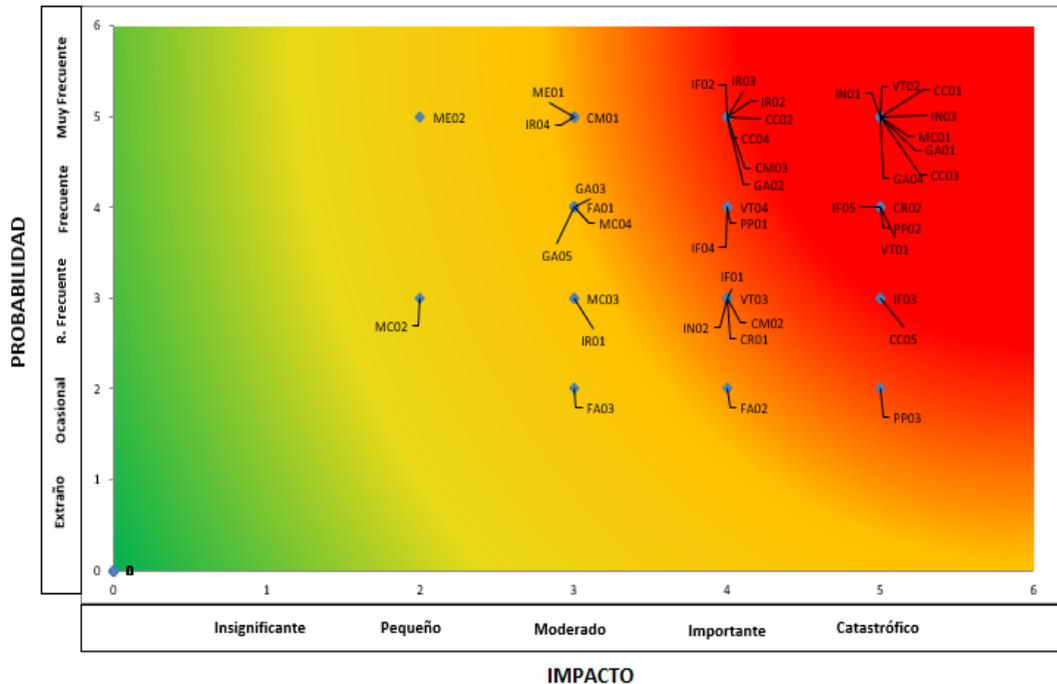
	CM03	Abuso de autoridad, un empleado con autoridad de compra o usa esa autoridad para comprar y apropiarse indebidamente de mercancías.	4	5	20	Compras	Inventario periódicos de mercancías	[C]	3	4	12	controles de stock de mercancías e inventario periódicos de mercancías
Gastos	GA01	Planes de gastos exagerados: un empleado exagera el costo de los gastos reales y solicita un reembolso.	5	5	25	Ventas	Se emite recibo con detalle de gasto lo cual es autorizado por el jefe	[C]	3	3	9	Emisión de política sobre viáticos con establecimientos de límite de monto subsidiado por la empresa
	GA02	Gastos ficticios: un empleado inventa una compra y busca un reembolso por ella.	4	5	20	Ventas	Compras mediante requisiciones	[C]	5	3	15	Realizar reintegros de gastos contra documentos legales de compras (CCF, CSE)
	GA03	Reembolso: un empleado presenta un único gasto para su reembolso varias veces.	3	4	12	Ventas	Reembolso es autorizados por las jefaturas	[C]	3	2	6	Sello de recibido y liquidado en documentos presentados para el reembolso
	GA04	Gastos caracterizados erróneamente: un empleado solicita el reembolso de un gasto personal, alegando que el gasto está relacionado con el negocio.	4	4	16	Ventas	No se autorizan reembolso de gastos personales	[C]	1	2	2	Política de viáticos de alimentación y combustible
	GA05	Demorar registros de gastos, ocultando los compromisos contraídos y registrándose en el periodo siguiente.	4	4	16	Ventas	No posee	[D]	3	4	12	Establecimiento de fecha de corte para establecimientos de todos los gastos de ese mes.
Ventas	VT01	Envíos falsos: un empleado crea documentos de venta falsos y documentos de envío falsos para que parezca que el inventario faltante en realidad no fue robado, sino vendido.	5	4	20	Ventas	Realiza facturación solo encargados de caja	[C]	4	4	16	Asignación distintiva mediante sistema de correlativo impreso según numeración de Correlativo físico .
	VT02	Venta falsa: un cómplice de un empleado "compra" mercadería, pero el empleado no marca la venta y el cómplice toma la mercadería sin	5	5	25	Ventas	Ventas mediante órdenes de venta	[C]	3	5	15	Efectuar inventario de mercancías periódicamente

		realizar ningún pago.										
	VT03	Ventas relacionada a interés personal: la venta a precios inferiores de bienes de la empresa por parte de un empleado a una empresa en la que el empleado mantiene un interés oculto.	4	3	12	Ventas	Usuario de descuento asignado solo a jefes de tiendas	[C]	2	5	10	Ingresos parametrizados mediante sistema departamento de TI de promociones y descuentos por parte administrativa encargada.
	VT04	Las ventas no registradas consisten en omitir la facturación al cliente, en cuyo caso el perpetrador realiza la cobranza y la retiene para sí.	4	4	16	Ventas	Se efectúa Documento de venta en base a cotizaciones o ordenes de ventas	[C]	4	4	16	Revisión periódica de cotizaciones realizadas, órdenes de remisión y órdenes de ventas.
Inventario	IN01	Hurto: un empleado toma inventario de las instalaciones de la empresa e intenta ocultar el robo en los registros contables.	5	5	25	Almacén	Ingreso a inventario sólo personal autorizado	[C]	4	4	16	Establecimiento de cámaras de vigilancia en bodegas de mercancías y permiso de permanencia solo a personal autorizado.
	IN02	Uso indebido de los activos de la empresa: un empleado toma prestados activos de la empresa para uso personal sin autorización.	4	3	12	Almacén	Revisión diario de seguridad al empleado al momento de retirarse de las instalaciones .	[C]	3	3	9	Control de ubicación y existencia de activo físico periódicamente.
	IN03	Manipulación de los conteos físicos, consiste en almacenar productos de modo de dar la apariencia de que en realidad las existencias son mayores a lo que realmente son.	5	5	25	Almacén	Se realizan inventarios mensualmente en presencia de personal de otra área.	[C]	3	4	12	Evaluación periódica de rotación de inventario y realización de inventario físico.
Informes Financieros	IF01	Inadecuada valoración de activos: la valoración incorrecta de inventario, cuentas por cobrar, activos fijos, intangibles u otros activos.	4	3	12	Unidad Financiera/ GG	Se realiza depreciación mensual.	[C]	5	2	10	Revisión, Control , Reevaluación , dada de baja al menos 2 veces en el año.

	IF02	Ingresos ficticios: registro de ingresos ficticios de la venta de bienes o servicios.	4	5	20	Unidad Financiera/ GG	Validar registro con los documentos correspondientes.	[C]	4	3	12	Aprobación mediante acta de Junta Directiva o por parte de Gerencia la venta de activos
	IF03	Tiempo inadecuados: registro de ingresos o gastos en períodos contables inadecuados	5	3	15	Unidad Financiera/ Gerencia General	Verificar el cumplimiento del principio de acumulación y devengo.	[C]	2	5	10	Establecer fechas de corte para la debida contabilización en el tiempo establecido de igual manera establecer parámetros en el sistema de tipo de gasto o ingreso referente al periodo en que se encuentra
	IF04	Omisión o presentación deliberadamente errónea de la aplicación de principios contables, políticas y procedimientos relacionados con la información contable.	4	4	16	Unidad Financiera	Se contrata Auditoría Fiscal y Financiera	[D]	4	2	8	Capacitación y actualización constante de los miembros encargados de realizar registros.
	IF05	Sobrevaluación de activos y subvaluación de gastos.	5	4	20	Unidad Financiera	Realización de comparativa del monto anterior y monto actual de los activos y pasivos.	[C]	4	3	20	Evaluación de costo según mercado al momento de realizar este tipo de transacción.
	Vehículos y Equipos	ME01	Apropiación indebida de bienes, vender vehículos en el mercado de manera irregular o bien comercializar las piezas del mismo.	3	5	15	Activo Fijo	Control de entrega de bien a personal encargado, identificando responsable del uso del bien	[C]	3	3	9
ME02		Robo de vehículo, se reporta como robado el camión distribuidor de productos.	2	5	10	Activo Fijo	Seguridad asignado a camión distribuidor	[C]	2	4	8	Contratación de equipo GPS para vehículos
Información Reservada	IR01	El robo de información: es el robo o la divulgación de información confidencial o secreto comercial para obtener ganancias financieras	3	3	9	Gerencia General	Establecimiento de permisos y bloqueos en equipo y sistema de parte del departamento de IT	[C]	2	2	4	Bloqueo de herramientas que puedan facilitar la extracción de información.

