

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



**“PROCEDIMIENTOS PARA EVALUAR LOS INDICIOS DE FRAUDE EN UNA
AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS HISTÓRICOS”**

Trabajo de Investigación presentado por:

De Paz López, Juan Antonio

Mata Membreño, Cecilia Emperatriz

Reyes Pérez, Maritza Elisabeth

Para optar al grado de
LICENCIADO EN CONTADURÍA PÚBLICA

Noviembre 2010

San Salvador, El Salvador, Centro América

UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR
AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Rector : Máster Rufino Antonio Quezada Sánchez

Secretario : Licenciado Douglas Vladimir Alfaro Chávez

Decano de la Facultad de
Ciencias Económicas : Máster Roger Armando Arias Alvarado

Secretario de la facultad
de Ciencias Económicas : Máster José Ciriaco Gutiérrez Contreras

Director de la Escuela de
Contaduría Pública : Licenciado Juan Vicente Alvarado Rodríguez

Coordinador de Seminario : Licenciado Roberto Carlos Jovel Jovel

Asesor Director : Licenciado José Javier Miranda

Jurado Examinador : Licenciado José Javier Miranda
: Licenciado Cesar Orlando Retana Avendaño.

Noviembre de 2010

San Salvador, El Salvador, Centro América

AGRADECIMIENTOS

A Dios Todopoderoso por haberme dado las fuerzas y la fortaleza para seguir adelante y en especial hasta este momento. A mis familiares y amigos que siempre tuvieron la confianza y creyeron en mi y me animaron a luchar por mis metas.

JUAN ANTONIO DE PAZ LÓPEZ

En primer lugar a Dios por darme el don de la vida y guiar cada uno de mis pasos. A mis padres, hermana, abuela, sobrino, familiares y amigos por darme confianza y apoyarme en todos mis proyectos, a mis compañeros de seminario de graduación por el esfuerzo realizado para poder culminar nuestra carrera profesional.

CECILIA EMPERATRIZ MATA MEMBREÑO

y

A nuestro señor Jesucristo por darme la fuerza, sabiduría y fortaleza para finalizar mi carrera. A mi tía, Hermanas, esposo, suegra y amigos por su apoyo y comprensión. A mis progenitores por haberme dado la vida. También a los catedráticos que a lo largo de la carrera brindaron las guías para desarrollarme como profesional.

MARITZA ELISABETH REYES PÉREZ

INDICE

	CONTENIDO	Pág. Nº
	Resumen Ejecutivo	
	Introducción	i
	CAPITULO I - SUSTENTACION TEORICA, TECNICA Y LEGAL.	
1.1	MARCO CONCEPTUAL	1
1.2	ANTECEDENTES	2
1.3	BASES LEGALES	2
1.4	BASES TECNICAS	3
1.5	MARCO TEORICO	3
1.5.1	Definición Sector Comercio.	3
1.5.2	Responsabilidad de prevenir y detectar fraude	5
1.5.3	Definición de Fraude	6
1.5.4	El Fraude: clasificación, tipos y factores de riesgo.	6
1.5.4.1	Clasificación del fraude.	6
1.5.4.2	Tipos de Fraude	7
1.5.4.3	Factores de riesgo.	8
1.5.5	Elementos del Fraude.	9
1.5.5.1	Actos de sustracción	9
1.5.5.2	Actos de modificación fraudulenta	10
1.5.5.3	Ocultación	10
1.5.6	Implicaciones del fraude para el Auditor	10
1.5.6.1	Responsabilidad y riesgo del auditor ante la detección de fraude	10
1.5.6.2	Responsabilidad del auditor cuando descubre un fraude o equivocación	12
1.5.6.3	Responsabilidad legal de los auditores	12

INDICE

CONTENIDO		Pág. Nº
	CAPITULO II - CASO PRACTICO	14
2.1	DEFINICIONES	14
2.2	ESTRUCTURA DE PROCEDIMIENTOS	14
2.3	PROCEDIMIENTOS PARA LA EVALUACION DE INDICIOS DE FRAUDE EN UNA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS	21
	BIBLIOGRAFIA	62
	ANEXOS	63

INDICE DE CUADROS

Nº de Cuadro	NOMBRE
1	Ponderación de Probabilidad e Impacto en los Estados Financieros
2	Impacto en los Estados Financieros
3	Rangos de Niveles de medición del Impacto
4	Criterio para ejecutar el procedimiento considerando la Materialidad.

RESUMEN EJECUTIVO

La investigación surge de la necesidad existente de disponer de procedimientos específicos para evaluar los indicios de fraude, cuando se lleva a cabo una auditoria de estados financieros históricos en el área de restaurantes de comida rápida, la cual está marcada por la diversidad de operaciones y la magnitud de las mismas y por tanto, susceptibilidad a cometer fraude.

Para satisfacer esa necesidad, se ha trazado como objetivo de la investigación, diseñar los procedimientos orientados a la evaluación de los indicios de fraude a partir de las condiciones encontradas en la investigación. Cabe destacar que con esta investigación no se pretende abarcar todas las condiciones y factores de riesgos existentes, más bien proporcionar los lineamientos claves para la identificación de los indicios de fraude más comunes, mismos que dependerá de las características propias de la organización en la que se desarrolle la auditoria.

La metodología utilizada, es la relativa a estudios de tipo analítico descriptivo aplicando a un caso en específico representado por el caso práctico. Para ello se definieron unidades de estudio, las que fueron identificadas mediante recopilación existente en los archivos del Centro Nacional de Registros.

En relación a los resultados obtenidos, fueron presentados mediante graficas circulares para facilitar el análisis y se determinó de acuerdo a las unidades de análisis, que existen áreas de mucha importancia que el auditor no considera al momento de desarrollar el examen de auditoría, y que éstas son susceptibles para cometer fraude por la vía de malversación de activos o por información financiera fraudulenta. En general, la investigación proporciona un mayor juicio y mente inquisitiva al momento de planificar y ejecutar la auditoria, aportando como elemento fundamental la poca intervención y/o aplicación de procedimientos en áreas tales como inventarios, cuentas por cobrar, gastos, ingresos, entre otras.

INTRODUCCION

En el capítulo I de este trabajo se encontrará un marco conceptual con las principales definiciones, antecedentes acerca de la evolución y las sustentaciones de las bases legales que involucran las responsabilidades de los contadores públicos, y las técnicas que aplican para el desarrollo de la evaluación de los indicios de fraude; así como el marco teórico donde se detallan definiciones del sector al que se ha delimitado la investigación, clasificación del fraude y los tipos que contempla la Norma Internacional de Auditoría Sección 240, también los factores de riesgo que relacionan los errores que surgen de la información financiera, errores que surgen de una mala aplicación de activos; elementos que detallan los diferentes actos y tipos de sustracción, de modificaciones fraudulentas, también el elemento de ocultación el cual desempeña un papel primordial ya que es usualmente utilizado; continuando con las implicaciones del fraude para el auditor.

Diagnostico de la investigación, donde se da respuesta a la diversidad de interrogantes de nuestra unidad de análisis; indagando sobre la situación actual en cuanto a las consideraciones de los auditores al realizar una auditoría.

En los últimos años los delitos por este medio se han vuelto comunes por parte de los encargados del gobierno corporativo, empleados, o terceros. Es necesario brindar nuevos procedimientos para la detección de los indicios de fraude, por lo tanto el Capítulo II, contempla un caso práctico que se desarrolla por medio de las definiciones usadas en dicho caso, como la estructura que contiene los procedimientos y criterios utilizados. Los indicios se han clasificado a nivel de rubros de los Estados Financieros.

CAPITULO I SUSTENTACION TEORICA, TECNICA Y LEGAL.

1.1 MARCO CONCEPTUAL

Administración: La (s) persona (s) con responsabilidad ejecutiva por la conducción de las operaciones de la entidad. Para algunas entidades, en algunas jurisdicciones, la administración incluye a algunos o todos quienes estén a cargo del gobierno o mando corporativo.

Error: una representación errónea no intencional en los estados financieros incluyendo la omisión de una cantidad o una revelación.

Factores de Riesgo de Fraude: Eventos o condiciones que indican un incentivo o presión para cometer fraude o que brindan una oportunidad de cometer fraude.

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

Gobierno o Mando Corporativo: Describe la función de la (s), persona (s) u organización (es) con responsabilidad de supervisar la dirección estratégica de la entidad y las obligaciones relacionadas con la rendición de cuentas de la entidad.

Malversación de Activos: Implica el robo de los activos de una entidad y a menudo cometido por empleados en cantidades relativamente pequeñas y de poca importancia, sin embargo, puede, también, implicar a la administración, que, generalmente, tiene más capacidad de disfrazar u ocultar la malversación en maneras difíciles de detectar.

1.2 ANTECEDENTES

Evolución del Fraude Internacional y Local.

En la década de los ochenta, se reconoció al fraude como el negocio del siglo, provocado por la expansión de este delito de la década anterior. En este periodo entró el papel del auditor en la detección de fraudes y su responsabilidad, a tal grado que en Estados Unidos se dieron casos en los que los profesionales fueron sometidos a litigios por negligencia en su profesión y por daños a terceros al no detectar indicios de fraude.

El mayor de estos, sin duda alguna, el caso FINSEPRO INSEPRO. Es un caso emblemático no solo por la cuantía de los dineros defraudados a la gente \$143 millones, sino por las características de las empresas financieras involucradas y de las personas responsables de la administración de las mismas.

1.3 BASES LEGALES

Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría Pública, Título II Responsabilidades de los contadores Públicos, Capítulo I Atribuciones del Contador, Art. 22 – Prohibición, Art.47 - Tipos de Sanción.

Ley de Sociedades de Seguros, Título V Disposiciones Generales, Capítulo I Actividades Ilícitas, Limitaciones y Sanciones, Art. 83 Responsabilidad por Administración Fraudulenta.

Código de Comercio, Libro I Los Comerciantes y sus auxiliares, Título II Comerciante Social, Capítulo VII Sociedad Anónima, Sección “F” Vigilancia, Art. 289 – 293.

Código Tributario, Título III Deberes y obligaciones tributarias, Capítulo I Obligaciones Formales, Sección séptima Dictamen Fiscal, Art. 129 y 135 Obligaciones del Auditor.

Reglamento de Aplicación del Código Tributario, Título III Deberes y obligaciones Tributarias, Capítulo VI Dictamen e Informe Fiscal, Sección Primera Requisitos generales Art. 58 Ejercicio de la Auditoría Fiscal.

Ley Orgánica de la Dirección General de Aduanas, Título III Autonomía, Régimen Administrativo, Derechos y Obligaciones del Personal y de las Relaciones con otras Instituciones y Entidades del Sistema Aduanero, Capítulo II Derechos y Obligaciones Generales del Personal de la Dirección General de Aduanas, Art. 31 Responsabilidad de Funcionarios y Empleados.

1.4 BASES TECNICAS

Normas Internacionales de Auditoría, Responsabilidades del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros Sección 240.

1.5 MARCO TEORICO

1.5.1 Definición Sector Comercio.

Se define como aquel sector que se dedica a la compra y venta de bienes y servicios, ya sean tangibles o intangibles, los cuales pueden ser vendidos o comprados al por mayor o al por menor.¹

La historia de los Restaurantes de comida rápida en El Salvador comienza del año 1940: en donde ya existían ventas de comida de este tipo como son los deliciosos Sándwich, Hot Dog, o Panes con Pollo entre otros. Estos negocios eran relativamente pequeños y a medida pasaba el tiempo iban desapareciendo por la falta de calidad y aceptación por parte del cliente.

¹ Diccionario Enciclopédico Océano, edición 1996, Grupo Editorial S.A., Pagina 372

En 1944 inició sus operaciones el restaurante Panes Coyo, el cual es un negocio completamente salvadoreño y hasta la fecha pertenece todavía a la gran empresa de comida rápida. En 1952, apareció otro restaurante con la misma característica, el cual se llama hasta la fecha Café Don Pedro y su primer restaurante lo instalaron en la Av. Roosevelt. Viendo la gran aceptación que tenía, decidieron abrir otro restaurante en el Boulevard Universitario, en Santa Tecla y en el año 2009 en el Boulevard del Ejército municipio de Soyapango. Para los años de 1970 continuaron incrementándose estos negocios y vinieron a El Salvador empresas de otros países, por lo cual en este mismo año se establecieron con mayor vigor las comidas rápidas, Pollo Campero es una de las empresas mas reconocidas a nivel Centroamericano. Esta empresa fue fundada en el año 1971 en la ciudad de Guatemala, e inició sus operaciones en El Salvador en febrero de 1972, incursionando con gran éxito en el mercado. También para esta fecha vino a El Salvador una franquicia estadounidense de comida rápida conocida como Hardee's, la cual en 1985 se transformó en Biggest, como una empresa completamente Salvadoreña, considerándose actualmente como una de las más exitosas y eficientes cadena de restaurantes de comida rápida.

Definición de Restaurante de Comida Rápida. Cuando se habla de restaurantes de comida rápida, se refiere a: Un establecimiento comercial, donde la principal característica es vender comida suculenta que no tarde mucho tiempo en ser degustada por los que asisten al lugar. Esta comida se define como un tipo de alimento que no debe sobrepasar de los 15 minutos en llegar a las manos del consumidor.²

Actualmente en el país existen 19 empresas de comida rápida, según la Corporación Salvadoreña de Turismo (CORSATUR). Estos restaurantes son los más conocidos en El Salvador, los cuales son frecuentados por la mayoría de la población de San Salvador. Sus

2 Castillo, Sandra ; Urrutia, Daniel y Trujillo Oscar M. ;Tesis: Outsourcing en la gestión Administrativa de la gran Empresa del sector de comida rápida, año 2002.

características principales son su especialización en elaborar comidas en el momento.

- | | | | |
|------------------|-----------------|---------------------|------------------------|
| 1) Pollo Campero | 6) Mc Donald's | 11) China's Wok | 16) Panes Coyo. |
| 2) Pizza Hut | 7) Mister Donut | 12) Little Caesars | 17) Pollo Bonanza. |
| 3) Biggest | 8) Sub Way | 13) Pollo Campestre | 18) Café de Don Pedro. |
| 4) Burger King | 9) Kentucky | 14) Pollo Tropical. | |
| 5) Wendy's | 10) Nash | 15) Pollo Real. | 19) Pueblo Viejo |

En la actualidad, los Restaurantes de El Salvador ya cuentan con una asociación desde 1998, fecha en la cual se estableció una Junta Directiva conformada por propietarios de restaurantes.³

Posteriormente, el día 7 de Noviembre del 2000 fue legalmente establecida la asociación, quedando conformada con 48 socios: se denomina Asociación de Restaurantes De El Salvador (ARES). Dicha asociación se creó con el propósito de velar por los intereses de los restaurantes, así mismo de proporcionar asesorías a aquellos empresarios que deseen establecer un Restaurante.

1.5.2 Responsabilidad de prevenir y detectar fraude.

La responsabilidad de prevenir y detectar situaciones fraudulentas, recae de manera exclusiva sobre el gobierno corporativo y la administración de las empresas. Esto se logra con la creación e implementación de adecuados sistemas de contabilidad y de los controles internos. Pero de igual

³ Licda. Cáceres, Yolanda ;Empresa Corporación Salvadoreña de Turismo (CORSATUR)

forma, en base a la normativa técnica, es responsabilidad del auditor considerar el fraude en los estados financieros y para ello debe utilizar procedimientos que le permitan prevenir y detectar los indicios de fraude o fraudes propiamente dicho.

1.5.3 Definición de Fraude.

Se refiere a un acto intencional por parte de una o más personas de entre la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados o terceros, que implique el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal.⁴

1.5.4 El Fraude: clasificación, tipos y factores de riesgo.

1.5.4.1 Clasificación del fraude.

El fraude puede ocurrir a cualquier nivel de la empresa. Hay unos pocos fraudes que con mayor probabilidad son cometidos por la administración principal y otros por personal del nivel medio, pero la mayoría es responsabilidad del personal en todos los niveles de la compañía y en una amplia variedad de circunstancias.

