

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA DE AUDITORÍA



PROYECTO DE GRADO

**PROPUESTA DE UNA GUÍA COMO HERRAMIENTA DE CONTROL
INTERNO PARA LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA EN LA
DETECCIÓN DE FRAUDES PARA LAS EMPRESAS INDUSTRIALES**

POSTULANTE: Univ. GUTIERREZ COLQUE, RENÉ

TUTOR: Mg. Sc. Ronny Yañez Mendoza

La Paz – Bolivia
2012

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO Y JUSTIFICACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	4
1.3 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	4
1.4 OBJETIVOS.....	6
1.4.1 <i>Objetivo General</i>	6
1.4.2 <i>Objetivo Específico</i>	6

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN	7
2.2 DISEÑO DE ESTUDIO	7
2.3 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	8
2.3.1 <i>Método Deductivo</i>	8
2.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	8
2.5 INSTRUMENTOS.....	10
2.6 UNIVERSO.....	10
2.7 MUESTRA	10
2.8 FUENTES	11
2.8.1 <i>Fuentes Primarias o de Campo</i>	11
2.8.2 <i>Fuentes Secundarias o Documentales</i>	11

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

PRINCIPIOS GENERALES SOBRE FRAUDE, AUDITORIA INTERNA Y EL CONTROL INTERNO

3.A) FRAUDE	12
3.1 DEFINICIÓN DE FRAUDE.....	12
3.2 ¿QUÉ ES EL FRAUDE?.....	13
3.3 ¿POR QUÉ OCURREN LOS FRAUDES?.....	13
3.4 TRIÁNGULO DEL FRAUDE.....	14
3.5 EL FRAUDE EN LAS EMPRESAS	15
3.6 TENDENCIAS ACTUALES QUE FAVORECEN AL DESARROLLO DEL FRAUDE	16
3.7 TIPOLOGÍA DEL FRAUDE	17
3.7.1 <i>Fraude Interno</i>	17
3.7.2 <i>Fraude Externo</i>	18
3. B) AUDITORIA INTERNA	19
3.1 DEFINICIÓN DE AUDITORÍA INTERNA.....	19

3.2	IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA	19
3.3	CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORÍA INTERNA	20
3.4	OBJETIVOS DE AUDITORÍA INTERNA	20
3.5	FUNCIONES DE LA AUDITORÍA INTERNA	21
3.6	AUDITORÍA INTERNA ORIENTADA AL CONTROL INTERNO.....	22
3. C)	CONTROL INTERNO.....	23
3.1	OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO.....	23
3.2	CONCEPTO DE CONTROL INTERNO, SEGÚN INFORME COSO	24
3.3	EXPLICACIÓN TÉCNICA DE ELEMENTOS BÁSICOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO ..	24
3.4	COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	25
3.4.1	<i>Ambiente de Control</i>	26
3.4.2	<i>Evaluación de Riesgos</i>	26
3.4.3	<i>Actividades de Control</i>	27
3.4.4	<i>Información y Comunicación</i>	27
3.4.5	<i>Supervisión</i>	28

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DEL FRAUDE PARA SU PREVENCIÓN

4.1	CONCEPTO	29
4.2	LOS RESPONSABLES DE LOS FRAUDES	29
4.3	ÁREAS SENSIBLES Y FORMAS DE COMETER EL FRAUDE EN LAS EMPRESAS.....	30
4.4	INDICADORES DE FRAUDE.....	32
4.4.1	<i>Riesgos de Personal</i>	33
4.4.2	<i>Riesgos Culturales</i>	36
4.4.3	<i>Riesgos Estructurales</i>	37
4.4.4	<i>Riesgos Comerciales</i>	39
4.5	POSICIONES DE RESPONSABILIDAD	40
4.5.1	<i>Responsabilidad de la Administración de la Empresa</i>	40
4.5.2	<i>Responsabilidad del Auditor</i>	41
4.5.3	<i>Responsabilidad de la Unidad de Auditoría Interna</i>	41
4.6	<u>PREVENCIÓN, DETECCIÓN, INVESTIGACIÓN Y REPORTE DE FARAUDES EMPRESARIALES.....</u>	<u>43</u>
4.7	MARCO NORMATIVO TÉCNICO Y LEGAL	44
4.8	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	46

CAPÍTULO V

DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA REALIZADA	50
5.2	DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA.....	50
5.3	RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS	50
5.4	RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTOS DE DATOS	50
5.5	PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS	51
5.6	RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO.....	51

CAPÍTULO VI

MARCO DE LA PROPUESTA

GUIA METODOLÓGICA PARA LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA, EN LA DETECCIÓN DE FRAUDES, PARA LAS EMPRESAS INDUSTRIALES

6.1 INTRODUCCIÓN	72
6.2 IMPORTANCIA DE LA GUÍA.....	72
6.3 NATURALEZA DE LA AUDITORIA	73
6.4 OBJETIVOS	73
6.5 MODELO DE GUÍA PARA AUDITORÍA INTERNA EN LA DETECCIÓN DE FRAUDE	73
6.6 DIAGRAMA DEL MODELO DE LA GUÍA PARA AUDITORÍA INTERNA EN LA DETECCIÓN DE FRAUDE	74
<i>Paso 1: Conocimiento del Negocio</i>	77
<i>Paso 2: Clara Estrategia corporativa</i>	79
<i>Paso 3: Comprensión de los Sistemas de Contabilidad y de Control Interno</i>	82
<i>Paso 4: Políticas efectivas del Personal</i>	83
<i>Paso 5: Código de Ética Comercial</i>	88
<i>Paso 6: Riesgo e importancia Relativa</i>	89
<i>Paso 7: Administración del Riesgo</i>	97
<i>Paso 8: Naturaleza, tiempos y alcance de los procedimientos de Auditoría</i>	103
<i>Paso 9: Coordinación, Dirección, Supervisión y revisión</i>	104
<i>Paso 10: Memorandum de Planeación</i>	105
<i>Paso 11: Programas de Auditoría</i>	106
<i>Paso 12: Evaluación y examen de la Información</i>	108
<i>Paso 13: Planes de respuesta al fraude</i>	109
6.7 DETECCIÓN DE FRAUDES	112
6.7.1 Ventas	112
6.7.2 Compras	119
6.7.3 Inventario	126
6.7.4 Efectivo y Sistemas de pagos.....	128
<u>6.7.5 Otros Fraudes.....</u>	<u>131</u>

CAPÍTULO VII

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	136
--------------------------------------	-----

BIBLIOGRAFÍA	139
--------------------	-----

ANEXOS

ÍNDICE DE CUADROS

PREGUNTA N 1	
CONSIDERA QUE EL FRAUDE ES UNA AMENAZA EN LAS EMPRESAS	52
PREGUNTA N 2	
LAS PÉRDIDAS DE LAS EMPRESAS SON CAUSADAS POR:	53
PREGUNTA N 3	
CUANDO SE COMETE UN FRAUDE, SOBRE QUIEN RECAE LA MAYOR RESPONSABILIDAD;54	
PREGUNTA N 4	
¿CÓMO SE DESCUBRE UN FRAUDE INTERNO?	55
PREGUNTA N 5	
¿CUAL ES LA ACTITUD DE LA GERENCIA CUANDO IDENTIFICA UN FRAUDE?	56
PREGUNTA N 6	
¿CUALES SON LAS TENDENCIAS QUE FAVORECEN EL DESARROLLO DEL FRAUDE?	57
PREGUNTA N 7	
¿EXISTE UNA ADECUADA SEGREGACIÓN DE FUNCIONES EN LAS DIFERENTES ÁREAS DE LA EMPRESA?	58
PREGUNTA N 8	
¿ESTÁN DEFINIDOS LOS NIVELES DE AUTORIDAD Y RESPONSABILIDAD DE LOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS?	59
PREGUNTA N 9	
¿EXISTEN POR ESCRITO POLÍTICAS APROBADAS POR EL CONSEJO DE LA ADMINISTRACIÓN?	60
PREGUNTA N 10	
¿EXISTE UN ADECUADO CONTROL Y SUPERVISIÓN SOBRE EL PROCESO DE PRODUCCIÓN?61	
PREGUNTA N 11	
¿SON AUTORIZADOS LOS COMPROBANTES DE CRÉDITO FISCAL, FACTURAS, NOTAS DE CRÉDITO Y DEBITO?	62
PREGUNTA N 12	
¿SON ELABORADAS MENSUALMENTE LAS CONCILIACIONES BANCARIAS?	63
PREGUNTA N 13	
¿LA AUTORIZACIÓN DE CHEQUES ES REALIZADA POR DOS O MÁS PERSONA?	64

PREGUNTA N 14

¿CUÁL DE LAS SIGUIENTES HERRAMIENTAS ES UTILIZADA PARA EVALUAR EL SISTEMA DE CONTROL INTERNO..... 65

PREGUNTA N 15

¿LOS SISTEMAS DE INFORMÁTICA PERMITEN GENERAR INFORMACIÓN INTEGRADA? ... 66

PREGUNTA N 16

¿EXISTE SEGREGACIÓN DE FUNCIONES ENTRE LOS RESPONSABLES DE COMPRAS; PAGOS Y RECEPCIÓN DE MERCADERÍA? 67

PREGUNTA N 17

¿A SU JUICIO CUÁL DE LOS SIGUIENTES RUBROS NECESITAN MAYOR SUPERVISIÓN? 68

PREGUNTA N 18

CONSIDERA QUE LA LABOR DE AUDITORÍA INTERNA CONTRIBUYE A: 69

PREGUNTA N 19

¿CONSIDERA QUE EL FRAUDE ES UNA AMENAZA CONTROLABLE?..... 70

PREGUNTA N 20

¿LA ADMINISTRACIÓN TOMA DECISIONES PARA CORREGIR LAS DEFICIENCIAS ENCONTRADAS CON BASE A LOS INFORMES EMITIDOS POR AUDITORÍA INTERNA? 71

PROPUESTA DE UNA GUÍA COMO HERRAMIENTA DE CONTROL INTERNO PARA LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA EN LA DETECCIÓN DE FRAUDES PARA LAS EMPRESAS INDUSTRIALES

I N T R O D U C C I Ó N

El fraude abarca un orden de irregularidades y actos ilegales caracterizados por un engaño intencional, por tal motivo el fraude en las Empresas ha sido una amenaza latente a través del tiempo, la cual se ha acrecentado en los últimos años, por lo que su detección y prevención se ha constituido en uno de los principales objetivos en las evaluaciones de Auditoría Interna.

Buena parte de ellos pueden ser prevenidos, pero la escasez de normas o malas políticas de prevención y control posibilitan que ocurran. La mayoría de los fraudes en grandes Empresas son detectados por casualidad y no por sistemas de control establecidos, donde nadie sale herido. Sin embargo, la realidad dista mucho de esta imagen.

Existe preocupación por parte de los empresarios para encontrar la forma de minimizar estos riesgos, y es aquí donde el auditor interno juega un papel preponderante en el apoyo que este pueda proporcionar en la vigilancia y mantenimiento de adecuados controles, que garanticen un buen uso y manejo de los recursos económicos y financieros en las Empresas Industriales.

Los auditores internos deberán, ejercer un debido cuidado profesional, y estar alerta de hechos falsos errores u omisiones, ineficiencia, desperdicio y conflicto de intereses. Además de que el auditor deberá considerar la posibilidad de encontrar irregularidades materiales o inconformidades cada vez que emprenda

una Auditoría Interna, asociado al buen manejo de herramientas de control para su detección preventiva.

El crecimiento vigoroso y sostenido de la economía mundial, pasa necesariamente por la recuperación de la confianza de los inversionistas, aún más considerando que los escándalos financieros y contables afectaron a millones de empleados, pensionistas e inversores; es aquí donde la profesión contable tiene que asumir al menos parte de la culpa, se debería pedir una mayor investigación para identificar cuales son las causas últimas de tanto fraude y corrupción.

La total prevención del fraude es raramente posible y seguramente será muy costoso lograrlo. La mejor prevención resultará de la combinación de políticas de negocio claramente definidas, efectivos controles y procedimientos de personal y demostración en cada caso de drásticas decisiones cuando se detecta fraude.

Es así como este proyecto pretende dar un aporte a la unidad de Auditoria Interna a través de una guía metodológica, la cual facilitará el desarrollo de una auditoria enfocada a la prevención y/o detección de fraude, en las Empresas Industriales.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO Y JUSTIFICACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El fraude es un problema que viene evolucionando año con año en las Empresas, esto sucede dentro de las organizaciones de los diferentes sectores ya sea que tengan como giro actividades comerciales o de servicios.

La falta de medidas necesarias para reducir los riesgos del fraude y su prevención, que midan la eficacia, efectividad, economía con la que se han utilizado los recursos en dichos negocios para el logro de los objetivos ocasiona que solo se hagan revisiones del cumplimiento de procedimientos y no se revisen si se están cumpliendo los objetivos institucionales, si estos están teniendo el efecto esperado, y si estos están o van causando impacto en la sociedad.

La gente comete fraudes cuando el motivo coincide con la oportunidad. El motivo puede ser codicia, falta de efectivo, venganza, sentido de propiedad de lo robado o de habérselo ganado. La oportunidad puede presentarse debido a la falta de un factor disuasivo real o poca oportunidad de descubrimiento, o debido a que existen áreas grises en las reglas. Con el tiempo aumenta el número de personas con potencial para cometer fraude en una compañía. Esto hace que lo más importante para las compañías sea crear un ambiente que inhiba el fraude.

Por otra parte las Empresas ante tal flagelo deben aumentar los controles internos y auditorías, así como el uso de nuevos instrumentos para minimizar el impacto de las pérdidas por defraudación y apropiación indebida de activos.

Este problema afecta en gran medida porque llega a influir en términos de costos y pérdidas, el fraude perpetrado a negocios los afecta en tres ámbitos fundamentales:¹

1. Costos económicos:

- El fraude se materializa en pérdidas importantes para la institución.
- El método de la prevención y detección utilizando métodos convencionales es alto.

2. Costos operativos:

- El proceso de detección a través de procedimientos convencionales implica necesariamente la obtención de habilidades especializadas.
- El problema del fraude es cambiante y evoluciona a prácticas que se sofistican constantemente.

3. Pérdida de imagen de la Empresa:

- El fraude implica deterioro en la imagen de la institución.
- Problemas de fraude ventilados ante la opinión pública causan deserción de clientes.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿En que medida la implementación de una guía metodológica podrían coadyuvar en conseguir un control eficaz y eficiente para evitar tipos de fraudes que pueden ser muy dañinos para las Empresas Industriales?

1.3 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Existe en el mundo entero una gran preocupación por el avance y desarrollo de las actividades fraudulentas cometidas a Empresas a nivel Nacional. Sin embargo el proceso de investigación para un justo proceso legal requiere de conocimientos e

¹Artículo “From the Statistics of Data to the Statistics of Knowledge”

instrumentos especializados que coadyuven al esclarecimiento de estos ilícitos que tienen sus repercusiones en el orden económico y social.

El fraude que se comete en las Empresas son actos ilegales casi institucionalizados. Para enfrentarse a tales actos, la alta dirección deben hacer uso de una extraordinaria herramienta de gestión y control institucional, incorporando mejores controles a través nuevos conceptos de control interno y evidenciar los procesos y procedimientos institucionales, e incorporar las recomendaciones que requieren los negocios para adoptar una política severa, justa y decidida para no tolerar comportamientos fraudulentos en estas instituciones por parte de directivos, funcionarios y trabajadores, internos y externos.

Es bastante difícil para los responsables de manejar el riesgo de fraude en las Empresas, relacionar los resultados con las circunstancias particulares de sus negocios. En resumen falta una accesoria clara concisa y práctica.

De ahí que es importante establecer un mecanismo de prevención, como elemento de Control Interno dentro de las Empresas.

Por otra parte la Auditoría Interna constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización y permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

El Control Interno es un elemento esencial para evitar esta problemática por lo que consecuentemente si existe un Control Interno efectivo y eficiente las probabilidades de ocurrencia de fraude se minimizan, caso contrario si no existe un buen Control Interno o más aun si no existe, las probabilidades de ocurrencia de fraude aumentan.

Por lo tanto en este proyecto se planteara la guía metodológica como una herramienta de Control Interno en el ambiente Empresarial, así como su importancia en el desarrollo de las labores de Auditoría Interna.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 OBJETIVO GENERAL

Proveer un guía metodológica de control que permita identificar, analizar y definir los aspectos que debe considerar la planificación y ejecución para la Unidad de Auditoria Interna en la detección de fraude, así mismo demostrar que llevar estos controles dentro de la Empresa puede ayudar no solo a hacer más dinámica la organización, administración y la contabilidad, sino también poder evitar la quiebra de la Empresa en el futuro.

1.4.2 OBJETIVO ESPECÍFICO

- Obtener información que ayude a detectar cuales son las áreas de susceptibilidad a fraude en las Empresas Industriales, de manera que se pueda elaborar una guía que contribuya a la detección y prevención de los mismos.
- Proponer la guía metodológica como una medida de control dentro de las Empresas Industriales.
- Determinar el grado de cumplimiento e implementación de las medidas de prevención y control de fraudes en las Empresas Industriales.
- Establecer y orientar los procedimientos para la aplicación práctica relativo a la planificación y ejecución del trabajo del auditor interno, en la prevención y detección de fraude.

CAPÍTULO II

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación que realizamos es de tipo **Descriptivo**.

“Los estudios descriptivos busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis, es decir, miden evalúan o recolectan datos sobre diferentes conceptos (variables), aspectos, dimensiones del fenómeno a investigar”.²

“... para un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así (valga la redundancia) describir lo que se investiga”³

Este tipo de investigación se emplea en el Proyecto elaborado ya que se baso en información recolectada de Empresas los mismos que ayudaran a conocer la mejor manera de implementar el Control Interno en las Empresas Industriales y así obtener buenos resultados, evitando hechos fraudulentos

2.2 DISEÑO DE ESTUDIO

El diseño de la investigación es no experimental transeccional

“El diseño no experimental es aquel donde no se manipulan las variables y se analiza el fenómeno como se presenta”.⁴ Por lo que no se tiene la intención de efectuar ningún tipo de manipulación del hecho estudiado, a fin de obtener

² HERNANDEZ Sampieri, FERNÁNDEZ Collado, BAPTISTA Lucio, “Metodología de la investigación”, Editorial McGraw-Hil, México, 2006, Cuarta Edición, Pág. 191

³ HERNANDEZ Sampieri, FERNÁNDEZ Collado, BAPTISTA Lucio, “Metodología de la investigación”, Editorial McGraw-Hil, México, 2006, Cuarta Edición, Pág. 60

⁴ Idem

resultados veraces. Aquella investigación que recolecta datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado.

2.3 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Para Arandia Saravia el método es: “El conjunto de procedimientos racionales para obtener el fin que nos proponemos, en otras palabras es el conjunto de técnicas particulares integradas para alcanzar un objetivo”⁵

2.3.1 MÉTODO DEDUCTIVO

Para el desarrollo del presente trabajo utilizaremos el “**Método Deductivo**”, porque su razonamiento conduce desde datos generales hasta llegar a un análisis de hechos particulares. Se usará el Método Deductivo para medir las variables del problema, utilizando la herramienta de entrevistas (técnicas) basadas en cuestionarios, en la unidad de Auditoría Interna, determinados en nuestra muestra.

Según Patricio Hopkins, “La aplicación del método deductivo nos lleva a un conocimiento con grado de certeza absoluto”⁶.

2.4 TÉCNICAS DE INVESTIGACION

Técnicas Verbales

- **Indagación:** La Indagación consiste en averiguar o inquirir sobre un hecho; esta técnica puede determinar la obtención valiosa de información. Constituye la aplicación de esta técnica cualquier pregunta directa dirigida a los funcionarios de la entidad auditada o hacia terceros que pueden tener conocimiento sobre sus operaciones.
- **Encuesta:** Para desarrollar la investigación se utilizó la técnica de la encuesta, ya que esta técnica se formaliza mediante la aplicación directa o

⁵ ARANDIA SARAVIA, Lexin “Métodos y técnicas de investigación y aprendizaje UMSA” Ed. UMSA, La Paz Bolivia ,1989

⁶ HOPKINS, Patricio, “ Filosofía”, Buenos Aires, Ediciones Almagro 1995, Pág. 152

indirecta de cuestionarios y formularios específicos relacionados con las operaciones de la entidad auditada, dirigidas a los funcionarios de la misma con preguntas predefinidas que permiten conocer las tendencias de determinadas actividades.

Técnicas Oculares

- **Observación:** Es una acción directa del auditor para obtener información, mediante la verificación ocular de determinadas áreas y operaciones de la entidad auditada, o los pasos seguidos por las unidades administrativas o funcionarios durante la ejecución de un proceso o actividad.
- **Revisión Selectiva:** Esta técnica promueve el eficiente uso de los programas de auditoría, se revisa ciertas características normativas importantes que deben cumplir las actividades, documentos y otros elaborados en el área.

Técnicas Documentales

La técnica de investigación documental se usará con el fin de elaborar el marco de referencia general, para lo cual se analizará y sintetizará la información que exista tales como bibliografía y documentación de hechos investigados y que se tengan a disposición referentes al tema a tratarse.

Otras Técnicas Utilizadas

- **Entrevista:** “Es un instrumento que nos permite conocer las percepciones, ideas y sugerencias a partir de plantear preguntas que tienen el objetivo de recolectar la información necesaria”⁷, con el personal relacionado con el tema objeto de la investigación.
- **Internet:** En la actualidad es una enorme red que conecta redes y computadoras distribuidas por todo el mundo, permitiéndonos comunicarnos y buscar y transferir información sin grandes requerimientos

⁷ SABINO, Carlos, “El proceso de la investigación científica” Ed. El Cid, Buenos Aires, 1978

tecnológicos ni económicos relativos para el individuo. No existe duda sobre las posibilidades que hoy ofrece el Internet como una técnica de obtener información; es mas, hoy se ha convertido en uno de los principales medios para captar información.

2.5 INSTRUMENTOS:

- **Cuestionario:** El instrumento utilizado en la recolección de los datos fue el cuestionario. Con el objetivo de conocer dos puntos de vistas sobre el manejo y tratamiento del fraude se elaboraron dos cuestionarios, uno dirigido a la administración y el otro al auditor interno, ya que se considera que la administración es responsable de un buen Control Interno, y el auditor interno debe velar por la buena vigilancia de dicho control.

2.6 UNIVERSO

“Una población es el conjunto de todos los elementos que concuerdan con una serie de especificaciones, es decir todos los objetos, fenómenos o situaciones que pueden ser agrupados sobre la base de una o más características comunes”⁸

El universo en este Proyecto está constituido por aquellas Empresas clasificadas como Empresas Industriales, de las cuales se tomaron como sujetas a estudio aquellas ubicadas en la Ciudad del Alto y Viacha.

2.7 MUESTRA

“... para seleccionar una muestra, lo primero es definir la unidad de análisis (personas, organizaciones, periódicos, etc.). El quienes van a ser medidos depende de precisar claramente el problema a investigar y los objetivos de la investigación”.⁹

⁸ Francisco Rodríguez y otros 1983, p. 108

⁹ HERNANDEZ Sampieri, FERNÁNDEZ Collado, BAPTISTA Lucio, “Metodología de la investigación”, Editorial McGraw-Hil, México, 2006, Cuarta Edición, Pág. 204

La muestra suele ser definida como un subgrupo de la población o universo.

2.8 FUENTES

2.8.1 FUENTES PRIMARIAS O DE CAMPO.

La presente investigación utilizara a efectos de la recolección de datos las fuentes primarias de información que son aquellas que “contienen información original, no abreviada ni traducida, recopilada directamente y generada por el investigador, brindando a la investigación una rica información de primera mano, se caracteriza por ser sistematizada, profunda y especializada.”¹⁰ Que posibiliten la adecuación de experiencias similares o adecuación para el planteamiento de la propuesta.

2.8.2 FUENTES SECUNDARIAS O DOCUMENTALES

Las fuentes de información secundaria son aquellas obras de referencia que auxilian al estudio: libros, revistas, archivos, etc. Las mismas que colaboran y enriquecen la investigación.

Es toda la información escrita que ha sido recopilada por terceras personas que recibieron a través de otras fuentes.

Toda la información revisada recopilada será verificada, ordena y clasificada, para que constituya la base sobre la que se desarrolle la propuesta planteada en los objetivos del presente trabajo.

¹⁰ HERNANDEZ Sampieri, FERNÁNDEZ Collado, BAPTISTA Lucio, “Metodología de la investigación”, Editorial McGraw-Hil, México, 2006, Cuarta Edición, Pág. 211

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

PRINCIPIOS GENERALES SOBRE FRAUDE, AUDITORIA INTERNA Y EL CONTROL INTERNO

3.A) FRAUDE

3.1 DEFINICIÓN DE FRAUDE¹¹

El término "fraude" se refiere al acto intencional de la Administración por parte de uno o más individuos que pertenecen a la Empresa o por terceros y/o una combinación de intereses entre ambos, que da como resultado una representación equivocada o una distorsión de los Estados Financieros, pudiendo implicar:

- La manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos.
- La malversación (uso indebido) de activos
- La supresión u omisión de los efectos de ciertas transacciones en los registros o documentos.
- El registro de transacciones sin la debida sustentación.
- La aplicación indebida de las políticas de contabilidad.

El auditor muchas veces se ve frente a acciones fraudulentas unas veces efectuadas en forma involuntaria o voluntaria y es difícil definir que actitud u acción debe aplicar para cada uno de ellos por la complejidad de los casos y peor aun cuando queremos determinar los procedimientos y técnicas de auditoria que debe aplicar en cada irregularidad o casos de corrupción descubiertos; debido a que, estos se presentan en circunstancias diferentes, con sistemas de control

¹¹ GAITAN, Rodrigo Estupiñán. "Control Interno y Fraude". Pag. 21

diferentes, conductas humanas diferentes, personas diferentes, intenciones diferentes, dimensiones diferentes, etc.

3.2 ¿QUÉ ES EL FRAUDE?

Hay dos elementos claves: “defraudar es despojar mediante engaño” Esta descripción subraya los dos elementos esenciales de cualquier fraude:

- El engaño u ocultación;
- El despojo o pérdida para la víctima

Un análisis simple del fraude lo clasificaría en dos categorías principales:

- La remoción de fondos o activos del negocio; y
- La declaración falsa de la posición financiera del negocio.

La remoción de fondos o activos incluye el robo de efectivo de las cuentas bancarias, la remoción de otros activos tales como inventario, manipulación de las relaciones de la compañía con los proveedores o los clientes, la exageración de reclamos, la creación no dada a conocer de crédito y la presunción de pasivos.

La declaración falsa de la posición financiera de la compañía incluye contabilidad falsa, tal como la omisión, registro falso o manipulación de los registros contables de la compañía.¹²

3.3 ¿POR QUÉ OCURREN LOS FRAUDES?

Es un hecho demostrado que evitar fraudes es responsabilidad de todos los empleados. Por ellos, es importante crear una cultura empresarial encaminada a minimizar el riesgo de fraude.

¹² IAN HUNTINGTON Y DAVID DAVIES “Como prevenir el Fraude en los Negocios” KPMG Londres Agosto de 1994. Pág. 19

Se considera que hay fraudes por:

- ✓ Falta de controles adecuados.
- ✓ Documentación confusa
- ✓ Salarios Bajos
- ✓ Existencia de activos de fácil conversión: bonos, pagares, etc.

Para evitar los fraudes es importante crear una cultura empresarial encaminada a minimizar el riesgo de Fraude. Adicionalmente, se debe mejorar el control administrativo, implementar prácticas y políticas de control, analizar los riesgos que motiven a un fraude, tener la mejor gente posible, bien remunerada y motivada.

3.4 TRIÁNGULO DEL FRAUDE¹³



Todo cabe conformar que las incitaciones motivacionales que llevan al fraude a las personas estén asentadas en una triangulación concerniente a la oportunidad, presión y racionalización.

- La oportunidad surge cuando los controles son débiles y/o cuando los individuos se encuentran en una posición de confianza.
- Las presiones sobre quienes cometen fraude son a menudo de tipo financiero, siendo los objetivos corporativos irreales los que más pueden

¹³ APARICIO Delgado, Luís "Auditoría Forense" Evidencias Técnicas Primera Edición 2002 La Paz – Bolivia Pág. 39

influir en que los empleados cometan fraude con el fin de cumplir esos objetivos.

- La racionalización a menudo incluye creencias como que “la actividad no es criminal”, “se trata de un simple préstamo de dinero”, “estamos asegurando que se cumplan las metas de la empresa”, y sobre todo, “todo el mundo lo está haciendo”

3.5 EL FRAUDE EN LAS EMPRESAS

Los fraudes pueden cometerse por cualquier funcionario de una Empresa mediante una acción independiente o mediante acuerdo de dos o más personas.