IR02	Divulgación indebida: la divulgación indebida de información material, como pasivos contingentes, eventos importantes, fraude de gestión o cambios contables.	4	5	20	Gerencia General	Todo tipo de información debe tener el visto bueno de la Gerencia y el jefe del área encargada de producir la información.	[C]	3	4	12	Toma de decisiones y comunicación restringida de solo con áreas encargadas y personal involucrado.
IR03	Falsificación y adulteración de firmas	4	5	20	Gerencia General	Firma de documentos importantes presencial (dueño del procedimiento y firmante)	[C]	2	3	6	Revisión de firmas mediante certificaciones o auténticas de documentos dudosos.
IR04	Falsificación y adulteración de documentos de la entidad de	3	5	15	Gerencia General	Documentos resguardado en Gerencia General	[C]	3	4	12	Resguardo de Documentos de información reserva en caja fuerte custodiado por una sola persona.

Mapa de Riesgos Inherentes



Gráficamente, se puede identificar los riesgos de fraude que más afectan a la empresa y, por consiguiente, de parte de auditoría interna debe hacer una evaluación minuciosa sobre las áreas en las que se presentan. La organización de igual manera deberá asegurarse que se cuente con los controles necesarios y efectivos para contrarrestar los riesgos.

Determinar el nivel de madurez

Es un modelo que nos permite identificar el grado de efectividad de la gestión del riesgo empleada por la organización, nos permite hacer una valoración de los procesos si realmente están emplean adecuadamente los controles o bien poder hacer una reestructuración de este. Nos da la posibilidad de reforzar en donde se identifiquen debilidades en la ejecución del alcance, cronograma, y calidad.

Pasos que generalmente se deben seguir para determinar el nivel de madurez:

1. Definición de los procesos aplicados y las diferentes áreas.
2. Definir los niveles de gestión.
3. Definir el peso por la magnitud e impacto de los procesos
4. Realizar el Diagnóstico.

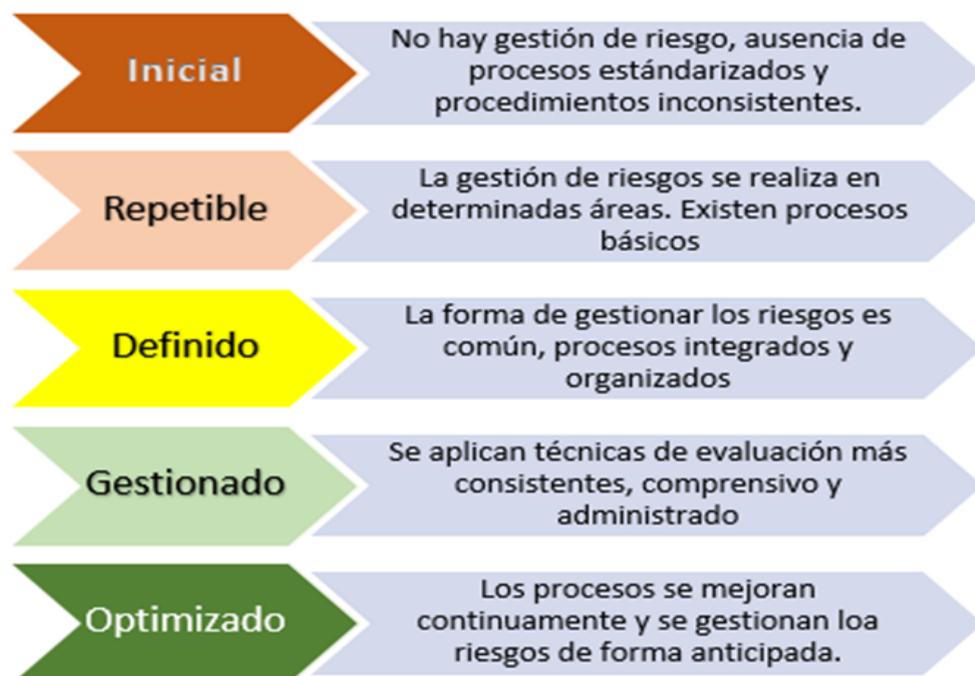


Figura 5: Niveles de Madurez

Evaluación del control interno: Lista de chequeo

Para evaluar el control interno se recomienda realizar una lista de chequeo, el cual permitirá tener conocimientos amplios del ambiente de control establecido por la organización y la gestión de riesgos de fraude implementada, algunos de los cuestionamientos son los siguientes:

Electromagic, S.A de C.V., Evaluación de control interno, al 25 de octubre de 2022				
Variables/Elementos	Si	No	N/A	Comentario
Gestión/Evaluación de empleados clave				
¿Ha habido alta rotación de jefes de las diferentes áreas?		X		
¿La empresa está involucrada en algún litigio?		X		
¿Algún empleado clave está experimentando presiones financieras, como deudas, juegos de azar, facturas médicas o divorcio?	X			
¿Algún empleado clave parece estar viviendo por encima de sus posibilidades?		X		
¿Alguno de los empleados clave parece tener una asociación cercana con un proveedor?	X			
¿Algún empleado clave ha dejado de tomar vacaciones?	X			
¿Existe un incentivo para utilizar medios inapropiados para minimizar las ganancias por motivos fiscales?		X		
¿La empresa ha experimentado recientemente grandes pérdidas operativas o de inversión?		X		
¿La organización tiene suficiente capital de trabajo?	X			
¿La empresa depende en gran medida de un número limitado de productos o clientes?		X		
¿La empresa ha tenido dificultades para cobrar las cuentas por cobrar?	X			
¿La empresa tiene fuertes competidores que están superando?	X			
¿La empresa tiene registros contables deficientes?	X			
¿Parece que el departamento de contabilidad no cuenta con el personal adecuado?	X			

¿Cuenta la organización con una política que determine cuándo se presentarán cargos por un fraude y se entregarán a las autoridades?		X		
Cuando ocurre un fraude, ¿la organización determina las razones que llevaron al fraude e implementa acciones correctivas?		X		
¿Ha considerado la organización los riesgos de fraude al diseñar su sistema de controles internos?		X		
¿Proporcionan los auditores externos una seguridad razonable de que no hay incorrecciones materiales en los estados financieros?	X			
¿La organización tiene prácticas justas en lo que respecta a bonos, promociones, aumentos de salario?		X		
¿Se ha realizado la adecuada segregación de funciones?		X		
¿La dirección ha implementado procedimientos de detección de fraude, como análisis de datos o técnicas de auditoría continua?		X		
¿Toma la administración acciones oportunas y apropiadas en respuesta a las debilidades de control interno identificadas?	X			
¿Se investigan las denuncias de manera rápida y exhaustiva?		X		
¿Se somete la organización a evaluaciones periódicas del riesgo de fraude?		X		
¿La organización realiza capacitación formal contra el fraude?		X		
Máquinas, vehículos y equipos de oficina				
¿Se ha completado un inventario reciente de los equipos de la empresa, enumerando los números de serie y las descripciones?	X			
¿Existe una política de autorización de retiro de equipos que requiera la aprobación por escrito de la gerencia para retirar cualquier equipo de la empresa de las instalaciones de la empresa?		X		
¿Se ha creado y comunicado una política de uso personal de los activos fijos de la empresa?	X			
¿Se requiere autorización para compras, mejoras y retiros de activos fijos, y para adiciones y bajas de cuentas de activos fijos?	X			
¿Se documentan y registran adecuadamente las compras de bienes muebles e inmuebles?	X			

¿Se realizan periódicamente inventarios físicos de la propiedad , planta y equipo ?	X			
¿Se le informa a la dirección sobre las diferencias resultantes ?	X			
¿Los bienes muebles poseen alguna identificación ?	X			
Inventario				
¿Se realizan periódicamente revisiones analíticas del inventario inicial, las ventas, el costo de los bienes vendidos y el inventario final para buscar diferencias inexplicables?	X			
¿La organización tiene instrucciones y pedidos de inventario por escrito?		X		
¿Alguien independiente de las funciones de compras, recepción y almacenamiento cuenta físicamente el inventario?		X		
¿El inventario es razonablemente identificable para una clasificación adecuada en el sistema contable, como descripción, condición?	X			
¿Están segregados los siguientes deberes: solicitud de inventario, recepción de inventario, desembolsos de inventario, cancelación de inventario como desecho y recepción de ganancias de la venta de inventario de desecho?		X		
¿Se completan y envían a los departamentos de compras y contabilidad los informes de excedentes, faltantes y daños?	X			
¿Se mantiene la seguridad física sobre artículos de alto valor o alto riesgo?	X			
¿Se requiere aprobación para los ajustes a los registros de inventario, incluidas las amortizaciones?		X		
Ventas				
¿Se revisan las ventas en las que los boletos de venta contienen signos de alteración?	X			
¿Se revisan las ventas en las que los registros de envío indican la entrega en la dirección de uno o más empleados o de un competidor?		X		
¿Existe una revisión de la autorización para la venta?		X		
¿La empresa tiene requisitos de viáticos para cierto tipo de gastos (por ejemplo , comidas)?		X		

