



Noviembre 2018 - ISSN: 1696-8352

## AUDITORIA FORENSE UNA HERRAMIENTA DE PREVENCIÓN DEL FRAUDE

### **Andrea del Pilar Ramírez Casco**

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA  
Magister en Auditoría Integral  
Carrera de Finanzas  
Docente Facultad de Administración de Empresas  
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo  
Email: [andreitapili@yahoo.es](mailto:andreitapili@yahoo.es)

### **Luis Germán Sanandrés Álvarez**

Licenciado en Contabilidad y Auditoría CPA  
Magister en Contabilidad y Auditoría  
Carrera de Contabilidad y Auditoría  
Docente de la Facultad de Administración de Empresas  
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo  
Email: [lugsa\\_2007@hotmail.com](mailto:lugsa_2007@hotmail.com)

### **Raúl Germán Ramírez Garrido**

Ingeniero en Administración de Empresas  
Magister en Docencia Universitaria  
Carrera de Contabilidad y Auditoría  
Docente de la Facultad de Administración de Empresas  
Escuela Superior Politécnica de Chimborazo  
Email: [rramirez@epoch.edu.ec](mailto:rramirez@epoch.edu.ec)

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Andrea del Pilar Ramírez Casco, Luis Germán Sanandrés Álvarez y Raúl Germán Ramírez Garrido (2018): "Auditoría forense una herramienta de prevención del fraude", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (noviembre 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/auditoria-forense-fraude.html>

## **Resumen**

La presente investigación tiene como objetivo determinar a la auditoría forense como herramienta de prevención de fraude en las organizaciones, porque tiene relación con la contaduría la misma que se encargara de obtener evidencias de tipo penal, la misma que está especializada en determinar los fraudes y delitos de las funciones públicas y privadas. Por lo que se considera esencial crear una cultura de concientización para poder aplicar también a cada una de las actividades operativas, financieras y de cumplimiento de una organización y así establecer una seguridad razonable en la información que se presenta a terceras personas, sabemos que no va a ser absoluta, ya que las actividades son realizadas por personas y el riesgo siempre va existir el papel de auditor forense es establecer mecanismos de control y seguridad para poder minimizar los riesgos a corto y largo plazo dentro de las organizaciones públicas y privadas. La investigación fue de tipo documental ya que su intencionalidad fue en la compilación de información en diversas fuentes de documentos escritos referentes a auditoria forense como herramienta de prevención de fraude. Su diseño bibliográfico se enmarco en la búsqueda de un diseño bibliográfico relacionado con la auditoría forense, sus fases y su relación como herramienta para la prevención de fraude y establecer mecanismos de control para poder mejorar los procesos existentes.

Palabra clave: auditoría forense, riesgos

## **Summary**

The objective of the present investigation is to determine the forensic audit as a fraud prevention tool in organizations, because it is related to the accounting which is in charge of obtaining evidence of a criminal nature, the same one that is specialized in determining frauds and crimes of public and private functions. For what is considered essential to create a culture of awareness to be able to apply also to each of the operational, financial and compliance activities of an organization and thus establish a reasonable security in the information presented to third parties, we know that it is not going To be absolute, since the activities are carried out by people and the risk always exists, the role of forensic auditor is to establish control and security mechanisms to be able to minimize the short and long term risks within public and private organizations. The investigation was of documentary type since its intentionality was in the compilation of information in diverse sources of written documents referring to forensic audit like tool of prevention of fraud. Its bibliographic design is framed in the search of a bibliographic design related to the forensic audit, its phases and its relationship as a tool for the prevention of fraud and to establish control mechanisms to be able to improve the existing processes.

Keyword: forensic audit, risks

## **Introducción**

En la presente investigación se pretende determinar que la auditoría forense es una investigación especializada en la obtención de evidencias que permitan convertir en pruebas y así poder comprobar los delitos, por lo que se ha desarrollado esfuerzos a través de las auditorías tradicionales las cuales determinan evidencias que no sustentan las cortes judiciales, por lo que para cumplir las características de pruebas se debe presentar amplias investigaciones en delitos económicos y financieros sobre el lavado de dinero y activos.