El fraude se clasifica en tres tipos:

a) Fraude Administrativo.

Este fraude es cometido por uno o más miembros de la dirección por medio de omisión de operaciones o declaraciones, montos fraudulentos o errores en cantidades registradas.

⁴ Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Normas Internacionales de Auditoría 240, Responsabilidades del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros, párrafo 11, a).

b) Fraude por parte de empleado

El trabajador manual podrá acceder con regularidad a las existencias físicas, puede ocultar el fraude cometido interfiriendo en el equipo mecánico de medición (básculas, contadores, máquinas registradoras, entre otros) que por lo general se encuentra bajo su control.

c) Fraudes externos

Este tipo de fraude abarca a todas las personas que no trabajan con la empresa defraudada pero que tienen relaciones con la empresa (proveedores, clientes, representantes de compañías externas), que tienen acceso a los bienes o registros de la empresa.

1.5.4.2 Tipos de Fraude

Según la Norma Internacional de Auditoría 240, el fraude puede ser clasificado por dos tipos de errores intencionales que deben ser relevantes para el auditor:

a) Errores que son resultado de información financiera fraudulenta

Implica errores intencionales que incluyen omisiones de cantidades o revelaciones de los estados financieros, para engañar a los usuarios de los mismos. Incluye la contabilidad falsa, manipulación, falsificación o alteración de los libros contables: su respaldo y la mala aplicación intencional del marco de referencia de información financiera aceptable o utilizado (NIC, Normas Internacionales de Información Financiera aplicables en El Salvador, PCGA, NIIF para PYMES).

b) Errores resultado de malversación de activos

Implica el robo de los activos de una entidad y a menudo la perpetran empleados por cantidades relativamente pequeñas e insignificantes. Aquí se puede incluir el desfalco de ingresos, robo de activos físicos o propiedad intelectual, entre otros.

1.5.4.3 Factores de riesgo.

- Factores de riesgo que relacionan los errores que surgen de la información financiera fraudulenta, pueden ser agrupados en las siguientes categorías:

a) Características de la gerencia e influencia sobre el ambiente de control.

b) Características operacionales y estabilidad financiera.

Factores de riesgo:

- Factores de riesgo relativos a errores que surgen de malversación de activos

Los factores de riesgo que relacionan los errores que surgen de malversación de los activos, pueden ser agrupados en las siguientes dos categorías:

a) Susceptibilidad de los activos a malversaciones

b) Controles

Según la Norma Internacional de Auditoría relacionada con la Responsabilidades del Auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros, sección 240, el propósito de esta es proporcionar lineamientos sobre la responsabilidad del auditor en una auditoría de estados financieros históricos. En cuanto a la evaluación del riesgo, el auditor al planear su auditoría debe evaluar el riesgo de que el fraude y equivocación puedan causar que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa así como realizar averiguaciones con la administración sobre cualquier fraude o equivocación importante que haya sido descubierto. Las condiciones o eventos que aumentan el riesgo de fraude y equivocación incluyen:

- Cuestiones con respecto de la integridad o competencia de la administración
- Presiones inusuales dentro o sobre una entidad.
- Transacciones inusuales.

- Problemas para obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría.

En cuanto a la detección del fraude, el auditor basado en la evaluación del riesgo, debe diseñar procedimientos de auditoría para obtener seguridad razonable de que son detectadas las representaciones erróneas de importancia relativa que surgen de fraude y equivocación que son de importancia relativa a los estados financieros.

1.5.5 Elementos del Fraude.

1.5.5.1 Actos de sustracción

Es un rasgo esencial de cualquier fraude, se trata de la fase en que el bien material o interés financiero pasa a manos del sustractor. El acto de sustracción puede ser único o recurrente y tomar parte de un fraude sistemático.

Los actos de sustracción pueden dividirse en dos tipos:

a) Actos de sustracción no encubiertos

Hay diversas razones que hacen que las sustracciones no se encubran por ejemplo: que la pérdida no será detectada y la ocultación resultará innecesaria, el autor carece de medios o de la necesidad de ocultar la pérdida, el autor planea cometer un único fraude y escapar.

b) Actos de sustracción encubiertos

La mayoría de las sustracciones se justifican o consiguen mediante la manipulación de registros o falseamiento de realidades físicas, personales o comerciales. Sin embargo, incluso en los fraudes informáticos más complejos la sustracción resulta a menudo un acto muy sencillo y de fácil detección, son los fraudes más difíciles de demostrar ante un jurado.

1.5.5.2 Actos de modificación fraudulenta

Puede dividirse en tres categorías:

- a) Actos de modificación fraudulenta de cheques a pagar emitidos por la misma empresa.
- b) Actos de modificación fraudulenta de falsos abonos contables.
- c) Actos de modificación de productos robados.

1.5.5.3 Ocultación

La ocultación desempeña un papel primordial en numerosos fraudes empresariales, a la vez constituye uno de los elementos cuyo examen resulta más provechoso para los investigadores, ya que resulta, en ocasiones, permanente y previsible.

1.5.6 Implicaciones del fraude para el Auditor

1.5.6.1 Responsabilidad y riesgo del auditor ante la detección de fraude.

Uno de los problemas mas comunes que se observa en el desarrollo de un trabajo de auditoria de estados financieros, es distinguir la responsabilidad del auditor externo de las responsabilidades de la gerencia.

En nuestro medio, la junta directiva por lo regular, delega en la gerencia general la responsabilidad de preparar y presentar los estados financieros, la gerencia asume la responsabilidad de establecer un sistema de control interno adecuado y efectivo para salvaguardar los activos, así como también formular y adoptar políticas contables, un conocimiento directo de las transacciones que se reflejan en las cuentas y en los estados financieros.

El auditor efectúa su examen de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y su responsabilidad se limita a expresar una opinión sobre la razonabilidad de las cifras que reflejan la situación financiera, resultado de las operaciones y cambios en la situación financiera de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o de acuerdo al marco de referencia internacional de información financiera adoptada al momento de la auditoría (NIIF/ES, NIIF para PYMES).

Según las Normas Internacionales de Auditoría, el auditor no es ni puede ser hecho responsable de la prevención del fraude que descansa sobre la administración de adecuados sistemas de contabilidad y de un control interno efectivo, con el fin de reducir la posibilidad de fraude y equivocación.

Con dicha evaluación el auditor, debe diseñar procedimientos de auditoría para tener una certeza razonable de que las representaciones erróneas que surgen de fraude y error han sido detectadas en los estados financieros.

El auditor en su trabajo de auditoría deberá efectuar su examen con escepticismo profesional, ya que la búsqueda de errores e irregularidades significativas se presume que tendrá dos grandes limitaciones:

- El juicio del auditor con la relación al número de transacciones a examinar y las áreas sobre las que se aplicaran las pruebas basado en ese concepto, existe la posibilidad que errores e irregularidades significativas no sean descubiertos si los hubieren.
- El riesgo de no detectar errores o irregularidades significativas es más alto cuando existen actuaciones deliberadas de parte de la gerencia, tales como colusión, falsificación.

1.5.6.2 Responsabilidad del Auditor cuando descubre un fraude o equivocación.

Un auditor que se percata de la existencia de fraude o equivocación debe determinar su posible efecto en los estados financieros que examina. Además, deberá poner el asunto en conocimiento de la dirección del cliente a un nivel lo suficientemente alto para poder tratarlo debidamente, incluyendo la investigación más a fondo si se considera necesario.

Si se estima que el problema es de importancia, el auditor debe informar al Consejo de Administración o al comité de Auditoría de la compañía si lo hubiera. Además de la necesidad de cuantificar el posible efecto de las irregularidades y actos ilegales e informar al nivel de dirección que corresponde, el auditor deberá considerar si la evaluación resultante de la integridad de la administración, le permitirá seguir sirviendo al cliente. También habrá que pensar en la necesidad de informar a la autoridad reguladora correspondiente, si el auditor considera que el cliente no reacciona debidamente ante un posible acto ilegal. Los auditores harán bien en consultar a su asesor jurídico con respecto a esta decisión.

La mayoría de los auditores reconocen la necesidad de una comunicación formal dirigida a su cliente, en la cual se especifique las responsabilidades del cliente y del auditor. Esta comunicación llamada "Carta Compromiso", la exigen las normas de auditoría, por lo general se recurre a ella con el fin de evitar confusiones y malos entendidos respecto a la responsabilidad del auditor en cuanto a descubrir errores, irregularidades y actos ilegales, y también para recordarle al cliente de las limitaciones naturales de una auditoría.

1.5.6.3 Responsabilidad legal de los auditores

Los auditores están sujetos a sanciones legales y de otra clase como consecuencia de negligencias en el incumplimiento de sus responsabilidades profesionales al desempeñar su trabajo. No obstante, a diferencia de otros profesionales cuya responsabilidad se limita por lo general a sus clientes y pacientes, los auditores independientes son también responsables ante

un número cada vez mayor e indeterminado de personas que no son sus clientes, especialmente los inversionistas y acreedores, quienes confían en los estados financieros auditados para tomar decisiones que les exponen a posibles pérdidas sustanciales, en el caso de los auditores el riesgo de posibles pérdidas es mayor que en el de otros profesionales y el monto de la pérdida es por lo general indeterminado en la fecha en que se práctica la auditoría.

Entre las consecuencias que el auditor puede adquirir al no desarrollar adecuadamente su trabajo se pueden mencionar: Demandas por negligencia, Suspensión del ejercicio profesional, Sanciones Sentencia a prisión, Desprestigio en su reputación.

CAPITULO II CASO PRACTICO

2.1 DEFINICIONES.

Indicio: Son evidencias físicas-materiales que nos pueden conducir al descubrimiento de un determinado hecho

Ocurrencia: Encuentro, suceso casual, ocasión o coyuntura.

Probabilidad: La posibilidad de ocurrencia del riesgo; esta puede ser medida con criterios de frecuencia o teniendo en cuenta la presencia de factores internos y externos que pueden propiciar el riesgo, aunque éste no se haya materializado.

Impacto: Consecuencias que puede ocasionar la organización la materialización del riesgo.

2.2 ESTRUCTURA DE PROCEDIMIENTOS.

La estructura de procedimientos se hizo considerando los siguientes criterios:

Los procedimientos para la evaluación de los indicios de fraude se han diseñados como resultado de un diagnóstico ejecutado a través de un cuestionario de control interno para recopilar información general de la entidad y de información relevante a las áreas débiles (áreas críticas).

Estas son las siguientes:

a) Área de efectivo en caja y bancos:

De acuerdo a los antecedentes registrados por el auditor, algunas sucursales de la entidad, se ha suscitado hurtos de dinero así como se generan faltantes de caja chica.

Los fondos de caja chica son utilizados para pago de anticipos a empleados, por lo que se agota con rapidez.

De igual forma, el funcionario que elabora las conciliaciones bancarias es la misma persona que controla el efectivo en las sucursales tanto de caja chica como caja general. Los fondos en efectivo recibidos por las ventas son remesadas en distinta cuentas pudiendo hacerla en un sola para un mejor control. Tampoco no son revisadas las conciliaciones bancarias y que cuando auditoria las solicita, se tardan en entregar las mismas que no evidencia revisión por parte de otra persona.

Se emiten los cheques sin ningún documento de respaldo, para luego ser documentado.

b) Cuentas por cobrar:

Existen saldos de cuentas que no han tenido movimiento por varios años y no se dispone de controles inmediatos para hacer exigibles esas cantidades (incluyen anticipos a empleados). Algunas de las cuentas a clientes no dispone de documentación de aprobación. Los abonos de los clientes son recibidos en las sucursales de la empresa.

De acuerdo a las cartas de gerencia emitidas por el auditor, existe un descontrol en la papelería fiscal (saltos en correlativos de facturas, falta de impresión de Cortes Z diarios).

c) Ventas

Falta de impresión de cortes "Z" diarios para el cuadro de las ventas y los ingresos diarios.

Se dan premios altos (LCD plasmas y Televisores)

d) Compras

Una sola persona es la que compra y controla las bodegas de la empresa, mismo que distribuye los productos a las sucursales.

Errores en el registro de pólizas de importación. También se incluyen en la importación de la empresa artículos personales (de los propietarios)

e) Inventarios:

Los inventarios son realizados por los gerentes de sucursales sin supervisión de otros funcionarios (de contabilidad o auditoría)

La misma persona de compra es la que administra las bodegas generales.

f) Nóminas

Las planillas se elaboran a en tiempo limitado lo que no permite una revisión exhaustiva dependiendo de los reportes de los gerentes de tienda en cuanto a la asistencia del personal de servicio. Estas planillas son elaboradas por una sola persona.

g) Proveedores

Para el caso existe una sola cuenta bancaria denominada Cuenta Pagadora de la cual se ha verificado que se hace pagos por cuenta personal. Las transferencias bancarias no son confirmadas por los proveedores mediante el detalle de documentos que se ha cancelado por lo que existen saldos no conciliados.

h) Documentos por pagar:

No existe control de los documentos por pagar.

i) Bienes muebles:

La empresa no hace inventarios de activo fijo, una sola persona maneja esta área.

j) Gastos:

Se incluyen gastos personales en los gastos del mes. De igual forma se reintegran gastos por compras con tarjetas de crédito superiores al tres mil dólares mensuales.

De igual forma tuvimos a la vista los estados financieros de la empresa misma que dio la pauta para decidir que es importante considerar los rubros de los estados financieros por el efecto que podría tener un indicio de fraude.

Matriz para los indicios de Fraude

Cuadro 1. Ponderación de Probabilidad e Impacto en los Estados Financieros

Ponderación de la ocurrencia		Ponderación del Impacto	
Probabilidad	Ponderación	Impacto	Ponderación
Baja	1	Bajo	1
Media	2	Medio	2
Alta	3	Alto	3

El cálculo matemático para la evaluación de los indicios de fraude se realiza por medio de la ecuación siguiente: $IEF = PO \times I$

Donde: IEF = Implicación en los Estados Financieros, PO = Probabilidad de Ocurrencia, I = Impacto reflejado en la evaluación de los indicios de fraude, esto en particular para cada caso en que el indicio se concrete.

Cuadro 2. Impacto en los Estados Financieros

PROBABILIDAD DE OCURRENCIA	ALTA (3)	(PO X I = IEF) Alto/bajo = Medio (3 X 1 = 3)	(PO X I = IEF) Alto/medio = Alto (3 X 2 = 6)	(PO X I = IEF) Alto/alto = Alto (3 X 3 = 9)
	MEDIA (2)	(PO X I = IEF) Medio/bajo = bajo (2 X 1 = 2)	(PO X I = IEF) Medio/medio = Medio (2 X 2 = 4)	(PO X I = IEF) Medio/alto = Alto (2 X 3 = 6)
	BAJA (1)	(PO X I = IEF) Bajo/bajo = Bajo (1 X 1 = 1)	(PO X I = IEF) Bajo/medio = Bajo (1 X 2 = 2)	(PO X I = IEF) Bajo/alto = Medio (1 X 3 = 3)
		BAJO(1)	MEDIO(2)	ALTO(3)
I M P A C T O				

La Probabilidad de Ocurrencia debe multiplicarse por la Ponderación del Impacto para obtener la Implicación en los Estados Financieros. A mayor puntaje, la exposición de este es mayor, lo que implica que debe dársele más importancia y crear los procedimientos adecuados para evaluarlos.

Cuadro 3: Rangos de Niveles de medición del Impacto

Definición de rangos de niveles para determinación de la evaluación de los indicios de fraudes.

	Bajo = 1 a 2
	Medio = 3 a 5
	Alto = 6 a 9

Materialidad

La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente. La información tiene importancia relativa si existe el riesgo de que su omisión o presentación errónea afecte la percepción de los usuarios generales en relación con su toma de decisiones. Por consiguiente, existe poca importancia relativa en aquellas circunstancias en las que los sucesos son triviales.