¿Se compara la revisión de los comerciantes con los gastos para garantizar que no se clasifican erróneamente?		X		
¿Solo se reembolsan los gastos comerciales y no los personales?	X			
¿Existe una política escrita de viajes y entretenimiento que los empleados deban seguir al presentar los gastos?		X		
¿Se evalúan los reembolsos, anulaciones y descuentos de forma rutinaria para identificar patrones de actividad entre empleados, departamentos, turnos, mercancías, etc.?		X		
¿Se concilian los totales de la cinta de la caja registradora con la cantidad en la caja registradora?	X			
¿Las cajas registradoras tienen características de seguridad adecuadas, como controles de acceso y una clave de anulación de administración para anulaciones y devoluciones?	X			
Facturación				
¿Las facturas muestran signos de borradores, líquido corrector, tachaduras u otros indicios de manipulación?		X		
¿Los comprobantes de crédito y recibos de venta contienen números de serie?	X			
¿Se ha realizado un análisis de tendencias de descuentos de ventas, cupones, etc. por parte de cada cajero o vendedor?		X		
¿Han sido aprobadas transacciones por un gerente en días que el gerente no trabajó?	X			
¿Se está facturando con comprobantes de ventas que contienen un número correlativo autorizado?	X			
Compras/Proveedores				
¿Las solicitudes de compra requieren la aprobación de la gerencia?	X			
¿Las órdenes de compra especifican una descripción de artículos, cantidades, precios y fechas?		X		
¿La empresa mantiene un archivo maestro de proveedores?		X		
¿Las funciones de compras y recepción están separadas del procesamiento de facturas, las cuentas por pagar y las funciones del libro mayor?	X			
¿Se cotejan las facturas de los proveedores, los informes de recepción y las órdenes de compra antes de que se registre el pasivo relacionado?	X			

¿Existen métodos de control para comprobar si hay duplicados de facturas y números de órdenes de compra?		X		
¿Se revisan todos los recibos bajo órdenes de compra generales y se rechaza cualquier cantidad que exceda los totales autorizados?	X			
¿El mismo empleado aprueba una cantidad inusualmente alta de pagos a individuos, en lugar de a empresas?		X		
¿Se requieren dos firmas para la emisión de cheques?		X		
¿Se utilizan pagos electrónicos cuando es posible para limitar el número de cheques en papel emitidos?	X			
Cuentas por cobrar				
¿Existe una revisión periódica de las cuentas por cobrar y provisión para cuentas incobrables para buscar cancelaciones de cuentas por cobrar?	X			
¿Cada una de las siguientes responsabilidades está asignada a un empleado por separado: entradas del libro mayor, entradas de recibos de efectivo y facturación de cuentas por cobrar?		X		
¿Existe una política y un procedimiento por escrito para entregar las cuentas morosas para su cobro?		X		
¿Las cuentas por cobrar se concilian mensualmente?	X			
¿Los empleados involucrados en las funciones de ventas, cuentas por cobrar y recibos de efectivo realizan una cantidad excesiva de trabajo de fin de semana o fuera del horario laboral, particularmente cuando sus horas parecen exceder las demandas de sus trabajos?	X			
¿Coinciden los totales de depósito con las contabilizaciones de cuentas por cobrar?	X			
¿Un empleado independiente de la función de cuentas por cobrar revisa de cerca las cuentas por cobrar antiguas y confirma los saldos vencidos con los clientes?		X		
¿Están vinculados los empleados que manejan efectivo?		X		
¿Hay pagos duplicados en las facturas de los proveedores?		X		
Contabilidad y Finanzas				
¿Se investigan las disminuciones inexplicables en los montos de disponibilidad de efectivo?	X			
¿Se revisan y analizan todos los asientos de diario en las cuentas de efectivo?	X			

¿El contador de cuentas por cobrar tiene restricciones para cobrar efectivo de los clientes?	X			
¿Los auditores externos revisan los estados financieros en busca de errores u omisiones significativos?	X			
¿Existe una revisión analítica periódica de las cuentas de ventas usando análisis vertical, horizontal y de razón?		X		
¿Hay cambios significativos en el estilo de vida de los empleados que se ocupan de la preparación o firma de cheques de la empresa?		X		
¿Existe una revisión de los cheques que no son de nómina emitidos a los empleados?		X		
¿Están segregadas las funciones de recibos de efectivo, conteos de efectivo, depósitos bancarios, conciliaciones de recibos de depósitos, conciliaciones bancarias, contabilización de depósitos y desembolsos de efectivo?	X			
¿La cuenta bancaria de nómina es conciliada por un empleado que no está involucrado en la preparación de cheques de nómina, no firma los cheques y no maneja la distribución de la nómina?		X		
¿Están separadas las siguientes funciones: nómina, recursos humanos, contabilidad general y tesorería?	X			
¿Están los registros contables de la organización en forma adecuada?	X			
¿Son realistas los saldos de las cuentas dada la naturaleza, antigüedad y tamaño de la empresa?		X		
¿Ha habido cambios significativos en la naturaleza de los ingresos o gastos de la organización?	X			
¿Hay revelaciones adecuadas en los estados financieros de las notas al pie?	X			
¿Cuenta la organización con programas de incentivos o premios para los empleados que denuncien conductas indebidas relacionadas con el proceso de información financiera?		X		
¿Ha omitido la organización algún pasivo o gasto de los estados financieros?		X		
¿Las cifras reflejadas en los estados financieros reflejan con precisión la situación financiera de la organización?	X			
¿Existen políticas relacionadas con la integridad de los datos, la seguridad o los estándares de calidad con respecto al software o hardware de tecnología de la información que utiliza la organización?		X		

Indicadores y comportamientos a tomar en cuenta para identificar riesgos de fraude

El defraudador se ve influenciado por diversas razones, mismas que se engloban en la teoría del fraude, como lo es la presión, oportunidades, las necesidades y la racionalización; a continuación, se listan factores que pueden dar origen a cometer un evento fraudulento:

Personal de la empresa

- Gastos elevados en viajes o diversión, por encima de sus ingresos conocidos
- Problemas en las finanzas personales
- Adicción o compulsión por los juegos de azar
- Adicción al alcohol o drogas
- Estilo de vida extravagante
- Endeudamiento con prestamistas no financieros
- Relaciones extramatrimoniales
- Realiza transacciones bancarias sospechosas
- Gastos médicos más elevados que lo común
- Llamadas telefónicas al trabajo, que lo ponen nervioso, irritado
- Entradas inusuales del horario de trabajo
- Cambios bruscos de humor y comportamientos
- Se reciben quejas sobre la manera de tratar a las personas
- Vinculaciones con personas con historial delictivo
- Baja moral del personal.

Compras y cuentas por pagar

- Proveedores multipropósito
- Domicilios inusuales
- Datos relacionados

- Explicaciones opacas o “confusas”
- Clústers
- Órdenes de pago no asociadas a facturas
- Pagos fechados antes del vencimiento de la factura
- Facturas de varios proveedores en un mismo papel, formato y hasta con el mismo pie de imprenta
- Facturas de proveedores no asociadas a órdenes de compra y/o informes de recepción
- Cheques no retirados por proveedores
- Deudas vencidas

Inventarios

- Faltantes significativos de productos
- Bajas por inventario obsoleto
- Antigüedad de mercadería en tránsito
- Programas de inventarios donde varios usuarios pueden modificar los datos
- Frecuencia de compras por ítem/proveedor.
- Ajustes de inventario por responsable.
- Falta de controles de ingreso y egreso de bienes para reparación.
- Ajustes negativos compensados con ajustes positivos

Ventas

- Gran incremento en la antigüedad de las cuentas por cobrar
- Altos volúmenes de ventas sin correlativo en el incremento de flujos de fondos.
- Rápido crecimiento en el volumen de ventas y rentabilidad no sustentado
- Alta concentración de ventas en pocas unidades de la organización
- Variaciones inusuales en el monto de ventas.
- Ventas anuladas y no refacturadas

- Relación entre los descuentos otorgados y las ventas.
- Registro de ventas ficticias para cobrar comisiones o bonos indebidamente

Gastos/Costos

- Rápido crecimiento o inusual rentabilidad, particularmente comparada con otras empresas en la misma industria o actividad
 - Altas ganancias, pero baja o negativa generación de fondos
 - Muchas transacciones de alto importe sumamente complejas y/o dudosas, particularmente cuando se realizan en fechas cercanas a las de cierre contable
 - Aumento inusual e injustificado del margen bruto de las operaciones
 - Aumento de los días de antigüedad en las cuentas por cobrar
 - Inversamente, reducción de antigüedad en las cuentas por cobrar.
- Combinados ambos, mayor antigüedad en las cuentas por cobrar que en las cuentas por pagar

Cuentas por cobrar

- Ventas a clientes con límite de crédito excedido
- Pérdida de clientes sin motivo aparente
- Alto nivel de reclamos
- Clientes con saldos inconsistentes acorde a las operaciones registradas.
- Variaciones inusuales a los límites de crédito.
- Saldos de crédito vencidos con una antigüedad significativa
- Gran número de devoluciones luego de cada cierre del ejercicio
- Manejo indebido de los deudores morosos o en litigio Inexistencia de listas o políticas de precios y/o de otorgamiento de créditos
- Código y/o nombre de clientes duplicados.