Las Empresas tienen que protegerse lo suficiente contra el fraude desarrollando controles eficientes que les permitan minimizar estos riesgos, aun cuando dichos controles sean muy efectivos muchos de los altos funcionarios y directivos pueden sobrepasarlos y realizar un gran fraude.

Generalmente las Empresas que han tenido casos de fraude no los han denunciado, algunas limitadas por los costos, el temor a que se afecte su imagen y la incertidumbre en cuanto a los resultados son algunas de las principales razones para no hacerlo.

Muchas veces la actitud de la gerencia ante el fraude suele ser reactiva, ya que más de la mitad de los fraudes en las Empresas son descubiertos por coincidencia, ya sea por información obtenida por medios externos, accidentes, cambios en la administración.

De ahí la importancia de que la detección del fraude deje de ser una actividad reactiva y pase a ser un elemento más dentro de la gestión, planeación y estrategia gerencial del empresario moderno, auxiliado por la unidad de Auditoría Interna.

3.6 TENDENCIAS ACTUALES QUE FAVORECEN AL DESARROLLO DEL FRAUDE

Estas tendencias que han favorecido el desarrollo del fraude son:

- **Mayor presencia del crimen organizado.** Se trata de pequeñas mafias, dos o tres individuos, cuya actividad empresarial es dedicarse a encontrar objetivos fáciles. En efecto, el crimen organizado podría ser responsable de la gran mayoría de los fraudes externos, recordando siempre que estos solo pueden ser exitosos con la participación interna de un empleado corrupto.
- **Mayor corrupción de empleados.** Se refiere al empleado que, por una serie de razones éticas y morales, decide que es más fácil ganar dinero de otra forma, ya sea en colaboración con el crimen organizado o por su propia iniciativa.
- **Desarrollo de técnicas más asequibles de falsificación.** La tecnología ha permitido lograr verdaderas maravillas que no tienen aquel aspecto artesanal de antaño: acciones, bonos, formularios y billetes falsificados perfectamente.
- **Más oportunidades de fraude por errores operativos.** La necesidad de crecer y de ganar nuevos mercados, ha llevado a algunas empresas a reducir erróneamente los gastos. Lanzan nuevos productos sin realmente tener nuevos procedimientos operativos, ni contar con una buena formación para los empleados que van a vender, administrar y procesar esos productos.

- **Fraudes multi-jurisdiccionales.** Esa tendencia se viene observando sobre todo en los grandes fraudes en los que aparecen las susodichas mafias.¹⁴

3.7 TIPOLOGÍA DEL FRAUDE ¹⁵

El rol del auditor interno es asistir a la disuasión del fraude por medio del examen y evaluación de lo adecuado y efectivo del control, conmensurado con la extensión de la exposición/ riesgo potencial en los distintos segmentos de las operaciones de la entidad.

El auditor interno debe determinar sí:

- El ambiente de control fomenta la conciencia de control
- Establecimiento de objetivos y metas organizacionales realistas
- Políticas, prácticas, procedimientos y otros mecanismos desarrollados para monitorear actividades y salvaguardar activos en especial en áreas de alto riesgo.

El fraude puede cometerse tanto a nivel interno como externo.

3.7.1 FRAUDE INTERNO

Los fraudes internos son aquellos perpetrados contra una Empresa por sus administradores y empleados, personas dentro de una institución. El fraude interno frecuentemente involucra: el hurto de información u otra propiedad de la empresa; relaciones inadecuadas con vendedores o asesores que llevan a conflictos de intereses, desviación de fondos por empleados, uso de información confidencial sobre productos de la empresa

¹⁴ ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo “Control Interno y fraudes” Con base en los ciclos transaccionales. Bogotá Eco ediciones. 2003 Pag. 298

¹⁵ GAITAN, Rodrigo Estupiñán. “Control Interno y Fraude”. Pag. 62

3.7.2 FRAUDE EXTERNO

Los fraudes conocidos como externos son aquellos que se efectúan por una o varias personas para obtener un beneficio, utilizando fuentes externas como son: bancos, clientes, proveedores, etc.

Se dirigen contra las compañías y son realizados por individuos o entidades.

El fraude externo puede involucrar esquemas tales como reclamaciones fraudulentas de vida, automóviles, salud, incapacidades, negociaciones con cheques falsificados, otros. Algunos elementos a considerar como señal de alerta

- No existe una separación de funciones en los procesos.
- Eliminar controles innecesarios
- Empleados sin vacaciones
- Conflictos de interés
- Compartir claves de acceso a información.

3. B) AUDITORIA INTERNA

3.1 DEFINICIÓN DE AUDITORIA INTERNA

“La Auditoría Interna es una actividad de evaluación independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, cuya finalidad es aumentar el valor y mejorar las operaciones de la organización. Ayuda a que la organización cumpla con sus objetivos mediante la aplicación de un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de manejo de riesgos, control y dirección”¹⁶

Se puede decir que la Auditoría Interna se constituye en una función de asesoría, que proporciona seguridad para la Empresa en el manejo de las operaciones, ya que evalúa en forma permanente el adecuado funcionamiento de los controles internos establecidos.

Al mismo tiempo examina el grado de cumplimiento de los objetivos, principalmente aquellos orientados a la implementación de medidas preventivas y/o correctivas.

3.2 IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA

Actualmente las Empresas han alcanzado un nivel mayor de desarrollo, muchas veces sujetas a la complejidad de sus operaciones y otros factores externos por lo que se ven en la necesidad de contar con los servicios de la unidad de Auditoría Interna, ya que ésta les proporciona mayor seguridad en sus activos y un mayor logro de metas y objetivos.

Por lo tanto, los profesionales de Auditoría Interna están obligados a contar con la adecuada preparación y capacidad profesional para proporcionar un servicio de calidad y valor agregado a las Empresas.

¹⁶ Instituto de Auditores Internos, EE.UU, Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna de 2003

3.3 CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORÍA INTERNA¹⁷

La Auditoría Interna tiene sus propias características básicas y su campo de acción, debido a las diferentes actividades económicas y financieras.

Las principales características básicas a mencionar son las siguientes:

- Auditoría tradicional o financiera
- Verifica eventos pasados
- Examina la actividad económica
- Comprueba los eventos financieros
- Dependencia de la Gerencia General o Junta Directiva
- Reporta e informa de quien depende
- Independencia respecto a las partes auditadas

3.4 OBJETIVOS DE AUDITORÍA INTERNA

El objetivo central de la Auditoría Interna es coadyuvar con la gestión de la gerencia en la obtención de los objetivos de la entidad, suministrándole análisis, opiniones y recomendaciones relativas a las actividades revisadas, prestando un servicio de asistencia constructiva a la administración, con el propósito de mejorar la conducción de las operaciones y de obtener un mayor beneficio económico para la Empresa

Como objetivos específicos, se pueden señalar:

1. Evaluar permanentemente si el control Interno está operando en forma efectiva y eficiente.
2. Formular recomendaciones a la gerencia para corregir deficiencias, omisiones y/o errores que permitan el fortalecimiento de los controles internos existentes o sugerir otros nuevos.

¹⁷ Ventura Sosa, José Antonio, Auditoría Estratégica 1999, Avanti Gráfica, S.A de C.V, San Salvador.

3. Promover la eficiencia de los procedimientos existentes.
4. Vigilar el manejo y protección de los recursos y activos de la entidad, a fin de garantizar su correcta utilización.
5. Verificar que la información producida en la entidad sea oportuna y confiable.

3.5 FUNCIONES DE LA AUDITORÍA INTERNA¹⁸

El entorno económico, político y social genera cambios en los sistemas de control interno en las empresas, ya que los riesgos varían, las necesidades son otras, las culturas se transforman y los avances tecnológicos son vertiginosos, la implementación y evaluación de los controles, no pueden ser responsabilidad aislada de la administración, lo que conlleva a la unidad de auditoría interna a que sus funciones se adapten a las necesidades que exigen las actuales tendencias de las Empresas.

Por lo que se determinan como principales funciones las siguientes:

- Evaluar en forma permanente, el funcionamiento de los controles internos establecidos por la Administración y recomendar las medidas que signifiquen mejorar su efectividad. Lo anterior, puede derivar en una evaluación general del sistema de control interno y/o de áreas específicas, e incluso, de aspectos constitutivos del control, como la organización, los procedimientos, los métodos, los sistemas de información y el personal.
- Examinar el grado de cumplimiento de los objetivos y políticas, así como, las metas de corto, mediano y largo plazo, para cumplir este propósito, es fundamental que las áreas de control se encuentren claramente establecidas, con la existencia de un sistema de información confiable, que permita conocer oportunamente los avances y ejecuciones.
- Evaluar, cualitativa y cuantitativamente, los medios y formas de generación de información para el proceso de toma de decisiones.

¹⁸ www.monografias.com, Octubre 2002

- Determinar el grado de economía y eficiencia con que se utilizan los recursos de la entidad, considerando aspectos técnicos, criterios económicos, sociales y culturales existentes.

ORGANIGRAMA QUE PRESENTA LA UBICACIÓN JERÁRQUICA DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA

Ver **(ANEXO 1)**

3.6 AUDITORÍA INTERNA ORIENTADA AL CONTROL INTERNO.

La Auditoría Interna sabe y reconoce que su actuación principal está basada en el Control Interno, pues éste comprende el plan de organización, el ambiente de control, el sistema contable y los procedimientos de control y todos los métodos y procedimientos que en forma coordinada se adoptan en una empresa con el fin de salvaguardar sus activos y sus múltiples transacciones financieras, económicas y comerciales.

A través de la historia nos demuestra que su participación en la organización de las Empresas es determinante y ha venido evolucionando a pasos agigantados, participando activamente en los planes estratégicos de las mismas, desarrollando y aplicando pruebas y procedimientos de auditoría hacia el fortalecimiento y efectiva aplicación de los controles internos establecidos y no tanto a controlar los riesgos importantes en los procesos.

3. C) CONTROL INTERNO

Hay que partir de la consideración de que un buen y adecuado sistema de control interno no constituye garantía de la ocurrencia de fraudes, otra cosa diferente es que si ese control es eficiente y adecuado, conducirá a una reducción de la posibilidad de que sucedan dichos fraudes.

Debido a los cambios tecnológicos, la diversidad de operaciones y la misma globalización de las economías, las Empresas han venido evolucionando rápidamente y por ende los riesgos, debido a ello los controles han tenido que modificarse ajustándose a las necesidades de cada empresa.

La creación de sistemas de control interno integrado al esquema de la organización por el conjunto de planes, métodos, principios, normas internas y procedimientos adoptados con el fin de procurar que todas las actividades operativas sean adecuadamente utilizadas, así como sus recursos.

3.1 OBJETIVOS DEL CONTROL INTERNO

“El Control Interno comprende el plan de la organización y el conjunto de métodos y procedimientos que aseguren que los activos están debidamente protegidos, que los registros contables son fidedignos y que la actividad de la entidad se desarrolla eficazmente según las directrices marcadas por la administración”.¹⁹De acuerdo a lo anterior, los objetivos básicos son:

- Proteger los activos y salvaguardar los bienes de la institución.
- Verificar la razón habilidad y confiabilidad de los informes contables y administrativos.
- Promover la adhesión a las políticas administrativas establecidas.
- Lograr el cumplimiento de las metas y objetivos programados.

¹⁹ ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo “Control Interno y fraudes” Con base en los ciclos transaccionales. Bogotá Eco ediciones. 2003 Pág. 15

3.2 CONCEPTO DE CONTROL INTERNO, SEGÚN INFORME COSO

El control interno es un proceso, efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable de conseguir en la Empresa las tres siguientes categorías de objetivos:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Suficiencia y confiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de leyes y normas que sean aplicables.

3.3 EXPLICACIÓN TÉCNICA DE ELEMENTOS BÁSICOS DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

Elemento de Organización

Un plan lógico y claro de las funciones organizacionales que establezca líneas claras de autoridad y responsabilidad para las unidades de la organización y para los empleados, y que segregue las funciones de registro y custodia.

Elementos, Sistemas y Procedimientos

Un sistema adecuado para la autorización de transacciones y procedimientos seguros para registrar sus resultados en términos financieros.

Elementos de Personal

- Prácticas sanas y seguras para la ejecución de las funciones y obligaciones de cada unidad de personas, dentro de la organización.
- Personal, en todos los niveles, con la aptitud, capacitación y experiencia requeridas para cumplir sus obligaciones satisfactoriamente.
- Normas de calidad y ejecución claramente definidas y comunicadas al personal.

Elementos de Supervisión

- Una efectiva unidad de auditoría independiente, hasta donde sea posible y factible, de las operaciones examinadas o procedimientos de autocontrol en las dependencias administrativas y de apoyo logístico.

3.4 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

La Norma Internacional de Auditoría (NIA 6), (Párrafos 1 y 2), habla de las evaluaciones de riesgo y control interno que de manera textual expone el propósito de esta NIA, la cual es establecer normas y proporcionar lineamientos para obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno, sobre el riesgo de auditoría y sus componentes que son:

- **Riesgo inherente:** Que vendrían a ser aspectos relacionados o aplicables exclusivamente al negocio, independientemente de los sistemas desarrollados.
- **Riesgo de control:** Atribuibles a los sistemas de control, incluido la auditoría interna.
- **Riesgo de detección:** Es de responsabilidad del auditor, referido a la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos de auditoría aplicadas.

Esta norma se refiere a que el auditor debe procurar comprender el sistema de contabilidad y de los correspondientes controles internos, estudiarlos y evaluarlos, ya que sobre dicho control desea confiar, para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de otros procedimientos de auditoría.

Cuando el auditor piensa que ciertos controles internos le merecen confianza, flexibiliza sus pruebas sustantivas, es decir las agranda o corta según las circunstancias.

El control interno está compuesto de cinco componentes interrelacionados y se derivan de la manera como la administración dirige un negocio, y están integrados en el proceso de administración, tales componentes son:²⁰

3.4.1 AMBIENTE DE CONTROL

La Dirección ha de transmitir el mensaje de que la integridad y los valores éticos no pueden, bajo ninguna circunstancia, ser contravenidos. Los empleados deben captar y entender ese mensaje.

La dirección ha de demostrar continuamente, mediante sus mensajes y su comportamiento, un compromiso con los valores éticos, compromiso de competencia profesional.

3.4.2 EVALUACIÓN DE RIESGOS

Toda entidad enfrenta una variedad de riesgos provenientes tanto de fuentes externas como internas que deben ser evaluados por la gerencia.

La importancia que tiene este componente en cualquier empresa es evidente ya que representa la orientación básica de todos los recursos y esfuerzos y proporciona una base sólida para un control interno efectivo.

La gerencia tiene la responsabilidad de establecer mecanismos de control, para categorizar los siguientes objetivos:

Objetivos de cumplimiento

Dirigidos a la adherencia a leyes y reglamentos y políticas emitidas por la administración.

²⁰ Blanco Mantilla, Samuel Alberto, "Control Interno estructura conceptual integrada" Pág. 19, Segunda Edición. Santa Fé Bogotá, Marzo de 1998

Objetivos de operación

Son aquellos relacionados con la efectividad y eficacia de las operaciones de la empresa.

Objetivos de la información financiera

Se refieren a la obtención de información financiera confiable.

Los controles internos efectivos proporcionan una garantía razonable de que los objetivos de información financiera y de cumplimiento serán logrados.

Con relación a los objetivos de operación, existen eventos fuera de control del ente, sin embargo se busca la consistencia e interrelación entre los objetivos y metas en los distintos niveles, de manera que se implementen las acciones indispensables para corregir desviaciones.

3.4.3 ACTIVIDADES DE CONTROL

Las actividades de control abarcan una gran variedad de políticas y los procedimientos correspondientes de implantación que ayudan a asegurar que se siguen las directrices de la dirección. Ayudan a asegurar que se llevan a cabo aquellas acciones identificadas como necesarias para afrontar los riesgos y así conseguir los objetivos de la entidad.

3.4.4 INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

La información se identifica, recoge, procesa y presenta por medio de los sistemas de información. La información pertinente incluye los datos del sector y los datos económicos obtenidos de fuentes externas así como la información generada dentro de la organización.

La comunicación es inherente al proceso de información. La comunicación también se lleva a cabo en un sentido más amplio, en relación con las expectativas y responsabilidades de individuos y grupos.

La comunicación debe ser eficaz en todos los niveles de la organización (tanto hacia abajo como hacia arriba y a lo largo de la misma) y con personas ajenas a la organización.

3.4.5 SUPERVISIÓN

La supervisión continuada se produce en el transcurso normal de las operaciones e incluye las actividades habituales de gestión y supervisión, así como otras acciones que efectúa el personal a realizar sus tareas encaminadas a evaluar los resultados del sistema de control interno.

Resulta útil examinar el sistema de control interno de vez en cuando, enfocando el análisis directamente a la eficacia del sistema.

El alcance y la frecuencia de tales evaluaciones puntuales dependerán principalmente de la evaluación de los riesgos y de los procedimientos de supervisión continuada.

Las deficiencias de control interno deberían ser comunicadas a los niveles superiores y las más significativas deben ser presentadas a la alta dirección y al consejo de administración.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS DEL FRAUDE PARA SU PREVENCIÓN

4.1 CONCEPTO

En un sentido general, engaño, abuso de confianza, acto contrario a la verdad o a la rectitud, al término “fraude” se asocia una imagen de intriga e incluso glamour, a menudo se considera un crimen sin víctimas donde nadie sale herido. Sin embargo, la realidad dista mucho de esta imagen. Los criminales del fraude suelen ser personajes calculadores, inteligentes y fríos que normal mente están motivados por la codicia, aunque lo que les conduce a hacerlo es tanto el reto de realizar un fraude con éxito contra una Empresa como la acumulación de riqueza personal. Buena parte de ellos pueden ser prevenidos, pero la escasez de normas o malas políticas de prevención y control posibilitan que ocurran. La mayoría de los fraudes en grandes Empresas son detectados por casualidad y no por sistemas de control establecidos.²¹

4.2 LOS RESPONSABLES DE LOS FRAUDES ²²

Los defraudadores operan a niveles diferentes dentro y fuera de una Empresa y en una amplia variedad de circunstancias comerciales. Cada uno tiene sus propios motivos y oportunidades. Es importante identificar brevemente algunos de los motivos y atributos comunes de los defraudadores en casos reales.

Solo una pequeña proporción de fraudes son planeados en detalle desde fuera. La gente comete fraudes cuando el motivo coincide con la oportunidad. El motivo puede ser codicia, falta de efectivo, venganza, sentido de propiedad de lo robado o de habérselo ganado. La oportunidad puede presentarse debido a la falta de un

²¹ <http://www.gestiopolis.com/dirgp/fin/auditoria.htm>

²² IAN HUNTINGTON Y DAVID DAVIES”Cómo prevenir el fraude en los Negocios” KPMG Londres Agosto de 1994.

factor disuasivo real o poca oportunidad de descubrimiento o debido a que existen áreas grises en las reglas. Con el tiempo aumenta el número de personas con potencial para cometer fraude en una compañía. Esto hace que lo más importante para las Empresas sea crear un ambiente que inhiba el fraude.

Atributos

Los defraudadores usan una amplia gama de técnicas, siendo la meta común ocultar el fraude a través del engaño.

Oportunidad

Para que exista un fraude debe existir una oportunidad. Esta puede ser provocada por la falta de controles.

4.3 ÁREAS SENSIBLES Y FORMAS DE COMETER EL FRAUDE EN LAS EMPRESAS

Consecuentemente es necesario determinar a manera de ejemplo características de los hechos, situaciones aspectos y actos que el auditor debe tomar en cuenta en el desarrollo de su auditoria:

- ***Insuficiencia de Capital de Trabajo.*** Este puede ser indicativo de problemas tales como exceso de expansión, decremento en los ingresos, transferencia de fondos a otras organizaciones, crédito insuficiente y exceso de gastos. El auditor deberá estar atento a que no haya desviación de fondos para efectos personales disfrazados a través de ventas no registradas o facturas de gastos falsificados o alterados.
- ***Alta Rotación del Personal de Finanzas y Contabilidad.*** El cambio continuo de personal de finanzas y contabilidad puede ser indicativo de desempeños inadecuados o bien sea por la gente o pro los sistemas, y de debilidades en el control interno. Cada vez que se retire o sea cambiado el

personal de alguna de esas áreas deberá ser objeto de una revisión sobre las responsabilidades que tuvo encomendadas.

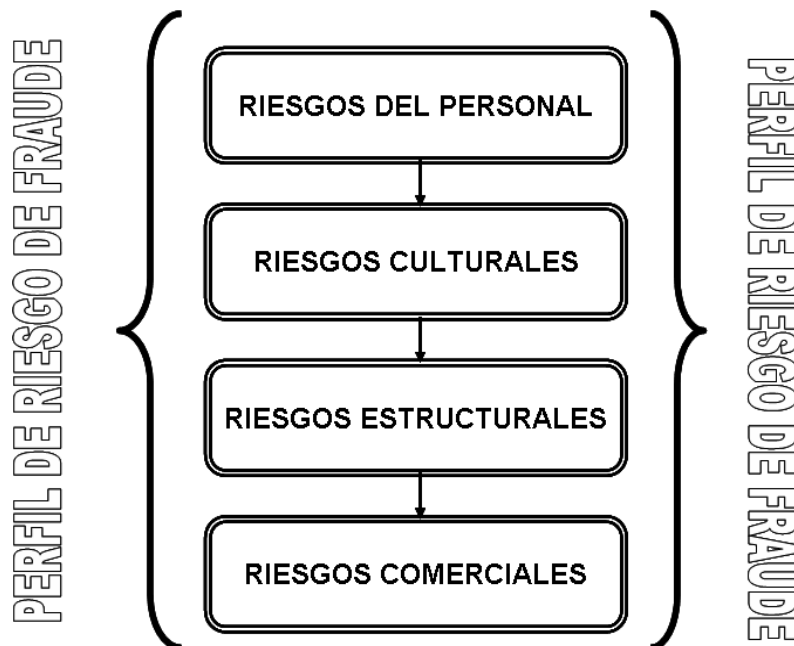
- **Excesivos gastos de viaje.** En la revisión de gastos de viaje el auditor puede encontrar viajes personales no autorizados, gastos de presentación no justificados, gastos superiores a los autorizados por la organización y otro tipo de gastos de naturaleza similar.
- **Cambio en los Auditores Externos.** En algunos casos el cambio de auditores externos pueden ser indicativo de diferencia de opinión al método de manejo de cierto tipo de transacciones. Puede haber la resistencia por parte de la administración a que se descubran problemas o eventos de alta relevancia.
- **Exceso en Gastos de Consultaría y Honorarios Legales.** Estos pueden ser indicativo de abusos en servicios encomendados a terceros, favoritismo y problemas especiales de la organización que requieren un extenso trabajo legal.
- **Faltantes de Inventarios.** Un inadecuado almacenaje puede dar motivo a robos o mal uso de los activos. Cualquier faltante en inventarios debe ser cuidadosamente analizado y determinar sus causas.
- **Muchas Cuentas de Banco.** El uso de un gran número de cuentas bancarias, superior a las que normalmente se requieren, puede ser indicativo de desvío de fondos o cobertura de transacciones ilegales. Las transferencias entre estas cuentas y aquellas que se manejan título individual deben ser objeto de un cuidadoso análisis.
- **Dificultades de Cobranza.** Cualquier problema en la recuperación de cuentas por cobrar deberá ser analizado para determina si existen ventas

ficticias o si se ha dispuesto de los fondos recibidos por concepto de cobranzas.

4.4 INDICADORES DE FRAUDE²³

Cuando se investiga el fraude con frecuencia surgen factores que, por lo menos con el beneficio de la retrospectiva, hubieran puesto a la Empresa más susceptible al fraude. La evaluación de estos factores es solo parte del proceso de estimación de riesgo.

Ninguno de los factores que se presentan a continuación es probablemente por si mismo una indicación de fraude. Sin embargo, cuando existe una combinación de varios factores, generalmente habrá un nivel alto de riesgo. Hay muchas formas de mirar estos factores de riesgo. Para los propósitos de explicación se los agrupa en cuatro categorías:



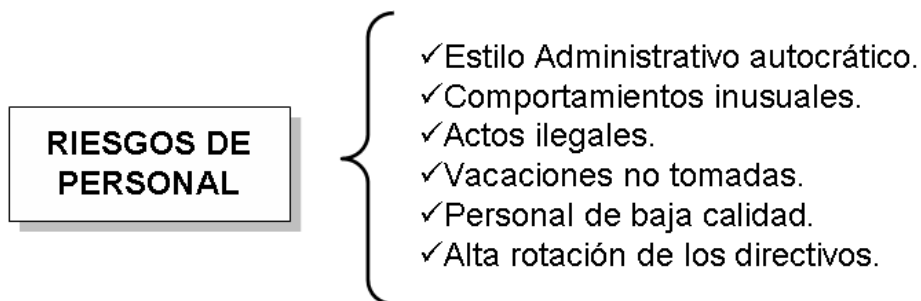
²³ IAN HUNTINGTON Y DAVID DAVIES "Cómo prevenir el fraude en los Negocios" KPMG Londres Agosto de 1994.

Antes de presentar en detalle los diversos factores, es necesario hacer énfasis que el perfil de riesgo de cualquier Empresa puede cambiar muy rápidamente de bajo a alto. Por ejemplo, los cambios de personal o de sistemas pueden tener como resultado un cambio significativo en el perfil de riesgo.

Igualmente, los factores económicos o los cambios de las condiciones del mercado pueden aumentar el riesgo de fraude. Los cambios estructurales de un negocio también pueden crear riesgos nuevos, por ejemplo, a través de adquisiciones, disposiciones u organizaciones.

Cada vez que se considere un cambio importante en un negocio, el riesgo de fraude también debe estar en la agenda.

4.4.1 RIESGOS DE PERSONAL



- **Estilo Administrativo Autocrático**

Las Empresas toman el carácter del director o de la junta directiva. Un enfoque reductor de gastos en un negocio, por parte de los ejecutivos principales, puede conducir a un enfoque reductor de gastos en los controles financieros en toda la organización.

Como es bien sabido, de los principales fraudes informados, el dominio avasallador del presidente o del director principal ha sido un factor importante. Pero el liderazgo fuerte y el carisma necesariamente conducen a problemas. La falta de estas cualidades puede ser en si misma un asunto de preocupación.

Un problema relacionado se presenta cuando un solo director tiene el control exclusivo de una parte significativa del negocio, por ejemplo ciertas operaciones en el exterior, con poca o ninguna revisión independientes de estas actividades por alguien mas de la junta o a nivel de administración principal. Esto puede ocurrir, por ejemplo, cuando a un director financiero de grupo se le impide examinar de cerca las actividades de algunas subsidiarias en el exterior, siendo la revisión de esas operaciones manejada casi exclusivamente por otro director.

Problemas similares pueden presentarse en una compañía, a nivel de división o departamento. Por ejemplo, un jefe de departamento puede verse como la fuerza propulsora detrás del negocio y empezar a comportarse mas como el propietario o gerente.

- **Comportamiento Inusual**

Cualquier cosa sorprendente en el comportamiento de los individuos, generalmente merece mayor investigación: por ejemplo, el gerente que se hace cargo de obligaciones tediosas que generalmente delegaría, un proveedor que se atiende fuera del sistemas de compras o niveles anormales de atenciones para uno o dos contactos, en desacuerdo con la línea normal de la practica del negocio.

Los eventos o situaciones comerciales inusuales también pueden ser señales de advertencia de fraude. Por ejemplo, volúmenes inusuales de notas de crédito o artículos de conciliación bancaria, fallas contables o retiros abruptos de proveedores o clientes.

Los defraudadores son expertos en cubrir sus huellas. El comportamiento puede ser la única pista de que no todo esta bien.

- **Actos Ilegales**

Los actos flagrantes de naturaleza ilegal inevitablemente causaran preocupación, sin embargo, otras violaciones aparentemente menos serias de los requisitos

legales u otros internos, o actitudes hacia tales requisitos, pueden ser significativos.

Por ejemplo, actitudes hacia los requisitos del acta de compañías con respecto a los intereses de los directores o las actitudes de los concesionarios para posicionar o poner límites a la contraparte, pueden indicar algo importante acerca de la compañía de una cultura de una compañía, su ambiente de control o la integridad de los individuos que forman parte de ella.

- **Vacaciones no Tomadas**

No es fácil ocultar el fraude. Los adictos al trabajo y los directivos que no toman vacaciones, pueden estar tratando de evitar el riesgo de que quienes los reemplazan saquen a la luz el fraude.