Por lo que se requiere un amplio conocimiento en materia jurídica, contable y financiera para poder establecer indicios sobre operaciones sospechosas hasta obtener pruebas convincentes y así establecer sentencias. Debido a que se busca comprobar que la voluntad del acusado, a través de:

- Conocimiento. - el sospechoso sabe que la omisión de un acto tiene una implicación legal
- Intención específica. - el acto u omisión en particular fueron deliberados, de forma voluntaria e intencional
- Mala voluntad. - hubo una violación intencional de una obligación legal

La voluntad razonable define los tribunales, como una duda que pudiera debatir el ser humano al momento de tomar una decisión en los asuntos que lo involucren. Las cuales están basadas en pruebas cuidadosas, sin embargo, la voluntad es el estado mental individual en el momento que se cometió el acto o en la que el individuo omitió realizar un acto requerido. Es necesario crear una cultura de prevención de fraude en las organizaciones, ya que a través de la auditoría forense se va contribuir de manera eficiente sobre el cumplimiento y uso eficaz de los recursos del estado y así garantizar un servicio adecuado a la sociedad.

## **Resultados**

### **Auditoría Forense**

Según Cano & Lugo (2008), definen a la Auditoría Forense como una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en desarrollo de las funciones públicas y privadas, entre los cuales podemos mencionar a: conflicto de intereses, nepotismo, gratificaciones, omisiones, lavado de dinero, entre otros. A través de la auditoría forense se puede demostrar con documentación contable un fraude o una mentira por lo que se realizan comentarios sobre cálculos de ganancias y pérdidas en los negocios en los que se puede manipular al contador

Según Rozas (2009), los delitos económicos han mostrado un incremento lamentable en los últimos años. Esto los podemos evidenciar al escuchar, ver y leer las noticias de nuestro país en las que nos informan sobre los crímenes económicos cometidos en todas las esferas de la sociedad. Algunos autores definen como una ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa en una forma que fuese aceptada por una corte de jurisprudencia contra el crimen económico en una organización

De acuerdo con Leal (2010), el fraude en los estados financieros consiste en la falsificación o alteración deliberada de la situación financiera de una organización a través de adiciones u omisiones intencionales a las transacciones o cifras que los componen, con el propósito de engañar a los usuarios de la información. Este tipo de fraude, induce a que las partes interesadas tomen decisiones basadas en información no ajustada a la realidad de la empresa. Se presenta en operaciones como: compra de acciones, aportes de capital, otorgamiento de créditos, suministro de materias primas o servicios, adquisición, fusión o venta de empresas.

El fraude de estados financieros es sin duda una de las problemáticas que causa más efectos nocivos en las empresas en las que se comete el ilícito, produciendo serias repercusiones sobre accionistas, clientes, proveedores, sector financiero, entes de control y economía en general que dependen de dicha información para la toma de decisiones acertadas; también lastima en alto grado la fe pública de contadores, revisores fiscales y auditores que día a día pierden credibilidad al prestarse o tolerar este tipo de prácticas en los altos ejecutivos, empresarios, administradores o propietarios

Finalmente, Gutiérrez (2015) plantea que por medio del fraude se puede engañar a una persona, empresa u organización en forma intencional, con el propósito de obtener una ventaja injusta en perjuicio de los derechos o intereses de otra persona o entidad. A continuación, se muestran tres criterios de clasificación a partir de los estudios de Frett (2014), Herrera (2014), Joya, Gámez y Ortiz (2015) y Gutiérrez (2015), entre otros:

1. Fraude interno: es aquel que se caracteriza por el uso de las oportunidades o ventajas brindadas por una ocupación o empleo para beneficio personal mediante el uso malintencionado de las atribuciones o la mala aplicación de los recursos de la entidad.
2. Fraude externo: es realizado por personas u organizaciones ajenas a la empresa con el fin de obtener un beneficio personal.