Uso de Técnicas de Auditoría

Como auditor interno debe considerar el tipo de técnica y procedimiento adecuado para realizar la evaluación de los controles, a continuación, se detallan algunas técnicas empleadas en las asignaciones de auditoría:

Observación	Se verifica visualmente, se cerciora personalmente y se analiza e interpreta las acciones tomadas por los implicados.
Inspección	Se examinan los registros y documentos por cualquier medio o soporte, también se hace un examen físico de los activos.
Análisis de datos	Consiste en analizar datos contables de forma vertical y horizontal, la forma de cómo se ha estado comportando los saldos contables en determinado período.
Certificación o Declaración	Generalmente se realiza de forma escrita donde queda evidenciado por las firmas correspondientes,
Recálculo y Conciliación y Arqueos	Se debe volver a calcular los saldos presentados, aplicando la normativa legal o marco de contabilidad aceptados.
Confirmaciones	Comunicarse con proveedores, clientes o partes relacionadas para que estos confirme los saldos activos relacionados con la organización.
Investigación	Se profundiza en temas específicos y requiere uso de herramientas, instrumentos o procedimientos especiales
Entrevistas/ Encuestas	Es una conversación verbal o de otra forma en la que el auditor interactúa con otra persona al mismo tiempo. En la encuesta se utiliza para procesar datos utilizando procedimientos de forma estandarizada.
Cuestionarios	Se diseña una serie de preguntas con un propósito determinado al personal involucrado en un proceso o actividad para que este lo responda.

Planificación de Auditoría

Al momento de elaborar el plan anual de auditoría se debe considerar la evaluación sobre el riesgo de fraude por lo que debe incluirse en cada asignación de auditoría que se realice, además tomar en cuenta en el cronograma de actividades la revisión del mapa de riesgos de fraude.

Objetivos

El plan anual de auditoría interna de Electromagic, S.A. de C.V., debe enmarcar la estrategia global para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno.

Al respecto, el establecimiento de los objetivos de auditoría junto al diseño de los procedimientos de trabajo define el alcance para el ejercicio 2023; asimismo, mediante la evaluación de la estructura del control interno, se debe haber determinado las principales áreas críticas y el nivel de riesgo de auditoría por componente de los estados financieros.

Alcance

Este es un apartado clave dentro del plan de trabajo ya que se debe establecer hasta qué punto puede participar el auditor interno en las revisiones que realice sobre los riesgos de fraude identificados por la organización. Y que comprenderá el examen y valoración del adecuado y efectivo sistema de control interno de Electromagic, S.A. y el éxito de la Administración en la obtención de los objetivos encomendados por la Junta Directiva.

Antecedentes de la compañía

Agregar una descripción histórica, de sucesos que han marcado el operar de la entidad, considerando elementos relevantes de interés de conocerlos.

Propiedad y administración

Realizar una descripción de los dueños del capital y un desglose de la estructura organizacional.

Estructura de control interno

- Integridad y Valores éticos
- Estructura organizacional
- Compromiso con la eficiencia
- Junta Directiva
- Filosofía y estilo operativo de los gerentes y jefes

Nivel de riesgo de auditoría

Se determinará con confirmaciones materiales en los estados financieros y la evaluación del control interno. Se considera el apetito al riesgo que tiene la organización.

Principales áreas críticas

Se hace referencia a todas aquellas áreas que el nivel de riesgo es catalogado como alto, por ende debe ser priorizado en las asignaciones de auditoría.

Personal y recursos

Auditor Interno

Nombre	Juan Francisco Cortéz Galiano
Nivel académico	Licenciado en Contaduría Pública

Credencial Auditor CVPCPA 98763
 Credencial Contador CVPCPA 41054
 Experiencia Laboral Más de 15 años en Auditoría Interna
 Contador general y jefe de unidad financiera

Colaborador de Auditoría Interna

Nombre Juan Francisco Cortéz Galiano
 Nivel académico Ingeniero Industrial
 Experiencia Laboral Más de 8 años en Auditoría Interna
 Supervisor de producción y jefe de mercadeo

Detalle de horas hábiles

Mes	Días calendario	Sábado y Domingo	Asuetos y festivos	Días hábiles	Horas de Trabajo
Enero	31	9	1	22	352
Febrero	28	8	0	20	320
Marzo	31	8	0	23	368
Abril	30	10	2	18	288
Mayo	31	8	2	21	336
Junio	30	8	1	22	352
Julio	31	10	0	21	336
Agosto	31	8	3	22	352
Septiembre	30	9	1	20	320
Octubre	31	9	0	22	352
Noviembre	30	8	1	21	336
Diciembre	31	10	2	20	320
Total	365	105	13	252	4032

Actividades del plan	%	Horas
Actividades Administrativas	8.0%	288
Trabajos de aseguramiento / Asesoría	70.0%	2520
Seguimientos a planes de acción	5.0%	180
Trabajos no planeados	5.0%	180
Transformación y automatización	12.0%	432
Total	100%	3600

Especificaciones

Detalle	Al año	Horas diarias	Total, Horas
Días hábiles	252	16	4032
Capacitaciones	12	16	192
Vacaciones	15	16	240
Total, horas para actividades de auditoría			3600

Normativas aplicables

En El Salvador no existe obligación legal para el establecimiento de un Departamento de Auditoría Interna para las empresas privadas del sector sin embargo, La empresa Electromagic s.a. de c.v. tiene a bien y como una buena práctica de gobierno corporativo la implementación de la función de auditoría interna, para lo cual creó el Estatuto de Auditoría Interna, en donde se establecen sus funciones, autoridad y responsabilidad, así como lo referente a la elaboración de un plan anual de trabajo del departamento en base a riesgos y enfocado a una mejora continua de la mano con el desarrollo de la empresa misma

Cronograma anual y trimestral

Incorporar en cada asignación de auditoría evaluaciones sobre el riesgo de fraude, y remitir informes.

Procedimientos sugeridos para incorporar en los programas de auditoría

Cuentas por Cobrar

- Verificar que el encargado de cobros y créditos actualice el archivo de otorgamiento de créditos.
- Realizar conciliación del reporte de cuentas por cobrar con el saldo en contabilidad
- Cartera de clientes a crédito y límites autorizados
- Verificar Cartera de morosa y saldos de clientes
- Aplicación de pagos correspondiente por los diferentes medios debidamente cuadrados y remesados.

Inventario

- Verificar que existan instrucciones escritas y detalladas sobre la manipulación de inventarios
- Identificar si la cantidad de producto establecida en este, es la que en realidad reflejan las salidas en la tarjeta Kardex, determinando si fue necesaria la adquisición de más producto.
- Revisar que los procedimientos de operación de inventarios describan con claridad cómo deben identificarse y describirse los inventarios para su adecuado almacenamiento.
- Cotejar entradas y salidas físicas conciliando con movimientos de sistema
- Examinar que exista un apropiado mecanismo para la realización de conteos físicos de inventario.
- Analice las diferencias en el recuento de inventario e identifique una mayor utilización de materiales o suministros.
- Evaluar mediante documentos de respaldo si la empresa cuenta con una póliza de seguro ante cualquier siniestro que presente.

- Determine el cambio porcentual en los niveles de ventas, precio o costo por producto y proveedor.
- Evaluar que exista un control sobre la numeración de tarjetas usadas en cada conteo físico, así como sobre las anuladas.
- Observar y evaluar el mantenimiento y cuidado que se le da al inventario dentro de las instalaciones.

Ventas

- Establecer un proceso debidamente escalonado para confirmar autorizaciones de tal forma que ningún producto sea despachado sin facturarse involucrando así a jefes de áreas.
- Documentar la venta con la información de identidad del cliente adicional.
- Identifique los ingresos reconocidos al final del período y posteriormente revertidos o parcialmente revertidos.
- Compare descuentos o incentivos mensualmente para identificar picos inusuales al final del trimestre o año.
- Analice las ventas a clientes que tienen nombres de empresas que suenan como clientes conocidos y tienen campos faltantes.
- Toda venta cuenta con orden de despacho detallando producto y bodega de salida finalizando el proceso con las respectivas firmas de autorización.