Es sorprendente la cantidad de fraudes que salen a la luz cuando el defraudador tiene obligatoriamente que salir a vacaciones. Es crucial tener una política de vacaciones obligatorias, por lo menos dos semanas para todo el personal, sin embargo, es igualmente importante asegurar un cubrimiento adecuado durante las ausencias por vacaciones.

- **Personal de Baja Calidad**

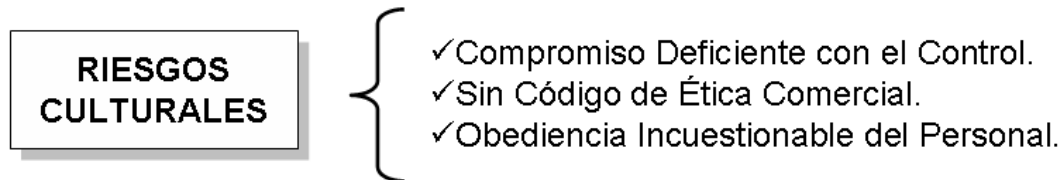
Una compañía puede juzgarse frecuentemente por su gente. La incapacidad de una compañía para atraer personal de alto calibre generalmente indica algo sobre su reputación, su posición en el mercado, como trata a su personal, o la cultura de la compañía. Los controles internos solo son tan efectivos como las personas que los operan.

- **Alta Rotación del Personal**

La alta rotación del personal puede indicar inquietud por actividad fraudulenta o por la forma en que se manejan los negocios y renuncia a continuar trabajando bajo tales condiciones.

El personal temporal debe usarse selectivamente y no se le puede confiar activos valiosos. Las compañías deben tener garantía de que los procedimientos de la escogencia de las agencias de reclutamiento de personal temporal son consistentes con los propios.

4.4.2 RIESGOS CULTURALES



- **Compromiso Deficiente con el Control**

En algunas Empresas existe una hostilidad general hacia los controles, la reglamentación y la auditoria. Esto puede deberse a una falta de compromiso con estos asuntos por parte de los directores o la administración principal.

Sin embargo, también puede estar vinculado con otros factores culturales, tales como hacer demasiado énfasis en las metas financieras a corto plazo. Cualquiera sea la razón para la hostilidad, estas actitudes tienen un efecto significativo sobre la habilidad de la compañía para protegerse contra el fraude.

Tales actitudes pueden verse en los comportamientos hacia la Auditoria Interna o el personal de inspección, tales como intentos para restringir el alcance del trabajo y restricciones de acceso a ciertos individuos o documentos.

- **Sin Código de Ética Comercial**

La cultura y el tono de una Empresa deben verse como honestos y opuestos al fraude. La administración a todos los niveles debe liberar con el ejemplo y asegurar que las reglas no se rompan, que las prácticas comerciales estén por encima de la junta directiva y que no haya pequeños beneficios escondidos.

Es esencial evitar las áreas grises en las reglas, por ejemplo en lo concerniente a atenciones o gastos representación, regalos, comisiones o conflictos de intereses.

Una forma en la que las Empresas pueden poner en claro sus opiniones sobre tales asuntos, es teniendo un código de ética comercial.

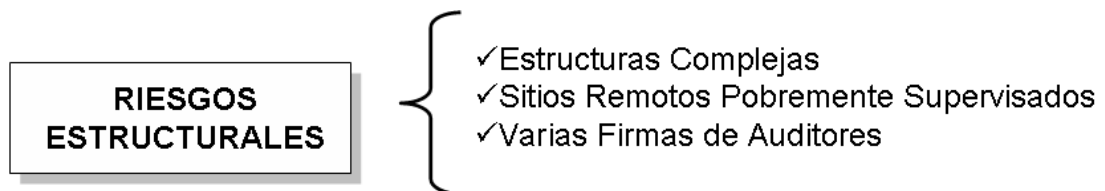
Se pueden presentar problemas en grandes grupos que han crecido principalmente a través de adquisiciones. Pueden ocurrir variaciones en la ética comercial. Por ejemplo, sabemos de un grupo en el que había tres divisiones, cada una con un código de ética comercial diferente y un cuarto, sin ninguna ética.

- **Obediencia Incuestionable del Personal**

En algunos casos el personal puede seguir procedimientos por rutina. Esto con frecuencia ocurre cuando hay un estilo administrativo autocrático en una compañía o en una división. Algunas veces este problema puede ocurrir cuando hay un número significativo de personal extranjero y hay renuncia a volver a un estándar de vida más bajo. En estas circunstancias el personal puede estar más propenso a aceptar o a confabularse en fraude o práctica indebida por parte de sus superiores.

- ✓ El personal es pasivo, no muestra iniciativa.
- ✓ El personal teme a sus superiores.
- ✓ No se estimula el cuestionamiento de las decisiones del negocio.

4.4.3 RIESGOS ESTRUCTURALES



- **Estructuras Complejas**

Muchos de los principales fraudes informados en años recientes han involucrado el uso de organizaciones “paralelas” – compañías privadas con propiedad común, rodeando a un grupo anónimo o vigilado. Típicamente el director o el funcionario principal de la Empresa, quien con frecuencia también es un accionista importante, posee compañías privadas que indirectamente realizan transacciones con el grupo anónimo o vigilado. La existencia o la propiedad de las compañías privadas no se conocen.

Varios de los fraudes usan organizaciones paralelas, por ejemplo para compartir esquemas de soporte, transacciones de activos con un valor distinto al del mercado o como artilugios para desviar la identidad de un prestamista, un cliente o un proveedor o para crear disposiciones circulares de financiamiento.

- **Sitios Remotos Pobremente Supervisados**

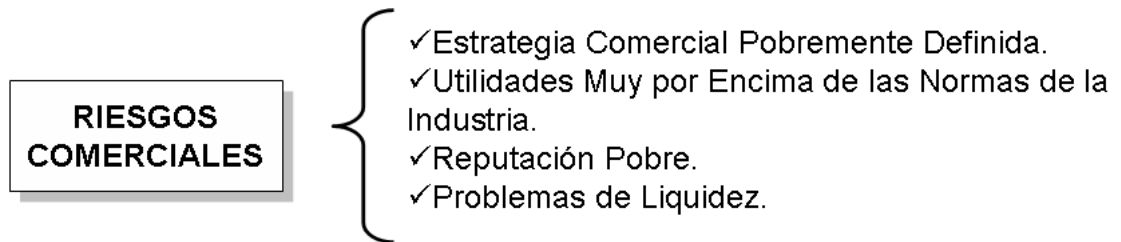
Es más probable que ocurra fraude cuando la administración o la supervisión y el control son menos efectivos. Las oficinas, bodegas y fábricas remotas, localizadas lejos de la administración central pueden necesitar mayor autonomía para permitirles operar efectivamente. Esta situación puede dar a lugar a abusos, si los sitios no se vigilan y visitan con regularidad.

- **Varias Firmas de Auditores**

El uso de varias firmas de auditores dentro de un grupo siempre aumenta el riesgo y en ciertas circunstancias puede facilitar el encubrimiento del fraude, especialmente cuando los auditores raramente se comunican entre si. Ninguna de las firmas puede entender cabalmente las actividades del grupo. Cuando hay un numero significativo de transacciones entre Empresas de un grupo y/o sucursales divisiones en países diferentes, la fragmentación de la auditoría puede ser un problema particular.

El problema se complica cuando hay organizaciones paralelas revisadas por auditores diferentes, con distintos fines de año.

4.4.4 RIESGOS COMERCIALES



- **Estrategia Comercial Pobrementemente Definida**

Los asuntos de la estrategia y de la política corporativa son cruciales para desarrollar una cultura corporativa que inhiba el fraude. La estrategia pobremente definida, aunque generalmente no es la causa directa del fraude, con frecuencia es uno de los aspectos claves que define el ambiente en el cual prospera el fraude. Los sistemas incluyen baja moral, alta rotación de los directivos e incapacidad para atraer buenos directivos o hacer énfasis indebido hacia las metas a corto plazo.

- **Utilidades Muy por Encima de las Normas de la Industria**

Los negocios que logran resultados muy por encima de las normas de la industria, siempre deben considerarse con sospecha; por ejemplo, el rápido crecimiento de las ventas, niveles anormales de rentabilidad inusual para atraer depositarios o inversionistas. Estas tendencias pueden indicar algo sobre la naturaleza del producto, la forma en que se está vendiendo, la base de clientes o la fuente de fondos.

Alternativamente, puede indicar que la Empresa está negociando y se dirige a una crisis de liquidez, lo que a su vez puede ser motivo de fraude.

- **Reputación Pobre**

Las opiniones de otros participantes en el mercado son siempre importantes de la compañía, su gente o su forma de hacer negocios. Las características identificadas por los de fuera pueden destacar un factor que socava las defensas aparentes de la compañía contra el fraude.

- **Problemas de Liquidez**

La liquidez escasa puede aumentar la motivación de fraude. Varios de los casos considerados anteriormente fueron motivados por la necesidad de cumplir los límites reglamentarios o dar una impresión más favorable de solidez financiera.

4.5 POSICIONES DE RESPONSABILIDAD

4.5.1 RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA EMPRESA

La responsabilidad de la prevención y detección de fraudes y errores recae en la administración o gerencia de la Empresa, quien debe implementar y mantener permanentemente operativos sistemas de contabilidad y control interno apropiado. Tales sistemas reducen pero no eliminan las posibilidades de fraude o error.

La responsabilidad por los resultados de la Empresa, el logro de sus metas, su progreso o decaimiento recae en la alta gerencia, estos resultados se miden en función de la implantación de controles, manuales de procedimientos de las principales operaciones, capacitación del personal, implementación de medios automáticos en operaciones altamente riesgosa (producción, inventarios, compras, etc.), eficiente adopción de medidas, adecuadas y en forma oportuna respecto de compras, ventas, producción, apertura de mercados, políticas de créditos, cobros, stock de inventarios, etc. Consecuentemente la situación financiera, económica y patrimonial de las Empresas son responsabilidad de las principales autoridades o ejecutivos de las Empresas.

4.5.2 RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR

El Auditor no es y no puede ser responsable de la prevención del fraude o error. Sin embargo, el hecho de que la auditoria se practique anualmente puede servir como freno contra fraudes y errores.

La responsabilidad de los auditores internos por prevenir, detectar investigar e informar los fraudes, han sido aun asunto de bastante debate y controversia. No hay normas que adjudiquen directa o indirectamente al auditor responsabilidades en caso de fraude.

La prevención de fraudes, es responsabilidad de la gerencia. El auditor interno es responsable del examen y evaluación de lo adecuado y efectivo de las acciones tomadas por la gerencia para cumplir con esta obligación.

El auditor interno, debe tener un conocimiento suficiente sobre los fraudes, para ser capaz de identificar indicadores de que un fraude se ha cometido.

Si se detectan debilidades de control, las pruebas adicionales que conduzca la auditoría, deben incluir algunas dirigidas a la identificación de otros indicadores de fraude. No debe esperarse que el auditor interno, tenga un conocimiento similar al de aquella primera persona responsable de detectar e investigar el fraude. Tampoco los simples procedimientos de auditoría, aun desarrollados con el debido cuidado profesional, garantizan la detección de un fraude.

4.5.3 RESPONSABILIDAD DE LA UNIDAD DE AUDITORIA INTERNA

La unidad de Auditoria Interna es responsable de ayudar a la prevención de fraudes mediante el examen y evaluación de la efectividad del proceso de control, haciendo énfasis en las operaciones con riesgo potencial de la Empresa. En desarrollo de tal actividad, la Auditoria Interna también debe por ejemplo determinar si, el ambiente de la organización fomenta conscientemente el ambiente de control.

La responsabilidad de los auditores internos por prevenir, investigar e informar los fraudes, han sido ahora un asunto de bastante debate y controversia. No hay

normas que adjudiquen directa o indirectamente al auditor interno responsabilidades en caso de fraude.

Considerando que la prevención de fraudes consiste en todas aquellas acciones adoptadas para desanimar la comisión de un fraude y limitar el riesgo de que el fraude ocurra y que la responsabilidad de establecer y mantener el control descansa en la Gerencia cuyo principal mecanismo para prevenir fraudes es el control, consecuentemente el auditor interno es responsable del examen y evaluación de lo adecuado y efectivo de las acciones tomadas por la gerencia para cumplir con esta obligación, para lo cual el Auditor interno debe tener un conocimiento suficiente sobre fraudes, para ser capaz de identificar aquellos indicadores de que un fraude se ha cometido. En muchas ocasiones estos actos de fraude son derivados por debilidades de control, sobre las que el auditor interno debe efectuar pruebas adicionales de comprobación que conduzca a la obtención de evidencia de auditoria o la identificación de indicadores de fraude.

Sin embargo se debe considerar las limitaciones que el auditor interno pudiera encontrar en el desarrollo de su trabajo o como consecuencia de la aplicación de simples procedimientos de auditoria, aun desarrollados con el debido cuidado profesional, no garantizan la detección de un fraude.

La auditoria interna debe evaluar los factores referentes a indicios e investigaciones de fraude, a efecto de:

- Determinar si algunos controles deben ser implementados o fortalecidos.
- Diseñar pruebas de auditoria que ayuden al descubrimiento de fraudes.
- Ayudar a determinar la responsabilidad de los involucrados.

La investigación de fraudes generalmente involucra a los Auditores internos, abogados internos y externos que tengan relación contractual con la empresa, conclusiones, recomendaciones y acciones correctivas a res implantadas por la Gerencia.

4.6 PREVENCIÓN, DETECCIÓN, INVESTIGACIÓN Y REPORTE DE FRAUDES EMPRESARIALES

Los auditores internos deberán, ejercer un debido cuidado profesional, deberán estar alerta de hechos falsos errores u omisiones, ineficiencia, desperdicio y conflicto de intereses. Además de que el auditor deberá considerar la posibilidad de encontrar irregularidades materiales o inconformidades cada vez que emprenda una Auditoría Interna.

El fraude abarca un orden de irregularidades y actos ilegales caracterizados por un engaño intencional.

El alcance del auditor interno deberá abarcar el examen y evaluación de lo adecuado y efectivo del sistema de control interno de la organización y en el desempeño de las responsabilidades asignadas.

✓ PREVENCIÓN

Consiste en tomar las acciones necesarias para desalentar que un fraude sea penetrado y limitar el riesgo de que esto ocurra.

El mejor mecanismo para prevenir el fraude es el control mismo que dentro de la organización, la responsabilidad de establecer y mantener el control descansa en la gerencia. El auditor es el responsable de asistir en la prevención del fraude, atreves del examen y evaluación de lo adecuado y efectivo del control en base con el riesgo potencial en los diferentes segmentos de operación en la organización.

✓ DETECCIÓN

Consiste en identificar suficientes indicadores de un fraude, que garantice recomendar una investigación. Estos indicadores podrían surgir como resultado de los controles establecidos por la gerencia, las pruebas llevadas a cabo por los auditores, u otras fuentes dentro o fuera de la organización.

✓ **INVESTIGACIÓN**

Consiste en llevar a cabo los procedimientos necesarios para determinar si un fraude a sido cometido como lo sugieren los indicadores. Esto incluye la recopilación de evidencia suficiente acerca de los detalles específicos del fraude descubierto.

✓ **REPORTE**

Consiste en comunicaciones a la gerencia, verbales o escritas, intermedias o finales, del estado y resultado de investigaciones de fraude. Un reporte preliminar o final podría ser deseable a la conclusión de la fase de detección.

El reporte debería incluir la conclusión del auditor, así como si existe suficiente información para conducir una investigación.

4.7 MARCO NORMATIVO TÉCNICO Y LEGAL

Marco Normativo Técnico

Las actividades de la Auditoría Interna son ejercidas en ambientes legales y culturales diversos, por lo que su práctica puede ser afectada en determinados momentos.

La siguiente normativa técnica contribuye a guiar y definir las responsabilidades del auditor interno.

Código de Ética

Este es emitido por el Instituto de Auditores Internos (IIA), y es aplicable tanto a individuos como a las entidades que proveen servicios de Auditoría Interna.

Las normas de conducta establecidas en este Código de Ética aportan principios básicos para el ejercicio de la Auditoría Interna, e incluye dos componentes esenciales:

- Principios que son relevantes para la profesión y práctica de la Auditoría Interna.

- ✓ Integridad
- ✓ Objetividad
- ✓ Confidencialidad
- ✓ Competencia

- Reglas de conducta que describen las normas de comportamiento que se espera sean observadas por los auditores internos.

Normas Internacionales de Auditoría (NIA's)

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

Estas normas deben de ser también aplicadas con la adaptación necesaria, a la auditoría de otra información y de servicios relacionados.

Dentro de cada país, las reglamentaciones locales gobiernan, a mayor o menor grado, las prácticas seguidas en la auditoría de información financiera o de otro tipo.

La Auditoría del Fraude según el SAS N° 82

Básicamente el SAS No. 82, describe la responsabilidad del auditor relacionada con los fraudes, al realizar una auditoría a los estados financieros y proveer orientación sobre que debería hacer el auditor para cumplir con sus responsabilidades.

Los errores que surgen de la información financiera fraudulento, son intencionales u omisiones de cantidades y revelaciones en los estados financieros para engañar a los usuarios de los mismos y puede involucrar:

- ✓ Manipulación, falsificación o alteración en los libros de contabilidad.
- ✓ Presentación falsa en omisión intencional de eventos en los estados financieros
- ✓ Falsa aplicación intencional de los PCGA.

Errores que surgen de malas aplicaciones de activos, tales como desfalco, donde el efecto del robo de activos, causa que los estados financieros no presente la situación financiera de conformidad a los PCGA.

El fraude involucra:

- ✓ Presión o un incentivo para cometer el fraude
- ✓ Oportunidad para hacerlo
- ✓ Un fraude puede ser ocultado mediante una falsificación de documentos o una colusión entre la gerencia, empleados o terceras personas.

Consecuentemente un auditor no puede obtener una absoluta seguridad de que un error importante, sea detectado en los estados financieros.

4.8 PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA

Un procedimiento es una actividad o conjunto de actividades u operaciones bien definidas y dirigidas a la obtención de material de prueba útil para la investigación financiera como ser entrevistas con los involucrados, recepción de testimonios, verificaciones de respaldo documentales, cálculos matemáticos, etc. Es decir son todos los esfuerzos hechos por el auditor para detectar actos de fraude u errores, o satisfacerse razonablemente de que la empresa ni sus empleados hayan cometido dichos actos. A manera de ilustración se citan algunos procedimientos de auditoria:

Evaluar la conducta y ética de los niveles superiores

Muchas veces la conducta de los niveles ejecutivos se ve orientada a ocultar, tergiversarlos resultados de los estados financieros, debido a que el ejecutivo interesa pagar menos impuestos, obtener mayor utilidades, que conlleva a una doble contabilidad, ocultar información financiera, evasión impositiva, etc. Algunas veces estos casos se deben a la inexperiencia de los ejecutivos, sin suficientes

conocimientos de administración y desconocimientos de los objetos de la empresa, que en la empresa privada serían seguramente corregidas en el tiempo oportuno, mientras que en el sector público muchas veces la toma de decisión de cambiar a ejecutivos deshonestos toma su tiempo.

Evaluar el cumplimiento de sus presupuestos

Si consideramos que el presupuesto es una herramienta de control para medir el rendimiento y avance de los objetivos de las empresas, entonces el auditor deberá medir y evaluar el alcance de la ejecución de sus presupuestos tanto de ingresos como de gastos, porque muchas veces la ineficiencia administrativa, abuso en el gasto, subutilización de los fondos o recursos, desperdicios de inventarios, etc. se compensan con el incremento en los próximos presupuesto o en su defecto incrementar el gasto corriente y disminuir el gasto de inversión de tal forma que paulatinamente la empresa se vaya descapitalizando, inclusive hasta originar la quiebra.

Las causas para que sucedan estos hechos se pueden deber a muchos factores entre ellos citamos: Ejecutivos con actitudes políticas más que con formación académica. Toma de decisiones alejadas a los objetivos de la empresa. Creación de cargos burocráticos. Búsqueda del bienestar individual o personal antes que de la empresa o de sus funcionarios, ejecutivos sin capacidad para tomar decisiones efectivas y oportunas y con estudios de costo – beneficio, dependencia de otro nivel superior y temor hacia las llamadas de atención.

Evaluación del manual de funciones

El auditor deberá evaluar el organigrama y manual de funciones a objeto de detectar funciones mal asignadas que impliquen duplicidad de funciones, embotellamiento antes de mejorar servicio, funciones incompatibles, funciones de mucha responsabilidad recargadas a personas sin experiencia, ubicación de los funcionarios que impliquen inconformidad, asimismo se deberá velar porque la

empresa tenga presente el principio de la delegación de responsabilidades, el depósito de confianza en los niveles anteriores.

Asimismo el auditor deberá estar alerta a si las funciones implantadas son las más adecuadas y necesarias, dado el tamaño y complejidad de las operaciones de la empresa, estos hechos pueden dar lugar a falta de establecimientos de responsabilidades y autoridad, invasión y evasión de funciones, dilución de responsabilidades en caso de responsabilidad, ausencia de respaldo documental por estar mal definidos los procedimientos de uso y control de la información producida y procesada y finalmente ausencia de pistas de auditoria para que sea factible reconstruir una operación.

Evaluar el grado de honestidad de los niveles inferiores

Muchas veces la participación de los subalternos no es la más eficaz, debido a que la utilización de los recursos de la empresa están siendo mal utilizados inclusive cuando se trata de donaciones y obtención de préstamos a través de organismos internacionales que no llegan a concluirse por falta de voluntad y empeño para satisfacer los requisitos exigidos por estos organismos o a la inversa que si bien se obtienen los préstamos estos nos son invertidos a cabalidad para los fines que se tenia previsto.

Evaluar los niveles de remuneración

Implica las prebendas que se tienen con algunos funcionarios que incluso para los viajes por becas o por trabajos sean enviados en función del beneficio que representa los viáticos e incluso sin medir o importar los beneficios que pueden representar a la empresa, es decir sacar provecho de las especializaciones para lo cual deberá primar la capacidad del funcionario antes del beneficio personal que representa o apoyo a quien no corresponde.

Evaluar los niveles de supervisión

El grado de evaluación periódica en el desempeño de sus funciones, tendrá que ver con disciplina, satisfacción y como producto de esto se producirá las coimas, dádivas u otros elementos que dañan la imagen de la empresa, promociones indebidas por compadrerío, imposiciones políticas.

Evaluar el ambiente del control interno

Si la aplicación de los procedimientos de auditoría diseñados de acuerdo a la evaluación del riesgo, indica la posible existencia d un fraude o error, el auditor debe considerar el efecto potencial sobre los estados financieros. Si el auditor considera que el presunto fraude o error puede tener un efecto material sobre los estados financieros, debe modificar apropiadamente sus procedimientos o aplicar procedimientos adicionales.

C A P Í T U L O V

DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA REALIZADA

Se realizó un cuestionario: Ver **(ANEXO 2)**

De acuerdo con las encuestas realizadas se obtuvo la siguiente información:

5.2 DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

En este apartado veremos el análisis de los resultados de las encuestas que se realizaron en siete Empresas Industriales situadas en el área urbana de la ciudad de La Paz, El Alto y Viacha respectivamente, representando 100% del total de los encuestados.

5.3 RESULTADOS DE LAS ENCUESTAS

La encuesta realizada está compuesta de veinte preguntas, la misma está dirigida a personal de la Unidad de Auditoría Interna de las diferentes Empresas Industriales en las ciudades ya mencionadas del Departamento de La Paz, estas encuestas nos permitirán conocer la opinión de auditores internos, además identificar falencias que existen en el control de las entidades con respecto al fraude, para así minimizar los riesgos logrando un trabajo eficiente y exitoso en el desempeño de sus actividades, todo esto mediante la guía propuesta como herramienta de Control Interno.

5.4 RECOLECCIÓN Y PROCESAMIENTOS DE DATOS

Una vez obtenida la información se procedió a la codificación y tabulación de la información recopilada utilizando para ello hojas electrónicas para luego ser presentada en cuadros de distribución de frecuencias y en forma gráfica, de tal manera que nos permita visualizar en forma clara los resultados obtenidos, para un mayor entendimiento.

5.5 PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

A continuación se detalla el procedimiento utilizado con cada pregunta del cuestionario, con el propósito de comprender mejor los resultados obtenidos.

- ✓ Pregunta.
- ✓ Objetivo de la pregunta.
- ✓ Resumen de los datos mediante un cuadro de tabulación.
- ✓ Gráfico estadístico que muestra los resultados para una mejor comprensión y análisis.
- ✓ Análisis e interpretación de los resultados.

Con base al análisis de toda esta información se plantean algunas conclusiones y recomendaciones.

Empresas Encuestadas:
1, Sociedad Boliviana de Cemento. Soboce S.A.
2, Cervecería Boliviana Nacional
3, La Papelera
4, Cerámica Incerpaz
5, Industrias Venado
6. La Cascada
7. Laboratorios Droguería "Inti"

5.6 RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN DE CAMPO

A continuación se presenta los resultados de las respuestas obtenidas en la investigación de campo realizada.

I. ÁREA GENERAL

Pregunta Nº 1

Considera que el fraude es una amenaza en las Empresas;

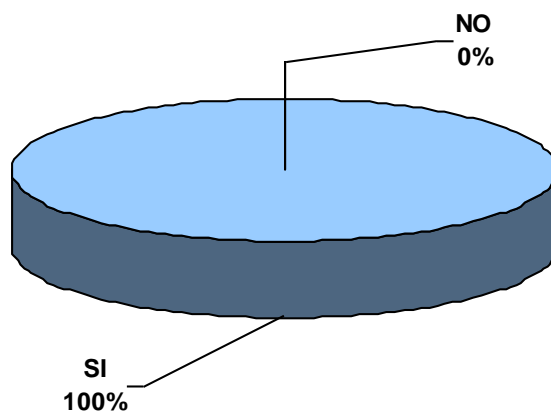
Objetivo: Indagar si el fraude representa una amenaza para las Empresas.

Cuadro Nº 1

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	100%
NO	0%
TOTAL	100%

Gráfico Nº 1

El fraude es una amenaza en las Empresas



Análisis:

Como se observa en el gráfico el 100% manifestaron que el fraude es una amenaza para las Empresas de todo tipo, y muchas veces esta fueran de control ya que el fraude se materializa en pérdidas importantes para la institución. Lo que demuestra que el personal encargado de la unidad de Auditoría Interna esta consciente del daño que llegaría a causar dicho flagelo de no ser detectado y neutralizado a tiempo.

Pregunta N° 2

Las pérdidas de las Empresas son causadas por:

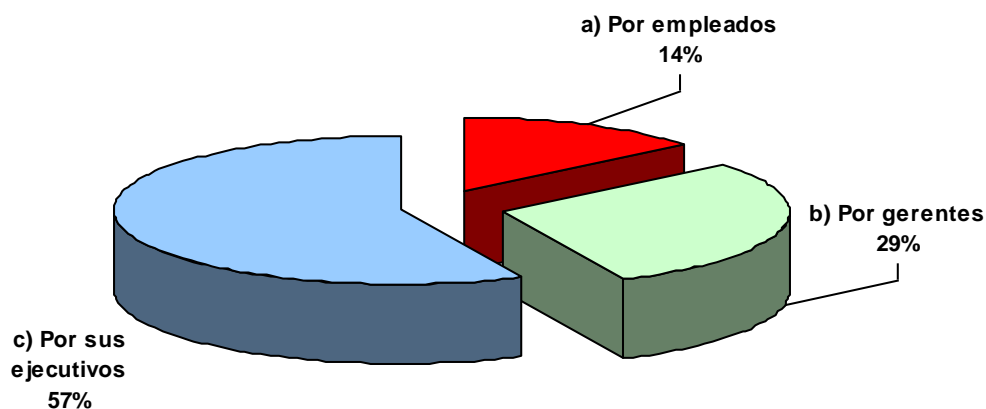
Objetivo: Identificar quienes son los principales responsables de las pérdidas que se suscitan en las Empresas, a causa de fraudes.

Cuadro N° 2

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) Fraudes cometidos por empleados	14%
b) Fraudes cometidos por gerentes	29%
c) Fraudes cometidos por sus ejecutivos	57%
TOTAL	100%

Gráfico N° 2

Las pérdidas de las Empresas son causadas por:



Análisis:

Se puede observar en el gráfico, que la mayoría de los encuestados opina que las pérdidas de las Empresas se deben a fraudes cometidos por sus ejecutivos, el cual está representado por un 57% del total, seguido por los gerentes 29% y los empleados en un 14%.