Uno de los principales delitos cometidos dentro de la auditoría forense es el lavado de dinero y activos en las organizaciones, porque es el mecanismo por el cual se oculta el origen de las

actividades ilegales como el lavado de dinero, terrorismo, secuestro, fraude electrónico, entre otros. Por lo que se puede mencionar el caso de Enron donde se crearon compañías en paraísos fiscales los mismos que resultaron fraudes contables generados por el gobierno corporativo los cuales han sido juzgados con cargos criminales

Finalmente, Cano & Lugo (2008) cita que para la administración del riesgo de lavado de activos se debe determinar lo siguiente:

1. Identificación y definición del riesgo (normas y leyes)
2. Medición o evaluación del riesgo (señales de alerta, técnicas de seguridad)
3. Control de riesgo (sistemas de control y comunicación)
4. Monitoreo

Por lo que el riesgo de lavado de activos, puede ser inherente al desarrollo de una actividad de una organización, por lo que se debe tener en cuenta quienes son los agentes generadores de riesgo en las actividades operativas, financieras y de cumplimiento, los cuales podemos mencionar a : clientes y usuarios, productos, canales de distribución y las jurisdicciones. El auditor forense no solo obtiene evidencia en el transcurso de la auditoría, sobre la seguridad razonable de las operaciones operativas, financieras y de cumplimiento, debido a que evalúa el hecho ilícito y la mala fe de las personas involucrando como testimonio a un experto en el área motivo de examen.

No obstante, Cano C. M. y Lugo C. D. (2004) menciona que el delito de “cuello blanco” son por actividades ilícitas, cometidas por sujetos de elevada condición social de su actividad profesional los cuales son conocidos como: sobornos, fraudes, estafas, entre otras. El delincuente de “cuello blanco”, se caracteriza por lesionar la confianza de las actividades encomendadas y llevar un comportamiento abusivo frente al desconocimiento de su víctima. En la tipología de sobornos tenemos a los siguientes establecidos en la tabla No 2

MODALIDAD	PRÁCTICAS
<b>COMISIONES ILEGALES</b>	Funcionarios que cobran un porcentaje sobre los contratos del gobierno para beneficio de un tercero
<b>CONTRIBUCIONES ILEGALES</b>	Funcionarios que exigen contribuciones ilegales para facilitar la marcha de un trámite
<b>COHECHO</b>	Sobornos que llegan en forma de regalos
<b>NEPOTISMO</b>	Los funcionarios que se reparten cargos a sus familiares y amigos cercanos
<b>EVASION</b>	Comerciantes que pagan a funcionarios de aduanas, para que estos no revisen las exportaciones e importaciones

Fuente: RIOS BOYAN, Osear Roberto. Auditoria forense fraudes contables y delitos de cuello blanco. **Rev. Vent. Cient.**, Tarija, v. 1, n. 7, mayo 2014

### **Fases de la Auditoría Forense**

De acuerdo a (Blanco, 2012) menciona que es el proceso de la planeación y la ejecución de un contrato de auditoría integral se pueden agrupar en cinco fases diferente. Una representación esquemática de estas fases es la siguiente:

#### **FASE I: Etapa previa de la definición de los términos del trabajo**

#### **FASE II: Planeación**

- Entendimiento de la cantidad, su entorno y valoración de los riesgos.
- Obtención de la información sobre las obligaciones legales de la empresa.
- Obtención de la información sobre el plan de gestión de la empresa.
- Realización de los procedimientos analíticos preliminares.
- Establecer la importancia relativa de evaluar el riesgo aceptable de la auditoría y el riesgo inherente.
- Entender la estructurar de control interno y evaluar el riesgo de control.
- Elaborar un plan global de auditoría y programa de auditoría.