La materialidad se revisa como consecuencia de un cambio en las circunstancias que ocurran durante la auditoría; si durante la auditoría, los resultados financieros tienden a ser sustancialmente diferentes de los que se utilizaron al inicio para determinar la materialidad de los estados financieros en su conjunto, el auditor revisa esa materialidad y evalúa si es necesario revisar si la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría pendientes de realizar, siguen siendo adecuados en tales circunstancias.

En la medida en que el auditor determine una materialidad de los estados financieros tomados en su conjunto, demasiado baja, también resultará una materialidad de ejecución baja, y como consecuencia, habrá excesos de documentación de auditoría e ineficiencias potenciales en el trabajo. Determinar la materialidad de los estados financieros tomados en su conjunto demasiado elevada, resultará en una materialidad de ejecución demasiado alta y la posibilidad de no obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría, por lo tanto, es necesario llevar a cabo una adecuada evaluación y documentación sobre la determinación de la materialidad y que ésta sea revisada conforme avanza la auditoría.

Para ejecutar los procedimientos descritos a continuación es importante considerar, además del impacto sobre los estados financieros medidos como $IEF=PO*I$, la materialidad resultante en cada uno de los rubros de los Estados Financieros por ejemplo, si el impacto es evaluado como bajo, pero, la materialidad resultante es igual o mayor 5% el procedimiento debe ser ejecutado.

Cuadro 4: Criterio para ejecutar el procedimiento considerando la Materialidad.

Medición del Impacto del Indicio	Nivel de Materialidad en el rubro relacionado (Medido en porcentaje de cada rubro relacionado al indicio)	Criterio
Alto (de 6 a 9)	Mayor o Igual a 5%	Ejecutar el Procedimiento
	Menor a 5%	Ejecutar el Procedimiento
Medio (de 3 a 5)	Mayor o Igual a 5%	Ejecutar el Procedimiento
	Menor a 5%	Considerar si es importante o no ejecutarlo
Bajo (de 1 a 2)	Mayor o Igual a 5%	Ejecutar el Procedimiento
	Menor a 5%	Considerar si es importante o no ejecutarlo

El nivel de materialidad., para el caso se ha determinado que es superior al 5% (nivel necesario para aplicar los procedimientos), por lo que los procedimientos propuestos son aplicables.

2.3 PROCEDIMIENTOS PARA LA EVALUACION DE INDICIOS DE FRAUDE EN UNA AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<p>EFFECTIVO (Caja y banco)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de disponibilidad en fondos de caja chica. Suponiendo que frecuentemente después de la reposición de caja chica no existe la capacidad para pagar gastos inmediatos 	Alta	Bajo		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar con el encargado de caja chica la naturaleza de los gastos así como los niveles de pagos autorizados
<p>Falta de protección de los cheques emitidos a favor de instituciones bancarias. En un ambiente donde no existe la debida protección sobre los mismos para cancelar deudas monetarias, se puede dar el desvío para otro préstamo.</p>	Baja	Alto		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Documentos por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar si existe procedimientos y control sobre emisión de cheques con relación a pagos efectuados sobre deudas bancarias. ▪ Cotejar saldos de documentos por pagar con confirmación bancaria

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> Falta de revisión por una persona independiente a quien elabora las conciliaciones bancarias. Si se considera que las cuentas con mayor movimiento no son revisadas mensualmente por una persona independiente. 		Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Cuentas por pagar Gastos Cuentas por cobrar 	<ul style="list-style-type: none"> Investigar si en las conciliaciones bancarias se da seguimiento a las partidas conciliatorias en forma oportuna
<ul style="list-style-type: none"> Solicitud de pagos de cheques sin documentos legales de respaldo. Cuando los cheques pagados en el mes a los proveedores no se encuentran con la documentación legal de respaldo. 		Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> Investigar con la persona encargada de emitir y pagar cheques la razón por la cual no se encuentran documentados los voucher contables.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Remesas realizadas y que no son justificadas comercialmente. Cuando la gerencia registra remesas por ventas, con el fin de mostrar mayor nivel de ventas, disponibilidad de efectivo y capital de trabajo. 	Media	Medio		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Cuentas por Cobrar ▪ Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verificar la naturaleza de estos ingresos y si son acordes con el giro y transacción de la empresa. Dar seguimiento a las remesas en tránsito detalladas en conciliaciones bancarias.
<p>CUENTAS POR COBRAR</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Valores remesados no coinciden con reportes diarios de ingresos. Cuando los reportes diarios de ingresos no coinciden con los valores reflejados en las 	Media	Medio		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Cuentas por cobrar ▪ Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar la causa por la cual existen diferencias por faltantes o sobrantes de reporte diarios y las acciones que la administración implanta ante estas condiciones de diferencias a fin de determinara si

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
Continuación.. remesas al banco, y estas diferencias son por faltantes o sobrantes.							<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gastos 	son o no recuperadas
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Los créditos concedidos a los clientes no cuentan con la documentación de aprobación necesaria de respaldo. Considerando que los créditos concedidos en el mes no cuenta con la documentación de respaldo, siendo estos créditos por ingresos importantes para la empresa. 	Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas por cobrar ▪ Gastos ▪ Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar con la persona que autoriza los créditos la razón por la que los créditos no cuentan con su documentación de respaldo, así como si tales clientes se encuentran incluidos en los registros auxiliares y están cancelando sus deudas a la compañía.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Procedimientos de recuperación de créditos no son vigilados por una persona independiente al departamento de cobros. Al darse una situación en la que frecuentemente la cartera de clientes es recuperada por una sola persona, la cual no es supervisada por un funcionario independiente. 	Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Cuentas por cobrar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar con la gerencia los procedimientos efectuados para la recuperación de cobros y analizar las condiciones de morosidad que puedan presentar tales clientes, tomando en cuenta el estilo de vida del cobrador
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Para los clientes que demoran en sus pagos no existen controles suficientes. Asumiendo que no se efectúan revisiones <p>Continuación..</p>	Media	Medio		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas por cobrar ▪ Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar si existe un seguimiento de los cobros a clientes por medio de cruce de confirmaciones de acuerdo a las

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
periódicas de las cuentas por cobrar que sobrepasan los plazos crediticios establecidos por la empresa, y estas tienen demoras.								políticas establecidas por la compañía.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Existe inadecuada canalización de los abonos realizados por los clientes. Si se considera que no existe control por un funcionario independiente que verifique que los abonos efectuados por clientes sean aplicados en dichas cuentas. 	Alta	Alto		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Cuentas por cobrar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar con la gerencia los procedimientos empleados para el registro de los abonos de los clientes y analizar las condiciones de morosidad que presentan los clientes
	Alta	Medio		x		6%		

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> Los abonos en efectivo realizados por los clientes no son remesados a las cuentas bancarias. Asumiendo un ambiente en que no existen controles adecuados sobre los Pagos en efectivo recibidos por los clientes, y estos a su vez no son depositados en su totalidad o son depositados parcialmente a las cuentas bancarias. 							<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Cuentas por cobrar 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar con la gerencia cuales son los procedimientos aplicados para el registro de los pagos recibidos por los clientes e investigar sobre cuentas por cobrar a empleados por este concepto
<ul style="list-style-type: none"> Falta de control correlativo en notas de crédito. En un ambiente en el que no se efectúa una revisión sobre la correlatividad de las notas de 	Alta	Medio			x	7%	<ul style="list-style-type: none"> Ventas Cuentas por cobrar 	<ul style="list-style-type: none"> Investigar si la administración posee controles sobre la emisión correlativa de los documentos y si se posee una explicación por las notas de crédito faltantes.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
crédito emitidas mensualmente, las cuales al no efectuarse representan un valor sustancial de ventas mensuales							<ul style="list-style-type: none"> Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> Elaborar un check list que recoja el último número correlativa y el primero que se encuentre pendiente de utilizar, también que incluya todas las referencias (cliente, fecha, concepto, referencia de los comprobantes de crédito fiscal)
<p>VENTAS</p> <ul style="list-style-type: none"> Notas de envíos de mercadería no firmadas por los clientes. <p>Continuación...</p> <p>Por lo general los pedidos importantes solicitados por los clientes, no tienen la debida aceptación del producto recibido</p>	Alta	Alto			x	7%	<ul style="list-style-type: none"> Inventarios Ventas Cuentas por cobrar 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar si el encargado de despachar la mercadería efectúa la nota de envió o cual es el documento que utiliza la compañía <p>para gestionar el cobro y si estos se están efectuando al término del plazo otorgado</p>

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de autorización de notas de envío y de la respectiva factura de despacho por un funcionario <p>Si consideramos que las notas de envío y su factura no son autorizadas; y a la vez representan cantidades grandes de salida de mercadería.</p>	Alta	Alto		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas por cobrar ▪ Costos de venta ▪ Ventas ▪ Inventarios 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar sobre la validez de las ventas respecto a su exactitud en precio y en cantidad como las razones por las cuales se despachan tales ventas a fin de determinar que corresponden a clientes e la compañía
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Aumento de utilidades en relación al año anterior proveniente de ventas no realizadas. Suponiendo que sean incrementadas las ventas en 	Alta	Alto			X	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Utilidades ▪ Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Elaborar un análisis financiero sobre los resultados de la compañía.

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
forma ficticia con el objeto de incrementar las utilidades y así obtener resultados de las operaciones mejores al año anterior.									
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Control físico insuficiente de la mercadería vendida con las salidas del inventario. Suponiendo que el inventario de una empresa se caracteriza por Continuasión.. ser de fácil movilidad y de gran valor. Al mismo tiempo no se cuentan con un control constante que supervise las salidas físicas 		Alta	Medio		x		6%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Costo de venta ▪ Ventas ▪ Inventario <ul style="list-style-type: none"> ▪ Analizar si los procedimientos son los adecuados y acordes a la naturaleza del inventario, e investigar las causas de faltantes de inventarios. 	

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____
 PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
de salida del inventario.								
<ul style="list-style-type: none"> Aumento en el pago de comisiones a vendedores sin mostrar cambios en ventas. En una situación en la que algunas el pago de comisiones se ve incrementado con respecto al mes anterior manteniéndose un mismo nivel de ventas 	Media	Medio		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar sobre la validez del incremento con los funcionarios que autorizan los gastos respectivos
<ul style="list-style-type: none"> Los abonos en efectivo realizados por los clientes no son remesados a las cuentas bancarias. Asumiendo un ambiente en el que no existen 	Alta	Medio		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Cuentas por cobrar 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar con la gerencia cuales son los procedimientos aplicados para el registro de los pagos recibidos por los clientes e investigar sobre cuentas por cobrar a empleados por

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
controles adecuados sobre los Pagos en efectivo recibidos por los clientes, y estos a su vez no son depositados en su totalidad o son depositados parcialmente.									este concepto
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de control correlativo en notas de crédito. En un ambiente en el que no se efectúa una revisión sobre la correlatividad de l notas de crédito emitidas Continuación.. <p>mensualmente, las cuales al no efectuarse representan un valor sustancial de ventas mensuales</p>		Alta	Medio			x	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas por cobrar ▪ Gastos ▪ Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar si la administración posee controles sobre la emisión correlativa de los documentos y si se posee una explicación por las notas de crédito faltantes

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> Ausencia de revisión y autorización de pagos de comisiones por un funcionario independiente <p>Si se considera que no existe un control en el pago de comisiones.</p>		Media	Medio			x	6%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar si el pago de comisiones corresponden a las generadas por ventas o de conformidad a las políticas de pago establecida por la compañía.
<ul style="list-style-type: none"> Aumento importante de los ingresos por venta sin afectar el Continucción.. <p>costo de venta en proporción a estos aumentos con respecto al ejercicio contable anterior. En una situación en que las ventas se han incrementado con la finalidad</p>		Baja	Alto		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> Costo de ventas Ventas Utilidades 	<ul style="list-style-type: none"> Revisar la efectiva existencia de ventas e integridad de su costo.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
de mostrar altos resultados sin afectar el costo de venta y mostrar una mejor posición financiera ante los accionistas.								
<p>COMPRAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Una sola persona se encarga de los procedimientos de compras y no se permite que Continúa... <p>más empleados se involucren en el proceso. Si una sola persona efectúa todo el procedimiento desde la solicitud hasta el pago de la mercadería y las compras</p>	Alta	Alto			x	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Inventario ▪ Cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar con la administración sobre las condiciones que motivan la centralización de la actividad de compras como el volumen adquirido <p>a fin de indagar sobre las necesidades reales de la compañía.</p>

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
de mercadería son muy frecuentes.									
<ul style="list-style-type: none"> Descripciones ambiguas o abreviadas en facturas de compras. Asumiendo que cada cierto tiempo se solicita pedidos grandes al proveedor, que son cantidades monetariamente altas, los cuales carecen de un detalle descriptivo de las facturas 		Baja	Alto		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Inventarios Cuentas por pagar <ul style="list-style-type: none"> Verificar si el pago de facturas a proveedores por compras de mercadería son las que realmente se recibieron 	
<ul style="list-style-type: none"> Falta de revisión de los precios de compra de las mercaderías adquiridas con los precios de mercado. Suponiendo que en repetidas ocasiones los 		Media	Medio		x			<ul style="list-style-type: none"> Inventarios Costos <ul style="list-style-type: none"> Indagar si existen condiciones por las cuales se adquieren mercaderías con precios diferentes como las razones de los funcionarios que aprueban tales 	

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
precios de las mercaderías adquiridas no son revisados por una persona independiente al que realiza la compra antes de ser canceladas y estas mercaderías son adquiridas a precios diferentes ocasionando que los costos se vean incrementados.						6%		compras.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Inexistencia de control de las salidas físicas de mercaderías. En una situación en la que las salidas se realizan en lugares en los que no se vigila de cerca la salida física. 	Alta	Alto			x	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Inventarios 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verificar si existe la amortización debida de las salidas de Mercaderías y si su destino está documentado hacia clientes que corresponden a la compañía

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____
 PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ No se reciben beneficios de descuentos por compras de volúmenes o montos importantes de compras efectuadas por la compañía. Existencia de volúmenes importantes de compras a un solo proveedor que no realiza descuentos y otorga beneficios a la compañía. 	Alta	Alto			x	6%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Inventarios ▪ Costos de venta 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar y verificar los promedios de compras a fin de determinar si la compañía posee o no influencia sobre los proveedores o poder de negociación.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Existencia de proveedor con una relación exclusiva con un funcionario de la compañía. Cuando un proveedor es manejado solamente por un funcionario de la compañía y a 	Media	Medio		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Cuentas por pagar ▪ Inventarios ▪ Costos de Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar las razones por el cual el proveedor no es registrado dentro del sistema de la empresa y las transacciones que con este se realizan indagando los posibles beneficios del funcionario

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
este se le compran pequeñas cantidades de mercaderías en pedidos moderados.									involucrado.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de control sobre la aplicación de las devoluciones o descuentos sobre las compras efectuadas a proveedores. <p>Suponiendo un ambiente donde</p> <p>Continuación...</p> <p>no se efectúa un control independiente sobre las notas de crédito emitidas por los proveedores contra las facturas y estas notas de crédito son de</p>		Alta	Alto			x	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Inventarios ▪ Devoluciones sobre compras ▪ Cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar con la gerencia cuales son los procedimientos empleados para el control y vigilancia sobre la aplicación de las notas de crédito.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
valores significativos para la empresa.								
<p>INVENTARIOS</p> <ul style="list-style-type: none"> Falta de control del registro de pólizas por compras de mercaderías. <p>Asumiendo una situación en donde no se tiene un control</p> <p>Continuación...</p> <p>sobre el registro de las pólizas y dentro de la empresa las compras de mercadería por embarques.</p>		Alta	Alto			x	8%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Inventario <ul style="list-style-type: none"> Indagar si se efectúa adecuada y oportunamente el registro de pólizas con su respectivo retaceos
<ul style="list-style-type: none"> El acceso a las instalaciones 		Alta	Alto			x		<ul style="list-style-type: none"> Inventarios Indagar y verificar con la

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO					
no se restringe por parte del administrador del inventario. La mercaderías esta a la disposición de cualquier persona y la totalidad del inventario carece de cualquier tipo de seguridad física y es de fácil movilidad.							7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gastos ▪ Costo de venta 	administración los niveles de faltantes de inventario y el nivel de responsabilidad que posee el administrador
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de requerimientos establecidos por la empresa para Continuasión... <p>la custodia y registro del inventario. Considerando que la empresa carece de una estructura y un manual donde se especifiquen las funciones del personal según</p>		Alta	Medio			x	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Inventarios ▪ Costo de venta 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar los procedimientos utilizados por la gerencia sobre el manejo y registro del inventario. ▪ Consultar con la gerencia la razón por las diferencias físicas

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
su cargo dentro de la compañía, implicando esto una desorganización sobre el control de las transacciones y movimientos relacionados con el inventario y su tratamiento contable.									identificadas
<ul style="list-style-type: none"> Existen inventarios arriba de sus parámetros normales. En una situación donde los inventarios superan los parámetros normales en relación a los años anteriores. Con el fin de presentar un mayor nivel de capital de trabajo para efectos de 		Alta	Alto			X	8%	<ul style="list-style-type: none"> Inventario Cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar si estos inventarios se encuentran físicamente en la empresa y los pasivos .. Continuación corresponden a obligaciones reales.