Pregunta N° 3

Cuando se comete un fraude, sobre quien recae la mayor responsabilidad;

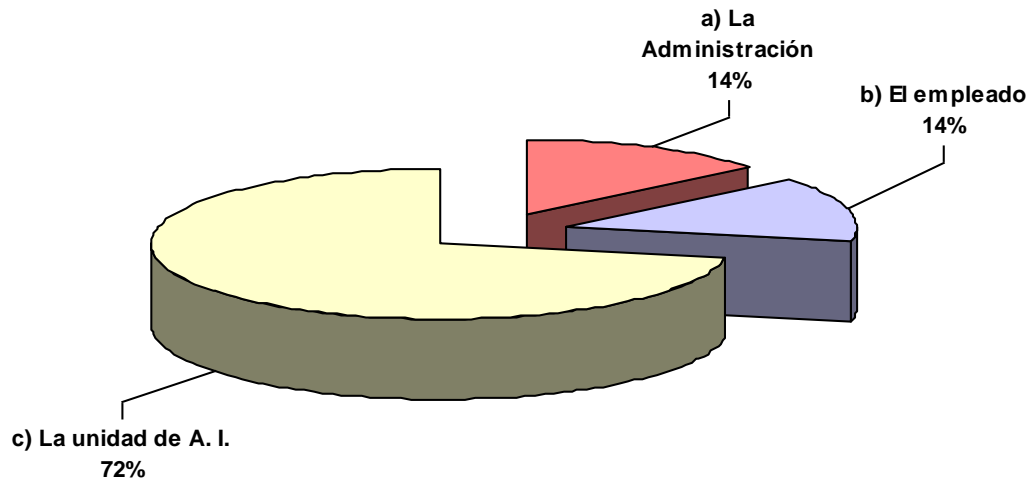
Objetivo: Saber quien seria el principal responsable, cuando se comete un fraude en las Empresas.

Cuadro N° 3

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) La Administración	14%
b) El empleado	14%
c) La unidad de Auditoría Interna	72%
TOTAL	100%

Gráfico N° 3

Cuando se comete un fraude, sobre quien recae la mayor responsabilidad;



Análisis:

Se puede observar en el gráfico que el 72% de los encuestados está de acuerdo que el principal responsable sería la unidad de Auditoría Interna, por no prever de medidas de control eficientes, que detecten hechos fraudulentos.

Pregunta N° 4

¿Cómo se descubre un fraude interno?

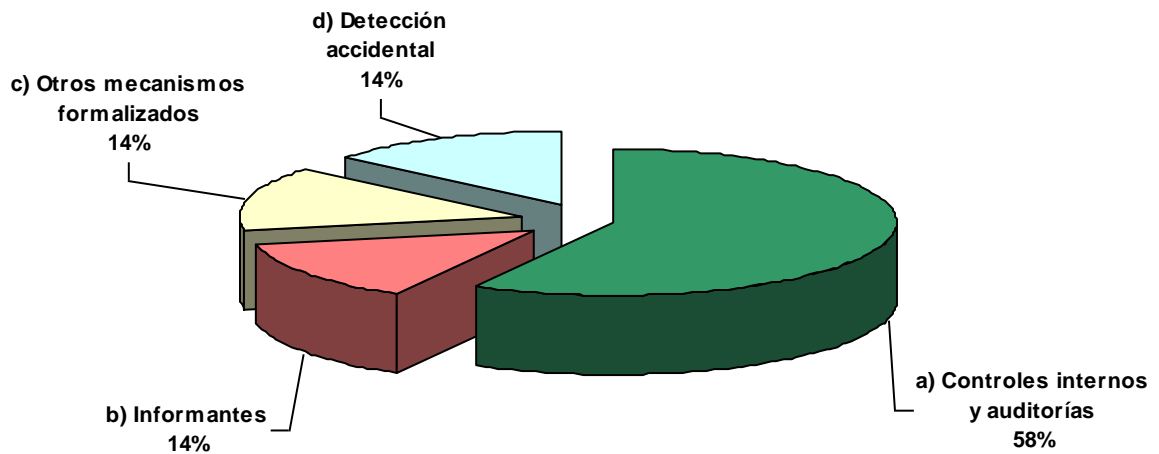
Objetivo: Saber como se descubre un fraude interno.

Cuadro N° 4

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) Controles internos y auditorías	58%
b) Informantes	14%
c) Otros mecanismos formalizados	14%
d) Detección accidental	14%
TOTAL	100%

Gráfico N° 4

Cómo se descubre un fraude interno



Análisis:

El 58% de los encuestados opina que el fraude interno en las Empresas es descubierto por controles internos implementados y auditorías realizadas, y los informantes, otros mecanismos y la detección accidental ocupan 14% cada uno.

Pregunta N° 5

¿Cual es la actitud de la Gerencia cuando identifica un fraude?

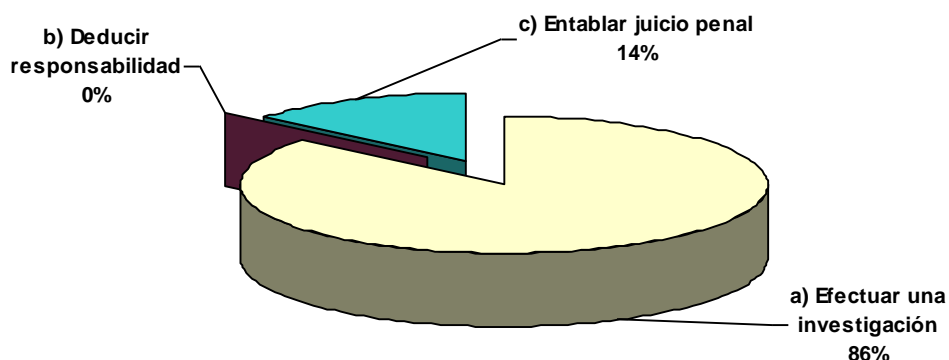
Objetivo: Saber cómo reacciona la gerencia al identificar un fraude.

Cuadro N° 5

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) Efectuar una investigación	86%
b) Deducir responsabilidad	0%
c) Entablar juicio penal	14%
TOTAL	100%

Gráfico N° 5

Cual es la actitud de la Gerencia cuando identifica un fraude



Análisis:

Según se observa en el Gráfico N° 5, el 86% de los encuestados manifiestan que una vez identificado el fraude en las Empresas, se procede primero a la investigación respectiva para poder identificar a las personas responsables de fraude, y actuar según corresponda. El 14% restante opinó que se debe de entablar un juicio penal contra los responsables de estos actos ilegales.

Pregunta N° 6

¿Cuales son las tendencias que favorecen el desarrollo del fraude?

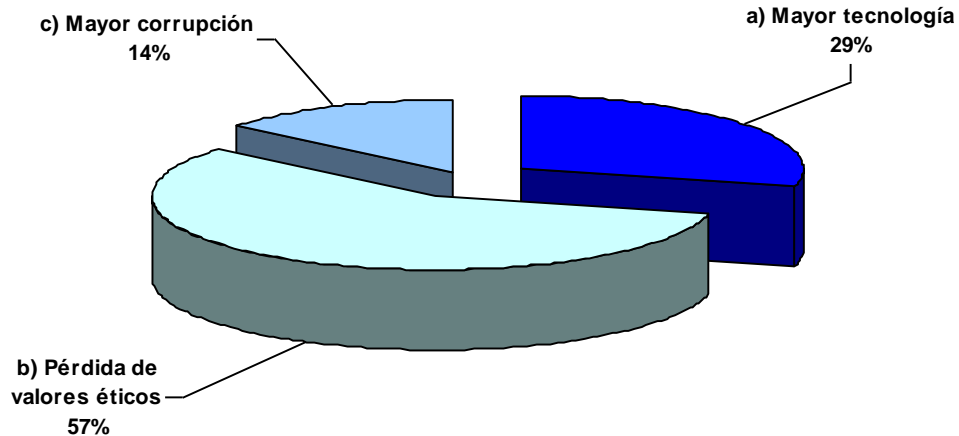
Objetivo: Conocer que tendencias son las que favorecen a cometer fraudes en las Empresas.

Cuadro N° 6

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) Mayor tecnología	29%
b) Pérdida de valores éticos	57%
c) Mayor corrupción	14%
TOTAL	100%

Gráfico N° 6

Cuales son las tendencias que favorecen el desarrollo del fraude



Análisis:

El 57% de los encuestados opina que se cometen fraudes, por la pérdida de valores éticos, ya que por distintos motivos y según se presente la oportunidad lo hacen. Y un 29% nos dice que en base a la tecnología ya que el fraude con computadoras es una amenaza real. Las empresas tienen que estar preparadas ante estas tendencias estableciendo políticas y controles adecuados.

II. ÁREA DE LA EMPRESA

Pregunta N° 7

¿Existe una adecuada segregación de funciones en las diferentes áreas de la Empresa?

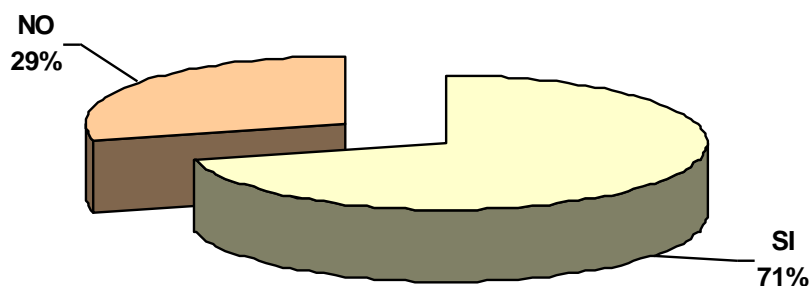
Objetivo: Averiguar si la Empresa segrega adecuadamente las funciones de los empleados en sus distintas áreas.

Cuadro N° 7

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	71%
NO	29%
TOTAL	100%

Gráfico N° 7

Existe una segregación de funciones en las diferentes áreas de la Empresa



Análisis

En el Gráfico N° 7 se puede observar que el 71% de los encuestados afirmó que separan adecuadamente las funciones.

El hecho que la mayoría de las Empresas segreguen sus funciones ayuda a eliminar el riesgo de fraude dentro ellas y a deducir responsabilidades, de manera que se pueda llevar un mejor control.

Pregunta N° 8

¿Están definidos los niveles de autoridad y responsabilidad de los funcionarios y empleados?

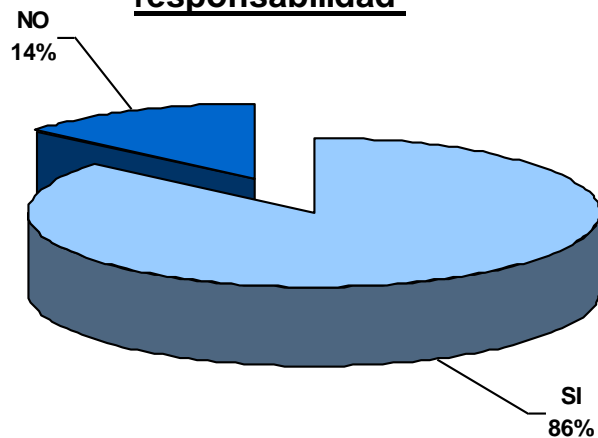
Objetivo: Identificar si la Empresa tiene definido con claridad los niveles de autoridad y responsabilidad de sus áreas correspondientes.

Cuadro N° 8:

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	86%
NO	14%
TOTAL	100%

Gráfico N° 8:

Están definidos los niveles de autoridad y responsabilidad



Análisis

Del total de los encuestados, el 86% tiene definido los niveles de autoridad. No definir los niveles de autoridad podría ocasionar una dualidad de mando de parte de los funcionarios, dejando abierta la posibilidad de fraude.

Pregunta N° 9

¿Existen por escrito políticas aprobadas por el consejo de la Administración?

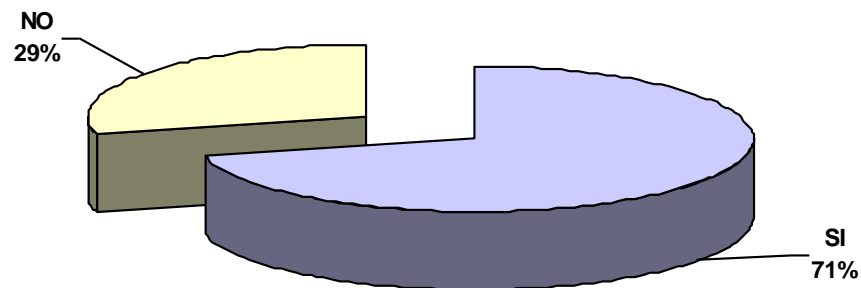
Objetivo: Conocer si la Empresa cuenta con políticas por escrito que orienten al personal, en el desarrollo de sus actividades.

Cuadro N° 9

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	71%
NO	29%
TOTAL	100%

Gráfico N° 9

Existen por escrito políticas aprobadas por el consejo de la Administración



Análisis

Según las respuestas, el 71% afirmó que existen por escrito las políticas.

La existencia de políticas por escrito ayuda a mantener un buen sistema de comunicación para orientar al personal sobre la finalidad y objetivos de la Empresa.

Pregunta N° 10

¿Existe un adecuado control y supervisión sobre el proceso de producción?

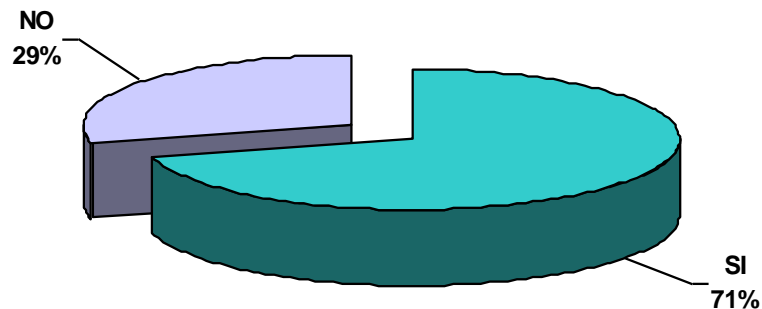
Objetivo: Determinar la existencia de un adecuado control y supervisión sobre el proceso de producción.

Cuadro N° 10

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	71%
NO	29%
TOTAL	100%

Gráfico N° 10

Existe un adecuado control y supervisión sobre el proceso de producción



Análisis

Sólo el 71% respondió que si realiza una supervisión sobre los procesos de producción.

Se deja en claro que es de vital importancia que estas Empresas realicen un buen control sobre la producción, ya que esta puede volverse en determinado momento un riesgo de fraude, por el mal uso tanto de los materiales como del producto terminado.

Pregunta N° 11

¿Son autorizados los comprobantes de crédito fiscal, facturas, notas de crédito y debito?

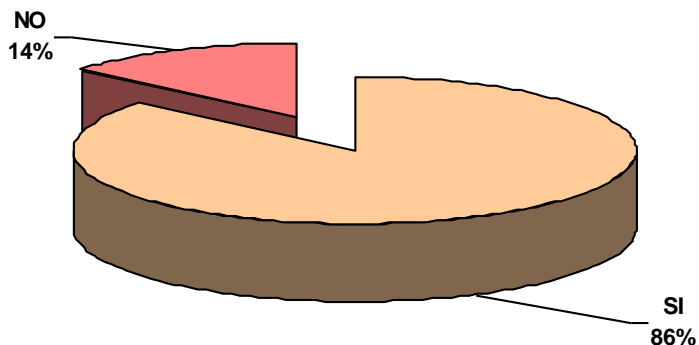
Objetivo: Averiguar si son autorizados los documentos legales que se utilizan.

Cuadro N° 11

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	86%
NO	14%
TOTAL	100%

Gráfico N° 11

Son autorizados los comprobantes de crédito fiscal, facturas, notas de crédito y debito



Análisis

Un 86% de los encuestados respondió que se autorizan las formas de carácter fiscal , como lo son la comprobantes de crédito fiscal, notas de crédito y debito, etc,.

Pregunta N° 12

¿Son elaboradas mensualmente las conciliaciones bancarias?

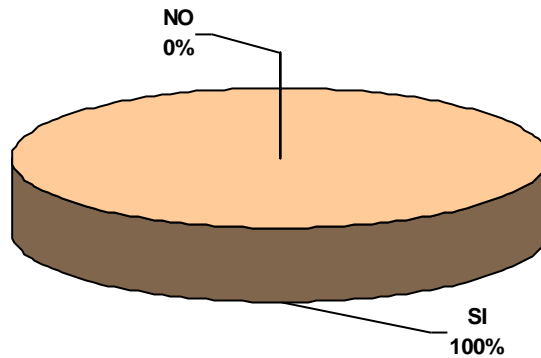
Objetivo: Indagar si las conciliaciones bancarias son elaboradas mensualmente.

Cuadro N° 12

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	100%
NO	0%
TOTAL	100%

Gráfico N° 12

Son elaboradas mensualmente las conciliaciones bancarias



Análisis

Como se observa en el gráfico el 100% de las Empresas elaboran conciliaciones bancarias mensualmente, este es un procedimiento para confirmar el manejo adecuado de las cuentas bancarias, y se puede decir que es implementado por todas la Empresa por constituir un control eficiente.

Pregunta N° 13

¿La autorización de cheques es realizada por dos o más persona?

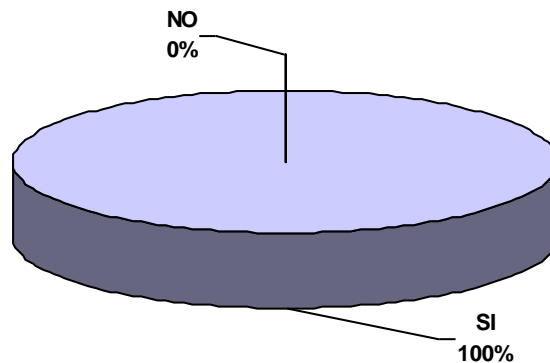
Objetivo: Averiguar si la autorización de cheques es realizada por dos o más personas.

Cuadro N° 13

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	100%
NO	0%
TOTAL	100%

Gráfico N° 13

La autorización de cheques es realizada por dos o más persona



Análisis

El 100% , responden que los cheques son autorizados por dos o más firmas, este procedimiento brinda seguridad en cuanto al manejo del efectivo, ya que una doble firma brinda mayor confianza en la erogaciones que se realicen, en la actualidad casi todas las Empresa utilizan esta política, contribuyendo esto a disminuir posibles riesgos de fraude.

Pregunta N° 14

¿Cuál de las siguientes herramientas es utilizada para evaluar el sistema de Control Interno.

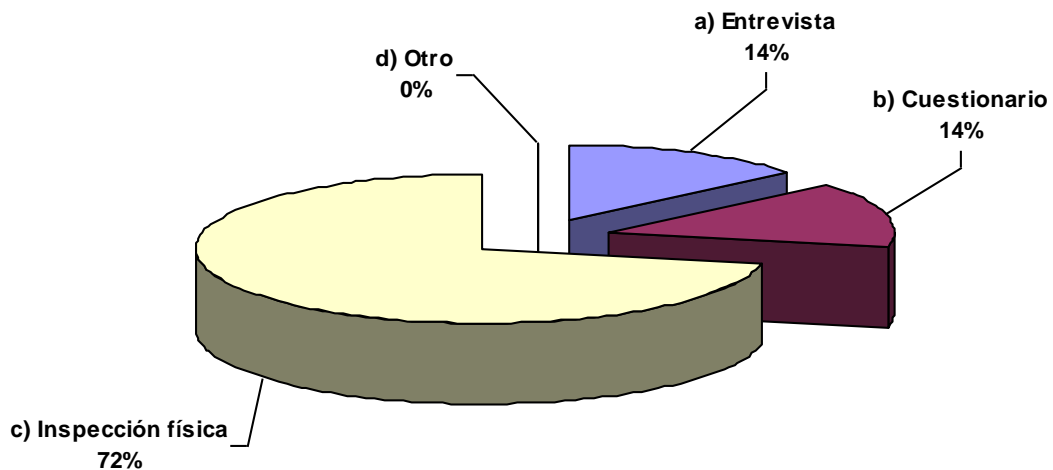
Objetivo: Identificar cuál es la herramienta que se utiliza para evaluar el sistema de control interno.

Cuadro N° 14

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) Entrevista	14%
b) Cuestionario	14%
c) Inspección física	72%
d) Otro	0%
TOTAL	100

Gráfico N° 14

Que herramientas es utilizada para evaluar el sistema de control interno



Análisis

El 72% respondió que utiliza la inspección física para evaluar el Control Interno, como se puede observar esta herramienta es la de mayor uso en las Empresas, siendo una de las ventajas que las deficiencias encontradas se pueden corregir en el momento de la inspección. Y el cuestionario y la entrevista, ambos con el 14% son igual incluidos en la evaluación del Control Interno.

Pregunta N° 15

¿Los sistemas de informática permiten generar información integrada?

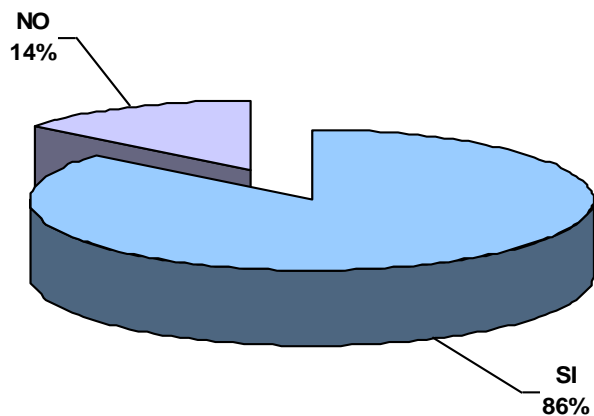
Objetivo: Investigar si el sistema de informática genera información integrada.

Cuadro N° 15

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	86%
NO	14%
TOTAL	100%

Gráfico N° 15

Los sistemas de informática permiten generar información integrada



Análisis:

Según las respuestas obtenidas, el 86% respondió que el sistema le genera información integrada.

Las respuestas muestran que la mayoría de las Empresas obtienen un buen aprovechamiento de los sistemas de informática, ya que contribuye a generar información oportuna y confiable.

Pregunta N° 16

¿Existe segregación de funciones entre los responsables de compras; pagos y recepción de mercadería?

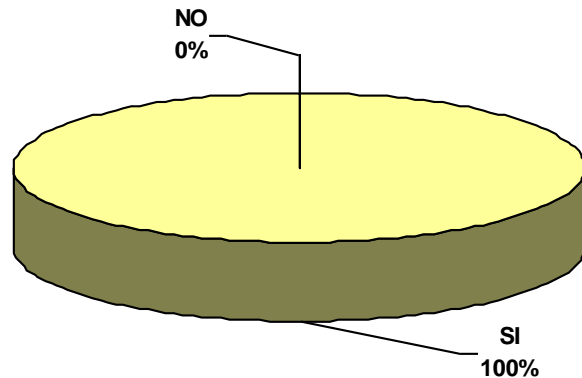
Objetivo: Determinar si existe separación de funciones entre los responsables de las diferentes operaciones.

Cuadro N° 16

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	100%
NO	0%
TOTAL	100%

Gráfico N° 16

Existe segregación de funciones para las compras; pagos y recepción de mercadería



Análisis:

El 100% de las Empresas encuestadas respondió que las funciones que realizan los encargados de compras, pagos y recepción de mercadería, están divididas. Este procedimiento ayuda a responsabilizar a las personas, y al mismo tiempo disminuye el volumen de operaciones que realiza cada una de ellas.

Pregunta N° 17

¿A su juicio cuál de los siguientes rubros necesitan mayor supervisión?

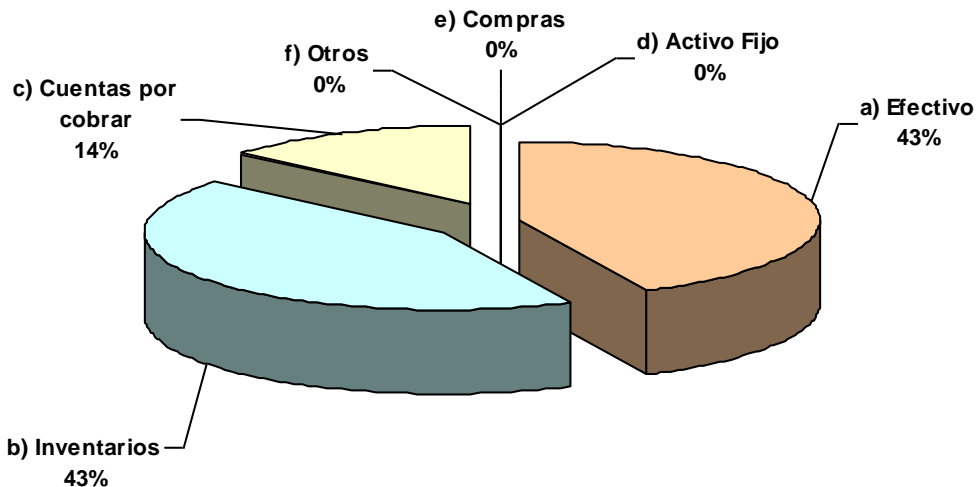
Objetivo: Conocer a criterio del auditor, cuáles son los rubros de mayor riesgo

Cuadro N° 17

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) Efectivo	43%
b) Inventarios	43%
c) Cuentas por cobrar	14%
d) Activo Fijo	0%
e) Compras	0%
f) Otros	0%
TOTAL	100%

Gráfico N° 17

A su juicio cuál de los siguientes rubros necesitan mayor supervisión



Análisis:

En el Gráfico N° 17 podemos observar que los rubros de mayor riesgo son; efectivos con un 43% al igual que los inventarios con otro 43%, dando lugar a implementar mayores sistemas de control en esos respectivos rubros para un mejor control.

III. ÁREA DE ALCANCE

Pregunta N° 18

Considera que la labor de Auditoría Interna contribuye a:

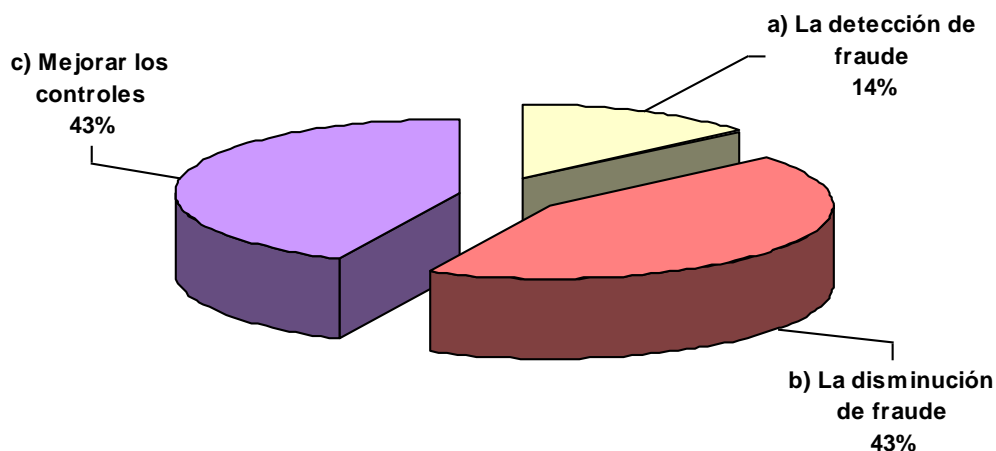
Objetivo: Averiguar de que manera contribuye la labor de Auditoría Interna en los casos de fraude en las Empresas.

Cuadro N° 18

OPCIONES	PORCENTAJE %
a) La detección de fraude	14%
b) La disminución de fraude	43%
c) Mejorar los controles	43%
TOTAL	100%

Gráfico N° 18

Considera que la labor de Auditoría Interna contribuye a:



Análisis:

En el Gráfico N° 18 podemos notar que la labor de Auditoría Interna contribuye en su mayoría con 43% en ambos casos, la disminución de fraude y mejorar los controles y con un 14% la detección de fraudes, en cualquier instancia se puede decir que la Auditoría Interna es indispensable en el control de la Empresa.

Pregunta N° 19

¿Considera que el fraude es una amenaza controlable?

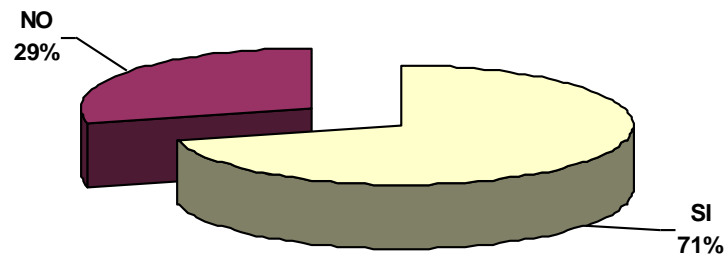
Objetivo: Conocer el criterio del auditor ante la amenaza del fraude.