#### **FASE III: Procedimiento de la auditoría en respuesta a los riesgos valorados**

- Determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance los procedimientos sustantivos requeridos.
- Pruebas de controles.
- Procedimientos sustantivos.
- Evaluación de la evidencia.
- Documentación.

#### **FASE IV: Fase final de la auditoría**

- Revisar los acontecimientos posteriores.
- Acumular evidencias finales.
- Construir los indicadores esenciales para evaluar el desempeño de la administración en el cumplimiento de los objetivos y metas.
- Emitir el informe de auditoría

### Procedimientos de Auditoría

De acuerdo a (Whittington & Pany, 2005, p. 130) menciona que los auditores realizan procedimientos para obtener evidencia que les permita extraer conclusiones razonables de los estados financieros del cliente se ajustan a los procedimientos de contabilidad generalmente aceptados”, como se presenta en el siguiente cuadro:

PROCEDIMIENTOS	DEFINICIÓN
<b>Sistema de información contable:</b>	<b>Comparación:</b> Equiparar los montos de varios registros internos.
<b>Evidencia documentaria:</b>	<b>Rastreo:</b> Verificar la integridad del procesamiento de las transacciones siguiendo una hacia adelante en los registros contables. <b>Comprobación:</b> Verificar la existencia u ocurrencia de las transacciones, siguiendo una hacia atrás para apoyar los documentos del siguiente paso (llamado también “rastreo hacia atrás”). <b>Inspección:</b> Leer o revisar punto por punto un documento o registro (la técnica de inspección se designa con los verbos examinar, revisar, leer y escudriñar). <b>Conciliación:</b> Verificar la coincidencia entre dos grupos de registros que se conservan en forma independiente pero que se relacionan entre sí.
<b>Declaraciones de terceros:</b>	<b>Confirmación:</b> Obtener y evaluar una respuesta de un deudor, de un acreedor o de otra parte, en respuesta a una solicitud de información sobre una cuenta particular que afecte a los estados financieros.
<b>Evidencia física:</b>	<b>Examen físico:</b> Ver la evidencia física de un activo. <b>Observación:</b> Ver la actividad de un cliente.
<b>Cálculos:</b>	<b>Re desempeño:</b> Repetir una actividad del cliente. Puede incluir operaciones como totalizar columnas (comprobar la suma de la columna vertical de cifras); totalizar horizontalmente (comprobar el total de un renglón de cifras); extensión (recalcular multiplicando).

<b>Interrelaciones de datos:</b>	<b>Procedimientos analíticos:</b> Evaluaciones de la información financiera hechas estudiando las relaciones previstas entre información financiera y de otra índole.
<b>Declaraciones de los clientes:</b>	<b>Indagatorias:</b> Preguntas dirigidas al personal apropiado del cliente.

**Tabla 1:** Procedimientos de Auditoría

**Fuente:** (Whittington & Pany, 2005)

Elaborado por: Los autores

Al momento de realizar el trabajo de campo de auditoría se debe tener una comunicación permanente, con cada una de las personas involucradas para que cuando se de lectura al borrador del informe de auditoría se pueda descargar las sanciones civiles, penales o administrativas. Ya que al momento de establecer alguna sanción debe existir evidencias suficientes sobre la auditoria que se realizó.

### **Riesgo**

Según Hogarth (2006) el riesgo de una actividad puede tener dos componentes: la posibilidad o probabilidad de que un resultado negativo ocurra y el tamaño de ese resultado, por lo que el ser humano desde sus inicios como especie convivía naturalmente con los riesgos y reaccionaba intuitivamente ante ellos. Es el conjunto de objetivos, políticas, procedimientos y acciones que se implantan para controlar e informar los riesgos que se encuentran en las organizaciones financieras.

### **Normativas relacionadas a la administración de riesgo**

Además, Cano & Lugo (2008) establece que el Comité de Basilea ha trabajado en la estructura de una normativa cuyo propósito es minimizar el riesgo sistémico de los requerimientos del capital económico y los riesgos de crédito, mercado y operacional. No existe una manera de reducir el riesgo a cero, debido a que las actividades son realizadas por personas las cuales generan riesgos y la decisión de asumir un riesgo se toma cuando se inician los negocios.