Cuentas por pagar

- Verificar el listado de proveedores y sus saldos inicial y final de cada periodo.
- Realizar confirmación externa acerca de saldos.
- Determinar la existencia física de los contratos con proveedores.

- Realizar confirmaciones externas sobre la existencia de los contratos en períodos.
- Analítica de Confirmación de pagos a proveedores.

Finanzas

- Verificar la secuencia numérica de los cheques si está completa; de lo contrario, comprobar que los cheques faltantes aparecen como pendientes en la conciliación del mes revisado o que han sido anulados.
- Toda venta cuenta con orden de despacho detallando producto y bodega de salida finalizando el proceso con las respectivas firmas de autorización.
- Confirmar saldos para descartar que no exista diferencia.
- Solicitar información de gastos generados de la utilización del préstamo adquirido para capital de trabajo.
- Solicitar el respaldo de gastos generados por parte del área administrativa, e indague si estos son necesarios para el buen funcionamiento de la empresa.
- Solicitar documentación de gastos generados de la utilización de los anticipos.
-

Recursos Humanos

- Expediente de empleados correctos con sus procedimientos de contratación; pruebas de conocimiento, Solvencia , Poligrafo, Antecedentes entre otros.
- Solicitar planillas aplicadas a empleados así como control de comisiones.
- Detalle de personal con permiso, autorizaciones y segregación de funciones.
- Detalle de capacitaciones al personal internas y externas , conocimientos de políticas y procedimientos internos.

Seguimiento a las observaciones y planes de acción

Es responsabilidad del auditor interno dar seguimiento a las observaciones, así como a los planes de acción realizados por la entidad.

Estado de la observación en seguimiento:

- No subsanada
- Subsanada parcialmente
- Subsanada
- Persistente

No.	Literal	Observación	Seguimiento al XX de XX de 2023	Comentario de la Organización
Seguimiento a observaciones de los informes de auditoría en curso				
Condición 1	A	<i>Controles débiles en áreas de riesgo alto</i>	<i>Subsanada: Se aceptaron observaciones y se reforzarán controles en áreas catalogadas con riesgo alto</i>	<i>Mayor involucramiento del área de auditoría acrecienta la eficiencia</i>
Condición 2	A	<i>Rol del auditor interno</i>	<i>Mayor involucramiento del área en establecer y evaluar procesos</i>	<i>Evaluación e intervención constante del área de creación y fortalecimiento de controles y procesos</i>
Seguimiento a observaciones a trabajos anteriores				
Condición 1	A	<i>Falta de controles en relación al efectivo</i>	<i>Subsanada parcialmente: Se establecieron controles inicialmente pero no se aplicaban adecuadamente</i>	<i>Se Detectaron áreas de riesgo y planifica controles para subsanar las deficiencias</i>

Condición 2	A	<i>Poca intervención del área de auditoría de la entidad</i>	Subsanada parcialmente: <i>El área interna evalúa de forma no constante los respectivos controles</i>	<i>Se concluyó falta de acercamiento de auditoría interna en relación a áreas de riesgo</i>
Seguimiento a observaciones de auditoría fiscal y externa				
Condición 1	A	<i>Poca intervención del área de auditoría interna en evaluación de procesos</i>	Subsanada: <i>Se ha llevado un seguimiento exhaustivo para mejorar el área observada</i>	<i>Se han considerado observación y se ha trabajado constantemente en subsanarlas</i>
Condición 2	A	<i>Controles deficientes en áreas de riesgo</i>	Subsanada parcialmente <i>Se está trabajando de forma constante</i>	<i>Tras el trabajo constante se está subsanando parcialmente las áreas observadas</i>

3.2.1 Caso de probabilidad de ocurrencia de fraude en cuentas por cobrar

El 27 de agosto de 2023, el gerente comercial hace de conocimiento al gerente general de la entidad que durante la última semana en la unidad de atención al cliente se han recibido llamadas telefónicas en las que se han hecho reclamaciones por parte de clientes sobre cobros de mensualidades anteriores que ellos ya han realizado, algo que no pasa normalmente.

Dicho dato llama la atención del gerente general puesto que justamente el jefe de créditos y cobros se encuentra de vacaciones, la situación es abordada con el auditor interno, quien explica que las evaluaciones programadas para dicha área no están próximas a la fecha, más sin embargo, es un área crítica para la entidad por lo que debe realizarse una evaluación oportuna al respecto. Para esclarecer la situación se contacta con el jefe de créditos y cobros, quién en ese momento no se encuentra en sus labores, pero que, en efecto es conocedor de la situación, primero se disculpa con mucha pena ya que ha estado pasando un mal momento económico y ha tomado decisiones incorrectas en cuanto a tomar dinero de los cobros realizados a clientes, no obstante, en sus planes siempre ha estado devolver de forma íntegra el dinero tomado, ya que en su conciencia lo ha tomado como préstamo, pero que no lo ha informado ni documentado por ningún medio según corresponde. Manifiesta que no sabe con certeza el monto adeudado.

En ese sentido, la alta administración acuerda que el auditor interno realice una evaluación del área de cuentas por cobrar del periodo comprendido del 01 de enero de 2023 al 31 de julio del presente año y que por lo tanto se describa el proceso a tomar por la unidad de auditoría.

Propuesta del proceso de la auditoría interna en cuentas por cobrar

1. Aspectos generales de la auditoría

Objetivo de la auditoría: Evaluar el control interno de la entidad para gestionar riesgos asociados a las cuentas por cobrar y validar que se estén registrando las operaciones en base a los requerimientos técnicos y legales aplicables, asegurándose que los saldos presentados son razonables y se encuentren libres de fraude.

Alcance: Realizar evaluación de la gestión de las cuentas por cobrar durante el periodo de xx de 202x al x de 202x.

2. Conocimiento del negocio/Área de créditos y cobros/Cuentas por cobrar

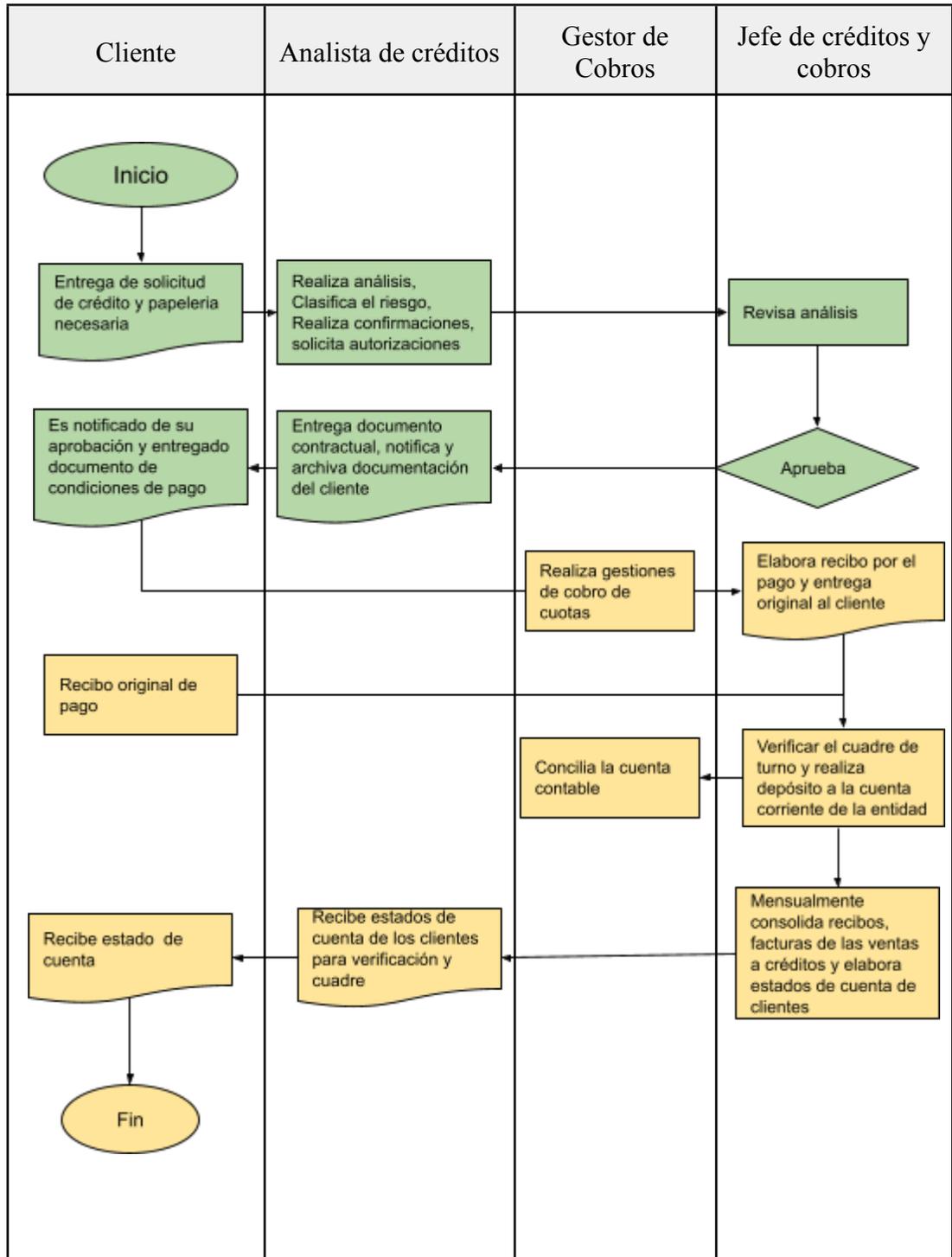
El área de créditos y cobros bajo la estructura organizacional depende de la gerencia financiera. Las principales actividades que se realizan son:

- Realizar los cobros de las ventas hechas al crédito
- Seguimiento y control de cobros
- Evaluación de clientes para otorgamiento de créditos
- Recuperación de la cartera de créditos
- Evaluación comparativa de del comportamiento del récord crediticio
- Revisión de las estadísticas de la industria comercializadora de electrodomésticos.
- Solicitar referencias comerciales

Personal Asignado:

- 1 Jefe de créditos y cobros
- 1 Analistas de créditos
- 3 Gestores de cobros

Flujograma para otorgamiento de créditos y cobros



3. Identificar los riesgos de ocurrencia de fraude asociados a las cuentas por cobrar y a las actividades desempeñadas por la unidad de créditos y cobros.

El auditor debe tener en cuenta los riesgos asociados a las cuentas por cobrar y principalmente tener definido los riesgos de fraudes implícitos y que podrían estar ocurriendo en el manejo de las cuentas por cobrar. Tal como se detalló en matriz de riesgos realizada al 20 de noviembre de 2022, los esquemas de fraude identificados en la cuenta en mención son los siguientes:

Evaluación del riesgo de fraude al 20 de noviembre de 2022												
Elemento Clave	Código	Riesgos y esquemas de fraude identificados	R. Inherente			Responsable /Área	Controles existentes	Tipo [C] o [D]	R. de Control			Recomendaciones para responder ante los riesgos de fraudes identificados
			P	I	CR				P	I	CR	
Cuentas por Cobrar	CC01	Cobrar el pago de un cliente, pero no acreditar el monto en la cuenta del cliente.	5	5	25	Cobros	Revisión constante de reporte de morosidad	[D]	5	4	20	Entrega de información al cliente de pago por medio de abono a cuenta , transferencia o depósito a las diferentes cuentas de banco.
	CC02	Traslapo, los clientes pagan y cuyas cobranzas no fueron registradas son compensados ingresando en sus cuentas el pago de otros clientes posteriores.	4	5	20	Cobros	Revisión y aplicación de abonos mediante revisión de cuentas bancarias.	[C]	4	4	16	Aplicación de abonos mediante comprobantes con descripción de cliente y comunicación con el cliente en caso dudosos para confirmación de depósito.
	CC03	Falsas registraciones contables, ocultar la sustracción de efectivo es realizando un débito a una cuenta de gastos y el crédito a la cuenta del cliente.	5	5	25	Cobros	Verificación de aplicación de abonos periódicamente	[D]	5	5	25	Revisar abono con sus respectivos documentos contables de remesa aplicado.
	CC04	Recolectar efectivo y mantenerlo en una cuenta personal que devenga intereses antes de depositarlo en la cuenta de la empresa.	4	5	20	Cobros	Realización de arqueo de caja cada día.	[D]	4	4	16	Control de la rotación en cuentas por cobrar mayores a 60 días
	CC05	Borrar saldo de clientes, podría eliminar deudas de clientes a cambio de un soborno o aplicar abonos a las mismas.	5	3	15	Cobros	Aplicación de abono con su respectivo comprobante de pago.	[C]	2	3	6	Restricciones en permiso de autorización de sistema según usuario para realizar dicho proceso.

No obstante, pueden existir diversas posibilidades de ocurrencia de fraude que no se hayan considerado en la matriz por lo que se debe realizar un estudio minucioso de cada detalle, dado que las cuentas que implican efectivo se ven más vulnerables para cometer fraude.

4. Identificación de alertas o indicadores que representen riesgos de fraude.

Cada indicador o alerta que esté relacionado a cuentas sensibles de la entidad deben de ser estudiados cuidadosamente, y no dejar desapercibido porque a medida pasa el tiempo los impactos pueden ser considerables para la entidad, entre ello se consideran:

Alerta/indicador	Resultado/Observación
Llamadas telefónicas haciendo reclamos sobre cobros de cuotas que ya han sido cancelados.	
Documentos de respaldo alterados/omitidos/extraviados	
Comportamientos anormales del personal del área.	
Funciones realizadas por cada empleado	
Lenta recuperación de cuentas por cobrar	
Ventas a clientes con límite de crédito excedido	
Pérdida de clientes sin motivo aparente	
Alto nivel de reclamos	
Clientes con saldos inconsistentes acorde a las operaciones registradas.	
Variaciones inusuales a los límites de crédito.	
Saldo de crédito vencidos con una antigüedad significativa	
Gran número de devoluciones luego de cada cierre del ejercicio	
Manejo indebido de los deudores morosos o en litigio	
Inexistencia de listas o políticas de precios y/o de otorgamiento de créditos	
Código y/o nombre de clientes duplicados.	
Baja moral de los empleados	

5. Evaluación del control interno

<p>Cuestionario sobre control interno Unidad de Auditoría Interna Año 202X</p>	
--	--

Condición	Si	No	N/A	Recomendado
¿Existe una revisión periódica de las cuentas por cobrar y provisión para cuentas incobrables para buscar cancelaciones de cuentas por cobrar?				Las cuentas por cobrar y la provisión para cuentas incobrables deben revisarse periódicamente para cancelaciones de cuentas por cobrar.
¿Los comprobantes de crédito y recibos de venta contienen números de serie?				Los comprobantes de crédito y recibos de venta deben contener números de serie.
¿El contador de cuentas por cobrar tiene restricciones para preparar el depósito bancario?				El contador de cuentas por cobrar debe estar restringido de preparar el depósito bancario.
¿El contador de cuentas por cobrar tiene restricciones para cobrar efectivo de los clientes?				El tenedor de libros de cuentas por cobrar debe tener restricciones para cobrar efectivo de los clientes.
¿El contador de cuentas por cobrar tiene restringido el acceso a los recibos de efectivo?				El contador de cuentas por cobrar debe tener restringido el acceso a los recibos de efectivo.
¿El cajero tiene restringido el acceso a los registros de cuentas por cobrar?				El cajero debe tener restringido el acceso a los registros de cuentas por cobrar.
¿La empresa utiliza un servicio de caja de seguridad para recibos de efectivo?				Las cajas de seguridad disminuyen el potencial de fraude y error al reducir el manejo de cada transacción por parte de los empleados.
¿Se deposita efectivo diariamente?				Se deben hacer depósitos bancarios diarios para que el exceso de efectivo no permanezca en las instalaciones.
¿Están vinculados los empleados que manejan efectivo?				Los empleados que manejan efectivo deben estar bajo fianza para protegerse contra el robo.

¿Existe una política y un procedimiento por escrito para entregar las cuentas morosas para su cobro?			La empresa debe documentar e implementar políticas y procedimientos para entregar las cuentas morosas para su cobro.
¿La persona que maneja las quejas de los clientes es independiente del cajero o de la función de cuentas por cobrar?			La persona que maneja las quejas de los clientes debe ser independiente del cajero o de la función de cuentas por cobrar.
¿Las cuentas por cobrar se concilian mensualmente?			Las cuentas por cobrar deben conciliarse mensualmente y cualquier discrepancia o variación debe ser revisada por la gerencia.
¿Los empleados involucrados en las funciones de ventas, cuentas por cobrar y recibos de efectivo realizan una cantidad excesiva de trabajo de fin de semana o fuera del horario laboral, particularmente cuando sus horas parecen exceder las demandas de sus trabajos?			Los empleados involucrados en ventas, cuentas por cobrar y recibos de efectivo que trabajan una cantidad excesiva de horas después del trabajo o los fines de semana pueden ser un indicador de actividad fraudulenta.
¿Coinciden los totales de depósito con las contabilizaciones de cuentas por cobrar?			Verifique y determine si los totales de los depósitos coinciden con las contabilizaciones de las cuentas por cobrar.
¿Se realiza un análisis de tendencia de las cuentas por cobrar para buscar un número inusual de cuentas de clientes vencidas?			Se debe realizar un análisis de tendencias en las cuentas por cobrar para buscar un número inusual de cuentas de clientes vencidas.
¿Se ejecutan informes de actividad inactiva para buscar débitos en cuentas de clientes inactivas?			Los débitos a cuentas de clientes inactivas deben revisarse a través de informes de actividad inactiva.
¿Un empleado independiente de la función de cuentas por cobrar revisa de cerca las cuentas por cobrar antiguas y confirma los saldos vencidos con los clientes?			Las cuentas por cobrar vencidas y los saldos vencidos con los clientes deben verificarse mediante una revisión de alguien independiente de la función de cuentas por cobrar.
¿Se comparan las facturas con una lista de precios establecida para verificar que a los clientes se les haya cobrado correctamente?			Las facturas deben cotejar con una lista de precios establecida para verificar que a los clientes se les haya cobrado correctamente.

¿Se les proporciona a los empleados descripciones de trabajo formales por escrito?			Además de aclarar de qué son responsables los empleados, las descripciones de puestos indican de qué no son responsables los empleados. Los empleados que realizan tareas fuera de las descripciones de su trabajo representan una señal de alerta significativa.
¿Se proporciona a los empleados un organigrama que muestre las líneas de responsabilidad?			Los organigramas brindan a los empleados una instantánea de la división del trabajo, los niveles de administración y las relaciones de informes de una organización.
¿La empresa tiene políticas y procedimientos de fraude por escrito?			La empresa debe documentar e implementar políticas y procedimientos contra el fraude que describen (1) la conducta fraudulenta, (2) el castigo por participar en una conducta fraudulenta y (3) cómo denunciar una conducta fraudulenta.
¿La gerencia no brinda a los empleados comentarios positivos y reconocimiento por el desempeño laboral?			Brindar retroalimentación positiva y reconocimiento a los empleados ayuda a reducir la probabilidad de fraude interno y robo al elevar la moral. Los empleados con sentimientos positivos acerca de una organización tienen menos probabilidades de cometer fraude contra la organización.
¿Se ha desarrollado y distribuido un código de conducta a todos los terceros?			Un código de conducta describe ejemplos específicos de comportamiento que es aceptable y lo que no es aceptable. Debe distribuirse a todos los empleados.
¿La organización tiene prácticas justas en lo que respecta a bonos, promociones, aumentos de salario?			Las organizaciones deben tener prácticas consistentes en lo que respecta a la compensación de los empleados.
¿Se ha realizado la adecuada segregación de funciones?			Una revisión de los controles internos debe incluir una revisión de la separación de funciones.
¿Los empleados rotan las responsabilidades laborales (en puestos donde sea apropiado y posible)?			Los empleados deben rotar las responsabilidades laborales en el puesto que sea apropiado.

6. Programa de auditoría

Programa de Auditoría a Cuentas por Cobrar Unidad de Auditoría Interna Año 202X	
---	--

Objetivos:

- a. Evaluar la gestión de las cuentas por cobrar, si los controles establecidos para gestionar los riesgos asociados al área son idóneos y aplicados eficazmente.
- b. Comprobar que las cuentas por cobrar están adecuadamente registradas e incluidas en el periodo que corresponde.
- c. Comprobar la integridad de los saldos registrados en la cuenta.
- d. Verificar que se dé cumplimiento a los marcos de regulación técnica y legal.
- e. Análisis sobre los esquemas de fraude asociados en las operaciones asociadas al área.

No.	Procedimiento	Ref. P.T.	Hecho por:
	<i>Cuentas y documentos por cobrar</i>		
1	Revisar los resultados obtenidos mediante evaluación de control interno para asegurar la idoneidad de los procedimientos a realizar. Además revisar las evaluaciones de auditorías anteriores por si en su momento se determinaron hallazgos importantes,		
2	Obtener balance de comprobación al _____ y coteje las cifras con los registros contables.		
3	Seleccionar saldos de deudores y realizar confirmaciones de saldo.		
4	Verificar que los datos de los deudores sean correctos, nombre, NIT, NRC, domicilio laboral o personal.		
5	Verificar la existencia y aplicación de una política		

	para el manejo de las cuentas y documentos por cobrar.		
6	Determinar la eficiencia de la política para el manejo de las cuentas y documentos por cobrar.		
7	Verificar físicamente/electrónicamente junto con la persona responsable de las cuentas y documentos por cobrar los comprobantes que respalden los valores de cuentas y documentos por cobrar.		
8	Examinar las autorizaciones para la venta que originó la cuenta o documento por cobrar.		
9	Seleccionar un número de documentos por cobrar de clientes y/o otros deudores y comprobar las entradas de aquellos en los registros contables.		
10	En caso de existir arriendos por cobrar, verificar que exista el contrato de arriendo respectivo y si el monto coincide con el canon de arriendo.		
	<i>Cuentas por cobrar</i>		
11	Verificar que los soportes de las cuentas por cobrar se encuentren en orden y de acuerdo a las disposiciones legales.		
12	Observar si los movimientos en las cuentas por cobrar se registran adecuadamente.		
13	Revisar que exista un completo sistema de control de las cuentas por cobrar, actualizado y adecuado a las condiciones de la empresa.		
14	Comprobar que las modificaciones de las cuentas por cobrar sean correctamente autorizadas por quien corresponda.		
15	Verificar que las cuentas por cobrar estén adecuadamente respaldadas.		
16	Comprobar que las cuentas por cobrar estén vigentes y que las medidas de seguridad se apliquen correctamente.		
17	Verificar la existencia de un manual de funciones del personal encargado del manejo de las cuentas por cobrar. Al igual que el conocimiento y cumplimiento de éste por parte de los clientes y deudores.		

18	Chequear que el monto recepcionado a cuenta de anticipos de proveedores corresponda con los documentos que respalden esta situación.		
19	Efectuar compensaciones de cuentas a pagar contra cuentas a cobrar.		
20	Controlar Notas de débito y de crédito (Rebajas por volúmenes de compras, etc).		
21	Verificar que las cuentas por cobrar han sido canceladas oportunamente, con atrasos o si no han sido pagadas o protestadas.		
22	Verificar si existen cuentas por cobrar a proveedores.		
23	Revisar si existen cuentas por cobrar a los accionistas.		
24	Verificar si existen anticipos de proveedores.		
	<i>Documentos por cobrar</i>		
25	Comprobar físicamente la existencia de títulos, letras y otros documentos por cobrar e investigar cualquier irregularidad.		
26	Comprobar la validez de los documentos, que estén legalizados con firmas y sellos correspondientes.		
	<i>Cuentas por cobrar a empleados</i>		
27	Chequear que existan los registros de deudas para con la empresa de los propios trabajadores de ella.		
28	Verificar que exista factura o comprobante a los trabajadores que son deudores de la empresa.		
29	Verificar que los montos cobrados por concepto de intereses hayan sido debidamente calculados.		
	<i>Deudores incobrables</i>		
30	Verificar la ubicación física de documentos incobrables.		
31	Revisar los documentos o antecedentes de los documentos incobrables para verificar que se usaron todas las instancias para el cobro de éstos.		

32	Verificar que se ha usado el método adecuado en el cálculo de la estimación de deudores incobrables.		
33	Comprobar si la base para la estimación se ajusta a las disposiciones legales.		
34	Revisar en el Mayor la cuenta Estimación de Deudores Incobrables		
35	Verificar si ha habido deudores incobrables que se hayan presentado a cancelar una deuda.		
36	Comprobar que esta situación aparezca en los registros contables		
35	Concluir sobre la razonabilidad de los saldos, de acuerdo con los resultados del trabajo.		

Hecho por:

Fecha:

Revisado por:

Fecha:

Aprobado por:

Fecha:

7. Informe de Auditoría

Se debe informar sobre las observaciones o hallazgos encontrados durante la aplicación de los procedimientos de auditoría, ya que deben quedar debidamente documentados. En caso que se detecte indicios de fraude se debe sugerir a la alta administración tome las acciones correspondientes, que por lo general si las sumas en análisis perjudican en gran medida a la entidad, ésta debe buscar los servicios de un profesional experto en materia para que investigue y poder determinar el proceso legal correspondiente.

CONCLUSIONES

La gestión del riesgo de fraude principalmente corresponde a una responsabilidad de la alta dirección de la entidad, sin embargo, en la actualidad en muchas empresas se tiene el concepto que dicha labor se desempeña por auditoría interna y recae el peso sobre ella, y es que en realidad cumple una función esencial en la gestión del riesgo pero para este tipo de empresas complica el alcance que pueda tener debido a que se caracterizan por una limitada disposición de recursos.

Generalmente este tipo de entidades no tienen una adecuada cultura de gestión de riesgo de fraude definida que permita identificar, reportar, evaluar e intervenir oportunamente los casos de probabilidad de ocurrencia de fraude, esto se debe a que no hay un ambiente de control alineado con los objetivos estratégicos.

En las empresas comercializadoras de electrodomésticos por su naturaleza existen áreas que son consideradas con mayor riesgo de ocurrencia de fraude entre ellas están las cuentas relacionadas al efectivo, inventarios, cuentas por cobrar e ingresos, las cuales en su mayoría se ve afectadas debilidades de control interno, bien por que sus controles no están adecuadamente a los procesos o en el peor de los casos es que no se tienen diseñados.

RECOMENDACIONES

Es recomendable que las empresas proporcionen a sus colaboradores de auditoría un programa de capacitación continúa sobre gestión de riesgos y sobre temas de fraude ya que las entidades van evolucionando con el tiempo y se ven afectadas por múltiples factores que requieren ser analizados por personal con conocimiento suficiente que proporcione el panorama de los efectos y mejoras que se pueden tener en el control interno.

Es ideal que en las organizaciones se establezca un programa de prevención de fraudes en el cual se articulen todas las políticas y sistemas de control, y en este se defina las actividades o funciones que corresponden a los diferentes niveles en la estructura organizacional.

Es recomendable que el auditor interno realice una valoración periódica de los mapas de riesgos diseñados en la organización ya que permitirá actuar oportunamente en aquellas áreas donde el riesgo es mayor y además se podrá determinar los procedimientos de auditoría adecuados para cada área.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ACFE. (2022). *Fraude Ocupacional 2022*. Obtenido de ACFE:
https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2022/?_ga=2.90707608.301848169.1656991813-849467942.1651852318
- Cadavid, M., Ríos, J., & Ruiz, J. (27 de March de 2017). *El papel de la Auditoría Interna en el manejo del fraude*. Recuperado el 24 de July de 2022, de Auditool:
<https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/5150-el-papel-de-la-auditoria-interna-en-el-manejo-del-fraude>
- Escuela de Comunicación Ferré Ángel. (2017). GUÍA PARA LA INVESTIGACIÓN MONOGRÁFICA. Obtenido de
<https://politicassagrado.edu/wp-content/uploads/Guia-para-la-Investigacion-Monografica-CMU-796.pdf>
- Fraud 101: What is Fraud?* (s.f.). Recuperado el 1 de July de 2022, de ACFE:
<https://www.acfe.com/fraud-resources/fraud-101-what-is-fraud>
- Fraud 101: What is Fraud?* (2022). Recuperado el 26 de June de 2022, de ACFE:
<https://www.acfe.com/fraud-resources/fraud-101-what-is-fraud>
- Frett, N. (12 de August de 2013). *Triángulo del Fraude*. Recuperado el 1 de July de 2022, de Auditool:
<https://www.auditool.org/blog/fraude/2092-triangulo-del-fraude>
- Instituto de Auditores Internos. (2017). *NORMAS INTERNACIONALES PARA EL EJERCICIO PROFESIONAL DE LA AUDITORÍA INTERNA*. Obtenido de
https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/marco-2011-normas-glosario.original.pdf
- NIA 240, N. (2009). RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN LA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS CON RESPECTO AL FRAUDE. En *NIA`S* (pág. 38). IFAC. Obtenido de
http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/15-%20A012%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20240%20ES_wm.pdf
- Pickett, K. (2012). *Fraude Inteligente*. e-libro. Obtenido de
<https://elibro.net/minerva.remotexs.co/es/ereader/biblioues/185788?page=217>.
- Santos, S. M. (2019). *AUDITORÍA FORENSE: HERRAMIENTA ADMINISTRATIVA COMO RESPUESTA AL FRAUDE*. Obtenido de
https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/14041/1/2019_auditoria_forense_herramienta.pdf
- Soberanis, M. D. (2013). *LA AUDITORÍA INTERNA EN LA DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDES*. . Obtenido de
<https://cpcecba.org.ar/media/img/paginas/La%20Auditor%3%ADa%20Interna%20En%20La%20Detecci%C3%B3n%20Y%20Prevenci%C3%B3n%20De%20Fraudes.pdf>

ANEXOS

ANEXO No 1: Guía de Preguntas para Entrevista

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

CUESTIONARIO

Con el presente cuestionario se busca conocer la participación de la auditoría interna en la gestión de riesgos de fraude e identificar elementos considerados en la planeación de la auditoría sobre este tipo de riesgos.

La información a recolectar es exclusivamente para fines académicos.

Dirigido a: Auditor interno

Indicación: Se solicita de favor dar respuesta de manera objetiva a las preguntas del presente cuestionario.

1. ¿Cómo se posiciona la unidad de auditoría dentro de la organización en cuanto a las líneas de reporte y supervisión, y qué actividades principales le son asignadas?

2. ¿Cómo se gestiona el riesgo de fraude dentro de la organización ?

3. ¿Qué impactos genera en este tipo de empresas si hay ocurrencia de fraude?

4. ¿Qué competencias y habilidades posee el equipo de auditoría interna para una adecuada ejecución y evaluación de riesgos de fraude?

5. ¿Qué factores considera que facilitan a un defraudador el poder cometer fraudes?

6. ¿En cuanto al riesgo de fraude y detección del mismo, que consideraciones se tienen al momento de elaborar y evaluar programas de auditoría?

7. ¿Es auditoría interna quien realiza las investigaciones de fraude dentro de la empresa y cuál es el alcance de ejecución dentro de la misma?

8. ¿Generalmente de qué formas han descubierto el fraude en su empresa?

9. ¿Cuáles son las áreas críticas con alto índice de riesgos de fraude dentro de la empresa?

10. ¿Qué controles que estén relacionados a la gestión de riesgo de fraude se realizan y con qué frecuencia ?

11. ¿La empresa cuenta con un plan de respuesta ante el fraude que considere las políticas claves y metodologías de investigación podría citar ejemplos de estas?

12. ¿Qué tipos de controles evaluados por su persona son más idóneos y eficientes para mitigar el riesgo de fraude?

13. ¿Con qué frecuencia y de qué forma se realizan evaluaciones que identifiquen el riesgo de fraude de la organización?

14. ¿Cuál es el proceso que la organización implementa al tener conocimiento de casos potenciales de fraude?

15. ¿Qué normativa técnica y legal conoce que es aplicable a temas de fraude?

ANEXO No 2: Criterios de probabilidad de ocurrencia e impacto de riesgos

Probabilidad de ocurrencia

Probabilidad				
Clasificación	Basado en Frecuencia Anual		Basado en la probabilidad anual de ocurrencia	
	Descriptor	Definición	Descriptor	Definición
5	Muy frecuente	Más de diez veces al año	Casi seguro	>90% de probabilidad
4	Frecuente	Seis a diez veces al año	Probable	65% a 90% de probabilidad
3	Razonablemente	De dos a cinco veces al año	Razonablemente	35% a 65% de probabilidad
2	Ocasional	Una vez al año	Improbable	10% a 35% de probabilidad
1	Extraño	Menos de una vez al año	Remoto	< 10% de probabilidad

Impacto

Impacto		
Clasificación	Descriptor	Definición
5	Catastrófico	Pérdida financiera para la empresa superior a US\$50,000.00 Cobertura médica internacional a largo plazo Problemas generalizados de moral de los empleados y pérdida de varios líderes senior Se requiere que informe el incidente a las autoridades, lo que resulta en sanciones significativas y multas financieras
4	Importante	Pérdida financiera para la empresa entre US\$20,000.00 a US\$50,000.00 Cobertura médica nacional a largo plazo Problemas generalizados de moral de los empleados y rotación Se requiere que informe el incidente a las autoridades, lo que resulta en sanciones contra la
3	Moderado	Pérdida financiera para la empresa entre US\$5,000.00 a US\$20,000.00 Cobertura médica a corto plazo, regional o nacional Problemas generalizados de moral de los empleados Requerido para reportar el incidente a las autoridades y tomar acción correctiva inmediata
2	Pequeño	Pérdida financiera para la empresa entre US\$1,000.00 a US\$5,000.00 Cobertura limitada de medios locales Problemas de moral del empleado general El incidente es reportable a las autoridades, pero no hay seguimiento
1	Insignificante	Pérdida financiera para la empresa de menos de US\$1,000.00 Sin cobertura médica Insatisfacción aislada de los empleados El evento no necesita ser reportado a las autoridades

Eficacia los controles aplicados

Eficacia del control		Grado de Riesgo
Clasificación	Descripción	
5	Muy efectivo (reduce 81-100% del riesgo)	Bajo (1 a 9)
4	Eficaz (reduce del 61 al 80 % del riesgo)	Medio (10 a 17)
3	Moderadamente efectivo (reduce 41-60% del riesgo)	
2	Poco efectivo (reduce 21-40% del riesgo)	Alto (>17)
1	No efectivo (reduce 0-20% del riesgo)	