Cuadro N° 19

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	71%
NO	29%
TOTAL	100%

Gráfico N° 19

Considera que el fraude que es una amenaza controlable



Análisis

Del 100% de los encuestados el 71% considera que el fraude es una amenaza controlable, sin embargo se puede afirmar que ningún sistema de control, por mas perfecto que sea, podrá erradicar completamente el peligro de los fraudes.

Pregunta N° 20

¿La administración toma decisiones para corregir las deficiencias encontradas con base a los informes emitidos por Auditoría Interna?

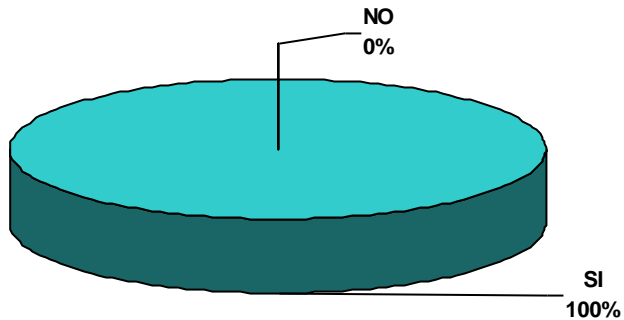
Objetivo: Investigar la efectividad de las recomendaciones dadas por la unidad de auditoría y del apoyo de la administración.

Cuadro N° 20

RESPUESTA	PORCENTAJE %
SI	100%
NO	0%
TOTAL	100%

Gráfico N° 20

La administración toma decisiones para corregir las deficiencias encontradas con base a los informes emitidos por Auditoría Interna



Análisis

Del total de los encuestados el 100%, respondió que la administración hace uso de los informes emitidos por Auditoría Interna, para hacer los cambios o corregir las deficiencias encontradas.

CAPÍTULO VI

MARCO DE LA PROPUESTA

GUIA METODOLÓGICA PARA LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA, EN LA DETECCIÓN DE FRAUDES, PARA LAS EMPRESAS INDUSTRIALES

6.1 INTRODUCCIÓN

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

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

En el presente capítulo se ha desarrollado una guía que ofrece al auditor interno lineamientos para ejecutar un plan de auditoría enfocado a la prevención y/o detección de fraudes en las Empresas Industriales.

6.2 IMPORTANCIA DE LA GUÍA

Esta guía contiene lineamientos propuestos para desarrollar una Auditoria Interna enfocada especialmente a la detección y prevención de fraudes, constituyéndose en una herramienta muy importante que facilitará la conducción del trabajo del auditor interno.

6.3 NATURALEZA DE LA AUDITORIA

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

6.4 OBJETIVOS

La auditoría enfocada a la prevención y detección de fraudes tiene como misión lograr los siguientes objetivos:

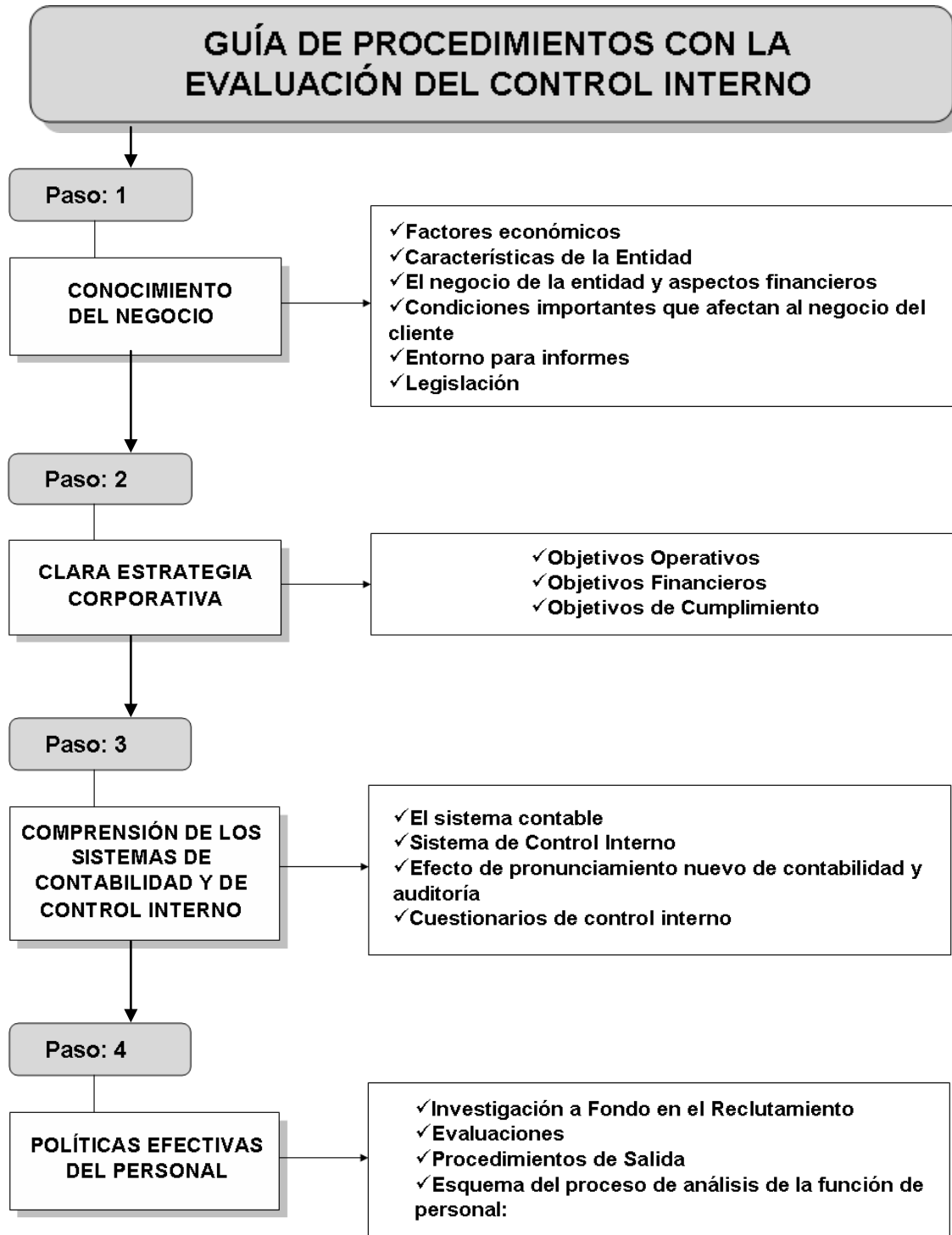
- Determinar el grado de cumplimiento e implementación de las medidas de prevención y control de fraudes en la Empresa.
- Verificar que la Empresa posea un sistema de contabilidad y Control Interno adecuado para la prevención de fraude.
- Establecer y orientar los procedimientos para la aplicación práctica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

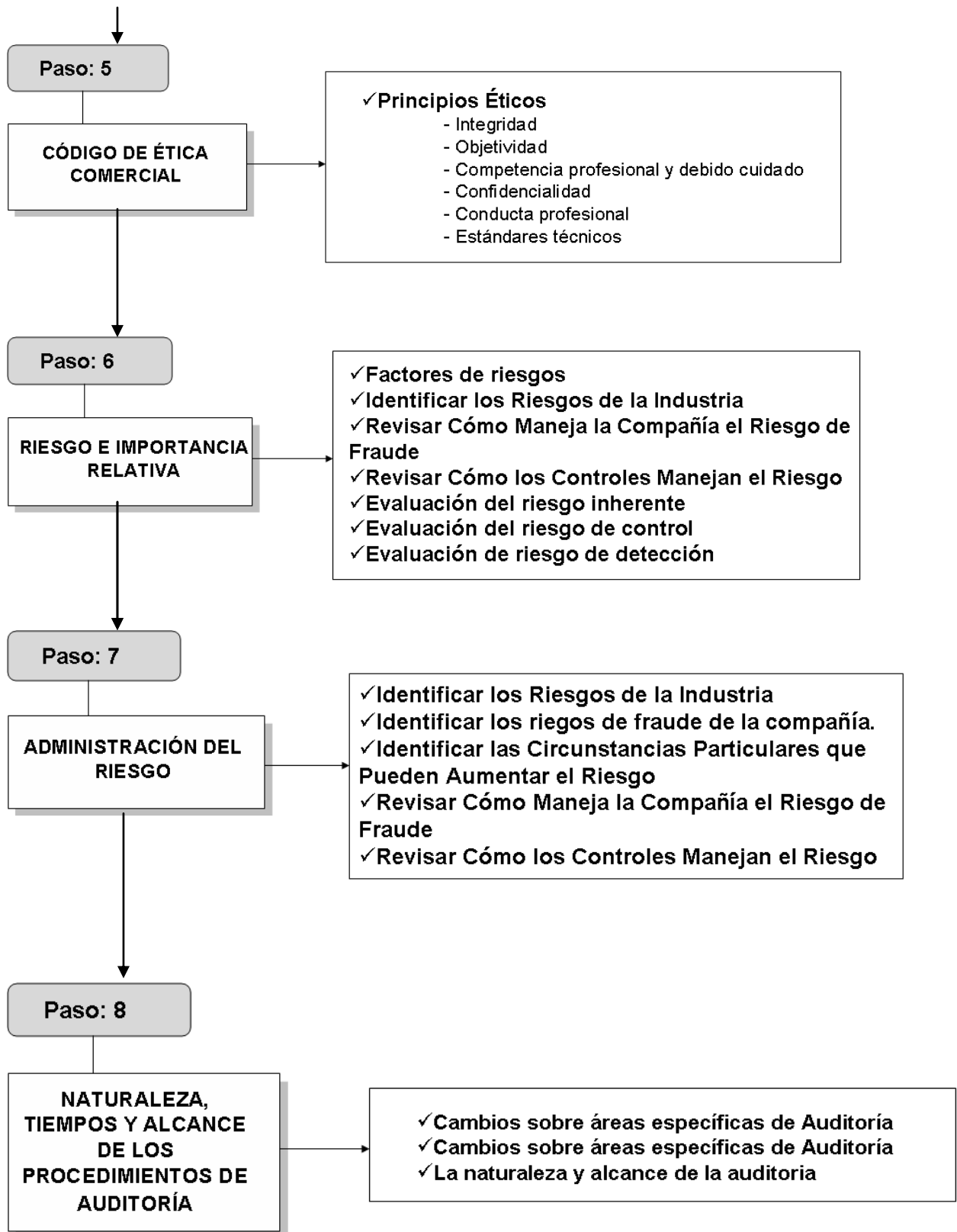
6.5 MODELO DE GUÍA PARA AUDITORÍA INTERNA EN LA DETECCIÓN DE FRAUDE

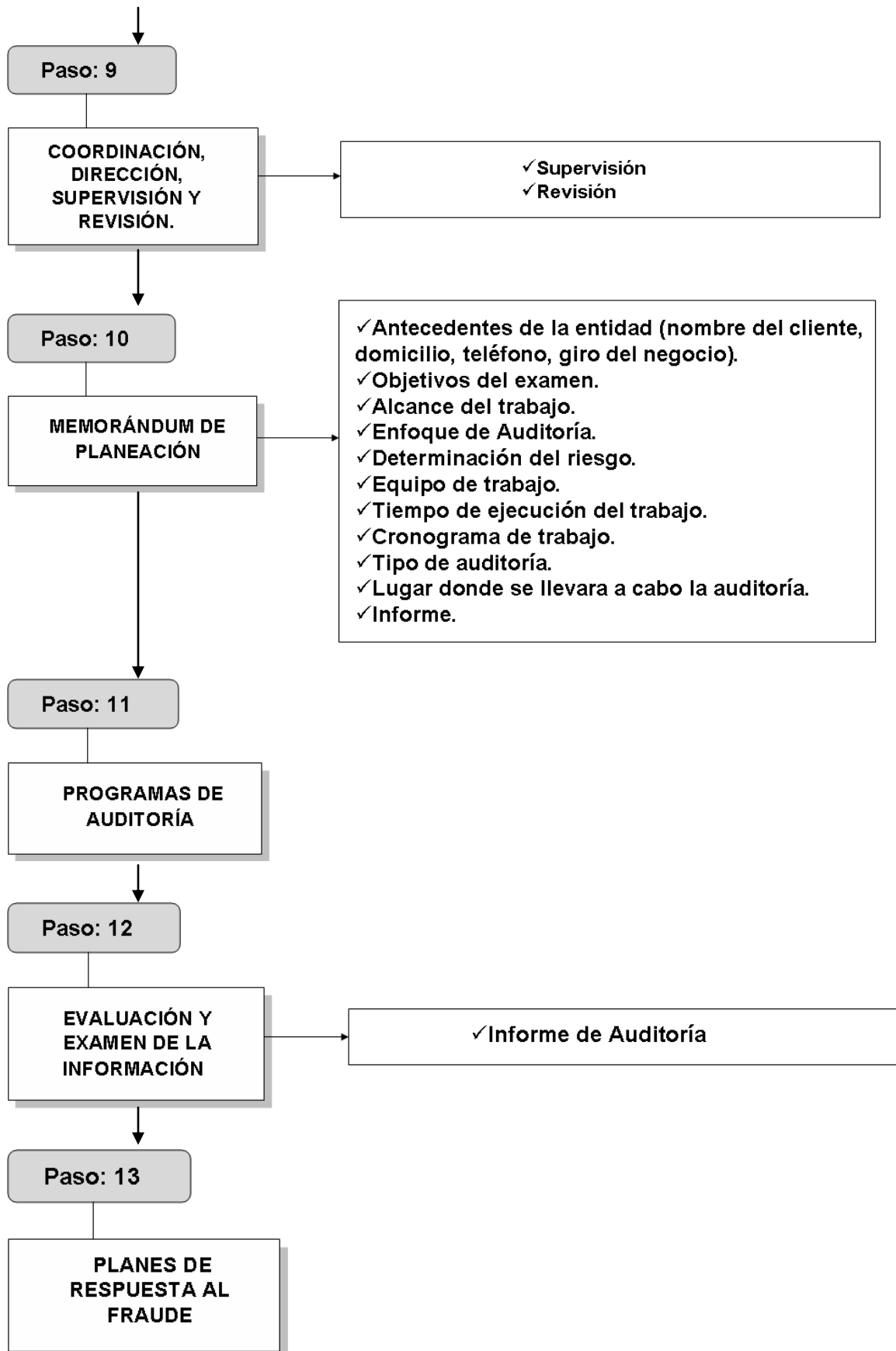
Descripción de los componentes de la Guía de auditoría Interna

A continuación se detallan algunos lineamientos que pueden servir de guía para una auditoria enfocada a la detección de fraudes, a través de pasos:

6.6 DIAGRAMA DEL MODELO DE LA GUÍA PARA AUDITORÍA INTERNA EN LA DETECCIÓN DE FRAUDE.







CONOCIMIENTO DEL NEGOCIO

Adquirir conocimiento del negocio es una parte fundamental de la planeación del trabajo, este conocimiento ayuda a la identificación de eventos, transacciones y prácticas, que pueden tener un efecto importante sobre los Estados Financieros.

Para profundizar en este conocimiento se deben considerar aspectos como:

- **Factores económicos**

Entre estos factores se pueden considerar los siguientes:

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

- **Características de la Entidad**

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

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

- **El negocio de la entidad y aspectos financieros**

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

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

- **Condiciones importantes que afectan al negocio del cliente**

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

- El mercado y la competencia.
- La actividad cíclica o por temporada.
- Los cambios en la tecnología del producto.
- Los riesgos del negocio (Ejemplo: alta tecnología, facilidad de entrada para la competencia, alta moda).
- Las operaciones en reducción o en expansión.
- Las condiciones adversas.
- Los Índices claves y estadísticas de operación.
- Las Prácticas y problemas de contabilidad.
- Los requisitos y problemas ambientales.
- El marco de referencia regulador.
- El suministro y costo de energía.
- Las prácticas específicas o únicas (por ejemplo, relativas a contratos de trabajo, métodos financieros, métodos de contabilidad).

- **Entorno para informes**

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

- **Legislación**

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

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

Paso 2

CLARA ESTRATEGIA CORPORATIVA

Es esencial tener una estrategia corporativa clara comunicada a todo el personal, no sólo para el éxito de los negocios sino también para combatir el fraude. Una estrategia pobremente definida, aunque generalmente no es la causa directa del fraude, con frecuencia es uno de los aspectos claves que define el ambiente en el cual prospera el fraude.

Todas las organizaciones, sean grandes o pequeñas, tienen objetivos comerciales. Estos pueden establecerse formalmente a través de un proceso altamente estructurado o emerger como metas implícitas de manera informal. El proceso depende del tamaño de la organización.

Los objetivos pueden clasificarse como objetivos de todo un grupo o como objetivos a nivel de actividad. Los objetivos de todo un grupo incluyen las declaraciones de las misiones. Para que estos objetivos sean efectivos tienen que

estar apoyados por estrategias, planes y presupuestos comerciales, pues de otra forma no proporcionarán una guía práctica para la administración y el personal de los estratos inferiores.

Los temas importantes son:

- ¿La organización tiene un plan estratégico?
- ¿Cómo se comunica al personal?
- ¿En su comportamiento se evidencia que entienden la estrategia?
- ¿Cómo se mide el logro de los objetivos?
- ¿Hay suficientes recursos asignados para el logro de estos objetivos?

El desarrollo y la comunicación de la estrategia corporativa en un grupo de cualquier tamaño requiere considerable tiempo y esfuerzo. El tiempo y el esfuerzo requeridos aumentan cuando el grupo opera o se intenta que opere en varios países o cuando el grupo ha crecido mucho gracias a adquisiciones. Puede haber entonces una amplia gama de culturas y la calidad del personal y las prácticas comerciales pueden variar considerablemente.

Los objetivos a nivel de actividad cubren las diversas operaciones realizadas por la organización, o por partes de la organización en áreas tales como ventas, producción, finanzas, mercadeo y control de calidad. Se pueden categorizar en forma amplia como objetivos operativos, de información financiera y de cumplimiento.

Mediante el establecimiento de objetivos, la administración puede identificar los factores críticos de éxito. Estos son elementos claves que deben tratarse adecuadamente si se quieren lograr los objetivos. Si los objetivos a nivel de actividad no son consistentes o no están en línea con las estrategias, los planes y los presupuestos comerciales, no estarán apoyados por los niveles

correspondientes de administración de personal. Tienen que se consistentes con los objetivos de todo el grupo.

El éxito de la estrategia corporativa dependerá en gran medida de la habilidad del negocio para manejar los riesgos asociados a su estrategia. Para que cualquier estrategia de prevención de fraude sea efectiva, necesita estar integrada y reflejar los riesgos inherentes a los objetivos y a la estrategia de la organización como un todo. A continuación discutiremos las formas en las que se puede manejar el riesgo de fraude.

Objetivos a nivel de Actividad	Ejemplo
Objetivos operativos	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Garantizar un suministro adecuado de materias primas. ➤ Desarrollar nueva tecnología para diseñar productos, para las necesidades del mercado. ➤ Comprometer recursos en proyectos con la mayor tasa de rentabilidad.
Objetivos financieros	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Hacer pagos por compras autorizadas. ➤ Garantizar que todos los servicios prestados se factures en el periodo correspondiente.
Objetivos de cumplimiento	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Garantizar que se presenten las declaraciones del IVA. ➤ Cumplir con las regulaciones sobre salud y seguridad.

Paso 3

COMPRESIÓN DE LOS SISTEMAS DE CONTABILIDAD Y DE CONTROL INTERNO

Los aspectos fundamentales a considerar en la elaboración de la guía para la detección de fraudes en las Empresas Industriales, se basan en la existencia de un buen sistema de contabilidad y de Control Interno.

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

Los sistemas comprenden:

- **El sistema contable**

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

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

- **Sistema de Control Interno**

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

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

- **Efecto de pronunciamiento nuevo de contabilidad y auditoría**

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

- **Cuestionarios de control interno**

El cuestionario de control interno, se constituye en una herramienta muy útil para evaluar la eficiencia de dichos controles, a continuación se muestran algunos ejemplos de cuestionarios para evaluar el Control Interno.

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

Asimismo, el grado de eficiencia del Control Interno determinará la oportunidad, alcance y extensión de la auditoría a realizar.

Los resultados al evaluar los cuestionarios darán el grado de confianza que estos proporcionan, este grado de confianza y seguridad pueden ser alto, medio o bajo, como consecuencia el riesgo va relacionado directamente según el grado de confianza depositada en el control interno. Ver **(ANEXO 3)**

Paso 4

POLÍTICAS EFECTIVAS DEL PERSONAL

Más de la mitad de los fraudes corporativos registrados los comete la administración y los empleados, o en confabulación con personal de dentro. Las políticas de personal son un elemento clave para el desarrollo de una cultura de derecho y para desestimular el fraude.

Los tres aspectos más importantes son:

- Investigación a fondo en el reclutamiento;
- Evaluaciones; y
- Procedimientos de salida.

- **Investigación a Fondo en el Reclutamiento**

El fraude cometido por la administración o por los empleados algunas veces es una señal de falta en el proceso de reclutamiento. En retrospectiva, se puede encontrar que la información suministrada por el empleado ha sido falsa o engañosa. En la sección Otros Fraudes, se dieron dos ejemplos de hojas de vida falsas.

Una revisión más profunda de la información y de las referencias dadas por los solicitantes puede reducir el número de personas deshonestas en el personal, e igualmente transmitir a todos los nuevos reclutas la actitud de la compañía hacia la deshonestidad.

La investigación a fondo para un reclutamiento efectivo incluye:

- En lo posible, se debe segregar el reclutamiento del proceso de investigación;
- Verificación independiente de los detalles y referencias del empleado (se deben verificar los documentos originales pues estos pueden falsificarse fácilmente; nunca se debe aceptar copia);
- Confirmación oral de la referencias;
- Investigación de los espacios vacíos en la historia del empleo;
- Participación de un observador independiente en las entrevistas – las afirmaciones grandiosas deben ponerse a prueba; y
- Prueba de las respuestas evasivas.

Es sorprendente con cuanta frecuencia se omite uno o dos de estos procedimientos básicos.

Algunas veces la investigación para el reclutamiento puede ser excepcionalmente débil.

En una investigación se notó que el archivo personal de un funcionario principal estaba casi completamente vacío, el individuo aparentemente había entrado a la compañía algunos años antes, por buena recomendación del jefe del departamento. Luego se supo que el jefe del departamento había cometido varios fraudes a lo largo de varios años. Posiblemente había un motivo ulterior para la “recomendación”.

La investigación para el reclutamiento debe extenderse al personal temporal y a los contratistas, quienes con frecuencia tienen el mismo acceso a los archivos y a la información contable, que los empleados permanentes. Es necesario someterlos al mismo nivel de escrutinio. Como mínimo, la compañía debe asegurarse de que los procedimientos de investigación de la agencia son comparables a los suyos. El ejemplo a continuación ilustra con qué facilidad las organizaciones criminales pueden infiltrarse en una compañía.

Los abastecedores, mensajeros e ingenieros de servicio también tienen acceso a los locales y raramente son investigados. Las compañías deben asegurarse de que las credenciales de tal personal de servicio han sido revisadas.

- **Evaluaciones**

La evaluación regular de los empleados no sólo es importante para vigilar el rendimiento y para discutir el desarrollo de carrera, sino que también da a los empleados la oportunidad de airear sus resentimientos y discutir otros problemas. Tales entrevistas pueden suministrar la primera pista de que no todo está bien en algún departamento particular, por ejemplo, en lo relativo a moral baja o a la forma en que se maneja un departamento.

- **Procedimientos de Salida**

Arriba anotamos la importancia de establecer políticas y guías de conducta claras, no discutibles. Una intención bien publicada de demandar a todos aquellos que se encuentre que han defraudado a la compañía y de informar el asunto a la policía, es igualmente importante. Una historia de tal acción es doblemente efectiva.

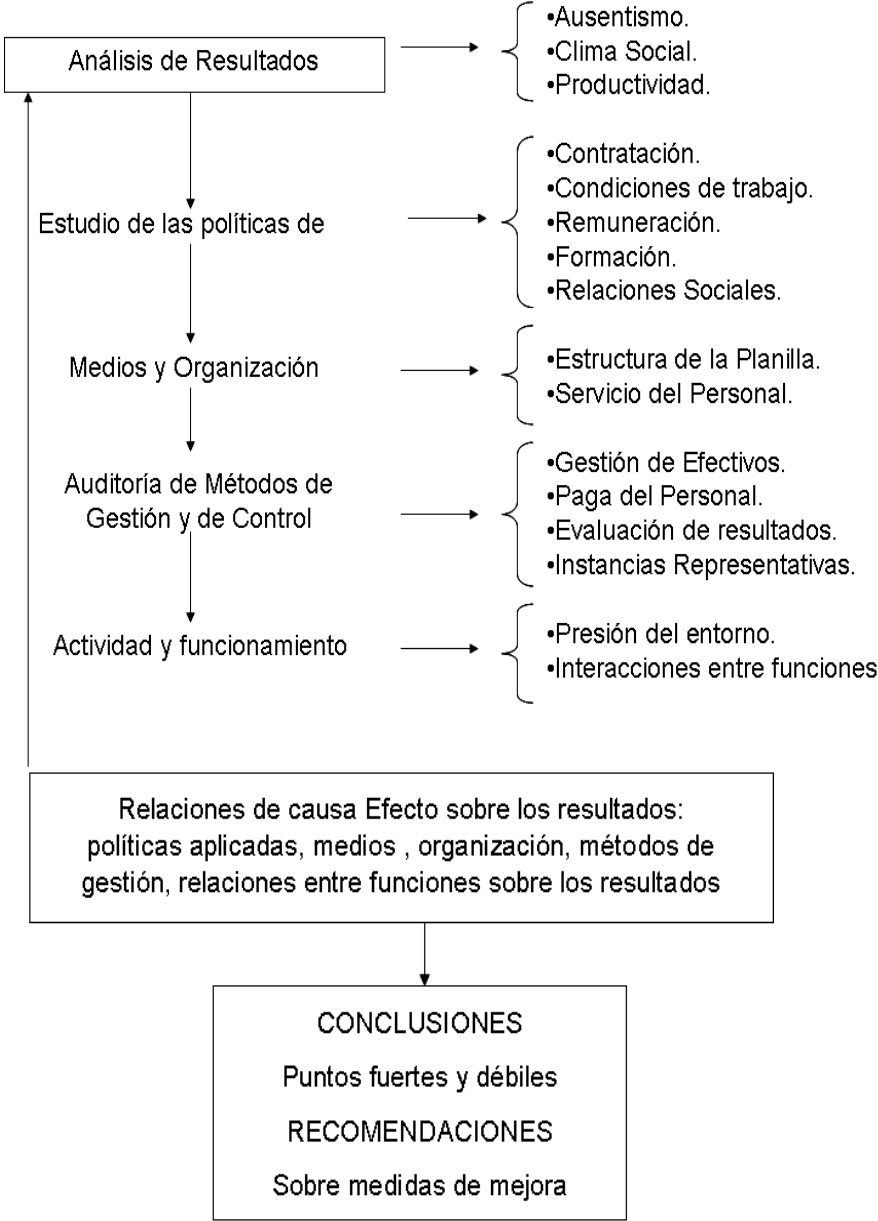
Los defraudadores no deben tener duda sobre el deseo de la compañía de tomar acción legal y del as consecuencias para la continuación de su empleo, su pensión y demás activos.

Los empleados de quienes se sospeche fraude, tienen que manejarse de acuerdo con sus contratos de trabajo. Algunas veces puede haber dificultades si por ejemplo tales contratos no estipulan la suspensión inmediata ante sospecha de fraude, o si no hay claridad sobre la naturaleza de las actividades prohibidas y de los conflictos de interés.

A su retiro, todos los empleados deben ser entrevistados por alguien distinto del gerente en la línea normal del empleado. Algunas veces los empleados que sales son una buena fuente de información.

Esquema del proceso de análisis de la función de personal:

OBJETIVOS: Medir los rendimientos técnicos.
Evaluar el potencial Industrial.



Fuente: Miguel Bravo Cervantes "Control Interno"

CÓDIGO DE ÉTICA COMERCIAL

Los defraudadores con frecuencia justifican sus fraudes como “cobrando sus deudas” o afirman que lo que hicieron era una práctica aceptada o fue tolerada por la administración. La obstaculización de estas “defensas” hace más difícil el fraude. Cualquier código de ética comercial debe ser relativamente corto y estar inscrito en lenguaje simple. Sería ideal que se refiriera a problemas experimentados por los empleados e incluyera algo sobre los procedimientos a seguir, cuando éstos se enfrentan a un dilema ético en el trabajo. Debe ser muy claro en lo que pasará si el código se viola.