Dentro del contexto de las organizaciones existen varios estados de riesgo entre los cuales podemos mencionar a los siguientes:

1. **Riesgo Inherente.** - es de la naturaleza propia de las actividades económicas de una organización, el mismo que no toma en cuenta los controles y salvaguardas de la empresa.
2. **Riesgo Presente.** - es el riesgo que valora los controles y seguridades existentes



3. **Riesgo Residual.** - es el riesgo inherente no cubierto por los controles de las organizaciones

Todas las organizaciones dependiendo el tipo de actividad económica asumen riesgos en todas sus operaciones, las mismas que deberían estar preparadas para administrar sus riesgos para poder establecer mecanismos de control que incluyan mediciones en cada una de sus actividades operativas, financieras y de cumplimiento.

Por tanto, según Cano & Lugo (2008) establece que todas las organizaciones están inmersas a riesgos en cada una de sus actividades surge el COSO-ERM, el cual es un proceso realizado por el personal de toda la entidad para determinar seguridad razonable en los objetivos de la organización.

**1.- Ambiente de Control.** - El componente establece que debería existir una estructura de gestión integral de riesgos que permita un sistema de delegación de autoridad, roles y responsabilidad, a través de la integridad y valores éticos que son el punto de partida en cada una de las actividades de una organización.

**2.- Cultura de Riesgo y Control.** - Por medio de este componente la cultura de riesgo fluye en cada una de las organizaciones, los cuales puede ser comunicados a través de un código formal de conducta estableciendo canales de comunicación entre los departamentos.

**3.- Integridad y valores éticos.** - La gestión integral de riesgo nunca superará la integridad de los valores éticos de las personas que crean, administran y monitorean las actividades de una entidad.

**4.- Estructura organizacional.** - Se encuentra diseñada de acuerdo al tamaño y la naturaleza de las actividades de la organización.

**5.- Roles y funciones de la gestión de riesgo.** - Permite designar responsables en la administración integral del riesgo para poder supervisar el desempeño y cumplimiento de los objetivos asumidos por la organización.

Para poder identificar el riesgo a las que están inmersos las organizaciones se debe establecer metodologías y estrategias que ayuden a dividir los factores de riesgo que están asociados en las actividades diarias de una entidad, y poder establecer políticas, manuales de procedimientos y así generar una sólida estructura organizacional , con una comunicación clara para poder establecer una capacitación continua con los empleados de la organización

## **MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

### **Investigación Bibliográfica-Documental**

La Investigación Documental permitió indagar información proveniente de libros, revistas, tesis y otras publicaciones efectuando el marco teórico y sobre todo se fundamentó cada una de las

actividades que se realizó para determinar sobre la relevancia de la auditoria forense como herramienta de prevención de fraude

### **Métodos de investigación**

#### **Método histórico – comparativo**

Este método partió de documentos y archivos históricos que facilitaron la determinación de la ejecución de la auditoria forense como herramienta de control en cada una de las actividades que realiza la organización

### **Discusión**

Entonces según (Arbeláez C., Correa Cruz, & Silva Silva, 2013) se puede considerar que muy pocos auditores han tomado como prioridad realizar auditorías forenses, porque el método judicial se halla colapsado por los diversos escándalos que han pasados en los últimos años, ya que no se ha tomado como prioridad calcular el patrimonio empresarial , se observa que la auditoría forense es un tema relativamente nuevo, por tanto, representa un reto descubrir las funciones por el Contador Público, teniendo en cuenta que la auditoría forense es reconocida internacionalmente como un conjunto de técnicas efectivas para demostrar, detectar e identificar los actos irregulares de fraude y corrupción.