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
revisiones financieras.									
<ul style="list-style-type: none"> Para la recepción de mercadería en bodega no se tiene la práctica de verificar las compras contra las cantidades físicas. En una situación en la que no se efectúan procedimientos adecuados al momento de la recepción de la Continúa... 		Alta	Alto			x	8%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Inventario Costo de venta 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar sobre la existencia de diferencias faltantes recurrentes en las bodegas y los procedimientos de control que la administración tiene sobre el inventario; al mismo tiempo identificar la responsabilidad sobre estas diferencias en los mismos.
<ul style="list-style-type: none"> mercadería para pedidos importantes a proveedores. 									
<ul style="list-style-type: none"> Las entregas a clientes de mercaderías no se realizan bajo 		Alta	Bajo		x			<ul style="list-style-type: none"> Inventario Ventas 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar si tales pedidos despachados corresponden a

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<p>la supervisión de una persona independiente al que realiza los pedidos. Suponiendo un ambiente en el que los vendedores entregan directamente al encargado de bodega los pedidos.</p>						5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gastos 	<p>clientes de la compañía y que los mismos están cancelando sus pedidos</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ La administración desconoce o no posee un control sobre la Continúa... <p>totalidad del inventario en consignación de sus clientes. La compañía posee inventarios en consignación en sus principales clientes, sin embargo no posee</p>	Alta	Alto			x	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ventas ▪ Efectivo ▪ Inventarios 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectuar un inventario físico de los inventarios en consignación y solicitar un análisis de inventarios entregados contra los cobros efectuados por el cliente

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
un adecuado control para cada uno de ellos.									
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de seguimiento y solución a los reclamos de cualquier índole de los clientes. <p>Un ambiente en el que no se cuenta con un área para revisar reclamos de clientes y la compañía no se encuentra Continuación...</p> <p>adecuadamente organizada en cuanto al proceso productivo, despacho, peso, registro, cobro, por lo que muchos reclamos por mercadería de mala calidad,</p>		Alta	Alto			x	6%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Inventario ▪ Cuentas por cobrar ▪ Costo de venta ▪ Ventas <ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar la forma en que se atienden los reclamos de los clientes y la manera en que son investigados y resueltos, principalmente aquellos reclamos que no han sido resueltos por la compañía. 	

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
menos volumen y mayor cobro no son solucionados rápidamente a favor del cliente									
<p>NOMINAS</p> <ul style="list-style-type: none"> Cambios frecuentes de empleados. En un ambiente en el que cada seis meses promedio se cambian empleados y no se tiene control adecuado sobre los retiros de los listados maestros de la compañía. <p>Continuación...</p>		Media	Medio		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Gastos <ul style="list-style-type: none"> Investigar si los cambios de personal y el pago de sueldos están autorizados por un funcionario independiente al que elabora las planillas. Solicitar nombre del personal retirado para cotejar que el mismo <p>Continuación..</p> <p>no se presente en los listados generales de planilla</p>	
<ul style="list-style-type: none"> Incremento significativo en el 		Alto	Alto			X		<ul style="list-style-type: none"> Efectivo <ul style="list-style-type: none"> Indagar la razón por la cual los 	

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
pago de planillas. En una situación en la que el pago de sueldos a empleados corresponden a personas que no laboran dentro de la empresa aumentando de esta manera los gastos operativos.						7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gastos ▪ Impuesto sobre la renta 	pagos de sueldos han sido aumentados y verificar si estos aumentos corresponden a empleados al servicio de la empresa.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Elaboración y revisión de nóminas por una sola persona. Las planillas no son revisadas por una persona distinta a quien las elabora y se encuentran errores frecuentes de pagos en exceso de horas en personal del mismo departamento y empleados no conocidos en la organización. 	Alta	Alto			x	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Gastos ▪ Cuentas por cobrar ▪ Cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Revisión de nominas de la compañía por una persona independiente a quien las elabora.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Descuento a empleados en nóminas no son realizados. Considerando que las cuentas por cobrar a empleados no tienen disminución de saldos debido a que en la planilla no se efectúan Continúa... <p>O no se realizan de acuerdo a la proporción acordada con el empleado cuando adquirió la deuda.</p>	Media	Medio		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar sobre la periodicidad de los pagos efectuados por los empleados e identificar aquellos que no poseen retención, a fin de investigar las razones con la alta gerencia
<ul style="list-style-type: none"> ▪ No existe control sobre el pago de bonos, comisiones horas extras. 	Alta	Alto			x		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar si existe un funcionario que efectúe una aprobación y revisión del pago de provisiones, horas

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO					
<p>En una situación en donde no exista revisión de tarjetas de hora de entrada y salida para el pago de horas extras, un análisis de rendimiento por empleado para el pago de bonos y revisión de ventas por empleado para el Continúa...</p> <p>pago de bonos y revisión de ventas por empleados para el pago de comisiones provocando un aumento del rubro de gastos.</p>							7%		<p>extras y bonos.</p> <ul style="list-style-type: none"> Efectuar un análisis de gastos extras sobre los resultados obtenidos
<ul style="list-style-type: none"> No existen ficheros maestros de nominas. Si se toma en cuenta que la elaboración de nominas se 		Media	Medio		x			<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> Indagar con la alta gerencia sobre la existencia de salarios fuera de lo normal o que posean incrementos

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
realiza bajo sistemas mecanizados se puede dar la situación que un empleado con acceso a él o cuadro de nominas, introduzca ajustes para mejorar su sueldo y modifique otros.						5%		periódicos durante el año.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Crecimiento económico inexplicable de los empleados y funcionarios de la administración. En una situación donde se observan que los empleados tienen un estilo de vida que sobrepasan sus niveles normales de acuerdo a su sueldo y a su cargo, conllevando a que estos 	Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Gastos ▪ Utilidades 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar la causa por la que algunos empleados llevan estilos de vida no acordes a su sueldo o cargo que desempeña dentro de la empresa y verificar si se tienen procedimientos de control y protección a empleados que tienen acceso a activos susceptibles de malversación.

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
perjudiquen a la empresa.									
<p>▪ Pagos efectuados en exceso los normales a funcionarios y empleados como comisiones, bonificaciones, honorarios y viáticos. En una situación en que Continúa...</p> <p>éstas no correspondan a la naturaleza y actividades de la empresa, y sean operaciones efectuadas con el fin de disminuir las utilidades y consecuentemente pagar menos impuesto sobre la renta.</p>		Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Gastos ▪ Utilidades ▪ Impuesto sobre la renta 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verificar sobre la razonabilidad de los gastos en concepto de comisiones, bonificaciones, honorarios y viáticos y que estos sean efectuados por actividades que correspondan al giro de la empresa.
		Alta	Alto			X	7%		

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<p>GASTOS</p> <ul style="list-style-type: none"> La Junta Directiva no aprueba la contratación de los préstamos ni las condiciones de estos. <p>Continuación..</p>								<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Documentos por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> Efectuar una relación de fondos obtenidos versus actividades de inversión efectuadas e indagar con la gerencia si está al tanto que estos préstamos no han sido autorizados y no destinados para las actividades de la compañía.
<ul style="list-style-type: none"> Pagos efectuados sin documentación de respaldo y avalados por la gerencia. Suponiendo que se efectúan pagos personales de los gerentes de la compañía los cuales son por montos elevados, y con la 		Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Gastos Utilidades 	<ul style="list-style-type: none"> Verificar la validez de estos gastos si han sido incurridos por servicios que corresponden a la actividad comercial de la compañía.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____		CLIENTE: _____			FECHA _____			
PERIODO: _____		PREPARADO POR: _____			REVISADO POR: _____			
INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
finalidad de aumentar los gastos de operación y mostrar una menor utilidad anual.								
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de políticas para diferenciar entre adiciones de Continucción.. <p>activo fijo y gastos de reparaciones y mantenimientos. Si se registra como parte de los activos fijos los gastos de</p>	Media	Alto			X	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Bienes Muebles ▪ Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Obtener detalle de gastos de mantenimiento a fin de cuantificar ajustes e investigar cuales son los requerimientos o políticas utilizadas por la empresa para las adiciones de activo fijo y gastos de reparaciones y

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
mantenimiento efectuadas a los equipos con el fin de no afectar los gastos del periodo.									mantenimiento.
<p>PROVEEDORES</p> <ul style="list-style-type: none"> Pagos a proveedores por transferencias bancarias sin un adecuado registro de control. Un ambiente en donde no se lleva control de las notas emitidas al <p>Continuación..</p> <p>banco con la respectiva autorización de los abonos realizados a los proveedores,</p>		Media	Medio		x		5%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> Solicitar estados de cuenta o confirmaciones de saldos e identificar transferencias emitidas y no recibidas por el proveedor.

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
razón por la que se puede dar un desvío de fondos.									
<p>▪ Disminución significativa del saldo de cuentas por pagar a proveedores. En una situación en que a solicitud de la gerencia, los saldos de proveedores son cancelados sin haberse realizado efectivamente el desembolso, con el fin de mejorar la rotación de las cuentas por pagar y de</p> <p>Continuación..</p> <p>disminuir significativamente los pasivos exigibles en el balance general mejorando así su relación</p>		Media	Medio		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Cuentas por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verificar las confirmaciones de pasivos enviadas a los proveedores así como los cheques no cancelados por el banco.

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
de deuda/ patrimonio exigida por un banco									
<p>BIENES MUEBLES E INMUEBLES</p> <ul style="list-style-type: none"> Inexistencia de una persona encargada que autorice la adquisición o reemplazo de un activo fijo depreciable. Esto se da en un ambiente donde Continúa... <p>las adquisiciones del año no han sido autorizadas por un funcionario de la empresa.</p>		Alta	Alto			X	6%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Bienes Muebles <ul style="list-style-type: none"> Indagar si los bienes adquiridos son necesarios y están en uso por la compañía. 	

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de control sobre las adquisiciones de bienes depreciables para uso exclusivo de la empresa. <p>Asumiendo una situación donde no exista una verificación de la existencia física de los bienes adquiridos y que estos sean utilizados para mejorar las operaciones de la empresa y los mismos se extravían fácilmente</p> <p>Continuación..</p> <p>de la compañía.</p>		Alta	Alto			X	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Bienes Muebles 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Consultar con la gerencia cuales son los métodos empleados para el control físico de la adquisición de bienes muebles y obtener un detalle de los bienes extraviados.

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<p>Adquisiciones de bienes inmuebles tales como: terrenos, edificios, etc. A precios arriba de su valor comercial o de mercado. Suponiendo que la gerencia contabiliza adquisiciones de bienes sobrevaluados con el fin de presentar mayores activos para que la empresa sea sujeta de créditos y beneficiar a compañías relacionadas.</p> <p>Continuación...</p>	Alta	Alto			X	8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Bienes Inmuebles 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Verificar si los precios de los bienes inmuebles adquiridos han sido valuados a los precios de mercado o valor neto realizable

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
<ul style="list-style-type: none"> Falta de aplicación de controles sobre los desembolsos reales con cantidades autorizadas para el mantenimiento de activos. Asumiendo que en algunas circunstancias no se aplica un control sobre los desembolsos del mantenimiento de activo. 		Media	Medio		X		5%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Bienes Muebles Gastos 	<ul style="list-style-type: none"> Investigar si la empresa cuenta con un presupuesto sobre gastos por mantenimiento de activo y si estos gastos por mantenimiento no exceden al presupuestado por la empresa así como son destinados para el mantenimiento real de los equipos al servicio de la compañía.
<ul style="list-style-type: none"> No existe control sobre las ventas, retiros o abandono de los activos fijos. Continuación.. <p>En una situación en la que cuando se descargan activos,</p>		Media	Medio		X		6%	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo Bienes Muebles 	<ul style="list-style-type: none"> Investigar si existe autorización para la venta, retiro o abandono de los activos fijos

INDICIOS		INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
		OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
no existe un funcionario independiente que vigile la rebaja de activo									
INVERSIONES <ul style="list-style-type: none"> ▪ Falta de autorización por la junta directiva y comité de finanzas en la adquisición de títulos valores. Suponiendo que los títulos valores son adquiridos sin autorización. 		Alta	Alto			X	7%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo ▪ Inversiones <ul style="list-style-type: none"> ▪ Determinar si los beneficios de la inversión están llegando a la compañía e indagar la razón por la cual la gerencia no ha autorizado estas inversiones. 	
SEGUROS <ul style="list-style-type: none"> ▪ Revisión periódica inadecuada 		Media	Medio		X		6%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Efectivo <ul style="list-style-type: none"> ▪ Indagar con la administración sobre el control y seguimiento que se tiene 	

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
de los seguros, con relación al monto de los activos asegurados y el tipo de cobertura. Suponiendo que la compañía no hace una revisión periódica del monto de los activos asegurados de su cobertura y beneficiarios y que estos seguros representan cantidades significativas para el activo fijo de la compañía.							<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gastos ▪ Seguros 	para los activos asegurados y la cobertura de estos.
CAPITAL Aumento de capital que no es proveniente de capitalización de	Media	Alta			X		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Documentos por pagar 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Investigar si se observa una disminución proporcional de las cuentas de pasivo con respecto a

DESPACHO DE AUDITORIA: _____ CLIENTE: _____ FECHA _____

PERIODO: _____ PREPARADO POR: _____ REVISADO POR: _____

INDICIOS	INCIDENCIA DE LA CONDICION		EVALUACION DE LOS INDICIOS DE FRAUDE			NIVEL DE MATERIALIDAD	IMPLICACION EN ESTADOS FINANCIEROS	PROCEDIMIENTOS PARA INDAGAR LA EXISTENCIA DEL INDICIO DE FRAUDE
	OCURRENCIA	IMPACTO	BAJO	MEDIO	ALTO			
utilidades o aportaciones en efectivo. En una situación en la que el capital ha incrementado de un periodo a otro proveniente de rebajas en las cuentas de acreedores, proveedores, documentos por pagar con el fin de mostrar una mayor solidez de capital y obtener mayores préstamos bancarios.						8%	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Capital ▪ Cuentas por pagar ▪ Acreedores 	<p>los aumentos efectuados al capital.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Revisar los acuerdos de junta general de accionistas.

BIBLIOGRAFIA

LIBROS:

- Responsabilidad del Auditor en relación con el fraude en una Auditoria de Estados Financieros. Normas Internacionales de Auditoria Sección 240. Edición 2009. Emitidas por el Comité Internacional de Práctica de Auditoria.
- Roberto Carlos Jovel Jovel. Mayo 2008. Primera Edición. Guía básica para elaborar trabajos de investigación. Imprenta Universitaria, U.E.S., El Salvador.

TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN:

- Paz Cecilia E. Año 1997. "Consideraciones del Contador Publico Independiente Sobre Actos Ilegales Cometidos por el Cliente en una Auditoria de Estados Financieros". Trabajo de Graduación para optar al grado de Licenciado en Contaduría Pública. Universidad José Matías Delgado.

DICCIONARIO:

- Año 1996. Diccionario Enciclopédico Océano. Océano Grupo Editorial S.A. Barcelona, España.