Muchas compañías exigen a sus empleados que firmen una copia del código de ética comercial cuando entran a la compañía, lo mismo que declaraciones anuales de cumplimiento. Sea o no que las compañías hagan éstos, es un asunto de política. Recuerde, sin embargo, que si no se hace se corre el riesgo de que los empleados afirmen luego no conocer la política de la compañía. Esto puede ser importante en los procesos disciplinarios o de despido. Como con las declaraciones de principios comerciales, el código es únicamente un punto de partida. La clave es la integración del código a las operaciones diarias de la compañía. La administración debe demostrar continuamente, a través de palabras y acciones, su compromiso con las normas éticas más altas y debe entender cómo los empleados interpretarán ese mensaje.

Las compañías pequeñas pueden no tener un código escrito de ética comercial, pero eso no significa que no pueda tener una cultura que haga énfasis en la importancia de la integridad y del comportamiento ético. A través de la participación visible y directa del propietario/gerente, el compromiso con la integridad y el comportamiento ético pueden comunicarse, en las reuniones de personal y en las discusiones cara a cara.

Ver **(ANEXO 4)**

Los temas incluidos en la declaración de los principios comerciales pueden incluirse en el Código de Ética Comercial. En el Instituto de Ética Comercial se puede conseguir una lista de revisión y un código ilustrativo de ética comercial.

Paso 6

RIESGO E IMPORTANCIA RELATIVA

La evaluación del riesgo es un proceso sistemático que integra juicios profesionales sobre condiciones o eventos con probables efectos adversos, por lo que deberán incluirse pruebas dirigidas específicamente a la identificación de indicadores de fraude.

Ya que éste da como resultado representaciones erróneas en los estados financieros.

- **Factores de riesgos**

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

Los factores de riesgo pueden incluir:

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

- El grado de aceptación de los hallazgos de auditoría y las acciones correctivas tomadas.
- La fecha y resultado de auditorías previas.

- **Identificar los Riesgos de la Industria**

El primer paso es considerar la medida en la cual los factores externos tales como los desarrollos tecnológicos, las necesidades cambiantes de los clientes, el aumento de la competencia, nueva legislación o regulaciones o cambios económicos, también pueden aumentar el riesgo de fraude. Por ejemplo, los desarrollos tecnológicos pueden cambiar radicalmente la estructura de costos o el aumento de la competencia puede disminuir los márgenes y presionar la liquidez. Estos factores a su vez pueden ser la motivación para manipulación de los resultados.

Es entonces necesario considerar si algunos tipos de fraude pueden ser especialmente frecuentes en una industria en particular. Por ejemplo en un negocio grande manufacturero o de contratación, el fraude en adquisiciones o acopio puede ser un tema importante. La forma en que se conduce el negocio también puede resultar en riesgos particulares, por ejemplo el uso intensivo de agente o intermediarios, tal como en la industria de seguros y viajes.

Cada industria se ve afectada por tipos especializados de fraude y éstos necesitan ser identificados. Estos fraudes con frecuencia se relacionan con abuso de un producto particular, por ejemplo, las tarjetas de crédito en los bancos, los sistemas telefónicos en la industria de comunicaciones o el fraude con pasajes en la industria de líneas aéreas. El análisis a fondo o pensamiento profundo sobre el riesgo de la industria debe, siempre que sea posible, involucrar al personal principal de varias disciplinas, no sólo a los directivos de finanzas. También se puede obtener una información valiosa con la asociación a la industria relevante, o mediante vínculos informales con otras compañías similares de la Industria.

Identificar los riesgos de fraude de la compañía.

El paso siguiente es enfocarse hacia los riesgos particulares de la compañía misma. Hay dos aspectos claves a considerar:

- Los factores generales que pueden hacer a la compañía más susceptible al fraude; y
- Los riesgos específicos de fraude a los cuales la compañía puede estar expuesta.

Existen factores generales, que pueden hacer a la compañía más susceptible al fraude. Estos factores se relacionan con el personal, la cultura, la escritura y el perfil comercial de una compañía. La evaluación de estos factores de riesgo algunas veces es bastante difícil. El perfil de riesgo debe evaluarse regularmente y, de nuevo los principales directivos de diversas disciplinas deben participar.

El segundo paso es considerar los riesgos específicos de fraude a los cuales puede estar expuesta la compañía.

En los grupos más grandes este proceso necesitará replicarse a lo largo de todas las principales divisiones de operación y de todas las compañías. Es importante recordar que puede haber áreas de alto riesgo en grupos con riesgo relativamente bajo. Por ejemplo, el perfil de riesgo de un grupo manufacturero particular puede ser relativamente bajo, pero el perfil de riesgo de sus operaciones de tesorería puede ser alto, por ejemplo, debido a que productos derivados complejos son usados por personal relativamente inexperimentado, sin políticas y guías adecuadas o comprensión suficiente de los riesgos involucrados en su uso.

- **Revisar Cómo Maneja la Compañía el Riesgo de Fraude**

La clave para combatir el fraude es tener una estrategia coherente. Si faltan algunos de los elementos, entonces la estrategia total puede deteriorarse. Por ejemplo, es muy posible que una compañía tenga una estrategia comercial exitosa, principios y ética comercial aparentemente sólidos y un sistema razonable

de controles internos, pero que todavía esté muy expuesta al riesgo de fraude. La evaluación del riesgo que hace la compañía puede estar limitada, su investigación de reclutamiento puede ser débil o puede no tener un plan efectivo de respuesta al fraude y por lo tanto no responde adecuadamente a las alertas de fraude.

Es importante por lo tanto que la compañía mire todos los aspectos de su estrategia de prevención del fraude, no sólo en relación con su negocio existente, sino también en conexión con la expansión planeada a las nuevas asociaciones; por ejemplo en mercados nuevos en el extranjero. Qué infraestructura llevarán los equipos comerciales a esos mercados nuevos? Las defensas del grupo son consistentes a lo largo de sus diversos negocios o se han desarrollado de una manera casual sin comparación común de rendimientos?

La ocurrencia del fraude puede ser evidente en los indicadores financieros claves, por ejemplo, las pérdidas grandes con acciones o las deudas malas importantes. Sin embargo, será necesaria la vigilancia de otros indicadores para identificar las situaciones o áreas de alto riesgo de fraude potencial. Por ejemplo, es importante el manejo de la información sobre precios y términos dada a los clientes y proveedores, los cambios de los datos permanentes, la vigilancia de las cuentas inactivas, las quejas de los clientes, el volumen de los pagarés y los ajustes de las cuentas, y la propiedad de las compañías proveedoras. Muchas de estas características necesitan ser revisadas regularmente de manera que la administración principal pueda vigilar completamente el perfil de los clientes y de los proveedores. En algunos casos puede no verse claramente que se ha sufrido una "pérdida", por ejemplo en muchos tipos de fraude con las adquisiciones o acopio, cuando la "pérdida" es la diferencia entre el precio que la compañía ha pagado y el precio que hubiera pagado si la información interior no se hubiera filtrado al proveedor favorecido, gracias a los empleados de la compañía. En estos casos es necesario revisar los precios, y los términos y la naturaleza de la actividad de cuentas particulares, con el objeto de identificar si hay algo inusual.

Es crucial medir qué tan bien se están manejando los riesgos y asegurarse de que las responsabilidades estén claramente definidas. Para que estas medidas sean efectivas necesitan cubrir una gama de factores, no sólo las medidas de pérdidas y ganancias. Muchos grupos están implementando una gama más amplia de metas y medidas, usando un enfoque de “tarjeta de puntaje equilibrado”. Algunos grupos también están introduciendo la comparación de rendimientos, estándares mínimos que se deben cumplir en todo el grupo, permitiendo a las compañías individuales definir la forma precisa en que manejarán el riesgo y cumplirán con los estándares mínimos.

En muchos grupos empresariales grandes, hay un fuerte sentido de identidad y “propiedad” en las subsidiarias que operan individualmente. Algunas de estas medidas pueden percibirse como una interferencia indebida en sus actividades a nivel de grupo. Es necesario venderlas en base a que suministran un marco de trabajo útil dentro del cual se pueden evaluar los riesgos más efectivamente, lo mismo que establecer objetivos dinámicos de control. Cualquier grupo necesita establecer con claridad lo que considera es un nivel aceptable de riesgo. La administración mejorada del riesgo es una forma de proteger las utilidades sin crear costos.

- **Revisar Cómo los Controles Manejan el Riesgo**

Finalmente, a un nivel más detallado, los negocios necesitan evaluar qué tan eficientes son los controles internos en el manejo del riesgo de fraude. Los controles internos con frecuencia fallan debido a que se desarrollan de manera casual sin tener en cuenta la totalidad del espectro del riesgo. Es necesario desarrollar controles en forma estructuradas, basados en los riesgos de fraude identificados en cada área del negocio. Es muy común encontrar una amplia gama de normas y prácticas para negocios similares en los grupos grandes.

Claro está que siempre hay costos asociados a los controles. Las compañías tienen que equilibrar el riesgo percibido contra el costo de control. Desafortunadamente, con bastante frecuencia la comparación no se realiza con

mucha exactitud, pues mucho más fácil estimar el costo de los controles que la naturaleza y extensión del riesgo. A continuación discutiremos con mayor detalle los controles.

- **Evaluación del riesgo inherente**

Se debe evaluar el riesgo inherente a nivel de estados financieros, considerando la susceptibilidad del saldo de una cuenta o clase de transacciones de importancia relativa.

El auditor usa su juicio profesional para evaluar factores como los siguientes:

a) A nivel de estados financieros:

- La integridad de la administración.
- La experiencia y conocimiento de la administración (esta puede afectar la preparación de los estados financieros).
- La naturaleza del negocio (el potencial para obsolescencia tecnológica de sus productos y servicios).
- Los factores que afectan la industria (condiciones económicas, competencias, cambios tecnológicos, demandas del consumidor y prácticas contables comunes a la industria).

b) A nivel de saldo de cuentas y clase de transacciones:

- Las cuentas de los estados financieros probables de ser susceptibles a representación errónea.
- La complejidad de transacciones subyacentes y otros eventos que podrían requerir usar el trabajo de un experto.
- El grado de juicio implicado para determinar saldos de cuenta.
- La susceptibilidad de los activos a pérdidas o malversación (por ejemplo activos que son altamente deseables y movibles como el efectivo).
- La terminación de transacciones inusuales y complejas, particularmente en o cerca del fin del periodo.

- Las transacciones no sujetas a procesamientos ordinario.

c) A nivel de factor Humano

El personal de la empresa constituye un elemento fundamental, por lo que el establecimiento de un ambiente que estimule e inflencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

Es importante tener en cuenta la forma en que son comunicados y fortalecidos los valores éticos, la integridad,

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

- **Evaluación del riesgo de control**

Es fundamental que el auditor obtenga una comprensión de los procedimientos de control, suficientes para desarrollar el plan de auditoría, y evitar el riesgo de fraude, que no pueda ser prevenido o detectado y corregido con oportunidad por los sistemas de contabilidad y de control interno.

Para llevar a cabo dicha evaluación son necesarios los siguientes pasos:

a) Primeramente habrá que evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno, clasificando dicho riesgo como alto, medio o bajo según el caso.

b) Posteriormente se documentará la comprensión y la evaluación del riesgo de control.

Algunas técnicas utilizadas solas o en combinación son:

- La descripción de narrativas.
- Los cuestionarios.
- Las listas de verificación.
- Los diagramas de flujo.

c) Pruebas de control

- Inspección de documentos que soportan transacciones y otros eventos.
- Investigación y observación sobre controles internos que no dejan rastro de auditoría (ejemplo: determinando quién desempeña realmente cada función, no meramente quien se supone que la desempeña).
- Reconstrucción del desempeño de los controles internos (ejemplo: conciliación de cuentas de bancos).
- Calidad y oportunidad de la evidencia.

- **Evaluación de riesgo de detección**

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

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

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

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

- Las políticas, procedimientos y prácticas.
- Los centros de costos, de utilidad o de inversión.

- Los saldos de cuentas del Libro Mayor.
- Los sistemas de información (manuales y computarizados).
- Los contratos y programas.
- Las unidades o departamentos (producción, mercadeo, ventas, finanzas, contabilidad, recursos humanos).
- Los estados financieros.
- Las leyes y regulaciones.

Establecimiento de niveles de importancia relativa (materialidad): La importancia depende del tamaño de la partida o error juzgado en las circunstancias particulares de su omisión o representación errónea. Esto pudiera influir en las decisiones económicas de los usuarios considerado en base a los estados financieros.

Los niveles de importancia relativa deben de ser considerados por el auditor cuando:

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

Identificación de representaciones erróneas o fraude: La calendarización del trabajo de auditoria debe ser lo suficientemente flexible para cubrir las posibles existencias de ciertas acciones que pueda afectar adversamente a la empresa.

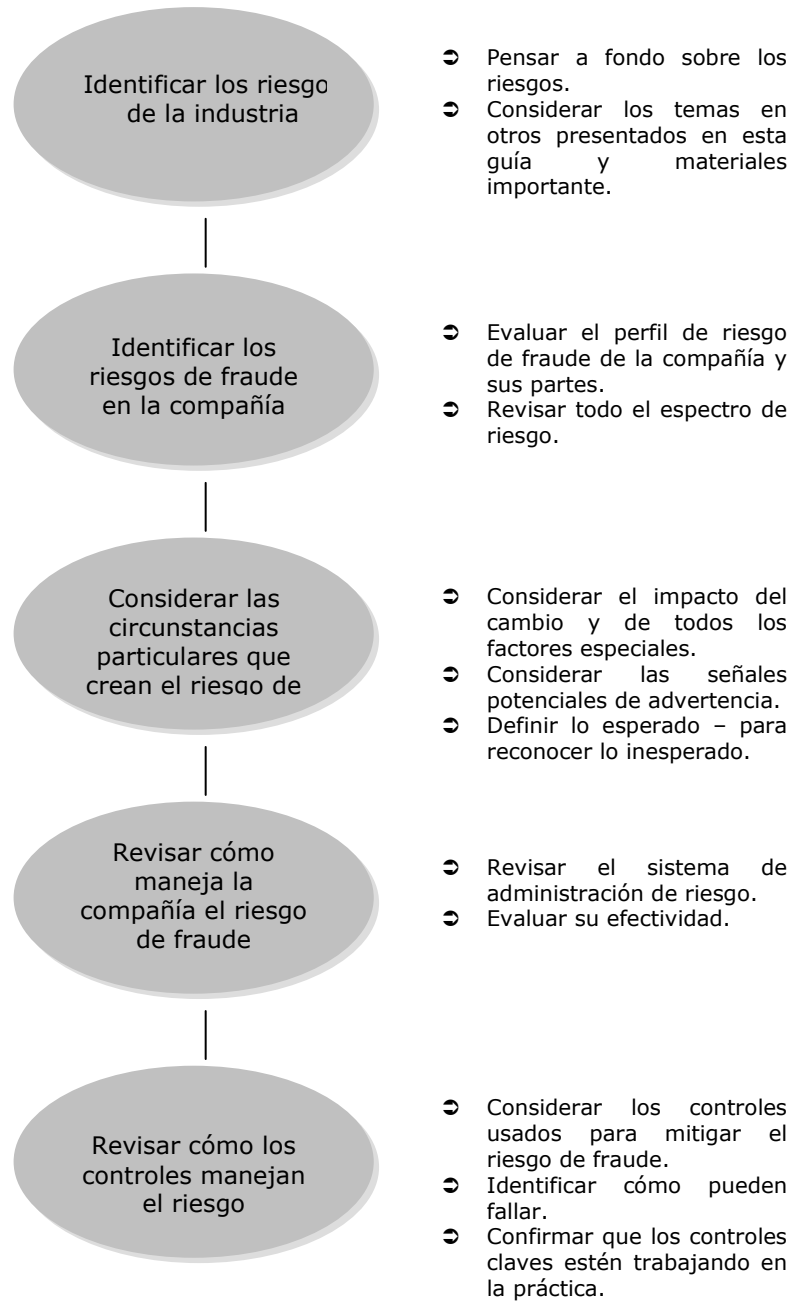
Paso 7

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

Un equipo administrativo que esté alerta a la posibilidad de fraude y que se comporte concordantemente en sus actividades diarias, es un obstáculo poderoso para los defraudadores que se encuentran dentro o fuera de la compañía. Sin embargo, muchas compañías no estiman el riesgo de fraude de manera sistemática. El análisis de los riesgos puede dejarse al azar, concentrándose únicamente en ciertos riesgos externos o poniendo demasiada atención a los

procedimientos y controles y no a los riesgos específicos de fraude que enfrenta la compañía. Como resultado, puede haber áreas importantes de riesgo sin manejar y la posibilidad de que un fraude importante permanezca sin detectar durante varios años.

MODELO DE RIESGO DE FRAUDE



1. Identificar los Riesgos de la Industria

El primer paso es considerar la medida en la cual los factores externos tales como los desarrollos tecnológicos, las necesidades cambiantes de los clientes, el aumento de la competencia, nueva legislación o regulaciones o cambios económicos, también pueden aumentar el riesgo de fraude. Por ejemplo, los desarrollos tecnológicos pueden cambiar radicalmente la estructura de costos o el aumento de la competencia puede disminuir los márgenes y presionar la liquidez. Estos factores a su vez pueden ser la motivación para manipulación de los resultados.

Es entonces necesario considerar si algunos tipos de fraude pueden ser especialmente frecuentes en una industria en particular. Por ejemplo en un negocio grande manufacturero o de contratación, el fraude en adquisiciones o acopio puede ser un tema importante. La forma en que se conduce el negocio también puede resultar en riesgos particulares, por ejemplo el uso intensivo de agente o intermediarios, tal como en la industria de seguros y viajes.

Cada industria se ve afectada por tipos especializados de fraude y éstos necesitan ser identificados. Estos fraudes con frecuencia se relacionan con abuso de un producto particular, por ejemplo, las tarjetas de crédito en los bancos, los sistemas telefónicos en la industria de comunicaciones o el fraude con pasajes en la industria de líneas aéreas. El análisis a fondo o pensamiento profundo sobre el riesgo de la industria debe, siempre que sea posible, involucrar al personal principal de varias disciplinas, no sólo a los directivos de finanzas. También se puede obtener una información valiosa con la asociación a la industria relevante, o mediante vínculos informales con otras compañías similares de la industria.

2. Identificar los riesgos de fraude de la compañía.

El paso siguiente es enfocarse hacia los riesgos particulares de la compañía misma. Hay dos aspectos claves a considerar:

- ✓ Los factores generales que pueden hacer a la compañía más susceptible al fraude; y
- ✓ Los riesgos específicos de fraude a los cuales la compañía puede estar expuesta.

Existen factores generales, que pueden hacer a la compañía más susceptible al fraude. Estos factores se relacionan con el personal, la cultura, la escritura y el perfil comercial de una compañía. La evaluación de estos factores de riesgo algunas veces es bastante difícil. El perfil de riesgo debe evaluarse regularmente y, de nuevo los principales directivos de diversas disciplinas deben participar.

El segundo paso es considerar los riesgos específicos de fraude a los cuales puede estar expuesta la compañía.

En los grupos más grandes este proceso necesitará replicarse a lo largo de todas las principales divisiones de operación y de todas las compañías. Es importante recordar que puede haber áreas de alto riesgo en grupos con riesgo relativamente bajo. Por ejemplo, el perfil de riesgo de un grupo manufacturero particular puede ser relativamente bajo, pero el perfil de riesgo de sus operaciones de tesorería puede ser alto, por ejemplo, debido a que productos derivados complejos son usados por personal relativamente inexperimentado, sin políticas y guías adecuadas o comprensión suficiente de los riesgos involucrados en su uso.

3. Identificar las Circunstancias Particulares que Pueden Aumentar el Riesgo

Es importante considerar las circunstancias particulares que pueden aumentar el riesgo. Como explicamos el perfil de riesgo de una compañía pueden variar muy rápidamente debido a cambio de circunstancias. Los ejemplos de tales condiciones incluyen:

- ✓ Cambio en el ambiente de operación;
- ✓ Personal nuevo;
- ✓ Sistemas de información nuevos o reformados;
- ✓ Crecimiento rápido;

- ✓ Tecnología nueva;
- ✓ Productos o actividades nuevos;
- ✓ Reestructuración corporativa; y
- ✓ Nuevas operaciones en el extranjero.

4. Revisar Cómo Maneja la Compañía el Riesgo de Fraude

La clave para combatir el fraude es tener una estrategia coherente. Si faltan algunos de los elementos, entonces la estrategia total puede deteriorarse. Por ejemplo, es muy posible que una compañía tenga una estrategia comercial exitosa, principios y ética comercial aparentemente sólidos y un sistema razonable de controles internos, pero que todavía esté muy expuesta al riesgo de fraude. La evaluación del riesgo que hace la compañía puede estar limitada, su investigación de reclutamiento puede ser débil o puede no tener un plan efectivo de respuesta al fraude y por lo tanto no responde adecuadamente a las alertas de fraude.

Es importante por lo tanto que la compañía mire todos los aspectos de su estrategia de prevención del fraude, no sólo en relación con su negocio existente, sino también en conexión con la expansión planeada a las nuevas asociaciones; por ejemplo en mercados nuevos en el extranjero. Qué infraestructura llevarán los equipos comerciales a esos mercados nuevos? Las defensas del grupo son consistentes a lo largo de sus diversos negocios o se han desarrollado de una manera casual sin comparación común de rendimientos?

La ocurrencia del fraude puede ser evidente en los indicadores financieros claves, por ejemplo, las pérdidas grandes con acciones o las deudas malas importantes. Sin embargo, será necesaria la vigilancia de otros indicadores para identificar las situaciones o áreas de alto riesgo de fraude potencial. Por ejemplo, es importante el manejo de la información sobre precios y términos dada a los clientes y proveedores, los cambios de los datos permanentes, la vigilancia de las cuentas inactivas, las quejas de los clientes, el volumen de los pagarés y los ajustes de las cuentas, y la propiedad de las compañías proveedoras. Muchas de estas características necesitan ser revisadas regularmente de manera que la

administración principal pueda vigilar completamente el perfil de los clientes y de los proveedores. En algunos casos puede no verse claramente que se ha sufrido una “pérdida”, por ejemplo en muchos tipos de fraude con las adquisiciones o acopio, cuando la “pérdida” es la diferencia entre el precio que la compañía ha pagado y el precio que hubiera pagado si la información interior no se hubiera filtrado al proveedor favorecido, gracias a los empleados de la compañía. En estos casos es necesario revisar los precios, y los términos y la naturaleza de la actividad de cuentas particulares, con el objeto de identificar si hay algo inusual.

Es crucial medir qué tan bien se están manejando los riesgos y asegurarse de que las responsabilidades estén claramente definidas. Para que estas medidas sean efectivas necesitan cubrir una gama de factores, no sólo las medidas de pérdidas y ganancias. Muchos grupos están implementando una gama más amplia de metas y medidas, usando un enfoque de “tarjeta de puntaje equilibrado”. Algunos grupos también están introduciendo la comparación de rendimientos, estándares mínimos que se deben cumplir en todo el grupo, permitiendo a las compañías individuales definir la forma precisa en que manejarán el riesgo y cumplirán con los estándares mínimos.

En muchos grupos empresariales grandes, hay un fuerte sentido de identidad y “propiedad” en las subsidiarias que operan individualmente. Algunas de estas medidas pueden percibirse como una interferencia indebida en sus actividades a nivel de grupo. Es necesario venderlas en base a que suministran un marco de trabajo útil dentro del cual se pueden evaluar los riesgos más efectivamente, lo mismo que establecer objetivos dinámicos de control. Cualquier grupo necesita establecer con claridad lo que considera es un nivel aceptable de riesgo. La administración mejorada del riesgo es una forma de proteger las utilidades sin crear costos.

5. Revisar Cómo los Controles Manejan el Riesgo

Finalmente, a un nivel más detallado, los negocios necesitan evaluar qué tan eficientes son los controles internos en el manejo del riesgo de fraude. Los

controles internos con frecuencia fallan debido a que se desarrollan de manera casual sin tener en cuenta la totalidad del espectro del riesgo. Es necesario desarrollar controles en forma estructuradas, basados en los riesgos de fraude identificados en cada área del negocio. Es muy común encontrar una amplia gama de normas y prácticas para negocios similares en los grupos grandes.

Claro está que siempre hay costos asociados a los controles. Las compañías tienen que equilibrar el riesgo percibido contra el costo de control. Desafortunadamente, con bastante frecuencia la comparación no se realiza con mucha exactitud, pues mucho más fácil estimar el costo de los controles que la naturaleza y extensión del riesgo. A continuación discutiremos con mayor detalle los controles.

Paso 8

NATURALEZA, TIEMPOS Y ALCANCE DE LOS PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

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

- **Cambios sobre áreas específicas de Auditoría**

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

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

- **Efectos de los procedimientos de auditoría interna**

La actividad bajo examen determina la extensión del uso de procedimientos según el grado de riesgo y complejidad que esta incluya.

Se debe considerar lo siguientes para determinar la extensión del uso de los procedimientos analíticos:

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

- **La naturaleza y alcance de la auditoría**

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

Paso 9

**COORDINACIÓN, DIRECCIÓN,
SUPERVISIÓN Y REVISIÓN**

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

- **Supervisión**

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

- Asegurar que los auditores asignados poseen los conocimientos y técnicas requeridas.

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

- **Revisión**

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

Y puede contener:

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

Paso 10

MEMORÁNDUM DE PLANEACIÓN

El Memorándum de planeación contendrá los siguientes elementos:

- Antecedentes de la entidad (nombre del cliente, domicilio, teléfono, giro del negocio).
- Objetivos del examen.
- Alcance del trabajo.
- Enfoque de Auditoría.
- Determinación del riesgo.
- Equipo de trabajo.

- Tiempo de ejecución del trabajo.
- Cronograma de trabajo.
- Tipo de auditoría.
- Lugar donde se llevara a cabo la auditoría.
- Informe.

Paso 11

PROGRAMAS DE AUDITORÍA

Los programas deber ser diseñados de tal forma que permitan la aplicación eficiente de los procedimientos de auditoría, para evaluar correctamente las áreas examinadas. Por tanto la evidencia de nuestros procedimientos de auditoria, tanto de pruebas de cumplimiento como sustantivas, deben respaldar N° evaluación del riesgo.

Los actos del fraude y diferencias que involucran montos distorsionados o partidas defectuosas deben ser acumuladas en planillas de efectos, a medida que avanza la auditoria. Los procedimientos se pueden agrupar en: Ver **(ANEXO 5)**

- ***Revisiones Analíticas***

Comprenden estudios generales para la evaluación y análisis de una cuenta, de los estados financieros o bien de cualquier tipo de reporte financieros, para detectar irregularidades evidentes al comparar los datos de estos informes, unos con otros. El propósito de determinar algún indicio de transacciones irregulares.

Estos procedimientos pueden ser útiles para la investigación como una primera fuente de evidencia y principalmente para orientar investigaciones posteriores.

El comportamiento de los saldos de los estados financieros de varias gestiones, para observar variaciones importantes, que serán necesarias considerarlas.

Las listas de proveedores, de clientes o de inversores y las cantidades que estos han comprado, vendido o invertido en la empresa para identificar operaciones inusuales. Reportes sobre inversiones hechas por la empresa, cheques girados, listas detalladas por clientes o por proveedores de las cuentas por cobrar o cuentas por pagar, listados por liquidación de deudas y otros reportes que puedan proporcionar sobre el destino del dinero de otros activos de la empresa. Especialmente los relativos a declaración de impuestos.

Los utilizados para la obtención de material de prueba corroborativo.

Estos procedimientos, sirven para obtener evidencia confirmatoria definitiva de manera que permita cumplir con los objetivos de la investigación financiera, que junto con la confirmación que es una información proveniente de una tercera persona ajena a la empresa, inspección física, arqueos de dineros y valores se podrá determinar o desechar indicios de fraude.

A manera de ejemplo se señalan los siguientes procedimientos analíticos:

- Cálculos matemáticos necesarios para establecer la exactitud de las anotaciones en los registros contables o en los documentos, por ejemplo para comprobar pagos al Servicio Nacional de Impuestos Internos, a empleados o a terceros, por viáticos, comisiones, descuentos, horas extras.
- Comprobación documental, para estudiar en detalle la documentación en la que se dejó constancia de la transacción y determinar si esta en orden.
- Conciliaciones considerando toda la información financiera que la empresa haya producido y sean susceptible de conciliar, especialmente aquella que sea producida de fuentes diferentes de la empresa.
- Investigación dirigida a la obtención de respuestas orales o escrita a preguntas concretas relacionados con los hechos investigados.
- Observación, inspección.