### **Conclusiones**

Por medio de la auditoría forense no solo nos ayuda a la detección de crímenes económicos sino a la prevención de los mismos, porque el fraude de los estados financieros se comete con mayor regularidad por quienes certifican o dictaminan los mismos, debido a que deben ser castigados los crímenes económicos y así poder establecer un compromiso con las empresas para realizar controles y monitoreo constante de aquellos riesgos que se presentan para así disminuir su probabilidad de ocurrir.

Uno de los principales retos de la disciplina contable es la prevención de la corrupción del fraude corporativo, así como las formas de hacer negocio cambian también lo hacen las formas de defraudar. Por lo que se debe contar con técnicas y procedimientos para detectar y cuantificar el fraude financiero con el fin de brindar confianza a los usuarios internos y externos de la información financiera.

## REFERENCIAS

1. ARBELÁEZ, C., CORREA, L. Y SILVA, J. (2013). Un acercamiento a los desarrollos investigativos en la auditoría forense. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad de Nariño, 14(2), 216-230. Recuperado el 4 de septiembre de 2015, de <http://dialnet.unirioja.es>
2. BLANCO, Y. (2012). *Auditoria Integral: Normas y Procedimientos*. 2ª. ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.
3. CANO C. M. Y LUGO C. D. (2004) Auditoria Forense de la Investigación Criminal de Activos. Ediciones Eco. Bogotá.
4. CANO, DONALIZA & LUGO DANILO, (2008). Auditoría Financiera Forense: Delitos económicos y financieros, lavado de dinero y activos y financiación del terrorismo. 3ra ed. Bogotá Ecoe Ediciones
5. LEAL, L. (2010). Desarrollo de técnicas y procedimientos aplicables al trabajo del Contador Público en el campo de la auditoria forense. Proyecto de Investigación. Gestión y Sociedad: Universidad de la Salle.
6. GUTIÉRREZ, M. (2015). El auditor interno y su responsabilidad hacia el fraude. Recuperado el 12 de agosto de 2016, de <https://es.linkedin.com/pulse/el-auditor-interno-y-su-responsabilidad-hacia-fraude>
7. FRETT, N. (2014, 24 de septiembre). 14 Tipos de Fraudes (Mensaje en un blog). Recuperado el 12 de agosto de 2016 de <https://www.auditool.org/blog/fraude/2981-14-tipos-de-fraudes>
8. el 12 de agosto de 2016 de <https://www.auditool.org/blog/fraude/2981-14-tipos-de-fraudes>
9. HERRERA, C. (2014). Elementos del fraude. Red de conocimiento en auditoría y control interno. CD-ROM. Bogotá: [s.n]
10. HOGARTH RM. Los seguros y la seguridad después del 11 de Septiembre: ¿Acaso el mundo se ha vuelto un lugar más "riesgoso"? [Internet]. Sitio Web para el desarrollo de las Ciencias Sociales en el Perú. Lima: Cholonautas; 2006 [citado mayo 2010]. Disponible en: <http://www.cholonautas.edu.pe/modulo/upload/Segur.pdf>
11. JOYA, R., GÁMEZ, L. C y ORTIZ, M. L (2015,). El control en las Pymes mexicanas. Cofin Habana, 9 (1 enero/junio), 125-132. Recuperado el 23 de agosto de 2017, de <http://www.cofinhab.uh.cu/index.php/RCCF/article/viewFile/171/170>
12. MALDONADO, M. (2006). *Auditoría de gestión*. 2ª. ed. Quito: Abya-Yala.
13. MALDONADO, M. (2011). *Auditoría de gestión*. 4ª. ed. Quito: Abya-Yala.
14. ROZAS, A. (2009). Auditoria Forense. Revista de la Facultad de Ciencias Contables. 16 (32), 73-101.
15. RIOS BOYAN, Osear Roberto. Auditoria forense fraudes contables y delitos de cuello blanco. **Rev. Vent. Cient.**, Tarija, v. 1, n. 7, mayo 2014