DIRECCIONES ELECTRÓNICAS:

- Juan Carlos Villafranco. fiscal no protege al fisco ni a la justicia. Diario CoLatino.Com. (en línea). 23 de marzo de 2009. <http://www.diariocolatino.com/es/20090323/nacionales/65045/>
- Nubia Guido. Representante Legal atribuye acusaciones a problemas familiares. Diario Colatino.com (en línea) 25 de marzo de 2009. <http://www.diariocolatino.com/es/20090325/nacionales/65132>.

ANEXOS

METODOLOGIA

DIAGNOSTICO

De acuerdo a los resultados obtenidos de los auditores, el 89.47% de los auditores conoce el termino de fraude descrito en la NIA 240, el 42.11% de los auditores recibe conocimientos mediante capacitación acerca de la evaluación de los indicios de fraude y el 47.37% indica que por estudios académicos obtuvo los conocimientos acerca de la identificación de fraudes. Un 47.37% de estos considera que las capacitaciones recibidas contribuye poco a la identificación del fraude. Esto indica que las bases teóricas relacionadas a la evaluación de fraude adquiridas en la universidad, no les son suficientes para desarrollar un trabajo relacionada a la evaluación de los indicios de fraude, por lo que se hace necesarios para los profesionales recurrir a capacitaciones para reforzar los conocimientos, no obstante que las mismas contribuyen poco a mejorar la identificación de fraude. Dado a la deficiencia en las bases adquiridas.

Los indicios de fraude deberían de ser considerados durante todo el proceso de auditoria de acuerdo como lo establece la Norma Internacional de Auditoria 240 pero los resultados arrojaron que la mayoría solo los consideran en la fase de aceptación o en la planificación, quiere decir que si no se consideran en todo el proceso, dejamos la posibilidad de que ocurran; podemos decir también que un 52.63% lo hace por falta de aplicación de la normativa y de procedimientos para ejecutarlos. Una de las condiciones que con frecuencia ocurren los fraudes es en la emisión de estados financieros y en la malversación de activos. La primera consideran depende de las características de la administración relativos al ambiente de control y la segunda cuando la empresa mantiene elevados montos de efectivo; esto dependen en alguna medida de la entidad con respecto a los controles, por falta de una adecuada supervisión por parte de los miembros de la administración.

TIPO DE INVESTIGACIÓN.

El problema de la necesidad latente de disponer de procedimientos para evaluar los indicios de fraude en una auditoría de estados financieros, será investigado a través del método Hipotético deductivo, debido a que se partirá del estudio generalizado de los indicios de fraude en las dos dimensiones que se deben evaluar y considerar de acuerdo a la normativa técnica, para obtener resultados razonables en la auditoría.

TIPO DE ESTUDIO.

La investigación se basará en el estudio de tipo analítico descriptivo con el cual se pretende establecer las razones por las cuales se hace importante disponer de procedimientos para la evaluación de los indicios de fraude.

PROBLEMA OBSERVADO

¿La falta de procedimientos para la evaluación de indicios de fraude en una auditoría de estados financieros históricos, impide al auditor obtener una seguridad razonable de los mismos?

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

OBJETIVO GENERAL:

- Diseñar procedimientos orientados a la evaluación de los indicios de fraude en una auditoría de estados financieros históricos, a partir de las condiciones encontradas en el desarrollo de la investigación.

OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- Identificar los indicios de fraude en el sector de Restaurantes de Comida Rápida.
- Categorizar los indicios identificados en el sector de Restaurantes de Comida Rápida, de acuerdo a los rubros de presentación de los Estados Financieros.

- Presentar los indicios de fraude a ser considerados por los auditores y sus efectos en los Estados Financieros.
- Elaborar procedimientos generales para la evaluación de los indicios de fraude por parte de los auditores.

UTILIDAD SOCIAL

El disponer de procedimientos para la evaluación de los indicios de fraude constituye un elemento fundamental para el cumplimiento y ejecución del proceso de auditoría.

La utilidad se basará en proporcionar al profesional de contaduría pública, material de apoyo para una mejor evaluación de los indicios de fraude en el proceso total de la auditoría de estados financieros históricos.

Al estudiante los conocimientos básicos que le sean necesarios para futuras investigaciones académicas y para una adecuada formación de acuerdo a la normativa técnica relacionada, al disponer de un documento que brinde procedimientos para profundizar e identificar con mayor habilidad los indicios de fraude en una entidad.

UNIDADES DE OBSERVACION

Para establecer la existencia de la necesidad de disponer de procedimientos que como auditor debe aplicar para evaluar los indicios de fraude utilizaremos como unidades de análisis a los auditores externos de las grandes empresas del giro de restaurantes de comida rápida.

UNIVERSO Y MUESTRA

El universo de la información se obtendrá a partir de los registros estadísticos de la Corporación Salvadoreña de Turismo (CORSATUR) en la que se cuenta con 19 empresas del rubro de comida rápida y relacionar los respectivos auditores de éstas, que forman parte de nuestras unidades análisis.

En Total se encuestarán a los Auditores de los 19 Restaurantes de Comida Rápida para identificar la necesidad de contar con procedimientos para evaluar los indicios de fraude.

INSTRUMENTOS Y TECNICAS EMPLEADAS

a) Instrumentos:

Se hará uso de cuestionarios para la recopilación de la información, así como entrevistas y consultas escritas a nuestras unidades de análisis.

b) Técnicas:

Para la investigación utilizaremos las técnicas de observación y síntesis de información teórica relativa a la investigación, sean éstas escritas, electrónicas o provenientes de ponencias.

INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

La información recolectada en este instrumento es para uso didáctico, relacionado al desarrollo de la investigación orientada a la evaluación de los Indicios de fraude por parte de los Auditores Externos considerando la normativa técnica denominada Norma Internacional de Auditoría Sección 240 sobre la Evaluación de Indicios de Fraude al Momento de realizar una Auditoría de Estados Financieros históricos.

Dirigido a: Contadores públicos que desempeñan auditorías de estados financieros históricos en restaurantes de comida rápida.

Objetivo del cuestionario: Medir el grado de conocimiento que poseen los auditores de la base técnica aplicable a la evaluación de indicios de fraude en una auditoría de estados financieros históricos.

PREGUNTAS

1- ¿Cuál de las siguientes es la definición de fraude?

- a) Acto intencional por un o más personas de entre la administración, los encargados del gobierno corporativos, empleados, o terceros, que implique el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal.
- b) Una representación errónea no intencional en los estados financieros incluyendo, la omisión de una cantidad o una revelación.
- c) Representación errónea o desviación que en forma demostrable no es representativa de las representaciones erróneas o desviaciones en una población.

2- ¿Ha recibido capacitaciones relacionada a la evaluación de los indicios de fraude?

- a) Si
- b) No

3- ¿Por cuál de los siguientes medios ha recibido el conocimiento sobre la evaluación del fraude?

- a) Estudios académicos
- b) Capacitaciones
- c) Experiencia laboral
- d) Otros _____

4- ¿Hace cuanto tiempo recibió los últimos conocimientos relacionados a fraude?

- a) Menos de un año
- b) Un año
- c) Más de un año

5- ¿Como considera los conocimientos recibidos por los profesionales que contribuya a la detección y evaluación de indicios de fraude?

- a) Suficiente
- b) Regular

- c) Poca
- d) Ninguna.

6- ¿En cuál de las siguientes condiciones se presenta o se observa con mayor frecuencia la existencia de fraude en una entidad?

- a) Emisión de estados financieros fraudulentos
- b) Malversación de activos
- c) Ambos
- d) Otros, explique_____

7- ¿En cuál de las fases del proceso de auditoría considera más importantes la evaluación de los riesgos de fraude en una empresa?

- a) Fase previa a la aceptación del cliente
- b) Fase de planificación de auditoría
- c) Fase de ejecución de auditoría
- d) Fase de emisión del informe
- e) Todas las anteriores
- f) En ninguna,
Por que_____

8- ¿En cuál de las siguientes categorías se observa mayor consideración de indicios de fraude para la emisión de estados financieros fraudulentos?

- a) Características de la administración relativas al ambiente de control
Estas se refieren a las habilidades, presiones, forma de dirección y actitud de la administración relacionado al sistema de control interno y el proceso de emisión de informes.

b) Condiciones de la industria.

Se refiere al ambiente económico en el cual la empresa efectúa sus actividades comerciales.

c) Características de operación y estabilidad financiera

Se refiere a la naturaleza y complejidad que tenga la compañía y sus operaciones, situación financiera y rentabilidad que muestra.

d) Otros _____

9- Respecto a las condiciones de riesgo de fraude derivadas de la malversación de activos. ¿Cuál de las siguientes condiciones considera que se debe tener más presente en la evaluación de los indicios de fraude?

a) Cuando la empresa procesa o mantiene elevados montos de efectivo

b) Las características de los inventarios (pequeños, alto valor, alta rotación)

c) Inventarios cuya venta es de gran facilidad

d) Características de los activos fijos (pequeños, falta de identificación y control, entre otros)

e) Baja rotación de cuentas por cobrar

10- Respecto a las condiciones de riesgo de fraude derivadas de la falta de controles diseñados para prevenir o detectar la malversación de activos, ¿Cuál de las siguientes condiciones considera que debe tenerse más presente en la evaluación de indicios de fraude?

a) Falta de una adecuada supervisión por parte de la administración

b) Falta de adecuados procedimientos de selección de los empleados que tiene acceso a los activos susceptibles a malversación.

c) Métodos inadecuados de mantenimiento de registros con respecto a los activos susceptibles a malversación.

d) Falta de una correcta segregación de funciones o de verificaciones independientes

e) Falta de apropiados sistemas de autorización y aprobación de transacciones.

f) Resguardos físicos deficientes sobre el efectivo, las inversiones, el inventario o los activos fijos.

- g) Falta de documentación apropiada y oportuna de las transacciones.
- h) Falta de vacaciones obligatorias en empleados que efectúan funciones claves de control
- i) Relaciones problemáticas o inusuales entre el auditor y la administración.

11- ¿Cual de las siguientes clases de fraudes relacionados directamente con las fases del procesamiento de información por computador considera más susceptibles de cometer?

- a) Entrada de datos (manipulación de datos que ingresan al computador)
 - b) Relacionados con el sistema (cambios no autorizados en los programas o sistemas utilizados para procesar información)
 - c) Información de salida (manipulación u omisión de la información de salida del computador)
-

12- ¿Cual de estos motivos, en los empleados y miembros de la Dirección, considera como el más representativo por el que se originan fraudes dentro o en contra de las empresas?

- a) Codicia
 - b) Problemas de liquidez
 - c) Poca lealtad
 - d) Motivación financiera
 - e) Presiones externas
 - f) Todas
-

13- ¿Cual de los siguientes indicios da una mayor certeza de que se esté cometiendo fraude dentro en una compañía?

- a) Signos de riqueza inexplicables.
 - b) Grandes gastos (automóviles lujosos, propiedades, joyas, etc.)
 - c) Alto crecimiento de rentabilidad no respaldada
 - d) La gerencia no comunica una actitud apropiada del control interno.
 - e) Revisiones externas
 - f) Estructura organizacional extremadamente compleja.
-

14- ¿Cual considera es la causa por la que no se efectúe una evaluación de los indicios de fraude dentro del proceso de auditoría de estados financieros históricos?

- a) Falta de experiencia del personal involucrado
- b) Falta de práctica local
- c) Por la cultura profesional en el medio
- d) Falta de aplicación de Normas Internacionales de Auditoria
- e) Falta de procedimientos concretos para dicha evaluación

15- ¿Qué es lo que debe considerarse al evaluar los indicios de fraude dentro del proceso de auditoría de estados financieros históricos?

- a) Importancia relativa que tiene sobre los estados financieros
- b) El riesgo de auditoría involucrado
- c) El riesgo profesional que representa
- d) Otros,
Explique_____

16- ¿En los siguientes rubros, en que aspectos considera que existe un mayor nivel de riesgo de fraude?

EFFECTIVO

- a) A través del fondo de caja chica
- b) Registro y control de transacciones bancarias
- c) Cobros y remesas de transacciones de venta
- d) Control de cheques post fechados
- e) Todos, por que_____

CUENTAS POR COBRAR

- a) Registro o estimación de cuentas incobrables

- b) Administración de cobros a clientes
- c) Registro de facturación y/o notas de crédito

VENTAS

- a) Emisión de facturas por ventas ficticias y/o futuras
- b) Emisión anticipada de notas de remisión
- c) Ventas a domicilio

COMPRAS

- a) Órdenes de compra a proveedores
- b) Relación con pocos proveedores
- c) Por cancelación de comprobantes de compra
- d) Por anticipos a proveedores
- e) Condiciones de compras

INVENTARIOS

- a) Devoluciones de mercaderías a bodega
- b) Por envíos de mercadería
- c) Por transferencias de producto recibido
- d) Despacho de productos a clientes

INVERSIONES

- a) Adquisición de acciones
- b) Adquisición de títulos valores
- c) Emisión de títulos valores

+SEGUROS

- a) Contratación de pólizas
- b) Definición de riesgos cubiertos

- c) Custodia de pólizas
- d) Proceso de selección de aseguradoras
- e) Negociación de primas de seguros.

NOMINAS

- a) Adiciones a listado de empleados (plazas fantasmas)
- b) Descuentos aplicados a las nóminas
- c) Cálculos aritméticos
- d) Trabajo no realizado

PROVEEDORES

- a) Uso del registro de proveedores
- b) Modalidades y/o condiciones de pago a proveedores
- c) Notas de crédito por devoluciones o descuentos
- d) Convenios diversos de recepción de mercaderías

DOCUMENTOS POR PAGAR

- a) Documentación de préstamos hipotecarios
- b) Convenios para uso y destino de fondos
- c) Abonos periódicos a capital
- d) Garantías otorgadas

GASTOS

- a) Documentación de respaldo
- b) Autorización y revisión de egresos
- c) Naturaleza de los gastos
- d) Erogación de gastos necesarios

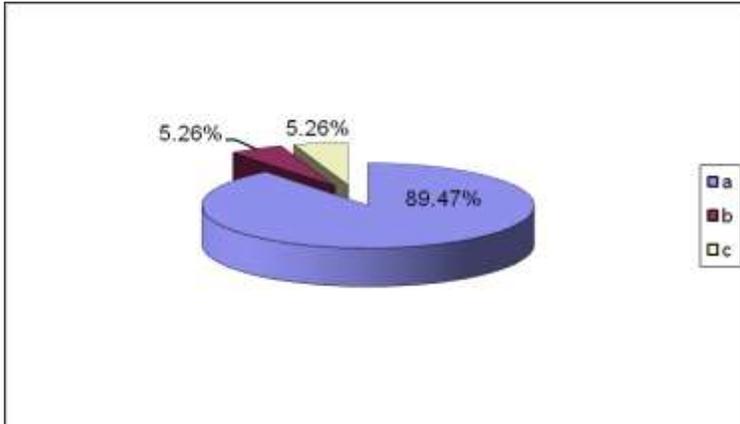
BIENES MUEBLES E INMUEBLES

- a) Adquisición
- b) Mantenimiento
- c) Reparaciones
- d) Retiros y bajas de activo

DIAGNOSTICO DE LA INVESTIGACION

1-¿Cuál de las siguientes es la definición de fraude?

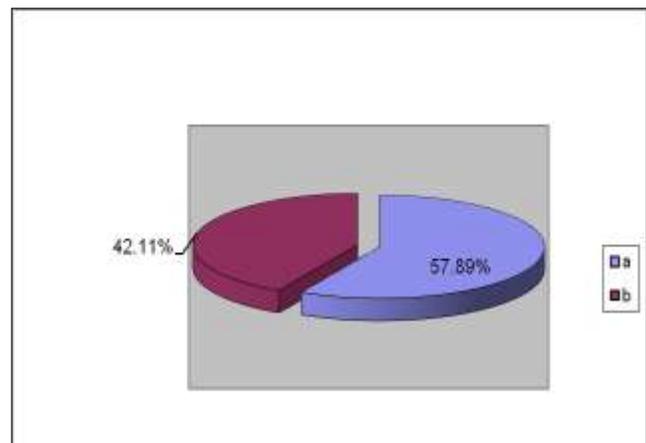
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Acto intencional por una o más personas de entre la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados, o terceros, que implique el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal.	17	89.47
b) Una representación errónea no intencional en los estados financieros incluyendo, la omisión de una cantidad o una revelación.	1	5.26
c) Representación errónea o desviación que en forma demostrable no es representativa de las representaciones erróneas o desviaciones en una población.	1	5.26
Total	19	100.00



Según la encuesta realizada el 89,47% de los Auditores definen el fraude como un acto intencional por una o más personas de entre la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados o terceros, que implique el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal, mientras que el 5,26% lo define como una representación errónea no intencional en los estados financieros incluyendo, la omisión de una cantidad o una revelación. Y otro 5,26% define el fraude como la representación errónea o desviación que en forma demostrable no es representativa de las representaciones erróneas o desviaciones en una población. Estos resultados nos permiten identificar que los auditores tienen una definición correcta de lo que es el fraude, lo cual es importante para una mejor realización de su trabajo de auditoría

2- ¿Ha recibido capacitaciones relacionada a la evaluación de los indicios de fraude?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Si	11	57.89
b) No	8	42.11
Total	19	100.00

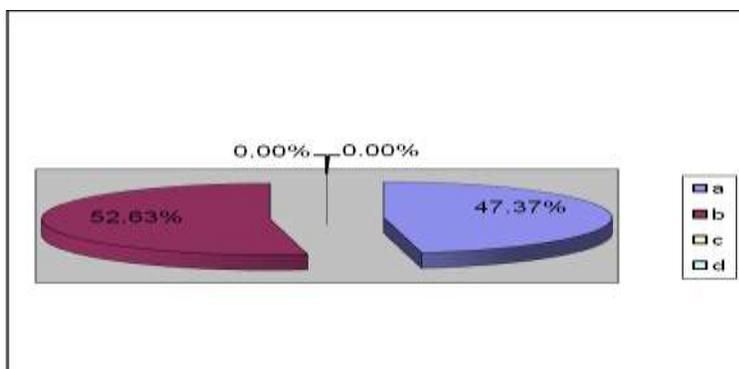


El 57,89% de los auditores encuestados dicen que si han recibido capacitaciones relacionadas al tema de la evaluación de los indicios de fraude; mientras que el 42,11% no ha recibido ningún tipo de capacitación relacionada al tema.

Esto significa que aunque existe un buen porcentaje de auditores que si poseen conocimientos sobre el tema gracias a las capacitaciones recibidas, contribuyendo éstas a realizar un buen trabajo al momento de la evaluación de los indicios de fraude pero todavía hace falta seguir adquiriendo más conocimientos para mantenerse de esa forma actualizados con los cambios que se realizan a la normativa.

3- ¿Por cuál de los siguientes medios ha recibido el conocimiento sobre la evaluación del fraude?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Estudios académicos	9	47.37
b) Capacitaciones	10	52.63
c) Experiencia laboral	-	-
d) Otros	-	-
Total	19	100.00

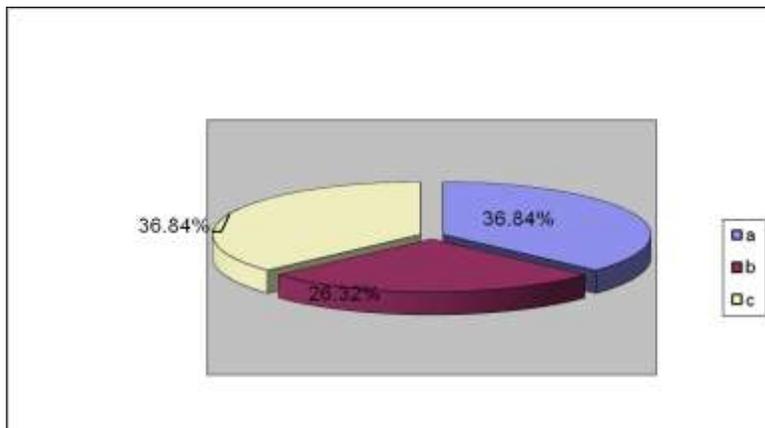


Un 47,37% especifica que ha recibido sus conocimientos relacionados a la evaluación de indicios de fraude a través de estudios académicos, una porción de los encuestados representada por el 52,63% dice haber adquirido sus conocimientos por medio de capacitaciones.

Las capacitaciones que se brindan a los auditores resultan ser de gran utilidad para ejecutar una mejor evaluación de indicios de fraude, estas debe de darse siempre al personal que realiza el trabajo de auditoria, puesto que por medio de los estudios universitarios se pueden adquirir ciertos conocimientos es necesario mantenerse informado con las actualizaciones recientes que se van dando.

4- ¿Hace cuanto tiempo recibió los últimos conocimientos relacionados a fraude?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Menos de un año	7	36.84
b) Un año	5	26.32
b) Más de un año	7	36.84
Total	19	100.00

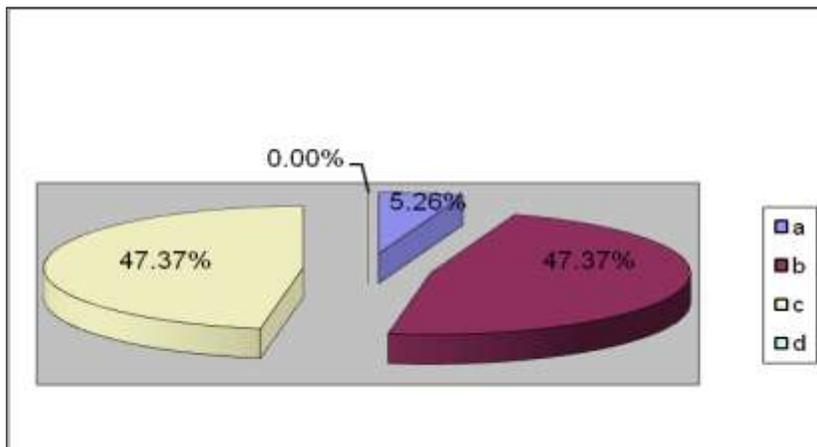


De los 19 auditores encuestados un 36,84% recibió sus conocimientos en un periodo Menor a un año mientras que el 26,32 dice haberlo recibido hace un año y finalmente el 36,84 de los encuestados los recibió en un periodo mayor de un año.

Esto quiere decir que aunque los auditores dicen haber recibido conocimientos es necesario mantenerse actualizados con las nuevas normativas que se van emitiendo y poniendo en práctica en el medio de la auditoria

5- ¿Como considera los conocimientos recibidos por los profesionales que contribuya a la detección y evaluación de indicios de fraude?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Suficiente	1	5.26
b) Regular	9	47.37
c) Poca	9	47.37
d) Ninguna.	-	-
Total	19	100.00

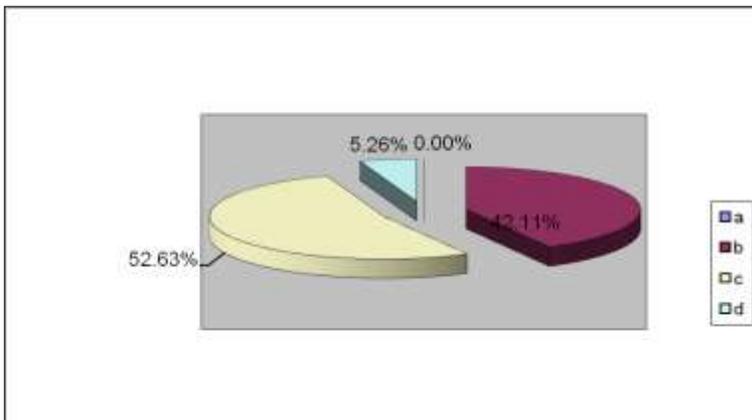


El 5,26% dice que los conocimientos adquiridos ayudan a detectar y evaluar los indicios de fraude y es suficiente, mientras que el 47,37% no está de acuerdo en lo anterior puesto que opinan que los conocimientos son de carácter regular.

Si bien es cierto que se han adquirido conocimientos por medio de capacitaciones se ve la importancia de que las mismas sean las aplicadas a los cambios efectuados en las normativas para que de esa forma se pueda definir como una capacitación que se caracterice por su eficiencia y aumente su grado de ser regular a excelente.

6- ¿En cuál de las siguientes condiciones se presenta o se observa con mayor frecuencia la existencia de fraude en una entidad?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Emisión de estados financieros fraudulentos	-	-
b) Malversación de activos	8	42.11
c) Ambos	10	52.63
d) Otros, explique	1	5.26
Total	19	100.00

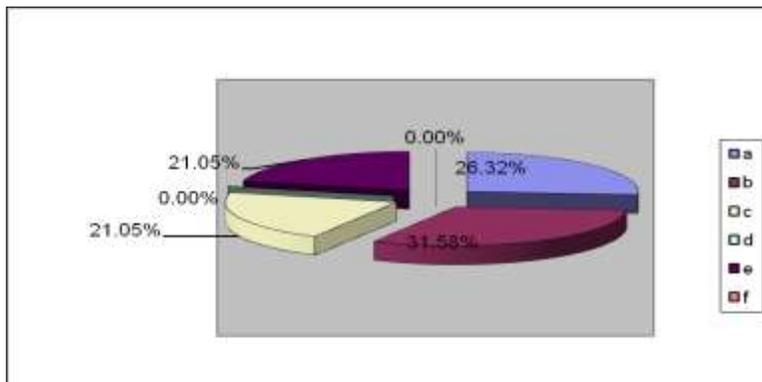


Al realizar la pregunta No 6 orientada a indagar si el auditor conoce los tipos de fraude existentes de acuerdo a la normativa técnica aplicable a las auditorías de estados financieros, y la frecuencia en que estos tipos se manifiesta en la existencia de fraude; el 52.63 % de los auditores afirma que las condiciones que más se manifiestan en una empresa es relativa al fraude de malversación de activos y seguidos del 42.11% que los que más se manifiesta son los dos existentes tanto el de emisión de información financiera fraudulenta y relacionada a la malversación de activos y como valor residual obtuvimos que otros, con un 5.26% que afirma que se dan otros pero que no especifica cuales.

Los resultados evidencian que el auditor externo da la opinión que en una entidad, ambos tipos de fraude se pueden dar, sin dejar de lado que el tipo de fraude mas frecuente es el relacionado a la malversación de activos.

7- ¿En cuál de las fases del proceso de auditoría considera más importantes la evaluación de los riesgos de fraude en una empresa?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Fase previa a la aceptación del cliente	5	26.32
b) Fase de planificación de auditoria	6	31.58
c) Fase de ejecución de auditoria	4	21.05
d) Fase de emisión del informe	-	-
e) Todas las anteriores	4	21.05
f) En ninguna	-	-
Total	19	100.00



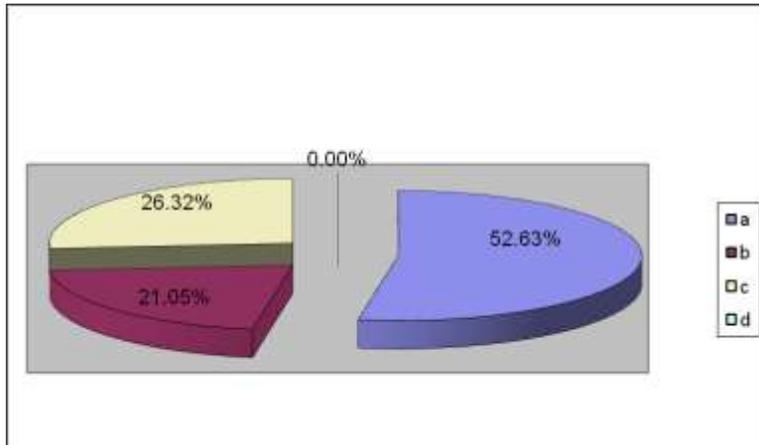
Las respuestas obtenidas al momento de realizar la interrogante sobre en cual de las fases del proceso de auditoria es mas importante para la evaluación de los indicios de fraude, son: El 31.58% opina que la fase más importante en el proceso de auditoría propicia para realizar la evaluación de los indicios de fraude es en fase de planificación de auditoria.

Un 26.32% de los encuestados opina que es mejor evaluar los indicios de fraude en la fase previa a la aceptación del cliente y el 21.05% opina que en la fase de emisión de informes e igual porcentaje opina que también en la planificación así como en la fase de emisión de los informes son importantes para la realización de la evaluación.

Estos datos ayudan a saber que los auditores consideran con mayor número de opiniones, que la evaluación de los indicios de fraude solo es importante realizarla en la fase de ejecución de la auditoria. En contradicción con las Normas Internaciones de Auditoria.

8- ¿En cuál de las siguientes categorías se observa mayor consideración de indicios de fraude para la emisión de estados financieros fraudulentos?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Características de la administración relativas al ambiente de control Estas se refieren a las habilidades, presiones, forma de dirección y actitud de la administración relacionado al sistema de control interno y el proceso de emisión de informes.	10	52.63
b) Condiciones de la industria. Se refiere al ambiente económico en el cual la empresa efectúa sus actividades comerciales	4	21.05
c) Características de operación y estabilidad financiera Se refiere a la naturaleza y complejidad que tenga la compañía y sus operaciones, situación financiera y rentabilidad que muestra.	5	26.32
d) Otros		
Total	19	100.00

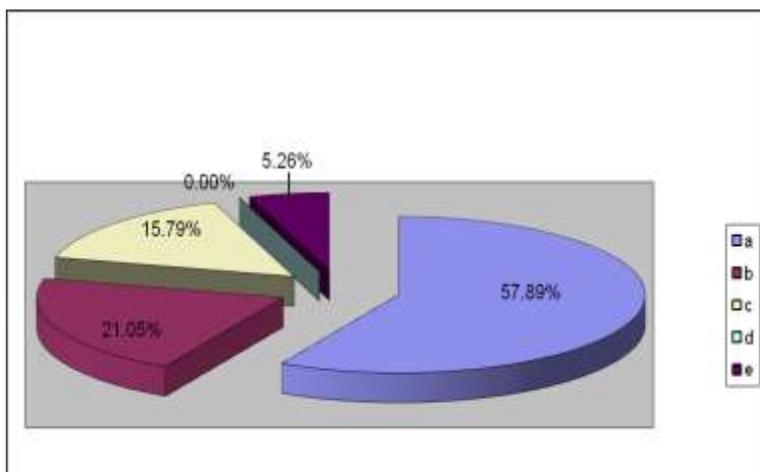


Un 52.63% de los auditores encuestados han identificado como la categoría con mayor riesgo en la que se debe considerar para evaluar los indicios de fraude en la emisión de E/F fraudulentos el que se refiere a las características de la administración relativas al ambiente de control, otros que consideran que la condición que puede indicar que se puede cometer fraude son las condiciones relacionadas a la industria en la que opera la empresa, con el 21.05% y otros consideran importante tomar en cuenta las características de la operaciones de la empresa así como la estabilidad financiera con la que opera con un 26.02%.

En resumen, la condición sobre la cual los auditores ponen mayor atención al momento de evaluar los indicios de fraude de emisión de estados financieros fraudulentos es relativa a las características de la administración de la empresa relacionadas al ambiente de control.

9- Respecto a las condiciones de riesgo de fraude derivadas de la malversación de activos. ¿Cual de las siguientes condiciones considera que se debe tener más presente en la evaluación de los indicios de fraude?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Cuando la empresa procesa o mantiene elevados montos de efectivo	11	57.89
b) Las características de los inventarios (pequeños, alto valor, alta rotación)	4	21.05
c) Inventarios cuya venta es de gran facilidad	3	15.79
d) Características de los activos fijos (pequeños, falta de identificación y control, entre otros)	-	-
e) Baja rotación de cuentas por cobrar	1	5.26
Total	19	100.00

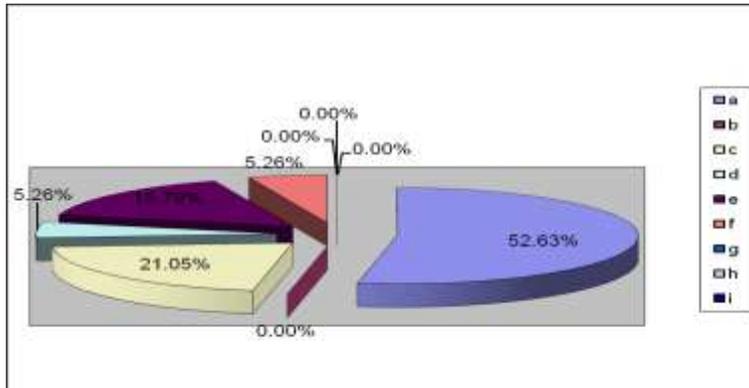


Un 57.89% de los auditores encuestados han identificado el hecho de que la empresa posee o mantenga elevados montos de efectivo, como la categoría con mayor riesgo que se debe considerar para evaluar los indicios fraude derivadas de malversación de activos. Un 21.05% considera como la condición mas riesgosa que puede originar dicho tipo de fraude, asociado a las características de los inventarios, Y el 15.79% opinan que la condición con mayor riesgo es el hecho de que la entidad posea inventarios de fácil venta y otro 5.26% reconoce que se debe considerar como condición riesgosa el hecho que la empresa posea baja rotación de cuentas por cobrar.

Por lo que se puede considerar como la condición que indica un riesgo alto que pueda originar fraude por malversaciones de activo, es el hecho de que la empresa maneja o mantenga montos elevados de efectivo.

10- Respecto a las condiciones de riesgo de fraude derivadas de la falta de controles diseñados para prevenir o detectar la malversación de activos, ¿Cuál de las siguientes condiciones considera que debe tenerse más presente en la evaluación de indicios de fraude?

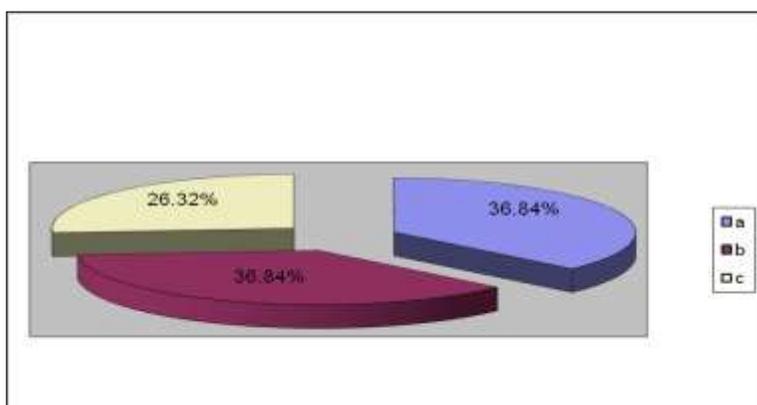
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Falta de una adecuada supervisión por parte de la administración.	10	52.63
b) Falta de adecuados procedimientos de selección de los empleados que tiene acceso a los activos susceptibles a malversación.	-	-
c) Métodos inadecuados de mantenimiento de registros con respecto a los activos susceptibles a malversación.	4	21.06
d) Falta de una correcta segregación de funciones o de verificaciones independientes.	1	5.26
e) Falta de apropiados sistemas de autorización y aprobación de transacciones.	3	15.79
f) Resguardos físicos deficientes sobre el efectivo, las inversiones, el inventario o los activos fijos.	1	5.26
g) Falta de documentación apropiada y oportuna de las transacciones.	0	0
h) Falta de vacaciones obligatorias en empleados que efectúan funciones claves de control	0	0
i) Relaciones problemáticas o inusuales entre el auditor y la administración.	0	0
Total	19	100.00



En relación a las condiciones de riesgo de fraude derivadas por la falta de controles para prevenir y detectar fraudes de malversación de activos que el auditor debe tener en cuenta para evaluar los indicios de fraude, un 52.63% de los auditores consultados opinan que la condición que más tienen en cuenta al realizar la auditoria es la inexistencia de supervisión adecuada por parte de la administración de los controles. El 21.05% opinó que se deben tener en cuenta cuando no existen métodos adecuados de mantenimientos de registros de activos susceptibles a malversación, un 15.79%, opina que es la falta de apropiados sistemas de autorización y aprobación de transacciones es una condición riesgosa y el 5.26% opino que la condición riesgosa es la falta de una correcta segregación de funciones o verificaciones independientes, así como los resguardos físicos deficientes sobre el efectivo, las inversiones, el inventario y los activos fijos son los que proporcionan mayor riesgo de fraude por malversación de activos. El 52.63% de los encuestados tienen presente y aplica sus procedimientos, si no existe la supervisión adecuada de la administración de los controles diseñados para prevenir y detectar el fraude por malversación de activos.

11- ¿Cual de las siguientes clases de fraudes relacionados directamente con las fases del procesamiento de información por computador considera más susceptibles de cometer?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Entrada de datos (manipulación de datos que ingresan al computador)	7	36.84
b) Relacionados con el sistema (cambios no autorizados en los programas o sistemas utilizados para procesar información)	7	36.84
c) Información de salida (manipulación u omisión de la información de salida del computador)	5	26.32
Total	19	100.00



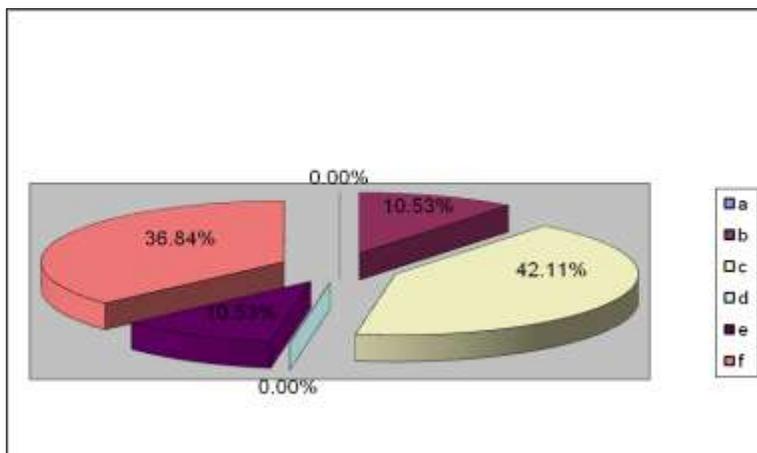
El 36,84% dice que las clases de fraudes relacionados directamente con la fase de procesamiento de información es en la entrada de datos, mientras que el 36,84% indica que están relacionados con el sistema en cambios no autorizados en los programas o sistemas utilizados para procesar información, por ultimo el 26,32% el fraude puede suceder al momento de la salida de la información.

Es muy indicativo que más de la mitad de los encuestados considera susceptibles de fraude la entrada de datos y los relacionados con la manipulación del sistema. Y una pequeña proporción lo considera al momento de la salida de la información. Podemos evidenciar la importancia de la

auditoria de sistemas y dar un debido cuidado en estas áreas al momento de realizar una auditoria de estados financieros.

12- ¿Cual de estos motivos, en los empleados y miembros de la Dirección, considera como el más representativo por el que se originan fraudes dentro o en contra de las empresas?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Codicia	0	0.00
b) Problemas de liquidez	2	10.53
c) Poca lealtad	8	42.11
d) Motivación financiera	0	0.00
e) Presiones externas	2	10.52
f) Todas	7	36.84
Total	19	100.00

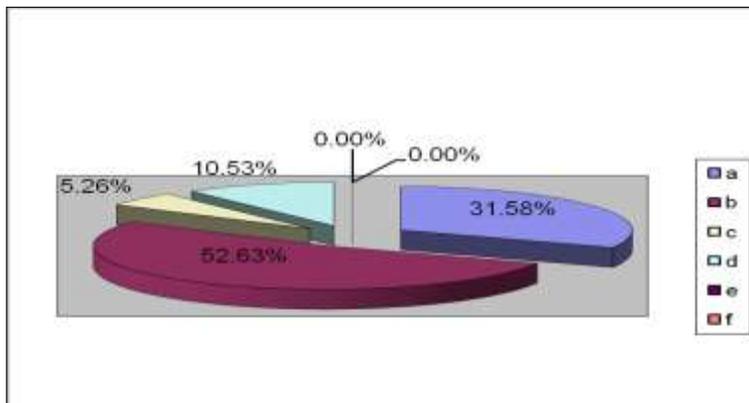


El 42,11% de los encuestados considera que el uno de los mayores motivos para cometer fraude por parte de los empleados y miembros de la dirección es la poca lealtad, el 36,84% que la codicia, problemas de liquidez, poca, lealtad, motivación y presiones externas; mientras que el 10,53% solo problemas de liquidez, y el otro 10,53% que las presiones externas. Uno de los mayores motivos por los cuales los miembros de la dirección o empleados cometen fraude son

por la codicia, problemas de liquidez, poca lealtad, motivación y presiones externas; por lo tanto los auditores tienen un mayor cuidado en considerar los indicios de fraude en base a dichas razones.

13- ¿Cual de los siguientes indicios da una mayor certeza de que se esté cometiendo fraude dentro en una compañía?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Signos de riqueza inexplicables.	6	31.58
b) Grandes gastos (automóviles lujosos, propiedades, joyas, etc.)	10	52.63
c) Alto crecimiento de rentabilidad no respaldada	1	5.26
d) La gerencia no comunica una actitud apropiada del control interno.	2	10.53
e) Revisiones externas	-	-
f) Estructura organizacional extremadamente compleja.	-	-
Total	19	100.00

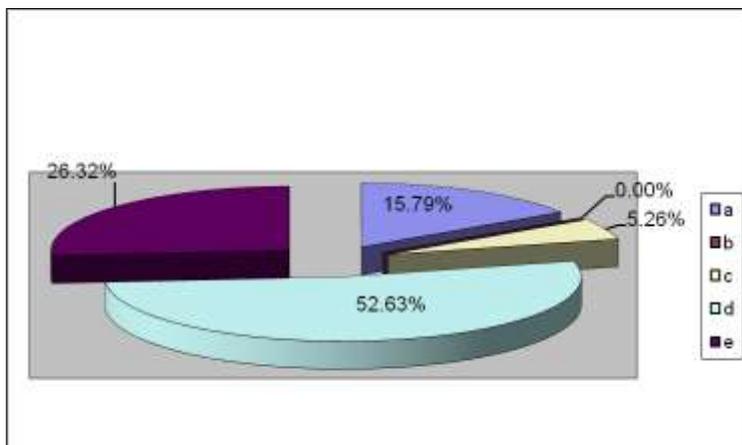


El 31,58% opinan que uno de los indicios que indican un alto grado de certeza de que se comete fraude son los signos de riqueza inexplicable; el indicio que se considera con mayor porcentaje de opinión es el de los grandes gastos con el 52,63%, continuando con un 5,26% el alto crecimiento de rentabilidad no respaldada y finalmente un 10,53% opina que un indicio de que se cometa fraude es causado si la gerencia no comunica una actitud apropiada del control interno.

Esto nos permite conocer que siempre puede existir diversidad de indicios de fraude para el auditor, pero según las respuestas obtenidas es necesario que en el momento de la auditoria se revisen y tenga en cuenta cada uno de ellos.

14- ¿Cual considera es la causa por la que no se efectúe una evaluación de los indicios de fraude dentro del proceso de auditoría de estados financieros históricos?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Falta de experiencia del personal involucrado	3	15.79
Falta de práctica local	-	-
Por la cultura profesional en el medio	1	5.26
Falta de aplicación de Normas Internacionales de Auditoria	10	52.63
Falta de procedimientos concretos para dicha evaluación	5	26.32
Total	19	100.00

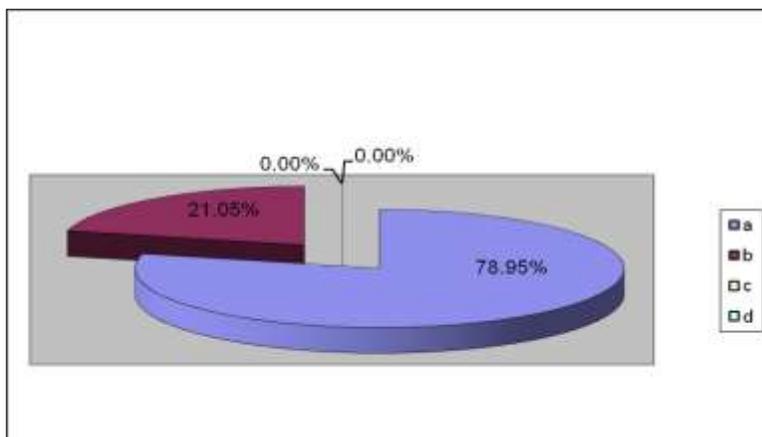


Un 52,63% de los encuestados manifiesta que la causa por la que no se efectúe una evaluación de los indicios de fraude dentro del proceso de auditoria es la falta de aplicación de las NIAS, el 26,32% opina que por la falta de procedimientos concretos para dicha evaluación, también el 15,79% debido a la de experiencia del personal involucrado y finalmente el 5,26% por la cultura profesional en el medio.

Es muy importante conocer que la falta de aplicación de la normativa de auditoria permite que se dejen pasar muchos indicios que puedan llevar a un fraude, y que por la falta de procedimientos concretos para evaluarlos se pasen desapercibidos los indicios de fraude y finalmente por la poca experiencia del personal involucrado.

15- ¿Qué es lo que debe considerarse al evaluar los indicios de fraude dentro del proceso de auditoría de estados financieros históricos?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Importancia relativa que tiene sobre los estados financieros	15	78.95
b) El riesgo de auditoría involucrado	4	21.05
c) El riesgo profesional que representa	-	-
d) Otros,	-	-
Total	19	100.00



El 78,95 considera que la importancia relativa que tiene sobre los estados financieros es lo que debe considerarse al evaluar los indicios de fraude dentro del proceso de auditoria, y mientras que el 21,05% considera que esta en el riesgo de auditoria involucrado.

Un aspecto que los auditores deben considerar al evaluar los indicios de fraude en el proceso de auditoria

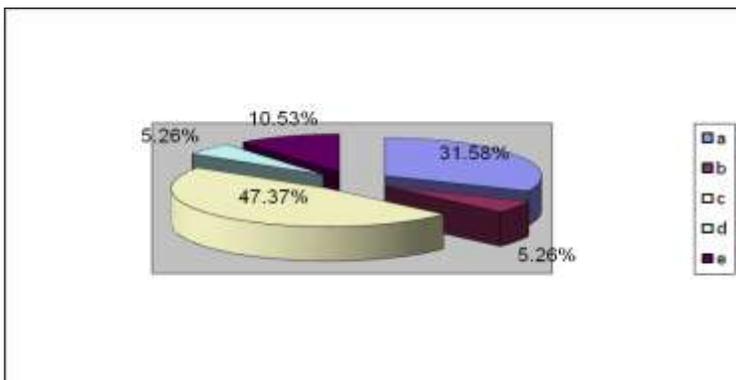
Es la importancia relativa que tiene sobre los estados financieros ya que estos son los que reflejan ante los usuarios la fiabilidad, confianza y sostenibilidad de la entidad auditada. Por lo tanto los auditores deben tomar en cuenta dicho aspecto al igual que el riesgo de auditoria involucrado.

16- ¿En los siguientes rubros, en que aspectos considera que existe un mayor nivel de riesgo de fraude?

Dentro de los estados financieros todos lo rubros tienen su importancia y pueden ser susceptibles a que fácilmente ocurra un fraude, motivo por el cual es necesario evaluar las situaciones y el personal relacionados con cada uno de los siguientes rubros.

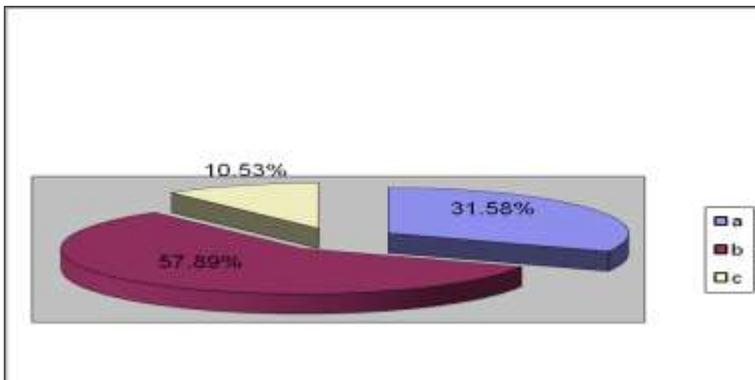
EFFECTIVO

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) A través del fondo de caja chica	6	31.58
b) Registro y control de transacciones bancarias	1	5.26
c) Cobros y remesas de transacciones de venta	9	47.37
d) Control de cheques post fechados	1	5.26
e) Todos	2	10.53
Total	19	100.00



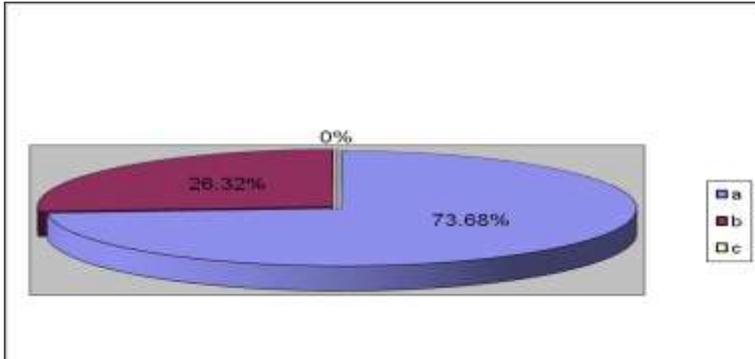
CUENTAS POR COBRAR

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Registro o estimación de cuentas incobrables	6	31.58
b) Administración de cobros a clientes	11	57.89
c) Registro de facturación y/o notas de crédito	2	10.53
Total	19	100.00



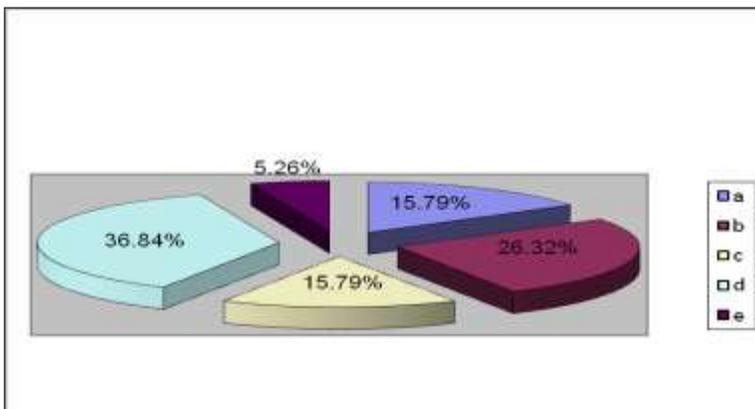
VENTAS

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Emisión de facturas por ventas ficticias y/o futuras	14	73.68
b) Emisión anticipada de notas de remisión	6	26.32
c) Ventas a domicilio	-	-
Total	19	100.00



COMPRAS

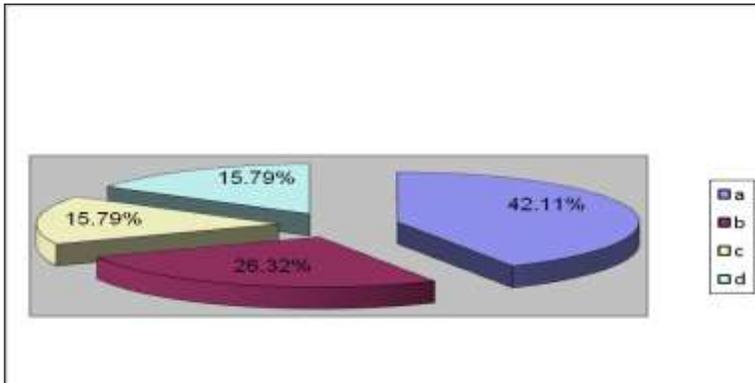
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Órdenes de compra a proveedores	3	15.79
b) Relación con pocos proveedores	5	26.32
c) Por cancelación de comprobantes de compra	3	15.79
d) Por anticipos a proveedores	7	36.84
e) Condiciones de compras	1	5.26
Total	19	100.00



INVENTARIOS

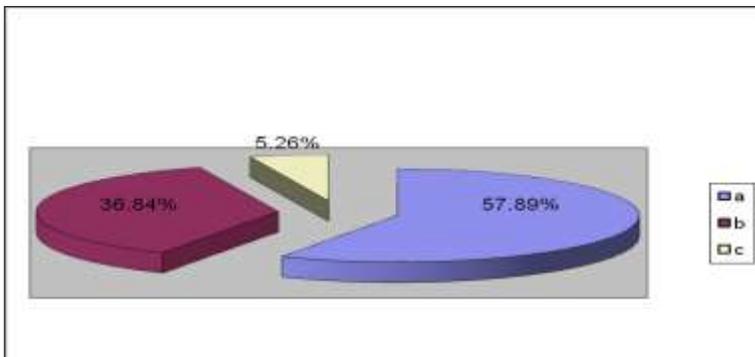
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Devoluciones de mercaderías a bodega	8	42.11
Por envíos de mercadería	5	26.32

Por transferencias de producto recibido	3	15.79
Despacho de productos a clientes	3	15.79
Total	19	100.00



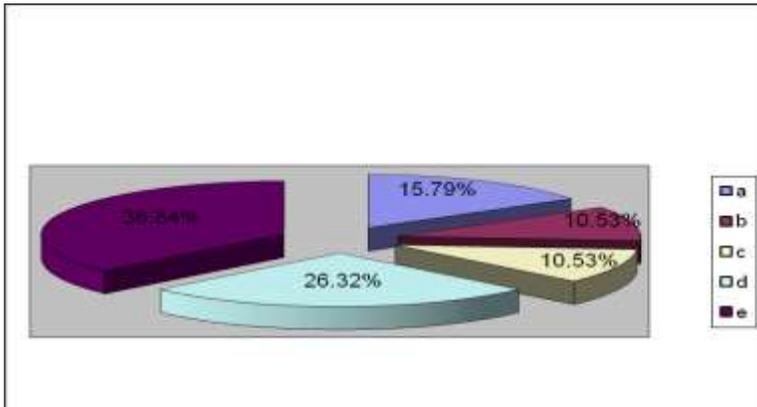
INVERSIONES

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Adquisición de acciones	11	57.89
Adquisición de títulos valores	7	36.84
Emisión de títulos valores	1	5.26
Total	19	100.00



SEGUROS

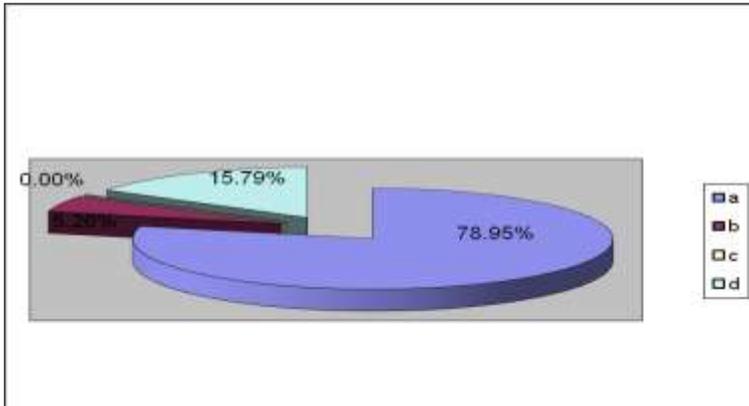
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
f) Contratación de pólizas	3	15.79
g) Definición de riesgos cubiertos	2	10.53
h) Custodia de pólizas	2	10.53
i) Proceso de selección de aseguradoras	5	26.32
j) Negociación de primas de seguros.	7	36.84
Total	19	100.00



NOMINAS

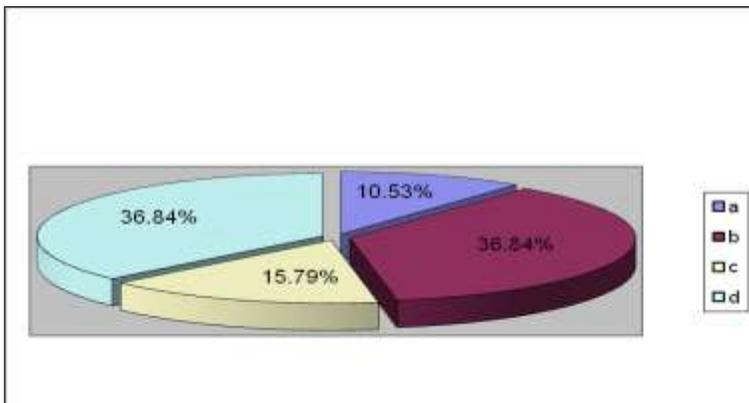
Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Adiciones a listado de empleados (plazas fantasmas)	15	78.95
b) Descuentos aplicados a las nóminas	1	5.26
c) Cálculos aritméticos	0	0.00
d) Trabajo no realizado	3	15.79

Total	19	100.00
--------------	-----------	---------------



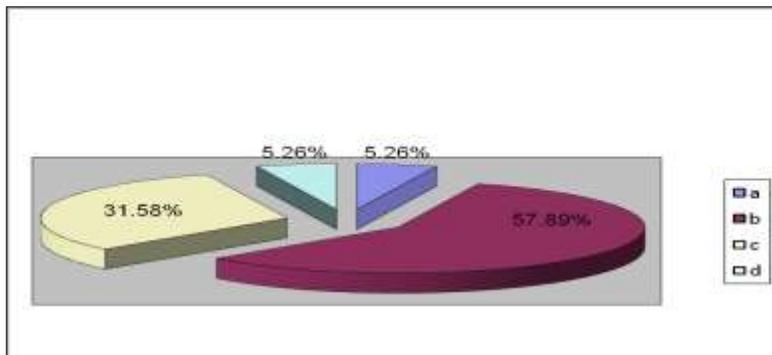
PROVEEDORES

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
e) Uso del registro de proveedores	2	10.53
f) Modalidades y/o condiciones de pago a proveedores	7	36.84
e) Notas de crédito por devoluciones o descuentos	3	15.79
f) Convenios diversos de recepción de mercaderías	7	36.84
Total	19	100.00



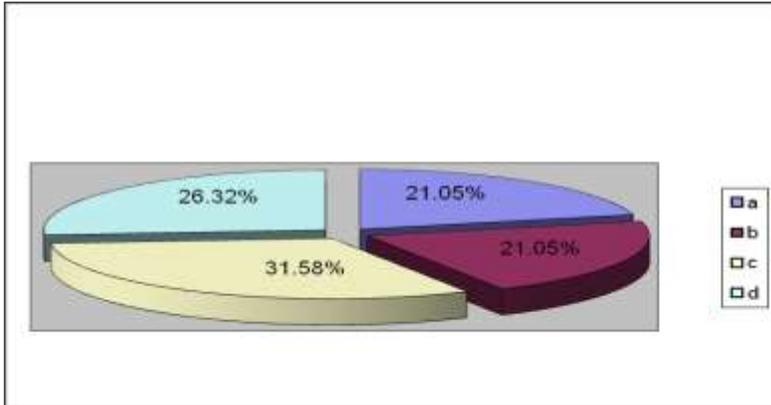
DOCUMENTOS POR PAGAR

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Documentación de préstamos hipotecarios	1	5.26
b) Convenios para uso y destino de fondos	11	57.89
c) Abonos periódicos a capital	6	31.58
d) Garantías otorgadas	1	5.26
Total	19	100.00



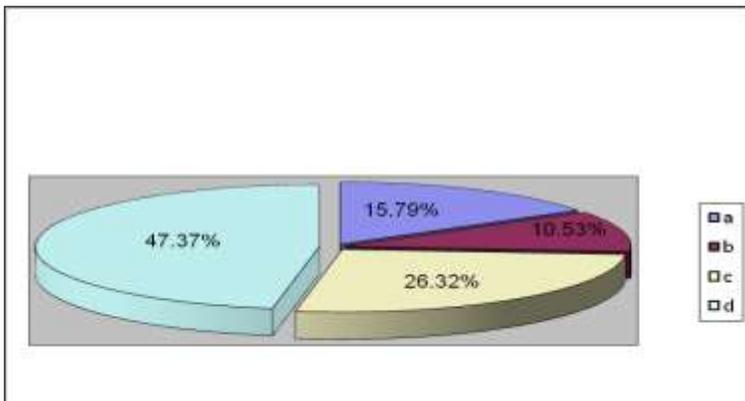
GASTOS

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Documentación de respaldo	4	21.05
b) Autorización y revisión de egresos	4	21.05
c) Naturaleza de los gastos	6	31.58
d) Erogación de gastos necesarios	5	26.32
Total	19	100.00



BIENES MUEBLES E INMUEBLES

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
a) Adquisición	3	15.79
b) Mantenimiento	2	10.53
c) Reparaciones	5	26.32
d) Retiros y bajas de activo	9	47.37
Total	19	100.00



CONCLUSIONES

- En base a los resultados obtenidos se determinó que un porcentaje importante equivalente al 78.95% de los auditores del sector de las empresas de comidas rápidas, no realizan la evaluación de los indicios de fraude en todas las etapas de la auditoría tal y como lo establece la normativa técnica, dejando por fuera procedimientos que pueden ser de gran importancia para identificar la existencia de posibles indicios de fraude.
- Cuando una empresa mantiene elevados montos de efectivo o activos de fácil movilidad, es cuando se considera que está más propensa a fraude, debido a que por su misma naturaleza es el rubro de los Estados Financieros más vulnerable a situaciones ilegales, generalmente cometidos por los empleados.
- Si el rubro de efectivo es considerado como de los más susceptibles a los indicios de fraude, el auditor no debe limitarse solo a evaluar esta área, ya que una situación irregular o fraudulenta puede surgir en cualquier otro rubro y tener la misma importancia e impacto sobre los Estados Financieros.
- Es importante que todo el personal que esté involucrado en el trabajo de la auditoría, se prepare y actualice, ya sea a través de seminarios, capacitaciones o cursos por medio de los cuales pueda enriquecer su conocimiento tanto teórico como práctico en el estudio de la evaluación de los indicios de fraude, aportando en el desempeño de su trabajo una mejor eficiencia y calidad.

RECOMENDACIONES.

- Es conveniente que las empresas del sector comercio analicen, evalúen y mantengan, una adecuada y balanceada estructura de control interno como también establecer políticas de prevención y detección de fraudes lo cual permitirá reducir cualquier posibilidad de su ocurrencia, abarcando todas las áreas de la empresa que en muchos casos representa perdidas importantes para la compañía.
- Es importante que los estudiantes se preparen a través de capacitaciones, cursos y entrenamientos, en los que puedan enriquecer su conocimiento tanto teórico como practico en el estudio de la evaluación de los indicios de fraude, aportando en el desempeño de su trabajo una mejor eficiencia y calidad.
- Es conveniente que el profesional de la contaduría pública evalúe siempre los indicios de fraude dentro de todas las actividades del proceso de auditoria.
- Es importante considerar ampliar el contenido de la materia de auditoria, reforzando las etapas del proceso de auditoria en la evaluación de los indicios de fraude en cada uno de ellos, para que los estudiantes puedan tener un criterio mas amplio para la aplicación en la practica.

GLOSARIO

Litigio: Es una controversia jurídica que surge entre dos o mas personas.

Omisión: Falta que se comete por haber dejado de decir o de hacer una cosa.

Sustracción: tomar una cosa que pertenece a otra persona en contra de su voluntad o de forma oculta, sin utilizar la violencia.

Malversación: utilización ilegal del dinero o bienes ajenos.