Cabe hacer notar que algunos de los procedimientos son similares a los recomendados para cualquier proceso de investigación científica o a los utilizados en las investigaciones policiales comunes o de orden legal.

Paso 12

EVALUACIÓN Y EXAMEN DE LA INFORMACIÓN

Los auditores internos deben recoger, analizar, interpretar y documentar la información utilizada, para justificar los resultados de la auditoría.

Es por eso que el examen y evaluación de la suficiencia y eficacia del sistema de control interno de la organización y de la calidad del desarrollo en el cumplimiento de la responsabilidad asignada, contribuye a que las actividades planeadas se ejecuten y se puedan obtener los resultados esperados.

Por consiguiente el desarrollo eficiente implica el cumplimiento de los objetivos y metas en forma precisa y oportuna, con el mínimo empleo de recursos.

- **Informe de Auditoría**

Después de la finalización de cada examen de auditoría, se deberá emitir un reporte escrito y firmado.

Estos reportes dependen del grado de avance de la auditoría así tenemos:

- Reporte Interino.
- Reporte Final.

Estos reportes deberán cumplir con las siguientes características:

- El reporte debe ser objetivo, claro, conciso, constructivo y oportuno.
- El reporte debe ser real, imparcial y libre de distorsión. Los hallazgos, conclusiones y recomendaciones deben ser incluidos sin prejuicios.
- El reporte debe ser claro, lógico y fácil de comprender. La claridad puede ser incrementada evitando usar lenguaje técnico innecesario con suficiente información de apoyo.

- El reporte debe ser oportuno y emitido sin demoras que los vuelvan inútiles y que permiten pronta y efectiva acción.
- Los reportes estos deben contener, como mínimo, el propósito, alcance, y los resultados de la auditoría.

Paso 13

PLANES DE RESPUESTA AL FRAUDE

El plan de respuesta al fraude es un documento que establece las políticas y procedimientos que guían las respuestas de la compañía o los fraudes o robos mayores. Puede formar parte de un plan general de crisis, pero en todo caso su propósito es permitir la realización de una acción rápida y efectiva para:

- Minimizar el riesgo de pérdidas subsecuentes;
- Mejorar la oportunidad y el grado de las recuperaciones;
- Reducir todos los efectos comerciales adversos;
- Demostrar que ante una crisis, la compañía mantiene el control de sus asuntos; y
- Hacer una declaración clara dirigida a los empleados y además partes de que el intento de fraude no es un objetivo fácil.

Un plan efectivo de respuesta al fraude deberá prepararse diseñándose muy de cerca de las circunstancias y a la filosofía comercial particulares de la compañía.

Debe reflejar la naturaleza y el grado de pérdidas probables. Debe cubrir tanto las declaraciones de la política general, como las medidas específicas a tomar en caso de un fraude mayor, por ejemplo:

- La política corporativa sobre el fraude y el robo por parte de los de los empleados y de otros;
- La persona a quien primero se debe avisar la ocurrencia de fraude;
- Los procedimientos para asegurar los activos y los registros contable (y de operación);

- Los procedimientos legales y personales;
- Ponerse en contacto con la policía, los aseguradores, las autoridades reguladoras y la prensa; y
- A quién buscar para solicitar ayuda.

Muchas compañías no tienen plan de respuesta al fraude y no pueden responder al fraude real o al intento del mismo, para poderse defender lo mejor posible. Entre los problemas que pueden presentarse se incluyen:

- Comunicación inadecuada de manera que la acción es tardía o inapropiada;
- Falta de liderazgo y de control de manera que los investigadores y asesores no son adecuadamente dirigidos y se pierde tiempo y dinero;
- Falta de reacción rápida de manera que se incurre en pérdidas adicionales o se pierde la evidencia requerida para lograr una recuperación exitosa, o poder entablar una demanda;
- La especulación de la prensa afecta el precio de las acciones, o crea dificultades con los clientes y los proveedores.

El plan debe identificar a aquellos responsables del manejo de los fraudes grandes, lo mismo que su autoridad para hacerlo. Aunque el fraude es un asunto del personal financiero o de la administración de operaciones, dependerá de la compañía, pero debe resolverse con anticipación.

Es necesario que el plan sea realista y comercial. Al establecer sus objetivos, cada compañía necesita considerar tanto la recuperación de las pérdidas como el tema del crimen y el castigo. Cada caso individual de fraude necesitará considerarse por separado. La recuperación de las pérdidas y el castigo de los defraudadores, no siempre son enteramente compatibles.

La clave en cualquier plan de respuesta al fraude es la identificación de un funcionario principal adecuado, quien tendrá una responsabilidad clara para tratar el fraude. Los empleados, proveedores y clientes deben saber quién es este individuo y cómo ponerse en contacto con él. Los empleados deben contar con medios reales para informar las sospechas al funcionario principal responsable, sin temor a que se abuse de la información. Algunas compañías han encontrado útil tener una línea telefónica confidencial para “comunicar las sospechas”.

Los defraudadores con frecuencia prueban la posibilidad de fraude haciendo varios intentos pequeños inconsecuentes o que se pueden negar antes de realizar una transacción importante. La detección de los fraudes puede indicar el intento de un fraude sustancial. Por lo tanto es vital reaccionar rápida y efectivamente.

Las cartas anónimas son sorprendentemente comunes. Pueden ser maliciosas y no tener soporte, pero también pueden reflejar inquietud de parte de los empleados, clientes o proveedores. Siempre se deben considerar seriamente.

Por ejemplo, es común recibir cartas anónimas que afirman que un individuo está realizando exactamente el tipo de fraude que la persona realmente está cometiendo. Con mucha frecuencia tales cartas se archivan sin que se les presta ninguna o muy poca atención.

Las alertas del fraude siempre deben investigarse rápidamente. Generalmente serán explicaciones inocentes y no fraudes, de manera que las investigaciones deben ser discretas y justas. Pero los defraudadores son adeptos a dar explicaciones convincentes: la esencia del fraude es el engaño y los defraudadores son mentirosos plausibles. Cualquier investigación debe ser hecha a fondo y lo suficientemente extensa para garantizar que no quede ninguna incomodidad.

Las compañías pueden creer equivocadamente que el fraude es un suceso aislado, confinado a un área. Con mucha frecuencia sin embargo, el individuo se habrá involucrado en fraudes en otras áreas de las cuales es responsable. Por ejemplo, lo que puede empezar como una investigación de reclamos de gastos

fraudulentos, puede convertirse en una investigación de fraude más importante en la adquisición de equipos. Por lo tanto es esencial investigar a fondo todas las áreas de las cuales es responsable el individuo sobre quien hay sospechas.

6.7 DETECCIÓN DE FRAUDES

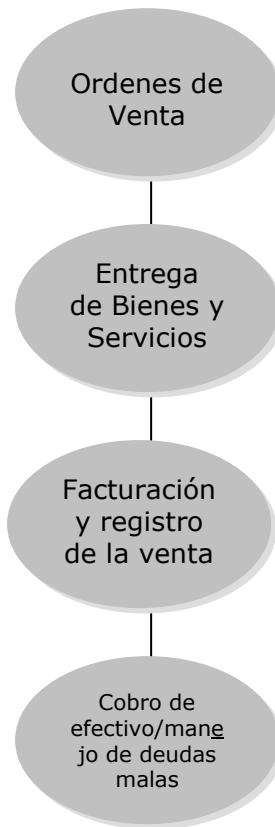
Los riesgos claves que enfrentan las compañías se examinan por turnos – ventas, compras, inventario y efectivo y sistemas de pago. Identificamos los puntos de cada ciclo en los que es mayor el riesgo de fraude.

6.8 VENTAS

CICLO DE VENTAS

FRAUDES DE LA ADMINISTRACIÓN Y DE LOS EMPLEADOS

- Desviación de Ventas y Pedidos
- Bienes y servicios falsos
- Ventas físicas
- Comisiones confidenciales de/para los clientes
- Sub-facturación y entrega de menos mercancía.
- Pre-facturación
- Generar y cargar – robo de recibos
- Cancelación de cuentas a cambio de una comisión



FRAUDES EXTERNOS

- Fraude a largo plazo
- Representación engañosa de la posición de crédito
- Uso de nombres, direcciones falsos
- Productos falsificados

Hay cuatro fases claves en un ciclo típico de ventas:

PRIMERA FASE: Recibo de la orden de compra;

SEGUNDA FASE: Entrega de los bienes o servicios;

TERCERA FASE: Facturación y registro de la venta; y

CUARTA FASE: Cobro del efectivo o manejo de una deuda mala.

PRIMERA FASE DEL CICLO.- Las preocupaciones principales son si la compañía recibe todas las órdenes de compra que debiera (esto es, si no se desvían) y si sus clientes son genuinos y no encubren su identidad o su posición de crédito, estos son:

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- ***Desviación de las ventas:***

La desviación de las ventas generalmente involucra el re-enrutamiento de las ventas hacia compañías privadas o propiedad de los defraudadores

ADVERTENCIAS:

- Pérdidas inesperadas de clientes o alto nivel de quejas de los clientes.
- Patrones comerciales inexistentes – por ejemplo, ventas reducidas y escasa ventas constantes (o viceversa).

Los fraudes Externos, incluyen:

- ***Fraude a Largo Plazo***

En el fraude a largo a plazo el defraudador obtiene bienes a crédito, cuando el defraudador cree que ha obtenido el máximo crédito posible que pueda conseguir, dispone rápidamente de los bienes vendiéndolos con descuento a cambio de efectivo, y desaparece sin dejar huella, dejando sin pagar las cuentas del proveedor. El riesgo de fraude a largo plazo aumenta grandemente cuando los

clientes están situados en localidades remotas, haciendo poco probable el contacto cara a cara.

ADVERTENCIAS:

- Un aire de irrealidad sobre los directivos o los locales del negocio, por ejemplo, falta de orientación al cliente;
- Rotación que aumenta rápidamente, por tratarse de un cliente nuevo; y
- Falta de revisiones independientes sobre la existencia de las credenciales de quienes dan referencias.

- ***Afirmación Falsa de la Posición del Crédito/uso de Nombres y Direcciones Falsos***

Este tipo de fraude incluye una amplia gama de prácticas que involucran la despersonalización o mala presentación de información falsa o engañosa.

ADVERTENCIAS:

- Documentación de mala calidad;
- Uso de oficinas temporales;
- Clientes que operan a través de compañías “fachada” o intermediarios; y
- Detalles incompletos de los clientes o dificultades fuera de lo normal para suministrar referencias de crédito y otros datos informativos.

SEGUNDA FASE DEL CICLO.- La entrega de bienes o servicios, la preocupación clave es si el cliente recibe el producto o servicio que pidió, los fraudes en esta fase son:

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- ***Bienes y Servicios Falsos***

Estos fraudes involucran la manipulación por parte de los empleados de un producto o servicio particular, con el propósito de generar ganancias o para desviar parte de los productos para beneficio personal. Este tipo de fraudes involucra el suministro de productos o servicios inexistentes o por debajo de las normas a los clientes.

ADVERTENCIAS:

- Productos que son “demasiado buenos para ser ciertos”
- Aseveraciones grandiosas y publicidad brillante que no puede corroborarse fácilmente;
- Servicios suministrado en sitios remotos o en una fecha lejana en el futuro
- Explicación compleja de la transacción, con razones exóticas para precios ventajosos; y
- Crecimiento o rentabilidad anormal.

Los fraudes Externos, incluyen:

- ***Productos Falsos***

La falsificación de productos de marca es un problema ampliamente extendido.

La mayoría de las compañías se mantienen alertas a los riesgos en esta área.

TERCERA FASE DEL CICLO.- La facturación y registro de la venta, la preocupación clave es si los bienes y servicios se facturan adecuadamente y los fraudes principales son:

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- ***Ventas Ficticias***

Los fraudes con ventas ficticias involucran la generación de facturas falsas o la manipulación de precios o cantidades para aumentar la rotación. Esto puede incluir:

ADVERTENCIAS:

- Fluctuaciones inusuales en las ventas,
- Cantidad inusual de jornales, notas de crédito u otros ajustes, especialmente en los dos meses siguientes a la visita del auditor;
- Circulares sobre saldos rechazados por clientes particulares;
- Cambios inconsistentes en los niveles de actividad – por ejemplo, ventas en el periodo pero sin cambio en los costos de distribución; y
- Cambios en los patrones comerciales – por ejemplo, ingreso a mercados nuevos, remotos.

- ***Comisiones Confidenciales para/de Clientes***

Las comisiones confidenciales para o de los clientes involucran el pago de una comisión confidencial (soborno) de alguna clase, a cambio de la manipulación de cantidades o precios, o del suministro de un grado más alto del producto.

ADVERTENCIAS:

- Clientes tratados fuera del sistema principal, por ejemplo, manejados exclusivamente por un miembro principal del personal, sin usar los documentos estándar;
- Falta de información sobre los datos pendientes o precios inusuales, descuentos o términos, o extensión del crédito otorgado;
- Tendencias inusuales en los márgenes; y
- Alteraciones de las facturas u otros documentos.

- *Subfacturación/Subregistro*

La subfacturación incluye la supresión de facturas.

El subregistro es no registrar todas las ventas en efectivo.

ADVERTENCIAS:

- Alteraciones a los pagares o facturas entregados;
- Transacciones manejadas exclusivamente por un miembro principal del personal sin usar la documentación estándar;
- El manejo de algunos clientes por parte de un solo miembro del personal.

- *Pre – facturación*

La pre-facturación involucra anotar artificialmente la fecha de venta o la terminación aparente de contratos a largo plazo, con la intención de inflar la rotación.

CUARTA FASE DEL CICLO.- La preocupación principal es si el efectivo se cobra por concepto de todas las ventas y si se deposita y registra rápidamente.

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- *Generar y cargar / robando recibos*

Esto involucra el robo de recibos de efectivo o choques de un libro de ventas y el uso de recibos posteriores, o recibos de otros clientes, para “ajustar” los montos pendientes. Los fraudes de generar y cargar raramente se informan, esto se debe a que generalmente no involucran montos significativos y tienden a cometerse por personal más joven.

ADVERTENCIAS:

- ☑ Ítems parcialmente pagados en el libro mayor de ventas;
- ☑ Gran cantidad de diarios o de ajustes en cuentas particulares o en conciliaciones bancarias;
- ☑ Fluctuaciones inusuales o inconsistencias en el análisis de deudores morosos;
- ☑ Alteraciones de las facturaciones de las facturas o frecuente emisión de “duplicados” en cuentas particulares;
- ☑ Diferencias entre las colillas de pago originales y las copias o detalles o alteraciones incompletos; y
- ☑ Diferencias entre las colillas de pago, detalles de pago, los detalles del libro de efectivo y las anotaciones en el libro mayor – por ejemplo, con respecto al número de ítems, las fechas y los detalles del beneficiario.

- ***Cancelación de Recibos por una Comisión***

En la fase de cobro, los controladores del crédito u otro personal pueden ser sobornados por un cliente para que cancele deudas pendientes y para frustrar cualquier acción legal, Una señal posible de advertencia en este tipo fraude es la concentración excesiva de provisiones/cancelaciones atribuibles a un empleado o a una división.

6.9 COMPRAS

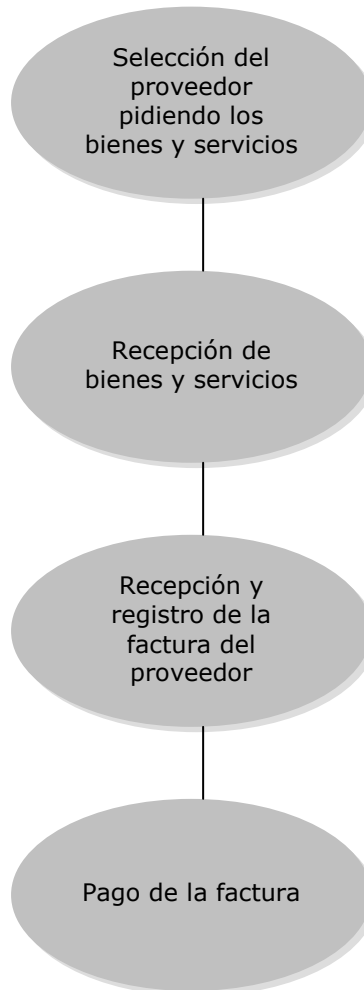
CICLO DE COMPRAS

FRAUDES DE LA ADMINISTRACIÓN Y LOS EMPLEADOS

- ⇒ Ofertas tramposas
- ⇒ Comisiones confidenciales e incentivos

- ⇒ Trabajo hecho / bienes suministrados para propósitos privados.

- ⇒ Proveedores falsos / compañías conectadas
- ⇒ Intermediarios falsos
- ⇒ Mal uso de las notas de crédito/rebajas/descuentos por volumen



FRAUDES EXTERNOS

- ⇒ Ofertas manipuladas
- ⇒ Fraudes con honorarios anticipados

- ⇒ Productos por debajo de la norma
- ⇒ Entregas incompletas

- ⇒ Facturación de trabajo no realizado / sobre facturación

Hay cuatro fases principales en el ciclo de compras:

PRIMERA FASE: Selección del proveedor y pedidos de los bienes o servicios;

SEGUNDA FASE: Recibo de los bienes o servicios;

TERCERA FASE: Recibo y registro de la factura del proveedor; y

CUARTA FASE: Pago de la factura.

PRIMERA FASE DEL CICLO.- Las preocupaciones claves son que debería haber un proceso comprometedor verdaderamente competitivo y que solo deben procesarse pedidos adecuadamente autorizados.

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- ***Ofertas Tramposas***

El efecto de la oferta tramposa es que la compañía que compra obtiene términos menos favorables y paga un precio más alto del que hubiera pagado.

ADVERTENCIAS:

- Precios o términos anormales (especificaciones que solo las puede cumplir un proveedor);
- Precios muy parecidos en las ofertas;
- Proveedores bien conocidos que no son invitados a licitar;
- Proveedores pre-calificados;
- Localización inusual del proveedor; por ejemplo, un proveedor remoto que usa servicios rutinarios o un proveedor suministrando servicios fuera de la gama normal del negocio;
- Ofertas aceptadas después de la fecha de cierre;

- ***Comisiones Confidenciales e Incentivos***

Las comisiones confidenciales y los incentivos pueden usarse en una amplia gama de fraudes de compra para inducir a los a los empleados a favorecer a un proveedor particular, usados en conexión con la adjudicación de contratos importantes. Las comisiones confidenciales y demás arreglos involucran conflictos de intereses y son comunes en esta área.

Los fraudes Externos, incluyen:

- ***Manipulación de las Ofertas***

Generalmente, los licitantes conspiran para acordar entre ellos los precios y los términos de contratos son luego distribuidos entre los conspiradores en rotación. Como con las ofertas tramposas, el efecto es que la compañía compra en términos menos favorables y paga un precio más alto del que hubiera pagado.

- ***Fraude con Honorarios Anticipados***

Generalmente el defraudador toma unos horarios o un depósito anticipado y promete entregar algunas mercancías o servicios en el futuro. Sin embargo, una vez ya recibido los honorarios, desaparece. Otros pueden verse tentados por precios inusualmente bajos, ofrecidos por el defraudador.

ADVERTENCIAS:

- Precios o productos o servicios anormalmente bajos, que parecen demasiado buenos para ciertos;
- Exigencia de pagos o depósitos anticipados que no se devuelven;
- Todas las negociaciones a través de agentes;
- Incapacidad para verificar la autenticidad de los documentos;
- Explicaciones complejas dadas para términos ventajosos o razones para no dar a conocer la identidad del principal que entra en el negocio.

SEGUNDA FASE DEL CICLO.- El recibo de bienes o servicios, la principal preocupación es que suministren bienes o servicios en cantidad y calidad correctas.

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- ***Mercancía Suministrada para Propósitos Privados***

El riesgo es la obtención de bienes o servicios para propósitos privados. Esto puede incluir la apropiación de activos de la compañía por parte de los defraudadores, o usar el tiempo de la compañía para propósitos privados.

ADVERTENCIAS:

- Horas o métodos inusuales de entrega;
- Descripciones ambiguas o abreviadas en las facturas; y
- Líneas de existencia con pedidos excesivos o con sobrantes

El riesgo de este tipo de fraude aumenta cuando:

- Hay una mala división de las obligaciones.

Los fraudes Externos, incluyen:

- ***Productos por Debajo de la Norma***

Los fraudes con productos por debajo de la norma pueden ser devastadores cuando los productos suministrados o no tienen revisiones independientemente de las credenciales o de las capacidades de los proveedores claves.

Las situaciones de alto riesgo son aquellas en las que los proveedores son cambiados a último momento, cuando hay trabajos de afán por realizar, o cuando los términos exigen un pago sustancial por anticipado.

- ***Entregas Incompletas / mercancía no Suministrada***

Las entregas incompletas y la facturación de bienes o mercancías no suministrados es un problema común. Las compañías en mayor riesgo son aquellas con:

- Controles débiles sobre las mercancías recibidas;
- Pobre seguridad física;
- Procedimientos débiles para aperturas de cuentas; o
- Un vínculo débil entre el origen y el periodo, el recibo de la mercancía y la aprobación de la factura.

TERCERA FASE DEL CICLO.- El recibo y el registro de la factura del proveedor, la primera preocupación es si la factura del proveedor es genuina. La segunda preocupación es si los precios y las cantidades que aparecen en la factura están correctos.

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- ***Proveedores Falsos y Compañías Conectadas***

ADVERTENCIAS:

- Proveedores que el personal generalmente no conoce, que no se manejan en la forma normal, o con los cuales trata exclusivamente un director o un gerente;
- Proveedores con direcciones de apartado aéreo, direcciones de servicios temporales, la misma dirección de otro proveedor, de un empleado o de un pariente cercano o del antiguo empleador de un empleado;
- Facturas tachadas, incompletas, demasiado abreviadas o alteradas en alguna forma
- Facturas de diversos proveedores en papelería similar;
- Proveedores corporativos sin número registrado, usando una dirección temporal o residiendo en el exterior;
- Proveedor con un número de impuesto al valor agregado equivocado;

- Gran cantidad de facturas para un proveedor particular aprobadas inmediatamente antes de las fechas límites;
- Numerosas anotaciones en cuentas provisionales durante el año;
- El proveedor no ofrece los descuentos usuales ni los tratos especiales.

El riesgo de este tipo de fraude aumenta cuando:

- Hay un control deficiente sobre las cuentas de proveedores sin movimiento;
- Hay un control deficiente sobre las facturas pagadas; y

- ***Intermediarios Falsos***

Los precios o las cantidades pueden manipularse, o los productos pueden sustituirse mediante intermediarios falsos. Esto es más probable que pase cuando el intermediario está actuando para un proveedor en el exterior, con quien es difícil la compañía compradora tenga un contacto directo.

ADVERTENCIAS:

- Propiedad o posición de los intermediarios desconocidas;
- Razones poco claras para los arreglos con los intermediarios; y
- Quejas de los vendedores que no vigilan independientemente.

- ***Mal Uso de las Notas de Crédito, de las Rebajas o de los Descuentos por Volumen***

El verdadero costo de las compras puede ser manipulado a través del mal uso de las notas de crédito o de los descuentos por volumen y las rebajas. Por ejemplo, las notas de crédito pueden usarse para manipular las utilidades o para ocultar otros

fraudes. Alternativamente, los descuentos y las rebajas por volumen pueden dispararse artificialmente, y desviarse para beneficio personal del defraudador.

ADVERTENCIAS:

- Cantidades y/o valores anormales de las notas de crédito, alrededor de los fines de periodo;
- Descuentos / rebajas por volumen que no se revisan independientemente contra las cantidades compradas;
- Superávit de existencias (indicando posible exceso de compras) para disparar los descuentos por volumen.

Los fraudes Externos, incluyen:

- ***Facturación de Trabajo no Realizado/sobre-facturación***

Los contratos susceptibles son aquellos en los que se presenta una gran cantidad de facturas, el servicio se suministra en un sitio remoto o es difícil la revisión de la ejecución de las etapas individuales del contrato.

Como con la mayoría de los fraudes de compras, tener un vínculo claro entre el pago de la factura y la necesidad del suministro, es fundamental para la prevención.

ADVERTENCIAS:

- Falta de revisiones independientes de precios o descuentos por volumen;
- Sistemas de ofertas no competitivo; y
- Términos vagos en los contratos y sin revisión detallada de cargos tales como viajes, publicidad, honorarios de asesoría, contratación de empleados, mantenimiento y arrendamiento financiero.

CUARTA FASE DEL CICLO.- El pago de la factura, la preocupación principal es que los pagos se hagan únicamente por concepto de las facturas las chequeras y el uso de sistemas de transferencia de dinero.

6.10 INVENTARIO

La preocupación clave es el robo del inventario. Sin embargo, hay numerosos fraudes relacionados en esta área, incluyendo el robo de inventario devuelto o los sobrantes valiosos y el mal uso de los equipos de pesas y medidas.

Los registros de inventario también pueden ser manipulados para ocultar fraudes en otras áreas.

Fraudes con el Inventario

PRIMERA: Robo de inventario

SEGUNDA: Manipulación de los registros de inventario

Los fraudes de la administración y de los empleados, incluyen:

- ***Robo de Inventario***

Alguno de los fraudes con inventario ocurre en la ruta de entrega desde el proveedor o en la ruta de entrega hacia el cliente.

Los negocios que manejan productos valiosos y fáciles de mover (tales como eléctricos y repuestos para vehículos) son especialmente vulnerables.

ADVERTENCIAS:

- Diferencias sin explicar entre las existencias en libros y las existencias físicas;

- La rotación del inventario en sitios particulares, inconsistentes con el nivel general de rotación;
- Márgenes pobres o fluctuaciones inusuales;
- Conductores encargados de la entrega llevando vehículos parcialmente cargados o pidiendo que se modifiquen las rutas o pidiendo hacer las mismas rutas; y
- Entregas recibidas o a horas inusuales del día.
- El riesgo de este tipo de fraude aumenta cuando:
- No hay vigilancia sobre las pérdidas de existencia y no hay conteo regulares del inventario;
- Procedimientos débiles para el recibo y el despacho de mercancías;
- Mala división de funciones entre la compra, almacenamiento y contabilidad de las mercancías;
- Control pobre de los movimientos de inventarios en el momento de retiro de inventario;
- Control pobre de las cargas rechazadas o incorrectas; y
- Falta de un seguimiento independiente de las quejas de los clientes, por ejemplo productos por debajo de la norma de calidad, demoras en la entrega o entregas incompletas.

- ***Manipulación de los Registros de Inventario***

Los registros de inventario con frecuencia son complejos: por ejemplo, puede haber transferencias entre procesos manufactureros, diversos sitios o gran número de líneas de inventario. Tales registros son por lo tanto un lugar atractivo para ocultar fraudes de inventario o de otras áreas.

ADVERTENCIAS:

- Diferencias inexplicables entre las existencias en libros y las físicas;

- Análisis no detallado de las pérdidas de existencias (por línea de inventario, proveedor, cliente, conductor encargado de la entrega, personal de la bodega, etc.)
- Líneas de inventario con largos periodos de rotación o existencias de inventario anormalmente grandes
- Alteraciones inexplicadas a los registros de inventario o las evaluaciones;
- Cantidad inusual de notas de crédito o ajustes alrededor del final del periodo o por las fechas en que se cuenta el inventario y artículos inexplicados que se anotan en cuentas provisionales; y
- Existencias que se supone se encuentran en sitios inusuales o inaccesibles.

6.11 EFECTIVO Y SISTEMAS DE PAGOS

Como podría esperarse, el alcance del fraude y de las practicas engañosas en el área de efectivo y pagos enorme. Los tipos más comunes de fraude se relacionan a continuación.

Efectivo y sistemas de pago

Fraudes de la administración y de los empleados:

- Mal uso de cheques y de sistemas de pago.
- Manipulación de las conciliaciones bancarias y de los libros de efectivo (artefactos de ocultamiento).

Fraudes externos:

- Fraudes con transferencia de dinero.
- Cheques falsificados.

Además de los tipos de fraudes anteriores, algunos de los fraudes discutidos en fraudes en negociaciones, también pueden ser relevantes en los grupos mas grandes que tienen sofisticadas operaciones de tesorería.

Fraudes de la Administración y de los Empleados, incluyen:

- ***Mal uso de Cheques y de Sistemas de Pago***

Con frecuencia estos fraudes son posibles porque los controles para la liberación de fondos, son inadecuados para los montos involucrados.

ADVERTENCIAS:

- Seguridad deficiente en los cheques, chequeras e instrucciones de pago al banco;
- Poco control de los documentos entre la aprobación y el procesamiento;
- La administración pasa por alto los procedimientos normales de aprobación;
- Solicitudes de ultimo momento para pago no respaldado por todos los documentos relevantes;
- Nombres abreviados de los beneficiarios, alteraciones de la fecha o del beneficiario, detalles escritos a maquina o manuscritos insertados en cheques hechos por computador;
- La cuenta bancaria a través de la cual se paga el cheque, es diferente del numero de cuenta que aparece en los datos;
- Disposiciones inusuales con los bancos para la autorización de transacciones.

Otros fraudes involucran el uso de firmas falsificadas, cheques o chequeras robados mal uso de cheques cancelados, anticipos en efectivo sin soporte y el robo de efectivo o equivalentes de efectivo.

- ***Manipulación de Conciliaciones Bancarias y Chequeras***

Las conciliaciones bancarias generalmente se consideran un control fuerte. Sin embargo, tales conciliaciones deben ser adecuadamente preparadas y estar sujetas periódicamente a revisión profunda e independiente, para que sean efectivas. La revisión y aprobación superficiales por parte de la administración, no son suficientes. Muchos fraudes hubieran encontrado si periódicamente las conciliaciones se hubieran realizado completamente de nuevo, por ejemplo, durante ausencias obligatorias por vacaciones, y los detalles se hubieran revisado en otros libros y en los documentos de soporte.

ADVERTENCIAS:

- Falta de revisión detallada independiente de las conciliaciones bancarias sólo revisión superficial;
- Cantidades excesivas de compensaciones y ajuste en las conciliaciones; y
- Falta de revisión de los endosos o alteraciones en los cheques devueltos.

Fraudes Externos, incluyen:

- ***Fraude con Transferencias de Dinero***

El fraude con transferencias de dinero involucra el mal uso de los sistemas por parte de los defraudadores externos, para hacer transferencias fraudulentas de fondos. Los fraudes generalmente incluyen el mal uso de las claves y contraseñas y de los códigos de autorización o la falsificación de los documentos que autorizan la transferencia.

ADVERTENCIAS:

- Transferencias hacia o desde cuentas en sitios en el exterior o en países con leyes de secreto bancario;
- Transferencias hacia o de individuos que no son proveedores regulares;
- Nombres abreviados del beneficiario o alteraciones en la fecha, monto, beneficiario y otros detalles;
- Control deficiente de los documentos entre la aprobación y el procesamiento;
- Seguridad deficiente de la ubicación desde la cual se emiten las instrucciones de transferencia, o sobre los códigos, y las claves y contraseñas.

- ***Cheques Falsificados***

Este tipo de fraude involucra el robo de cheques o chequeras o la fabricación de cheques falsos por parte de defraudadores externos. Las falsificaciones pueden basarse en cheques, cheques anulados o devueltos y otros documentos que contienen las firmas autorizadas.

6.12 OTROS FRAUDES

OTROS FRAUDES

Fraudes de la administración y de los empleados:

- Negociaciones de alguien que está dentro
- Mal uso de las asignaciones / fondos gubernamentales
- Contingencias omitidas
- Fraude con el sistema de vehículos de las compañías
- Fraudes en la nómina

Fraudes externos:

- Lavado de dinero
- Hoja de vida falsa
- Cubrimiento falso de seguros

Fraudes de la Administración y de los Empleados, incluyen:

- ***Negociaciones de Alguien que Está Dentro***

Las negociaciones de alguien que está adentro es el uso inadecuado de información no publicada importante, con relación a los precios, por parte de individuos que negocian con acciones cotizadas de una compañía. Las ofensas por negociaciones de alguien de dentro también se relacionan con otros individuos que tienen conocimiento de información importante de precios sin publicar.

- ***Mal uso de las Asignaciones/Fondos Gubernamentales***

Este tipo de fraude con frecuencia involucra el uso de estructuras complejas para ocultar el fraude. El riesgo de este tipo de fraude es mayor cuando la compañía está en una situación financiera peligrosa o cuando las condiciones del mercado son difíciles.

ADVERTENCIAS:

- Transacciones manejadas exclusivamente por un director, que se ocultan tras el secreto;
- Contabilidad confusa de los fondos gubernamentales recibidos; y
- Compañías en el exterior con estructuras complejas.

- ***Contingencias Omitidas***

Los fraudes por contingencias omitidas involucran el uso de garantías, compromisos y otras contingencias no publicadas para mejorar la posición financiera aparente de una compañía.

- **Fraudes con el Sistema de Vehículos de las Compañías**

Los fraudes con el sistema de vehículos de las compañías generalmente involucran la venta de vehículos de la compañía a partes conectadas, a precios con descuento.

ADVERTENCIAS:

- Falta de revisiones independientes sobre los precios a los cuales, y las partes a quienes se venden los carros de la compañía;
- El mismo comprador para una gama de modelos; y
- Una fuente única de suministro para servicios claves, tales como reparaciones.

- ***Fraudes con la Nómina***

Los fraudes con la nómina involucran el uso de empleados fantasmas, aumentos no teorizados de salarios y comisiones, bonificaciones y pagos de tiempo extra falsos. El riesgo de tales fraudes es particularmente alto cuando la división de funciones es deficiente y cuando hay sitios remotos mal supervisados.

ADVERTENCIAS:

- Falta de revisión en los pagos de bonificaciones, comisiones y tiempo extra;
- Empleados que no aparecen en el registro de votantes; y
- Presupuestos no basados en cero.

Fraudes Externos, incluyen:

- ***Lavado de Dinero***

El lavado de dinero es un tema extremadamente importante para muchos negocios, particularmente aquellos del sector financiero. La necesidad de lavar los réditos de la actividad criminal a través del sistema financiero es vital para el éxito de las operaciones criminales. Por lo tanto, la mayor parte del esfuerzo para combatir el lavado de dinero se enfoca en esos puntos del proceso donde las actividades de lavado son más susceptibles de ser reconocidas y tienden por lo tanto a concentrarse en los procedimientos de depósito en bancos y en sociedades constructoras. Sin embargo, hay muchos sistemas en los que no participa el efecto y una gama bastante amplia de negocios, fuera del sector financiero pueden usarse para lavar fondos.

No existe un método único para lavar dinero. Los métodos van desde la compra y venta de un artículo valioso (por ejemplo, un carro de lujo, joyas, obras de arte o incluso barras de oro) hasta hacer pasar el dinero a través de una compleja red internacional de negocios legítimos y compañías “escudos”. Inicialmente, sin embargo, en muchos casos los beneficios generalmente toman la forma de efectivo que necesita entrar al sistema financiero por cualquier medio.

El proceso de lavado se describe generalmente en tres etapas:

- ✓ **Colocación** - la disposición físicas de los beneficios en efectivos derivados de la actividad ilegal;
- ✓ **Capas** – la separación de los beneficios ilícitos de su fuente, creando capas complejas de transacciones financieras diseñadas para engañar el ratero de auditoría y suministrar anonimato;
- ✓ **Integración** – el suministro de legitimidad aparente a la riqueza derivada de actos criminales. Si el proceso de capas ha tenido éxito, los sistemas de integración colocan los beneficios del lavado de nuevo en la

economía, de la manera que vuelven a entrar al sistema financiero apareciendo como fondos provenientes de negocios normales.

Los negocios especialmente vulnerables al lavado de dinero son los que reciben principalmente efectivo, tales como restaurantes y casinos o cualquier negocio que incluya artículos portátiles altamente valiosos, tales como joyas y arte. Sin embargo, como se indicó antes, hay muchos otros métodos, que involucran complejas redes internacionales de negocios legítimos y compañías “escudos” o “conchas”.

- ***Cubrimiento de Seguro Falso***

Se han informado casos sobre pólizas de seguro falsas ofrecidas a las compañías por intermediarios de seguros. Estos fraudes generalmente involucran la falsificación de documentos de seguros de compañías de seguros bien conocidas.

ADVERTENCIAS:

- Calidad de documentación por debajo de la norma esperada;
- Primas de seguro inusualmente bajas; y
- El intermediario se asegura de que todos los contactos con la aseguradora sean a través de él.

CAPÍTULO VII

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

1. Actualmente las pérdidas por fraudes en las Empresas continúan en aumento, siendo un riesgo latente para este ya que podría llevarlo a la quiebra de no detectarse y prevenirse a tiempo, y como la mayoría de los riesgos difícilmente puede eliminarse. Sin embargo, puede mitigarse limitando el riesgo y el daño. La prevención exitosa del fraude involucra la creación de un ambiente que lo inhiba y la toma de medidas fuertes y adecuadas cada vez que se encuentra un fraude o se sospecha su existencia. La clave es tener una estrategia coherente, y pues está claro que entre mejor implantado esté y se lleve de la mejor manera posible el desarrollo de la entidad ira siempre en aumento.
2. Es por ello que la administración ve la necesidad de crear o mantener la unidad de Auditoría Interna, para que esta le brinde mayor seguridad en el manejo de los recursos, y así poder disminuir el riesgo del cometimiento de fraude, aplicando medidas de control cada vez más efectivas que sirvan de apoyo a dicha Unidad.
3. El auditor debe tener un entendimiento de los procesos de la entidad para la identificación de los riesgos de las Empresas que son relevantes para los objetivos de la información financiera y para decidir sobre las acciones para tratar esos riesgos, así como los resultados consiguientes.
4. De acuerdo a resultados de las encuestas realizadas existen áreas más expuestas a riesgos, donde se debe fortalecer mayormente los controles internos.

5. Es de mencionar que el auditor interno, en la actualidad, juega un papel muy importante, ya que para la alta gerencia de las empresas este es un garante del manejo adecuado de los recursos, por lo cual debe de mantener una correcta conducta y ética profesional en todo momento.
6. Es imprescindible que el auditor interno evalúe periódicamente los controles, manuales y procedimientos que existan para cada una de las áreas, ajustándolas a las necesidades de la Empresa y minimizar en lo posible este riesgo como es el fraude.
7. Es importante la existencia de una guía metodológica, elaborada con base técnica, que facilite el trabajo que desarrolla el auditor en la evaluación, detección y/o prevención de fraude, identificando las debilidades de los controles, y proporcionar mayor seguridad en el manejo de las operaciones.

RECOMENDACIONES

Al concluir este Proyecto se hacen distintas recomendaciones o sugerencias que no pueden dejarse de lado, como ser:

- Analizar cuál es el mejor procedimiento que hay que implementar en las Empresas de acuerdo a sus necesidades.
- De acuerdo a la responsabilidad que tiene el auditor, este debe de mantener una correcta conducta ética profesional para el desarrollo de su trabajo en todo momento, como también el estar atento a los cambios existentes en la economía y en los diferentes ámbitos.
- Inculcar en cada uno de los empleados de los distintos departamentos la importancia de realizar un buen trabajo.

- El cumplimiento de las políticas, el clima organizacional seguros y fianzas, segregación de funciones, adecuados controles, son entre otras, medidas que deben adoptar para protegerse contra el fraude
- Verificar la información que rota por toda la empresa, revisándola desde el momento en que está surgiendo para así confirmar su veracidad y tener la certeza de que se está generando información confiable.
- Seleccionar cuidadosamente a la persona encargada de supervisar el manejo del control en la entidad para que siempre le dé el seguimiento a cada elemento de este.
- La implementación de la guía metodológica en las empresas contribuirá en la obtención de mejores resultados en las evaluaciones que el auditor realice, ya que esta constituye una herramienta que orienta el trabajo del auditor.

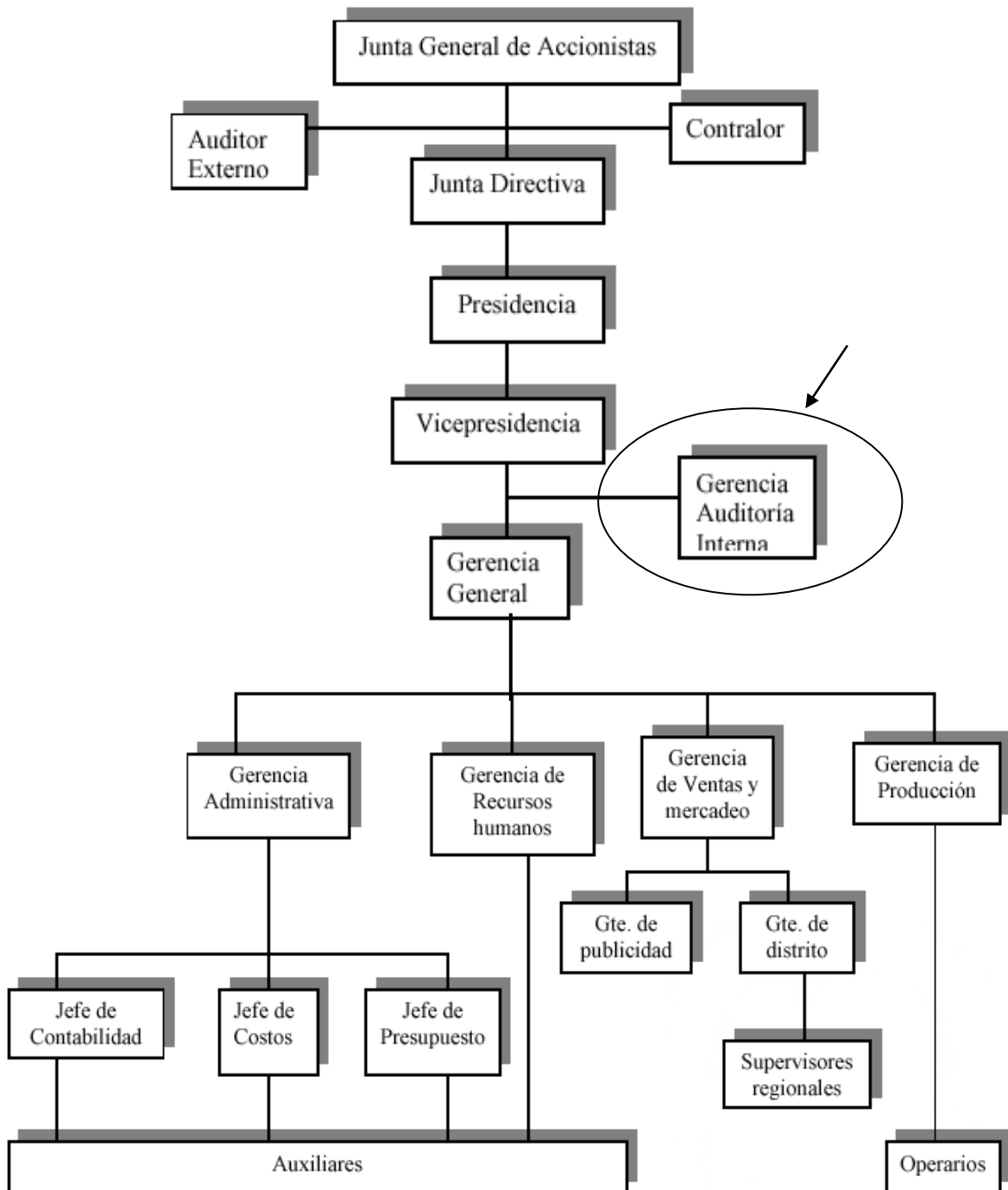
BIBLIOGRAFÍA

- HERNÁNDEZ SAMPIERI, Roberto; FERNANDEZ COLLADO, Carlos; PILAR BAPTISTA, Lucio, “Metodología de la investigación” Editorial McGraw-Hil, México D. F. , 2006, Cuarta Edición Pág. 1 – 850
- ARANDIA SARAIVA, Lexin “Métodos y técnicas de investigación y aprendizaje UMSA” Ed. UMSA, La Paz Bolivia ,1989
- ZORRILLA ARENA, Santiago, “Metodología de la Investigación” México D.F. – México. 2da. Edición.
- HOPKINS, Patricio, “ Filosofía”, Buenos Aires, Ediciones Almagro 1995, Pág. 152
- SABINO, Carlos, “El proceso de la investigación científica” Ed. El Cid, Buenos Aires, 1978
- GAITAN, Rodrigo Estupiñán. “Control Interno y Fraude”. Pág. 210
- ESTUPIÑAN GAITAN, Rodrigo “Control Interno y fraudes” Con base en los ciclos transaccionales. Bogotá Eco ediciones. 2003 Pág. 1-378
- IAN HUNTINGTON Y DAVID DAVIES ”Cómo prevenir el fraude en los Negocios” KPMG Londres Agosto de 1994. Pág. 1-315
- APARICIO DELGADO, Luís “Auditoría Forense” Evidencias Técnicas Primera Edición 2002 La Paz – Bolivia Pág. 39

- BLANCO Mantilla, SAMUEL Alberto, “Control Interno estructura conceptual integrada” Pág. 19, Segunda Edición. Santa Fé Bogotá, Marzo de 1998
- BACON, Charles A. “Manual de Auditoría Interna”. Segunda Edición. Editorial Unión Tipográfica Hispano-Americana. México, D.F., 1982. Pág. 1-189.
- INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS, EE.UU, Normas para el Ejercicio Profesional de la Auditoria Interna de 2003
- VENTURA SOSA, José Antonio, “Auditoría Estratégica” 1999, Editorial Avanti Gráfica, S.A de C.V, San Salvador. Pág. 250
- ARTÍCULO [“From the Statistics of Data to the Statistics of Knowledge”](#)
- Ventura Sosa, José Antonio, Auditoría Estratégica 1999, Avanti Gráfica, S.A de C.V, San Salvador.
- WWW.gestiopolis.com/dirgp/fin/auditoria.htm
- WWW.monografias.com; Octubre 2002

ANEXO 1

Organigrama que presenta la ubicación jerárquica de la Unidad de Auditoría Interna



ANEXO 2

UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS
FAC. DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA: AUDITORÍA FINANCIERA

ENCUESTA PARA IDENTIFICAR, SI EXISTEN CIRCUNSTANCIAS RELEVANTES QUE PODRIAN ESTAR ASOCIADAS AL FRAUDE EN EMPRESAS INDUSTRIALES

Instrucciones: Conteste el cuestionario de acuerdo a su criterio y experiencia profesional.

- Marque con un (X) su respuesta (donde corresponda).

- Subraye el inciso que vea conveniente.

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

I. ÁREA GENERAL

1. Considera que el fraude es una amenaza en las Empresas, en el desarrollo de sus actividades;

Si ()

No ()

2. Las pérdidas de las Empresas son causadas por:

- a) Fraudes cometidos por empleados
- b) Fraudes cometidos por gerentes
- c) Fraudes cometidos por sus ejecutivos

3. Cuando se comete un fraude, sobre quien recae la mayor responsabilidad;

- a) La Administración
- b) El empleado
- c) La unidad de Auditoría Interna

4. ¿Cómo se descubre un fraude interno?

- a) Controles internos y auditorías
- b) Informantes
- c) Otros mecanismos formalizados
- d) Detección accidental

5. ¿Cual es la actitud de la Gerencia cuando identifica un fraude?

- a) Efectuar una investigación
- b) Deducir responsabilidad

c) Entablar juicio penal

6. ¿Cuales son las tendencias que favorecen el desarrollo del fraude?

- a) Mayor tecnología
- b) Pérdida de valores éticos
- c) Mayor corrupción

II. ÁREA DE LA EMPRESA

7. ¿Existe una adecuada segregación de funciones en las diferentes áreas de la Empresa?

Si ()
No ()

8. ¿Están definidos los niveles de autoridad y responsabilidad de los funcionarios y empleados?

Si ()
No ()

9. ¿Existen por escrito políticas aprobadas por el consejo de la Administración?

Si ()
No ()

10. ¿Existe un adecuado control y supervisión sobre el proceso de producción?

Si ()
No ()

11. ¿Son autorizados los comprobantes de crédito fiscal, facturas, notas de crédito y debito?

Si ()
No ()

12. ¿Son elaboradas mensualmente las conciliaciones bancarias?

Si ()
No ()

13. ¿La autorización de cheques es realizada por dos o más persona?

Si ()
No ()

14. ¿Cuál de las siguientes herramientas es utilizada para evaluar el sistema de control interno.

- a) Entrevista
- b) Cuestionario
- c) Inspección física
- d) Otro

15. ¿Los sistemas de informática permiten generar información integrada?

Si ()
No ()

16. ¿Existe segregación de funciones entre los responsables de compras; pagos y recepción de mercadería?

Si ()
No ()

17. ¿A su juicio cuál de los siguientes rubros necesitan mayor supervisión?

- a) Efectivo
- b) Inventarios
- c) Cuentas por cobrar
- d) Activo Fijo
- e) Compras
- f) Otros

III. ÁREA DE ALCANCE

18. Considera que la labor de Auditoría Interna contribuye a:

- a) la detección de fraude
- b) la disminución de fraude
- c) mejorar los controles

19. ¿Considera que el fraude es una amenaza controlable?

Si ()
No ()

20. ¿La administración toma decisiones para corregir las deficiencias encontradas con base a los informes emitidos por Auditoría Interna?

Si ()
No ()

ANEXO 3

CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO:

1. GENERALIDADES:

01. ¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?
02. ¿Las funciones del personal directivo y funcionarios principales de administración están delimitadas por los estatutos?
03. ¿Los deberes del contador general están separados de los de las personas encargadas del manejo de fondos, inversiones, etc.?
04. ¿están bajo la vigilancia y supervisión de los jefes de contabilidad los empleados de este departamento y los libros y registros contables en toda oficina o dependencia de la empresa?
05. ¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?
06. ¿Todos los comprobantes, informes y estados financieros son revisados y aprobados por departamentos e individuos distintos de aquellos que han intervenido en su preparación?
07. ¿Están debidamente aprobados los asientos de diario por un funcionario o empleado responsable?
08. Utiliza la empresa para efectos de control:
 - ¿Informes que comparen los presupuestos con los gastos realizados?.
 - ¿Costos estándar?
09. Los funcionarios y empleados que tienen atribuciones para revisar aprobaciones previas, están provistos de:
 - ¿Modelos de las firmas de las personas autorizadas para tal efecto?
 - ¿Instrucciones sobre la clase de operaciones que pueden ser aprobados previamente, límite y monto de las mismas?
10. ¿Tiene la empresa un departamento de auditoría interna que opere en forma autónoma?

11. ¿Si lo tiene a quien rinde los informes?
12. ¿Hemos revisado los programas de auditoría interna para determinar si son aprobados para llenar su cometido?
13. ¿contiene el informe de auditoría interna:
 - ¿Conclusiones sobre la revisión?
 - ¿Salvedades a las cuentas, cuando sean necesarias?
 - ¿Sugerencias sobre las mejoras en los métodos de control interno?
14. Con respecto a los informes de auditoría interna:
 - ¿Son revisados por funcionarios superiores?
 - ¿Se toman las medidas necesarias para corregir las diferencias?
15. ¿Toman como regularidad sus vocaciones los cajeros, almacenistas y demás empleados en puesto de confianza y sus deberes son asumidos por otros empleados:
16. Con referencia a las conexiones de los funcionarios y los empleados:
 - ¿Carecen éstos de conexiones con otras organizaciones mercantiles con las cuales la empresa negocia?
¿En caso contrario, menciones cuáles empleados y con que empresas tienen conexiones?
 - ¿Existe un procedimiento que prohíbe emplear dos o más funcionarios que desempeñen labores principalmente de contabilidad y caja, que tengan algún grado de parentesco o consanguinidad?
17. ¿Los funcionarios que manejen fondo o valores están respaldados con pólizas de seguros de manejo y cumplimiento u otra clase de garantía?
18. ¿Parece adecuado el monto de tales seguros o garantías?
19. ¿Existe un empleado competente encargado de todo lo relacionado con seguros?

Sección discutida con (nombre y puesto)

.....
Sección preparada por: Fecha:.....

REVISIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO

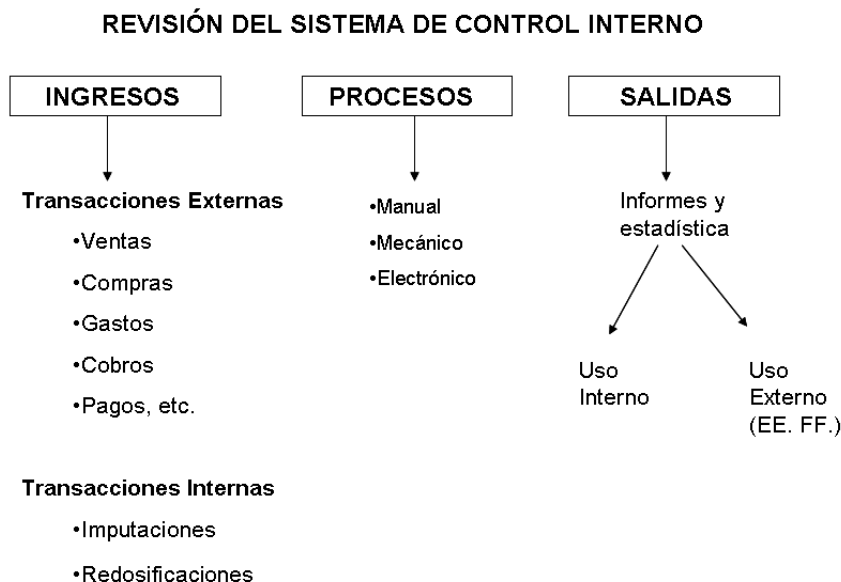
La necesidad de esta revisión o comprobación se debe a las causas siguientes:

1. El auditor puede haber obtenido el conocimiento de un sistema de Control Interno que no es actual.
2. Pueden haberle descrito el sistema tal como está oficialmente diseñado, pero que en la realidad no se utiliza o no se utiliza tal como está diseñado.

El auditor puede decidir no confiar en los procedimientos establecidos, si ha llegado a la conclusión que:

- a) Los procedimientos no son satisfactorios para este propósito, o
- b) Si el esfuerzo que el auditor tendrá que hacer para confiar en los procedimientos será superior a las ventajas que obtendría de no realizar este esfuerzo.

La etapa de **revisión del sistema de control interno** incluye la comprobación del flujo de transacciones que se originan a través del sistema contable y de la naturaleza básica de los controles existentes



Fuente: Miguel Bravo Cervantes "Control Interno"

ANEXO 4

CÓDIGO DE ÉTICA COMERCIAL – RESUMEN

1. **Introducción**

Una declaración que establezca las razones por las cuales se ha producido el código y su importancia, ejemplo: que se aplica a todos los empleados y que cualquier falta se considerará un asunto disciplinario grave.

2. **Conflicto de intereses**

Esta sección debe incluir asuntos tales como los intereses en las organizaciones con las cuales las compañías tienen negocios, tales como directores, el empleo de parientes cercanos o la propiedad de una cantidad importante de acciones. Debe existir una política con respecto a que todos esos conflictos potenciales deben informarse a un funcionario principal independiente y también registrarse. También debe existir una prohibición sobre la negociación de acciones como resultado de información obtenida, durante el cumplimiento de los deberes para la organización.

3. **Dar y recibir regalos**

Debe haber una guía específica sobre dar y recibir efectivo, bienes, servicios, hospitalidad o sobornos de cualquier forma. La compañía también debe tener una política sobre la oferta de regalos a otros y el nivel de hospitalidad que es aceptable ofrecer o recibir. Igualmente, debe haber una instrucción sobre que todos los regalos ofrecidos o recibidos deben ser informados a un superior y además registrarse.

4. Confidencialidad

Esta sección debe referirse a la información que se obtiene en el curso del trabajo y a la no divulgación de tal información, a personas no autorizadas, etc.

5. Ambiente de trabajo

Esta sección se encargará de las normas sobre el ambiente de trabajo de los empleados, y las consideraciones de salud y seguridad, etc.

6. Igual oportunidad de empleo

La selección para ocupar una posición en la compañía se debe basar en la conveniencia para el trabajo y en que no habrá discriminación basada en raza, religión, estado civil, sexo, color, nacionalidad, discapacidad u origen étnico o nacional. Compromisos similares en relación a la promoción y seguridad del empleo.

7. Otras áreas

Otras áreas que pueden cubrirse incluyen las actividades políticas, en las que pueden participar los individuos, las obligaciones según las leyes de competencia o antimonopolios, tener dos empleos a la vez y el acoso sexual.

ANEXO 5

El **Programa de Auditoría** con el objeto de que permita obtener la evidencia mínima o razonable necesaria, esto sirve de base para que el Auditor emita una **OPINIÖN**, con respecto a la situación de la Empresa.

El Programa de Auditoría es la expresión escrita del **qué hacer y para qué** en un área determinada; y además los puntos del contenido son:

- Objetivos de la Auditoría del área.
- Procedimientos que utiliza la Empresa, con un detalle de puntos fuertes y débiles de los mismos.
- Procedimientos de Auditoría a aplicar en el área.



Fuente: Miguel Bravo Cervantes "Control Interno"

Ejemplo de un PROGRAMA DE AUDITORÍA:

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

Fecha:

Supervisado por: