



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE POSGRADO

MAESTRIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TRABAJO DE TITULACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN EN

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA

AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCION DE FRAUDE EN LAS

EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL

Autor:

C.P.A. GINO GEOVANNY GARCIA GONZALEZ

Tutora:

MG. ESTELA PRISCILA HURTADO PALMIRO

GUAYAQUIL-ECUADOR

2023



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología
e Innovación



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS

TÍTULO: “Auditoría financiera y la prevención del fraude en las empresas del sector comercial”		
Autor: C.P.A. Gino Geovanny García González	TUTORA: Mg. Estela Priscila Hurtado Palmiro	
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	Grado obtenido: Magister en contabilidad y auditoría.	
MAESTRÍA: MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA	COHORTE: VI	
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2023	N. DE PAGS: 137	
ÁREAS TEMÁTICAS: Educación Comercial y Administración.		
PALABRAS CLAVE: Auditoría, Estados Financieros, Fraudes.		
RESUMEN: Este trabajo busca diseñar una metodología para la auditoría financiera y la prevención de fraudes en las empresas del sector comercial, para diagnosticar como se realiza una auditoría financiera en las del sector comercial y lograr identificar los factores críticos en la auditoría financiera que permitan establecer mecanismos para la detección de fraudes en los estados financieros. En el primer capítulo encontrará el planteamiento del problema, permitiendo describir la problemática actual justificando la presente investigación, por medio del establecimiento del objetivo general y los objetivos específicos del proyecto de investigación; en el segundo capítulo se logra describir el marco teórico, conceptual y legal, a través de los antecedentes de la investigación para fundamentar los conceptos en base a citas de autores que marcaron la presente investigación y sirviendo de soporte al sustento de la investigación; en el capítulo tres usted encontrará la metodología de investigación aplicada y las técnicas utilizadas para el levantamiento de información requerido para su análisis e interpretación. Finalmente, en el capítulo cuarto se diseña la propuesta, su justificación e importancia para el éxito de esta investigación, derivando en conclusiones y recomendaciones para futuros investigadores.		
N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR: C.P.A. Gino Geovanny García González	Teléfono: 0958952434	E-mail:
CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN: Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil	PhD. Eva Guerrero López Teléfono: (04) 2596500 Ext. 170 E-mail: eguerrerol@ulvr.edu.ec mailto:dordonezy@ulvr.edu.ec Directora del Departamento de Posgrado MGs. Verónica Violeta Rodríguez Basantes Teléfono: (04) 2596500 Ext. 170 E-mail: vrodriguez@ulvr.edu.ec Coordinadora de Maestría	
Quito: Av. Whymper E7-37 y Alpallana, edificio Delfos, teléfonos (593-2) 2505660/ 1; y en la Av. 9 de octubre 624 y Carrión, Edificio Prometeo, teléfonos 2569898/ 9. Fax: (593 2) 2509054.		

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a todas las personas que han creído en mí desde el inicio de mi carrera, mis padres, hermanos, hijos, sobrinos, primos, compañeros de clase y docentes.

A handwritten signature in blue ink, reading "Gino Geovanny García González". The signature is written in a cursive style with a large initial 'G'.

Gino Geovanny García González

AGRADECIMIENTO

Mi eterno agradecimiento a Dios y a todas las personas que han creído en mí desde el inicio de mi carrera, mis padres, hermanos, hijos, sobrinos, primos, compañeros de clase y docentes.

A handwritten signature in blue ink, reading "Gino Geovanny García González". The signature is written in a cursive style with a horizontal line underlining the name.

Gino Geovanny García González

INFORME ANTIPLAGIO

AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCIÓN DE FRAUDE EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL

INFORME DE ORIGINALIDAD

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo



Firmado electrónicamente por:
ESTELA PRISCILA
HURTADO PALMIRO

CPA. Estela Hurtado Palmiro, MAE

CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Guayaquil, 13 de enero de 2023

Yo, Gino Geovanny García González declaro bajo juramento, que la autoría del presente trabajo me corresponde totalmente y me responsabilizo con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo mis derechos de autor a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y normativa Institucional vigente.



Gino Geovanny García González
C.I. 0925977266

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS

Guayaquil, 13 de enero de 2023

Certifico que el trabajo titulado “Auditoria financiera y la prevención de fraude en las empresas del sector comercial” ha sido elaborado por Gino Geovanny García González bajo mi tutoría, y que el mismo reúne los requisitos para ser defendido ante el tribunal examinador que se designe al efecto.



Firmado electrónicamente por:
ESTELA PRISCILA
HURTADO PALMIRO

CPA. Estela Hurtado Palmiro, MAE

RESUMEN EJECUTIVO

Este trabajo busca diseñar una metodología para la auditoría financiera y la prevención de fraudes en las empresas del sector comercial, para diagnosticar como se realiza una auditoría financiera en las del sector comercial y lograr identificar los factores críticos en la auditoría financiera que permitan establecer mecanismos para la detección de fraudes en los estados financieros. En el primer capítulo encontrará el planteamiento del problema, permitiendo describir la problemática actual justificando la presente investigación, por medio del establecimiento del objetivo general y los objetivos específicos del proyecto de investigación; en el segundo capítulo se logra describir el marco teórico, conceptual y legal, a través de los antecedentes de la investigación para fundamentar los conceptos en base a citas de autores que marcaron la presente investigación y sirviendo de soporte al sustento de la investigación; en el capítulo tres usted encontrará la metodología de investigación aplicada y las técnicas utilizadas para el levantamiento de información requerido para su análisis e interpretación. Finalmente, en el capítulo cuarto se diseña la propuesta, su justificación e importancia para el éxito de esta investigación, derivando en conclusiones y recomendaciones para futuros investigadores.

Palabras Claves: Auditoría, Estados Financieros, Fraudes.

ABSTRACT

This work seeks to design a methodology for financial auditing and fraud prevention in companies in the commercial sector, to diagnose how a financial audit is carried out in those in the commercial sector and to identify the critical factors in the financial audit that allow establishing mechanisms to the detection of fraud in the financial statements. In the first chapter you will find the approach of the problem, allowing to describe the current problem justifying the present investigation, by means of the establishment of the general objective and the specific objectives of the research project; in the second chapter it is possible to describe the theoretical, conceptual and legal framework, through the background of the investigation to substantiate the concepts based on citations of authors that marked the present investigation and serving as support for the sustenance of the investigation; In chapter three you will find the applied research methodology and the techniques used to collect the information required for its analysis and interpretation. Finally, in the fourth chapter the proposal is designed, its justification and importance for the success of this research, leading to conclusions and recommendations for future researchers.

Keywords: Audit, Financial Statements, Fraud

Índice General

DEDICATORIA	III
AGRADECIMIENTO	IV
INFORME ANTIPLAGIO.....	V
CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR	VI
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DE LA TESIS	VII
RESUMEN EJECUTIVO	VIII
ABSTRACT.....	IX
Índice General	X
Índice de tablas.....	XIV
Índice de Figuras	XVI
CAPÍTULO 1 MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN.....	1
1.1 Tema	1
1.2 Planteamiento del problema.....	1
1.3 Formulación del Problema	3
1.4 Sistematización del Problema	3
1.5 Delimitación del Problema de investigación	3
1.6 Línea de investigación.....	4
1.7 Objetivo General	4
1.8 Objetivos Específicos.....	4
1.9 Justificación de la Investigación	4
1.10Idea a defender	5
1.11 Variables	5
CAPÍTULO 2 MARCO TEÓRICO	6
2.1. Antecedentes de la Investigación	6
2.2. Análisis Interno	7
2.2.1. Procesos Financieros	7
2.3. Marco Teórico	9
2.3.1. Auditoría Financiera	9
2.3.2. Responsabilidad del Auditor	10
2.3.3. Clasificación de la Auditoría.....	11
2.3.4. Fases de la Auditoría.....	13
2.3.5. Control Interno	14

2.3.6. Métodos de Evaluación	15
2.3.7. Responsabilidad del Gobierno, trabajadores y terceros	16
2.3.8. Opinión.....	17
2.3.9 Implementación de Controles	18
2.3.10. Análisis de los Estados Financieros	18
2.3.11. Riesgos de Auditoría	19
2.3.12. Matrices de Riesgo	20
2.3.13. Procedimientos para hacer frente al fraude	20
2.3.14. Información Financiera Fraudulenta	22
2.3.15 Malversación de los Activos	23
2.4. Marco Conceptual	23
2.4.1. Malversación	23
2.4.2. Directriz.....	23
2.4.3. Inherente.....	23
2.4.4. Muestreo.....	24
2.4.5. Segregación de funciones.....	24
2.4.6. Dictamen	24
2.4.7. Limitación al alcance	24
2.5. Marco Legal	24
2.5.1. Marco legal que rige a la Compañía	24
2.5.2. Artículo 2 del Reglamento de Auditoría Externa de la Súper de Compañía ..	25
2.5.3. Norma Internacional de Auditoría 240	25
2.5.4. Norma Internacional de Auditoría 700	25
2.5.5. Norma Internacional de Auditoría 500	25
2.5.6. Norma Internacional de Auditoría 505	26
2.5.7. Norma Internacional de Auditoría 530	26
CAPÍTULO 3 METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	27
3.1 Enfoque de la Investigación.....	27
3.2 Tipo de Investigación.....	28
3.3 Métodos y Técnicas de investigación.	28
3.4 Población.....	30
3.5 Muestra	30
3.6 Operacionalización de las variables.....	31
3.7 Análisis, Interpretación y Discusión de los resultados	32

3.7.1 Desarrollo de entrevistas.....	32
3.7.2 Tabulación y Análisis de los resultados	37
3.7.3 Análisis Consolidado de preguntas	46
3.7.4 Análisis del Porcentaje Obtenido en la Entrevista	47
3.7.4 Análisis documental	48
3.8 Triangulación de resultados	54
3.9 Situación sobre auditoria financiera y prevención de fraude.....	56
3.9.1 Metodología actual	56
3.9.2 Factores críticos	58
3.9.3 Sistema de control.....	59
3.9.4 Información financiera.....	59
3.10 Conclusiones de la situación actual.....	74
CAPÍTULO 4 INFORME TÉCNICO.....	76
4.1 Título.....	76
4.2. Objetivos	76
4.2.1 Objetivo General	76
4.2.2 Objetivos Específicos.....	76
4.3 Justificación de la investigación.....	76
4.4 Exposición de los hechos	77
4.4.1 Marco Contextual.....	77
4.4.2 Marco Teórico.....	78
4.4.3 Metodología	79
4.5. Análisis de lo actuado	80
4.5.1 Descripción de sujetos y/o empresas	80
4.5.2 Desarrollo del informe	81
4.6 Resultados	87
4.6.1 Valoración de riesgos en áreas críticas	87
4.6.2 Técnicas de auditoria financiera.....	89
CONCLUSIONES	101
RECOMENDACIONES	102
BIBLIOGRAFÍA	103
ANEXOS	108
Anexo a: Acta de Consentimiento Informado.....	108

Anexo B: Guía de Observación documental para el Proceso de una Auditoria Financiera.....	109
Anexo C: Formato de Cuestionario de Control.....	110
Anexo D: Formato de Entrevista.....	113
Anexo E: Ejecución de Auditoria Financiera.....	119

Índice de tablas

Tabla 1	Porcentajes de tipos de fraudes en empresas de Guayaquil	2
Tabla 2	Operacionalización de Variable independiente.....	31
Tabla 3	Operacionalización variable dependiente.....	32
Tabla 4	Revisión periódica de estados financieros	37
Tabla 5	Análisis periódico de estados financieros	38
Tabla 6	Frecuencia de análisis financiero	38
Tabla 7	Considera importante realizar análisis financieros periódicos	39
Tabla 8	Importancia de estados financieros	40
Tabla 9	Importancia del análisis horizontal	40
Tabla 10	Evaluación de desempeño	41
Tabla 11	Manuales de control Interno.....	41
Tabla 12	Definición de perfil y descripción de puestos	42
Tabla 13	Arqueos de caja chica.....	42
Tabla 14	Mantienen manual de caja chica	43
Tabla 15	Se asigna funcionario para manejo de caja chica.....	43
Tabla 16	Depósitos diarios de recaudo.....	44
Tabla 17	Toma física de inventario en bodegas	45
Tabla 18	Periodo en que se realizan inventarios físicos.....	45
Tabla 19	Preguntas relacionadas con la auditoría Financiera y el fraude	46
Tabla 20	Análisis ficha documental Empresa Comercial AB.....	48
Tabla 21	Análisis ficha documental Empresa Comercial CD.....	50
Tabla 22	Análisis ficha documental Empresa Comercial EF.....	52
Tabla 23	Estado de situación financiera - Empresa Comercial AB	60
Tabla 24	Estado de Resultados - Empresa AB.....	62
Tabla 25	Indicadores financieros - Empresa AB.....	63
Tabla 26	Estado de situación financiera - Empresa CD.....	65
Tabla 27	Estado de Resultados - Empresa CD.....	67
Tabla 28	Indicadores financieros - Empresa CD.....	68
Tabla 29	Estado de situación financiera - Empresa Comercial EF	70
Tabla 30	Estado de Resultados empresa EF.....	72

Tabla 31	Indicadores financieros	73
Tabla 32	Técnicas y procedimientos en la auditoría financiera forense	82
Tabla 33	Prevención y detección de fraude - Activos fijos.....	83
Tabla 34	Indicador de posibilidad de fraude	83
Tabla 35	Prevención y detección de fraude - Bodega de mercadería	84
Tabla 36	Indicador de posibilidad de fraude	84
Tabla 37	Prevención y detección de fraude – Caja Chica.....	85
Tabla 38	Indicador de posibilidad de fraude	86
Tabla 39	Prevención y detección de fraude – Cuadre de recaudo.....	86
Tabla 40	Indicador de posibilidad de fraude.....	87
Tabla 41	Valoración de riesgo en áreas críticas	88
Tabla 42	Riesgo Inherente Empresa Comercial EF	90
Tabla 43	Riesgo de Control Empresa Comercial EF	91
Tabla 44	Cuantificación de cuestionario de control - Caja chica.....	92
Tabla 45	Cuestionario Control Interno de Bancos	93
Tabla 46	Cuestionario control interno exigible 1/3.....	94
Tabla 47	Cuestionario control interno exigible 2/3.....	95
Tabla 48	Cuestionario control interno exigible 3/3.....	96
Tabla 49	Matriz preliminar de riesgo	97
Tabla 50	Matriz de riesgo para situaciones fraudulentas	99
Tabla 51	Partidas representativas y nivel de riesgo	100

Índice de Figuras

Figura 1. Análisis de estados financieros	10
Figura 2. Gráfico de una Matriz de Riesgo	20

CAPÍTULO 1 MARCO GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Tema

Auditoría Financiera y la prevención de fraude en las empresas del Sector Comercial.

1.2 Planteamiento del problema

El marco regulatorio global actualmente, las organizaciones están cada vez más expuestas a los fraudes o delitos por parte de los colaboradores dentro de la misma. (Hurtado, Sandoval, Recalde, Scrich, & Oña, 2019).

Por lo consiguiente es necesario que se establezcan procedimientos aplicados en una auditoría financiera para encontrar hallazgos que permitan identificar distintos tipos de fraudes o corrupción en las organizaciones. Sin embargo, las empresas no toman las medidas necesarias implementando y reestructurando su manual de funciones para reducir o evitar sustancialmente los riesgos de la compañía.

Los auditores son responsables de analizar y establecer opiniones sobre la situación financiera de las empresas, dicha opinión debe ser justificada por las observaciones encontradas durante la auditoría y por lo consiguiente evidenciado en los papeles de trabajos como evidencia de auditoría (NAFG).

Realizando una investigación profunda en las medianas empresas se responsabiliza de detectar el fraude en un ochenta y cinco (85%) a la administración en las organizaciones como los contadores y auditores internos. Aun teniendo un grado más de responsabilidad el auditor interno ya que su principal función es detectar debilidades del control interno en la compañía y la evaluación de los procesos de la misma (Salas & Reyes, 2016).

Tabla 1

Porcentajes de tipos de fraudes en empresas de Guayaquil

Tipos de fraudes	Porcentaje en Guayaquil
Apropiación indebida de activos	83%
Malversación de fondos	60%
Sobornos y corrupción	40%
Robos	50%
Fraude en estados financieros	70%

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: García (2022)

De lo que concierne principalmente a los problemas de las empresas es la confianza que se tienen a los trabajadores y al no tener un buen proceso de manual de procedimientos para el control interno en el cual se establezcan: una excelente segregación de funciones y se detalle las responsabilidades de cada uno de los colaboradores. (KPMG Asesores S. Civil de R. L., 2016) Por lo tanto, carecen de una estandarización en los procesos las organizaciones en todo el mundo se ven vulnerables al fraude y aproximadamente se pierde el 5% de los ingresos anuales en los fraudes según “La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados” (ACFE).

Por lo anterior, se debe efectuar una auditoría financiera de procesos convenidos para encontrar de cada uno de los rubros observaciones sobre los errores encontrados en la cual se vea reflejando en la opinión de la auditoría y finalmente la empresa que se ve afectada tome una decisión al respecto.

El fraude es extenso, pero totalmente expresa de un acto intencional por parte de la gerencia, a lo contrario de un error que es básicamente sin intención alguna realizado por trabajadores de la empresa. El fraude es realizado siempre apegado a un fin ilícito con el fin de obtener una ventajas personales o fines determinados, por lo que genera un impacto fuerte y de consideración en la situación financiera, por ende, toda información financiera está totalmente distorsionada (Mendoza, 2009, p.2)

El problema en sí que lleva esta investigación es que una empresa en general no solo realice una auditoría financiera porque está obligada por la ley al superar los

montos mínimos de activos establecidos para efectuarla, sino que estas empresas se propongan a implementar una metodología de una auditoría financiera como prevención de fraudes que se van a ver reflejados considerablemente en sus estados financieros evaluando principalmente las áreas más vulnerables como las de efectivo, bancos, clientes inventarios proveedores, ingresos y gastos, en las cuales se puedan evidenciar observaciones para así establecer una recomendación respectiva y que tomen medidas para minimizar los errores operativos o fraudes.

1.3 Formulación del Problema

¿Cómo las auditorías financieras aportan en la prevención de fraude en las organizaciones del sector comercial?

1.4 Sistematización del Problema

- ¿Diagnosticar el marco teórico que sustente la presente propuesta de investigación?
- ¿De qué manera las empresas del sector comercial vean el impacto en sus estados financieros reduciendo el fraude?
- ¿Cómo establecer mecanismos que permitan identificar el fraude en los estados financieros?
- ¿Cómo disminuir el riesgo en los distintos tipos de fraudes que no pueden ser detectados a simple vista de un análisis financiero?

1.5 Delimitación del Problema de investigación

Delimitación Espacial: El área geográfica que se va a realizar esta investigación es en la ciudad de Guayaquil.

Delimitación Temporal: Los años que se va a realizar esta investigación es del 2019 al 2021

Delimitación del universo: El sector escogido que se va a basar el tema de investigación es netamente al sector comercial, específicamente a las empresas del sector comercial.

Delimitación del contenido: El área específica a revisar será la de mayores índices al fraude que presenta como: efectivo y equivalentes de efectivo, clientes, inventarios, pasivos, ventas, gastos.

1.6 Línea de investigación

Línea institucional: Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables.

Líneas de facultad de Administración: Contabilidad, finanzas, auditoría y tributación Sub líneas de Facultad de Administración: Auditoría y Control Interno.

1.7 Objetivo General

Diseñar mecanismos de defensa dentro de una auditoría financiera para minimizar sustancialmente el fraude en las organizaciones del sector comercial.

1.8 Objetivos Específicos

- Establecer el marco teórico que sustente la propuesta
- Diagnosticar como se realiza una auditoría financiera en las del sector comercial.
- Identificar los factores críticos en la auditoría financiera que permitan establecer mecanismos para la detección de fraudes en los estados financieros.
- Plantear la inclusión de controles para disminuir el riesgo de los diferentes fraudes basados en la opinión de la situación financiera.

1.9 Justificación de la Investigación

El tema de investigación fue elegido ya que la mayoría de las empresas no invierten sus recursos en adecuaciones a los sistemas de control y gestión interno logrando prevenir y detección de fraudes, ya que un estudio realizado en el año 2017

a nivel mundial el 84% de las empresas sufrió algún tipo de fraude, esto con lleva a un problema mayor porque se afectan netamente en cada ingreso de la compañía y si no son detectados a tiempo, la compañía se verá inmersa por el mismo tipo de fraude siempre.

1.10 Idea a defender

La aplicación de parámetros de medición como mecanismos de defensa para la reducción de fraudes.

1.11 Variables

- Auditoría Financiera
- Fraude

CAPÍTULO 2 MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación

Según (Hurtado, Sandoval, Recalde, Scrich, & Oña, 2019) el incremento de la cultura de fraude en estos últimos años hace imperativa la aplicación de auditorías financieras como la herramienta que permite afrontar dicho problema, logrando así la mayor eficiencia durante la detección inmediata al presentarse algún tipo de fraude que afecta a la organización. Ya que “fraude es toda intención de causar daño y se refleja en pérdidas económicas”

En este trabajo de investigación se enfoca principalmente en proponer una metodología idónea para realizar una auditoría financiera, en base a requisitos, procesos, programas, lineamientos que establezcan una opinión de la situación financiera de las organizaciones auditadas en el sector comercial para que en si no se vean afectadas por errores materiales o fraudes en algunas ocasiones.

Según (Hurtado, Sandoval, Recalde, Scrich, & Oña, 2019) “Este proyecto de investigación, tiene como fin considerar a las auditorías financieras como una herramienta para hallar y poner en evidencia todos y cada uno de los fraudes encontrados en las empresas del sector comercial, realizando un adecuado análisis a los aspectos de las diferentes áreas como: financiera, contable, la administración de los recursos, la legitimidad de las operaciones, la autenticidad de los soportes, etc.

Para tener un claro conocimiento de lo que concierne en cuanto lo que significa una auditoría y una auditoría financiera podemos acotar lo siguiente:

Para (Econopedia, 2022) “Una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades”. Según (LOFTON, Servicios Integrales, 2022) “La Auditoría Financiera o Auditoría Contable es un procedimiento que proporciona una revisión y validación

de los documentos contables de una empresa en un periodo determinado y verifica si se cumple con las normas y leyes contables vigentes”.

2.2. Análisis Interno

2.2.1. Procesos Financieros

2.2.1.1 Contabilidad

En esta sección el objetivo principal es el diseño, implementación y dirección de los sistemas contables y de gerencia que permiten la toma de decisiones y el logro de los objetivos de la organización:

- Intervención en la preparación y administración de presupuestos, evaluación financiera de todos los proyectos y todos los estudios de factibilidad financiera.
- Asesoría constante a la alta gerencia en el cumplimiento de las normas contables legales y fiscales.
- Elaboración, análisis e interpretación de los estados contables, presupuestos financieros, informes de costos y toda información contable, detectando áreas críticas y recomendando cursos de acción que permitan lograr mejoras.
- Asesoría respecto a casos de financiamientos a la gerencia.
- Actualización permanentemente de la contabilidad.
- Revisión de la razonabilidad de todas las cuentas, verificando los registros realizados en cada módulo para que se reflejen adecuadamente en los balances.
- Verificación de las correcciones de todas las liquidaciones de importación.
- Consolidación, organización y validación de la información respecto a las obligaciones tributarias, y se efectúa las declaraciones de impuestos: IVA, Retención en la Fuente, Impto. Renta, Impuestos Municipales, entre otros.
- Consolidación toda la información relevante de la organización realizando cruces de información con las declaraciones para Anexos Transaccionales, Anexos en Relación de Dependencia, Anexos de Gastos Personales y Anexos de Cumplimiento Tributario.

2.2.1.2 Importaciones

Para ejecutar las importaciones de los productos se ejecuta el siguiente proceso:

- Las importaciones se realizan a través de una orden de pedido enviada al proveedor en el exterior, previamente revisados los inventarios de la bodega.
- El asistente de Bodega es el encargado de realizar el informe para la sección de importaciones, donde se elabora toda la documentación requerida adicional para la importación: Póliza de Seguro y Permisos.
- Arribada la mercadería al puerto se envía toda la documentación requerida para la nacionalización al despachador de aduanas.
- Una vez cumplido este proceso se despacha hacia todas las Bodegas donde se procede a la distribución y comercialización de la misma.

2.2.1.3 Facturación

En esta sección el objetivo principal es atender personalmente con eficacia y cordialidad a los clientes y proveedores, por todos los medios disponibles.

- Solicitud de datos a los clientes para emitir: facturas, notas de crédito por devoluciones y descuentos; de acuerdo al caso.
- Entrega personalizada a los clientes o se envía la factura vía electrónica.
- Archivo de la copia de la factura a la documentación del cliente.
- Verificación de la mercadería, despacho según factura, se confirma el cobro y que llegue inmediatamente al cliente.
- Verificación y cuadro de las facturas, revisando entradas y salidas de los productos de bodega y confirmando los movimientos de inventarios.
- Coordinación con la alta gerencia las existencias en bodega, comunicando con el fin de gestionar las importaciones.

- Coordinación con la alta gerencia la revisión de la cartera vencida y que los clientes no excedan los días de crédito pactados y en los casos de cheques protestados se localiza y coordina con el cliente la cobranza.
- Archivo de facturas de ventas, guías de remisión y notas de crédito, cronológicamente, así mismo las facturas anuladas con copia a bodega con sello y firma de anulada.

2.2.1.4 Tesorería

En esta sección el objetivo principal es vigilar el manejo eficaz de los recursos económicos de la organización, encargándose del control de los ingresos: efectivos y bancarios.

- Recepción de los valores en efectivo de las ventas de contado.
- Realización de los Cobros a todos los clientes ya sea en la caja de la oficina o por medio de los recaudadores quienes tienen los reportes de cartera, ellos reportan los recibos de cobro efectuados.
- Realización de los pagos a empleados y proveedores, mediante depósitos y/o transferencias.
- Registro constante en el sistema informático contable de todos los recibos, las retenciones de los clientes, pagos y depósitos.

2.3. Marco Teórico

2.3.1. Auditoría Financiera

Mientras tanto “La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional” (Hurtado, Sandoval, Recalde, Scrich, & Oña, 2019). Con estos conceptos básicos de auditoría estos autores expresan la revisión y evaluación de procesos de la empresa que afectan considerablemente a los estados financieros ya que estos no estén presentados razonablemente y conformes a las NIIF o a los principios Básicos Generalmente Aceptados, durante todo este proceso los dos

llegan al mismo resultado la cual es una opinión en la cual se ve reflejado todo el trabajo realizado, toda información es importante para obtener cada opinión de los auditores ya que es un proceso de pruebas obtenidas durante las auditorias dando como resultado las evidencias, dicha evidencia debe ser reflejada en los papeles de trabajo como relevante.



Figura 1. Análisis de estados financieros
Fuente: Slide Player (2022)

2.3.2. Responsabilidad del Auditor

Por lo tanto, según Palomo (2015), constata que evidentemente la responsabilidad totalmente cae en el auditor interno y en la administración de las empresas y el establecimiento de procedimientos para el control interno para evaluar los riesgos periódicamente. Al analizar los estados financieros de las empresas ha simple visto no es posible detectar dichos fraudes por lo que los socios y accionistas de las organizaciones les surgiría la siguiente pregunta. ¿Por qué ningún estado financiero auditado no me evidencio la existencia de problemas?

Basado en la reflexión del al párrafo anterior podemos analizar lo establecido en la NIA 200 la cual habla acerca del objetivo general en cada auditoria considera emitir opiniones sobre los estados financieros que estén libre de fraude o error. En si no se busca principalmente el fraude más bien se busca la detección de los indicadores de ineficiencia que en un futuro puedan dar opción a que se lleve el fraude. Como usar

inadecuadamente indebido de los recursos, en ese caso sería reportado para que la organización tome una decisión oportuna.

También nos indica Palomo, (2015) “La principal forma de prevenir el fraude y minimizar riesgos de mal uso de los recursos es la implementación de controles, ya que claramente sabemos que el riesgo siempre va a existir, como bien dicen las firmas auditoras no es posible de eliminarlos al 100% sino más bien el objetivo de las mismas es reducirlos sustancialmente y la mejor manera de realizarlo es implementando manuales de controles internos, segregando funciones y responsabilidades a los trabajadores”. Por ello es imperativo la implementación de políticas de control que permita reducir los riesgos de mal uso de recursos; finalmente esto nos permite prevenir cualquier intento de fraude.

2.3.3. Clasificación de la Auditoría

Según (EMAGISTER, 2022), se da la presente clasificación de la Auditoría:

2.3.3.1 Interna

Se presenta cuando el auditor tiene una relación de dependencia con la empresa que lo contrata. La revisión se centra sobre el grado de cumplimiento del control interno de la entidad.

2.3.3.2 Externa

Cuando el auditor es una persona independiente que cumple los requisitos establecidos en la ley. El trabajo se centra sobre la razonabilidad de los documentos contables.

2.3.3.3 Pública

La Auditoría Gubernamental es el mejor medio para verificar que la gestión pública se haya realizado con economía, eficiencia, eficacia y transparencia, de conformidad con las disposiciones legales aplicables. La confianza depositada en el auditor

gubernamental ha aumentado la necesidad de contar con normas modernas que lo orienten y permitan otros se apoyen en su labor.

2.3.3.4 Privada

Es realizada por firmas auditoras independientes en donde se emiten informes cortos ya que se trata de una auditoría contable y se limitan a pronunciarse sobre si las cuentas son o no veraces.

2.3.3.5 Integral

Es un examen total a la empresa, es decir, que se evalúan los estados financieros y el desempeño o gestión de la administración.

2.3.3.6 Examen Especial

Es el examen objetivo, profesional e independiente, que se realiza específicamente en un área determinada de la entidad, ya sea esta financiera o administrativa, con el fin de verificar información suministrada o evaluar el desempeño.

2.3.3.7 Financiera

Es un examen a los Estados Financieros que tiene por objeto determinar si los estados financieros auditados presentan razonablemente la situación financiera de la empresa, de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

2.3.3.8 De gestión

Trata de evaluar el modo de operar de la empresa en términos de eficiencia, eficacia y economía. La auditoría operativa es el servicio que presta el auditor, externo o interno, con la finalidad básica de determinar si el control interno operante es el mejor que se puede conseguir, para asegurar que las diferentes transacciones se están realizando de la forma más ventajosa posible.

2.3.3.9 Operacional

Es un examen objetivo, sistemático y profesional de evidencias, llevado a cabo con el propósito de hacer una evaluación independiente sobre el desempeño de una entidad, programa o actividad, orientada a mejorar la efectividad, eficiencia y economía en el uso de los recursos humanos y materiales para facilitar la toma de decisiones.

2.3.3.10 Ambiental

Es un examen a las medidas sobre el medio ambiente contenidas en las leyes del país y si se están cumpliendo adecuadamente.

2.3.3.11 Informática

Examen que se practica a los recursos computarizados de una empresa, comprendiendo: capacidad del personal que los maneja, distribución de los equipos, estructura del departamento de informática y utilización de los mismos.

2.3.3.12 Forense

Investiga, analiza, evalúa, interpreta, y con base en ello testifica y persuade a jueces, jurados y a otros acerca de la información financiera sobre la cual pesa una presunción de delito. La ciencia forense aplicada a la investigación legal ha avanzado a pasos agigantados en los últimos tiempos, pero hasta ahora apenas si se sabe de la Auditoría Forense como tal, término que suscita todavía muchas preguntas y no pocas respuestas

2.3.4. Fases de la Auditoría

Según UNL (2011), “La planificación de la auditoría Es la primera fase del proceso de la auditoría financiera y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios. La planificación debe ser cuidadosa y creativa, positiva e imaginativa, debe

seleccionar las tareas, por lo tanto esta actividad debe recaer en los miembros más experimentados del grupo”.

2.3.4.1 Preliminar

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades sustantivas y adjetivas, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría, cumpliendo los estándares definidos para el efecto. Es un proceso que se inicia con la emisión de la orden de trabajo, continúa con la aplicación de un programa general de auditoría y culmina con la emisión de un reporte para el conocimiento del Director de la Unidad de Auditoría.

2.3.4.2 Específica

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo. Tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría. La planificación específica tiene como propósito principal evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos de la auditoría y seleccionar los procedimientos de auditoría a ser aplicados a cada componente en la fase de ejecución, mediante los programas respectivo.

2.3.5. Control Interno

Según Aguirre (2016), “El control interno comprende, el plan de organización y todos los métodos y medidas coordinadas, adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, promover la eficiencia y estimular el seguimiento”.

2.3.5.1 Objetivos

El control interno tiene los siguientes objetivos generales: i) Aportar seguridad en la gestión empresarial al prevenir errores y fraudes, proteger los activos de la entidad y dar lugar a una fiabilidad de los registros contables e información económica

– financiera, ii) Obtener eficiencia de la operativa organizativa de la entidad al desarrollar el seguimiento y cumplimiento de las políticas y procedimientos empresariales y definidos y establecidos y establecidos por la dirección.

2.3.5.2 Alcance

En todo sistema de control interno se deben definir alcances los cuales variarán dependiendo de las distintas características que integran la estructura del negocio. La responsabilidad en la decisión de estos alcances para un adecuado control recae siempre en la dirección en función de sus necesidades y objetivos.

2.3.6. Métodos de Evaluación

Según Pérez (2015), “Como se estudia y evalúa el Control Interno la tradición académica y la práctica profesional han establecido los siguientes métodos para el estudio del sistema de control interno”. Indicando:

Método descriptivo

Como su nombre lo indica, consiste en la descripción de las actividades y procedimientos utilizados por el personal en las diversas unidades administrativas que conforman la entidad, haciendo referencia a los sistemas o registros contables relacionados con esas actividades y procedimientos.

Método Gráfico

Es aquel que señala por medio de cuadros y gráficos el flujo de las operaciones a través de los puestos o lugares donde se encuentran establecidos las medidas de control para el ejercicio de las operaciones. Este método permite detectar con mayor facilidad los puntos o aspectos donde se encuentran debilidades de control; aun cuando hay que reconocer que se requiere mayor inversión de tiempo por parte del auditor.

Método Cuestionario

Este método consiste en el empleo de cuestionarios previamente elaborados por el auditor, los cuales incluyen preguntas respecto a cómo se efectúa el manejo de las operaciones y quien tiene a su cargo las funciones.

2.3.7. Responsabilidad del Gobierno, trabajadores y terceros

Según Mendoza (2009) “Se entiende por gobierno corporativo al conjunto de principios y normas que regulan el diseño, integración y funcionamiento de los órganos de gobierno de la empresa, como son los tres poderes dentro de una sociedad: Los Accionistas, Directorio y Alta Administración”. Por lo consiguiente, podemos acotar que un excelente Gobierno corporativo provee incentivos a los colaboradores para de una u otra manera proteger los intereses de la empresa, también utilizando eficiente mente los recursos generara la creación de valor y por ende maximizara las utilidades a largo plazo.

Por otro lado, la NIA 240 define sobre las responsabilidades del gobierno, trabajadores y terceros que conlleve al engaño para conseguir un interés de por medio y concluye que el fraude es un error con intención provocado presumiblemente por una o varias personas, define factores de riesgos o como hechos circunstancias que con lleven a realizar dicho acto. En si la idea es, ¿Cómo deberían proceder los auditores externos en una auditoría financiera y que deben considerar para realizar su trabajo? La NIA 240 y la NIA 200 establecen el escepticismo profesional como el primer punto del riesgo de fraude.

Adicionalmente la NIA 240 señala una serie de directrices que son pautas a temas de discutir con el equipo de laboral acerca del análisis de la situación financiera de la organización y las observaciones encontradas producto del fraude, los temas a discutir son los siguientes:

- El intercambio de ideas sobre la forma en la que toda documentación financiera está vulnerable a manipulaciones producto del fraude y a toda partida afectada.

- Las situaciones con alto índice de manipulación de la información final, o, tanto como la posibilidad de prácticas de ciertos miembros del directorio de generar resultados financieros adulterados.
- Todo factor interno y externo reconocido que amenace directamente a la organización que pueda motivar el fraude.
- Toda participación periódica del directorio en el control de los colaboradores con acceso directo al efectivo como, por ejemplo, los custodios de las cajas en general o caja chica, hacer arqueos periódicos y cierres de cajas sorpresivos, o a cada activo susceptible de aprobación inadecuada.

2.3.8. Opinión

Según Serer (2014) para llegar a esa opinión que es lo principal y más relevante de la auditoría. Esta opinión cabe recalcar que tiene que ser evidenciada con la documentación laboral obtenida en cada uno de los procesos en las auditorías ya que encierra todo el resumen efectuado en esa auditoría financiera realizada a una empresa, esta opinión según la NIA705 puede presentarse en los siguientes tipos:

- Opiniones con salvedades
- Opiniones desfavorables
- Opiniones Denegadas (limitación al alcance, existencia de errores, incertidumbres significativas o también llamado párrafo de énfasis).

Con relación al texto anterior se puede acotar que para establecer alguna opinión limpia o una de estos tipos de opiniones, se deben efectuar varios procesos y pasos para realizarla eficientemente, es importante saber que dicha opinión debe estar respaldada con evidencia lo cual su sustento es los papeles de trabajo respectivo, motivo por el cual el objetivo principal de esta investigación es el diseño de la metodología para las auditorías financieras y prevenir los fraudes en las organizaciones del sector comercial.

2.3.9 Implementación de Controles

Indica Palomo (2015) “La principal forma de prevenir el fraude y minimizar riesgos de mal uso de los recursos es la implementación de controles, ya que claramente sabemos que el riesgo siempre va a existir. Como bien dicen las firmas auditoras no es posible de eliminarlos al 100% sino más bien el objetivo de las mismas es reducirlos sustancialmente y la mejor manera de realizarlo es implementando manuales de controles internos, segregando funciones y responsabilidades a los trabajadores”. Por ello es imperativo la implementación de políticas de control que permita reducir los riesgos de mal uso de recursos; finalmente esto nos permite prevenir cualquier intento de fraude.

2.3.10. Análisis de los Estados Financieros

“Es un proceso de evaluación financiera en el cual se aplican métodos de análisis financieros a la información contable de la organización, es decir a los estados financieros, con la finalidad de calcular e interpretar los resultados; para diagnosticar la posición económica y financiera de la empresa” (Soto, Ramon, Solorzano, A., & Sarmiento, 2017, p. 10)

Adicionalmente la NIA 240 señala una serie de directrices que son pautas a temas de discutir con el equipo laboral acerca del análisis de la situación financiera de la organización a observaciones materiales producto del fraude, los temas a discutir son los siguientes:

- El intercambio de ideas sobre la forma sobre la cual la situación financiera están vulnerables a manipulaciones producto del fraude y a cada partida afectada.
- Toda circunstancia motivo de índice de alteración de la información final, o, tanto como la eventual práctica de los miembros del directorio que quizás ocasionen la generación de datos financieros adulterados.
- Todo factor interno y externo evidenciado con afectación directa a la organización y que pueda ser motivación para la elaboración del fraude

- Toda participación del directorio en el control de los colaboradores con acceso directo a todo efectivo como, por ejemplo, los custodios de las cajas en general o caja chica, hacer arqueos periódicos y cierres de cajas sorprendidos, o a cada activo vulnerable a una aprobación inadecuada.

En el último punto establece que, por la no supervisión de los colaboradores para el manejo de efectivo, son susceptibles al fraude, también podemos indicar que las entidades aparte de tener supervisiones y es necesario establecer en los procesos una excelente segregación de funciones en la cual, se puedan pasar diferentes filtros para que el fraude tenga dificultad en realizarse, esto que quiere decir, por ejemplo el pago de los proveedores, no lo puede realizar la misma persona que compra la mercadería, esa persona misma recibe la factura y la misma se encarga de realizar el pago de ello, entonces hay debilidades en los procesos, lo primordial en las entidades es que existan filtros.

2.3.11. Riesgos de Auditoría

Según Santillana (2013) “Es la posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto por haber detectado errores o irregularidades significativas que modificarían el sentido de opinión vertida en el informe”. Agregando:

- Inherente: Es la susceptibilidad de los estados financieros a la existencia de errores o irregularidades significativos, antes de considerar la efectividad de los sistemas de control.
- De Control: Es el riesgo de que los sistemas de control estén incapacitados para detectar o evitar errores o irregularidades significativas en forma oportuna.
- De Detección: Es el riesgo de que los procedimientos de auditoría seleccionados no detecten errores o irregularidades existentes en los estados financieros

2.3.12. Matrices de Riesgo

Según Madrid & Serrano (2018) “La matriz de riesgo de auditoría nos permite escoger en un solo papel los riesgos detectados durante el proceso de auditoría, la evaluación que se ha dado a los mismos, su tratamiento durante el encargo y el posible impacto que han tenido en el informe de auditoría”.

Según la Revista de Contabilidad y Dirección (2019) “La matriz de riesgos de auditoría nos permite recoger en un solo papel los riesgos detectados durante el proceso de auditoría, la evaluación que se ha dado a los mismos, su tratamiento durante el encargo y el posible impacto que han tenido en el informe de auditoría”. Es sumamente importante al realizar una auditoría financiera efectuar una matriz de riesgo en la cual se establezcan las actividades más representativas en la empresa, los tipos y niveles de riesgos propios y relevantes que mantiene la misma, esta matriz sirve para identificar las áreas que se mantienen riesgos dentro de la compañía la cual se ven afectadas en un futuro al error material o al fraude.

			MATRIZ DE RIESGOS GRAFICADA				
			CONSECUENCIA				
			Insignificante A	Menor B	Moderado C	Peligroso D	Catastrófico E
PROBABILIDAD	Frecuente	5					
	Probable	4					
	Ocasional	3			3C		
	Posible	2					
	Improbable	1					

Figura 2. Gráfico de una Matriz de Riesgo
Fuente: Ealde Business School (2022)
Elaborado por: García (2022)

2.3.13. Procedimientos para hacer frente al fraude

Según La Fuente (2015) es importante establecer un método o programa de prevención de fraudes y lograr gestionar cada riesgo que existe en las empresas en sus distintas áreas, Existen procedimientos adicionales para hacer frente al fraude.

La NIA 240 resalta los factores siguientes, a ser considerados en el fraude y determinar procedimientos puntuales, producto de la manipulación del control de parte de los directorios:

- Comprobación de cada asiento diario relevante al proceso de cierre por medio del libro mayor.
- Estimación contable.
- Transacción inusual o poco frecuente.

Asientos Diarios, Todo fraude financiero denota mayor incidencia al ser efectuado por la gerencia general, tanto en un proceso normal de cierre en un periodo financiero o en cada uno de los ajustes financieros, los reportes financieros extra contables que se manejen en las entidades, realizar un levantamiento de información al personal implicado dentro de los procesos de la obtención de datos financieros, cuestionándolos sobre la existencia de una información inusual, o si se sienten presionados hacer algo que no está dentro de los principios contables generalmente aceptados. Hacer un muestreo y seleccionar las partidas más representativas y las poco representativas o relevantes para analizarlas y corroborar.

Transacciones inusuales, Son las transacciones significativas o partidas que son poco frecuentes dentro de los procesos del negocio que corresponde a cada actividad económica de las entidades, ya que pueden surgir alguna transacción fraudulenta cuyo objetivo es distorsionar la situación financiera para beneficio propio.

Confirmaciones de partidas por partidas, En este punto es necesario corroborar las partidas como clientes, proveedores, bancos, etc. Es necesario mostrar los valores adecuados en los estados financieros ya que estos tienen que estar presentados razonablemente, en este proceso se mandara cartas de confirmaciones de saldos a proveedores, clientes y bancos, para verificar y constatar y corroborar que las cifras que tenemos en nuestro balance sean las mismas que las otras entidades.

En esta investigación se considera que existen fraudes en varias entidades por los siguientes motivos:

- Falta de controles en los procesos.
- Personal con poca capacitación.
- Las altas y/o bajas rotaciones en cada puesto de trabajo.
- Documentos ilegibles.
- Remuneración Salarial sumamente baja.
- Actividades donde no aplican la segregación de funciones
- Políticas internas en la entidad

En la medida que aumenta la comprensión de cada actividad de control, la prioridad a considerar del auditor en sí, y tanto la actividad de control indicada en lo particular o la mezcla de otras se origina o se halla o más bien se corrige cada representación errada de importancia relevante en cada transacción, revelaciones o saldos en cuentas (Mendoza J. , 2009).

2.3.14. Información Financiera Fraudulenta

Se puede llevar a cabo manipulando, adulterando la información (falsificación) o alterando los registros contables que sirven para elaborar cada estado financiero (NIA240, 2009).

Presentación errada de la situación financiera por medio de cada transacción:

- El surgimiento del fraude se da mientras la administración supera cada control interno.
- Registro fraudulento de Asientos diarios en el libro.
- Omitir transacciones en los estados financieros
- No revelar u ocultar, situaciones que puedan alterar los valores de la real situación financiera.
- Manipular los registros y términos vinculados con cada transacción relevante.
- Minimizar la utilidad en montos de relativa importancia para reducir impuestos y el pago de la utilidad real.

- Inflar utilidades con la finalidad de asegurar el financiamiento con instituciones financieras

2.3.15 Malversación de los Activos

Primero citado la alteración de cada activo denota hurto de los activos de la organización y casi siempre, se presenta por colaboradores en mínimas cantidades y con baja relevancia, como, por ejemplo:

- Adulterar documentos (falsificando CXC) o desapareciendo documentos por cuentas canceladas a cuentas personales bancarias.
- Substraer suministros de oficina, inventario o activos fijos de la entidad
- Promover que una empresa pague por servicios y/o productos no recibidos (proveedores ficticios, compras a otro valor)
- Utilizar los bienes y/o activos de la empresa de manera personal.

La manipulación va de la mano de documentación y registros falsos o dudosos, para esconder los activos faltantes en la organización.

2.4. Marco Conceptual

2.4.1. Malversación

Es el delito que denota una apropiación no debida cometido por algún funcionario o una autoridad de la misma entidad

2.4.2. Directriz

Normas o conjunto de ellas, e instrucciones que se presentan o se toman en consideración al momento de proponer la planificación o las acciones a tomar.

2.4.3. Inherente

Que está presente y es primordial en una cosa o ser que no se puede desprender de él ya que es parte de su naturaleza o forma parte de ella y sin dependencia externa alguna.

2.4.4. Muestreo

Procedimiento por el cual se selecciona un grupo de personas o datos de una población con el propósito de análisis a esa muestra y lograr caracterizar a la población en su totalidad.

2.4.5. Segregación de funciones

Es un método utilizado por las empresas para separar las actividades de cada trabajador, con este método se eliminan la duplicidad de trabajo y delega responsabilidades a distintos trabajadores ya que existen actividades que no pueden ser realizadas por la misma persona como efectuar una autorización, que la misma persona la registre la transacción y mantenga la custodia de los activos.

2.4.6. Dictamen

Juicio u opinión técnico y/o pericial, que se emite sobre algo o que se forma a partir de.

2.4.7. Limitación al alcance

Es un tipo de opinión con salvedad, es la imposibilidad de obtener evidencia suficiente adecuada. Según (Serer, 2014), “Trata de que como la palabra misma nos dice existe una limitación, la cual puede ser ocasionada la falta de proporcionar u ocultar información de parte del cliente”.

2.5. Marco Legal

2.5.1. Marco legal que rige a la Compañía

El Marco Legal que rige a la compañía, está constituido por:

- Constitución Política del Estado
- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Ley de Seguridad Social y su Reglamento.
- Código de Trabajo
- Código de Comercio
- Otras Leyes, reglamentos y ordenanzas atribuibles a sus actividades.

- Nivel Ejecutivo: Gerente
- Nivel Apoyo: Secretaria y Auxiliar de Contabilidad
- Nivel Operativo: Jefe de Ventas

2.5.2. Artículo 2 del Reglamento de Auditoría Externa de la Súper de Compañía

Nos informa claramente las situaciones de las empresas que están obligadas a contratar un servicio profesional de auditoría externa con una firma auditora en la cual, esta firma está obligada a presentar un informe de auditoría evaluando todo lo auditado en ese año fiscal. Esta norma nos indica cuales son los límites para que una empresa tenga que contratar los servicios de una auditoría externa.

2.5.3. Norma Internacional de Auditoria 240

Señala una serie de directrices que son pautas a temas de discutir con el equipo de trabajo sobre el análisis de los estados financieros de la entidad a incorrecciones materiales debido al fraude.

2.5.4. Norma Internacional de Auditoria 700

Contempla el dictamen del contador público independiente, cuáles son las responsabilidades de los auditores externos y de la gerencia de la empresa que se revisa. La norma mencionada establece que la administración también es responsable de la elaboración y la presentación de los estados financieros libres de incorrección material debida a fraude y error.

2.5.5. Norma Internacional de Auditoria 500

La NIA 500 trata de la responsabilidad que tienen los auditores, en la cual ejercieron la profesión realizando una auditoria, haber obtenido la evidencia soporte necesaria la cual debe ser apropiada y suficiente para respaldar la opinión con bases y fundamentos, esta evidencia debe constar con registros contables, soportes, la mayor parte de esta evidencia son los papeles trabajos realizados por los mismos auditores.

2.5.6. Norma Internacional de Auditoria 505

De acuerdo con la NIA 505, el auditor debe diseñar e implementar procedimientos de confirmación externa para obtener evidencia de auditoria relevante y confiable. Esta evidencia en forma de confirmaciones externas puede ser más confiable que la evidencia generada internamente en la entidad y permite obtener un alto nivel de confiabilidad y seguridad que requiere el auditor para responder a los riesgos significativos debidos a fraude o error.

2.5.7. Norma Internacional de Auditoria 530

Norma Internacional de Auditoria 530, trata de la utilización por el auditor del muestreo estadístico y no estadístico para diseñar y seleccionar la muestra de auditoría de controles y de detalle, así como para evaluar los resultados de la muestra.

CAPÍTULO 3 METODOLOGÍA Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

3.1 Enfoque de la Investigación

Esta investigación tiene un enfoque mixto: cuantitativa y cualitativa, porque permite revisar mediante dos perspectivas la información financiera de las empresas comerciales. Mediante este enfoque se procederá a recabar información de la empresa con la cual se permita analizar e interpretar los hechos.

Cualitativo: mediante este enfoque se revisará el procedimiento y descripción detallada de las actividades en especial sobre las áreas susceptibles al fraude o desvío para determinar las actividades y puntos críticos, para levantar información y analizar los hechos encontrados. En la parte cualitativa se recolectará datos como manuales, políticas, actas de la compañía, las funciones de los empleados, lo que conllevará a unas entrevistas con los mismos.

Cuantitativos: mediante este enfoque se revisará la información de los documentos que proporcionó la empresa con la finalidad de determinar monetariamente las pérdidas económicas que ha sufrido la empresa, por las malas prácticas, o falta de control, para tal hecho, se deben efectuar los análisis y revisiones. En este proyecto de investigación se efectuará un levantamiento de información para recolectar datos cuantitativos lo que hace referencia a los estados financieros los cuales serán evaluados, para aplicar el diseño de una metodología de una auditoría financiera

Para desarrollar este proyecto de investigación se utilizó el enfoque mixto, considerando conveniente combinar los dos tipos de información y que permita triangularla. Esta triangulación es una alternativa muy importante en esta investigación, lo que ayudara a encontrar una interpretación y comprensión más amplia de nuestro tema de estudio.

3.2 Tipo de Investigación

El diseño de la presente investigación es descriptiva, no experimental y transversal.

No Experimental: permite analizar de forma empírica las variables de la investigación basados en los procesos que se efectúan en la empresa y observar las acciones que se realizan de forma natural con la finalidad de revelar bajo el propio análisis del investigador.

Concurrente: se logra evidenciar los hechos suscitados en los procesos que se llevaban en el área financieras de las empresas investigadas para determinar si los procesos empleados son los correctos y oportunos.

Descriptivo: se dirige a determinar si los procesos que se realizan en los departamentos financieros que se llevan en estas tres empresas son correctos, considerando que cada empresa actualmente está implementando unos procesos diferentes.

La investigación se realizará a los encargados y directivos de las áreas a investigar, puesto que es la manera de obtener información certera sobre la investigación, razón por la cual se procedió a entrevistarlos de manera individual a cada uno.

3.3 Métodos y Técnicas de investigación.

Los métodos aplicados a la investigación son inductivo y analítico:

Método inductivo: mediante este método se permitirá determinar puntos relevantes en las actividades que efectúan las empresas comerciales en las áreas críticas y con observaciones específicas en dichos procesos.

Método analítico: mediante este método se permite separar los diversos elementos para conocer la situación que tiene la empresa, partiendo la investigación desde los

puntos relevantes e ir hacia los específicos para comprender el fenómeno de estudio y elaborar un análisis detallado de los hechos encontrados.

Las técnicas de investigación utilizadas son documental y entrevistas:

Mediante la revisión documental, porque se revisarán las documentaciones de la empresa, registros, reportes y demás archivos de la empresa que permitirá realizar una evaluación detallada sobre el tema investigado, así como la documentación soporte de respaldo de la empresa.

La ampliación de Entrevistas servirá para recolectar los soportes que evidencie la problemática existente en la empresa, por medio un instrumento que permitirá la recolección de datos para levantar la información relevante.

La técnica que se empleara en la investigación es la entrevista, la cual servirá para evaluar la situación actual de los distintos departamentos de las empresas, después de realizar el respectivo levantamiento de información, el siguiente paso sería realizar las entrevistas a los trabajadores respecto a sus funciones dentro de la empresa, evaluando todos los trabajos realizados, recopilando así la suficiente información relevante y necesaria para reconocer las debilidades existentes y poder establecer recomendaciones oportunas.

Se aplica mediante interrogantes directas, al personal del área y la empresa a elegir a conveniencia, la entrevista consiste en tener una reunión en diferentes fases del examen con los trabajadores: gerentes o jefes de áreas, esta técnica ayuda sustancialmente a lograr un mejor entendimiento del giro del negocio, cuál es su proceso, el sistema que maneja, y las operaciones que se realizan día a día globalmente y el desempeño de los trabajadores. Lo cual ayudará a tener un mejor análisis de la misma, por lo consiguiente se mencionará los aspectos a seguir para la evaluación de la entrevista:

1. Realiza un levantamiento de información
2. Efectuar un plan de trabajo
3. Realizar entrevistas según el plan de trabajo

4. Captar la mayor cantidad de información
5. Realizar Preguntas abiertas periódicamente hasta buscar la respuesta correcta
6. Recolectar todas las respuestas hasta cuando ya no tengamos más aportes se da por terminada.
7. Clasificar la información.
8. Documentarla y registrarla en las bases de datos.
9. Evaluar cada información según el tema del proyecto de investigación.

3.4 Población

En la Actualidad Según el (INEC, 2019) existen 299.231 organizaciones en el sector Comercial de un total de 882.766 del total de empresas, que representa un total de 33.90% del sector económico comercial, estas estadísticas presentadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos lo actualizan cada año, el cual ayuda a tener una población exacta del número de empresas del sector que se analizará.

La población considerada en el proyecto de investigación está comprendida por las tres empresas seleccionadas de manera conveniente, para lo cual se utilizó nombres aleatorios y la información fue obtenida desde la página de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros:

- Empresa AB
- Empresa CD
- Empresa EF

3.5 Muestra

La muestra empleada es de tres empresas la cual es no probabilística y a conveniencia, ya que la muestra no es representativa de un total existente de 299.231 empresas. Estas tres empresas escogidas para evaluarlas fueron definidas a conveniencia por la información que aportara cada una de ella para la recolección de datos y análisis del mismo.

Se aplicó el muestreo No probabilística, ya que las tres empresas son seleccionados de manera conveniente o por conocimiento de las posibles falencias o problemas relacionados a posibles fraudes existentes, fueron definidas por conveniencia con el acceso de información para la investigación de estos tres procesos contables y financieros.

3.6 Operacionalización de las variables

A continuación se presentan la operacionalización relacionado en variable independiente y variable dependiente:

Tabla 2
Operacionalización de Variable independiente

Variable Independiente	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e Instrumentos
Auditoría Financiera	Análisis Vertical y horizontal	Manual de manejo del custodio de caja chica	Revisión Documental y formato de entrevista.
	Implementación de controles	Manual de manejo del custodio de caja chica	
	Arqueos de caja chica	Manual de manejo del custodio de caja chica	
	Confirmaciones bancarias	Cartas de confirmación de saldos enviadas a los bancos que tiene la organización.	
	Análisis de Cartera	Reporte de antigüedad de cuentas por cobrar	

Elaborado por: García (2022)

Tabla 3
Operacionalización variable dependiente

Variable dependiente	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e Instrumentos
Fraude	Análisis de información financiera fraudulenta	de Índices de valores no recuperados en momento oportuno	Revisión Documental y entrevistas.
	Análisis de información financiera fraudulenta	de Normas que garanticen la efectiva recuperación de cartera de servicios	
	Estimaciones contables	Estimaciones contables	
	Estimaciones contables	Cifras más representativas en el movimiento de la cuenta contable	

Elaborado por: García (2022)

3.7 Análisis, Interpretación y Discusión de los resultados

Para la realización de la investigación mediante la entrevista se utilizó la herramienta de cuestionario que se aplicará al personal de las empresas seleccionadas con la finalidad de ampliar el conocimiento y realizar un análisis concluyente sobre la situación actual.

3.7.1 Desarrollo de entrevistas

Dimensión: Análisis de la información financiera fraudulenta.

- 1) ¿Cuál es el impacto del error material o fraude en los estados financieros?

Los riesgos de error material constituyen un aspecto relevante, donde los usuarios de los estados financieros requieren de información razonable y fiable que les permita tomar decisiones acorde a sus objetivos estructurales y permite

responder a ellos de forma directa mediante el diseño de procedimientos orientados a la mitigación de dichos riesgos.

- 2) ¿Tiene conocimiento de que presentar Estados Financieros con Información Errónea o Fraudulenta es Fraude?

El concepto de fraude es amplio pero básicamente está dado a un acto intencional perpetrado por la Gerencia, o personal de una empresa, con fines ilícitos para buscar una ventaja personal o para un grupo determinado.

- 3) ¿Se realiza un proceso adecuado de supervisión para disminuir el riesgo de fraude? Y cual es este proceso?

Para proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la empresa. Dicha estructura consiste en los siguientes elementos:

- El ambiente de control.
- La evaluación de riesgos.
- Los sistemas de información y comunicación.
- Los procedimientos de control.
- La vigilancia.

- 4) ¿La empresa utiliza algún tipo de mecanismo para revisar entradas de diario y otros ajustes para la evidencia de posibles errores como consecuencia de fraude?

Si, procedimientos de manejo del riesgo de fraude, para detectar el fraude, el auditor debe revisar los informes financieros, los asientos de diario y otros ajustes para obtener evidencia de posibles errores consecuencia de acciones fraudulentas.

- 5) ¿La empresa toma medidas preventivas y auditorias sorpresas como estrategia de minimizar sustancialmente errores materiales o prevenir fraude en un futuro? Si

- Código de ética
- Manuales de conducta

- Política de RRHH
- Evaluación de clima laboral
- Líneas de reporte de irregularidades.

6) ¿Los trabajadores reciben incentivos cuando se cumple con un objetivo general en la empresa?

En la actualidad existen muchas maneras de incentivar a los trabajadores, la empresa cuenta con un plan de incentivos bien diseñado aumentan sus ventas en un 50% y obtienen unos beneficios un 27% superiores al resto de las empresas de su sector.

7) ¿En la empresa donde labora usted existe altos estándares de rotación de personal de contabilidad lo que conlleva a más cabida a los errores en el proceso de información?

Es importante destacar que la rotación tiene sus ventajas: La empresa cuenta con personal más joven, permite reemplazar al personal con bajo desempeño, el personal nuevo puede aportar ideas adquiridas en trabajos anteriores, entre otras.

Dimensión: Análisis de control de malversación de los activos

8) ¿Tiene conocimiento de la malversación de los activos?

Si, la malversación de activos es en cambio cuando los empleados pueden ser con ayuda de terceros se extrae un bien tangible o intangible de la empresa y para no ser detectado.

9) ¿Con respecto a la pregunta anterior si tiene conocimiento, detalle cuales se han visto utilizados en la empresa?

Para el auditor son relevantes dos tipos de incorrecciones intencionadas: las incorrecciones debidas a información financiera fraudulenta y las debidas a una apropiación indebida de activos.

10) ¿Empleados se han apropiados de bienes de la empresa sin respectiva autorización y han tenido beneficios de ellos?

No se ha presentado el caso.

11) ¿Han existido faltantes considerables en el inventario? la respuesta es sí, cual fue el motivo

No, no se ha presentado el caso

12) ¿Qué departamento de la empresa ha tenido mayor índice de vulnerabilidad de fraude? ¿Y por qué?

Contabilidad y Compras, para malos funcionarios, que encontraron un hueco en el sistema informático para realizar modificaciones.

13) ¿La empresa tiene conocimiento de Normas de Auditorias Financieras que hacen referencia al fraude, legislación penal y normativas relacionadas con el fraude financiero?

Si, se tiene conocimiento de todas las NIA

14) ¿La empresa separa responsabilidades y existe una excelente segregación de funciones?

Sí, es correcto

Dimensión: Análisis de estimaciones contables

15) ¿La empresa reconoce las estimaciones contables oportunamente?

Dentro de lo posible, SI.

16) ¿Si usted detecta un error material en los estados financieros, que hace al respecto?

Es reportado inmediatamente a la comisión de control de fraudes e irregularidades conformada por miembros de la empresa.

17) ¿Si usted detecta un fraude de un compañero de trabajo, cuál es su forma de actuar?

Es reportado inmediatamente a la comisión de control de fraudes e irregularidades conformada por miembros de la empresa

18) ¿Usted está de acuerdo que las empresas deben tener un bajo índice de fraude o error material, y por qué?

Sí, es importante minimizar los errores e intentos de fraudes cumpliendo con las normas éticas y legales que rigen nuestras acciones.

19) ¿Es normal que en una empresa exista fraude o errores constantemente?

No es normal, pero vivimos en una lucha constante entre la moral y la ética profesional.

20) ¿Al encontrar un error considera usted que debe corregirlo de inmediato o primero notificar a un jefe departamental?

Si, la prioridad es la corrección y luego el reporte respectivo de las afectaciones para la respectiva toma de decisiones.

Análisis de las dimensiones; financiera, malversación de activos y estimaciones contables.

Existe una adecuada revisión y seguimiento de saldos financieros para analizar y determinar de forma oportuna si existe un fraude o desvío mal intencionado, para ello se cuentan con diferentes procesos de supervisión que es liderado por cada jefe de área, así como medidas preventivas para detectar irregularidades.

La malversación de activos es uno de los desgastes más ocasionados en empresas comerciales, que además de tener relación con empleados de la empresa se involucran a terceros para llevar a cabo, por lo que no se puede definir como improvisación sino que existe una planificación con mala intención para afectar a la empresa. A pesar de

que no existen faltantes de inventarios se manifiesta que si existen falencias en el sistema que se debe mejorar para evitar modificaciones manuales a conveniencia.

Las estimaciones contables son ejecutadas cuando existen las debidas justificaciones, más no es una actividad regular en la empresa, existe como proceso el de reportar señales de alerta a la comisión de control de fraudes y así minimizar estos actos puesto que resulta positivo para la empresa llevar índices bajos en este aspecto. Lo importante es notificarlo y llevar a cabo a la par una corrección para que no vuelva a ocurrir esta mala operativa.

3.7.2 Tabulación y Análisis de los resultados

1.- ¿En la actualidad en el departamento realizan periódicamente un análisis vertical de los estados financieros de la empresa?

Tabla 4

Revisión periódica de estados financieros

		Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Válidos	SÍ	30	53.60	53.60	53.60
	NO	26	46.40	46.40	100.00
	Totales	56	100.00	100.00	

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: García (2022)

Análisis:

Aproximadamente el 54% de los encuestados si se efectúan un análisis vertical de los estados financieros frente al restante 46% que no lo tiene, determinando que casi la mitad hace y al menos la otra mitad no hace ningún tipo de análisis vertical de los estados financieros, lo que daría que no analizan los estados financieros que estén razonable y que los usuarios puedan tomar decisiones oportunas.

2.- ¿En la actualidad en el departamento realizan periódicamente un análisis horizontal de los estados financieros de la empresa?

Tabla 5
Análisis periódico de estados financieros

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
NO	52	92.9	92.9	100
Válidos SÍ	4	7.1	7.1	7.1
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

Aproximadamente el 93% de los encuestados si se efectúan un análisis vertical de los estados financieros mientras que el restante 7% no lo realiza, por lo que se puede determinar que la gran mayoría realiza un análisis horizontal de los estados financieros.

3.- ¿Los índices o razones financieras son importantes, lo efectúan en la empresa, con qué frecuencia lo hacen?

Tabla 6
Frecuencia de análisis financiero

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Cada 6 meses	12	21.4	21.4	21.4
Una vez año Cuando se	20	35.7	35.7	57.1
Válidos	9	16.1	16.1	73.2
requiere	15	26.8	26.08	100
Nunca Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

Los resultados obtenidos en orden de importancia son:

- 1.- Una vez al año, tiene el 36.00 %;
- 2.- Nunca, tiene el 26.80 %;
- 3.- Cada 6 meses, con el 21.00 %

4.- ¿Ud. creía primordial e indicado que se implemente como un proceso realizar estos análisis y realizar las razones financieras periódicamente como funciones de un trabajador?

Tabla 7

Considera importante realizar análisis financieros periódicos

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	14	25	25	25
Válidos NO	42	75	75	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: García (2022)

Análisis:

El 75% de los encuestados no creen que es primordial que los indicadores se implementen como un proceso realizar estos análisis y realizar las razones financieras periódicamente como funciones de un trabajador y apenas el restante 25% si lo consideran, ya que en la práctica no se presenta un control diario y frecuente en las empresas del sector comercial.

5.- ¿El método de análisis vertical analiza los estados financieros de un mismo periodo ya sea en el estado de situación financiera o en el estado de resultado integral?

Tabla 8
Importancia de estados financieros

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	27	48.2	48.2	48.2
Válidos NO	29	51.8	51.8	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

Aproximadamente el 48% de los encuestados mencionan que análisis vertical analiza la situación financiera del mismo periodo ya sea en los estados financieros o en el estado de resultado integral, mientras que el restante 52% no lo creen conveniente analizar, por lo que es un grupo muy propenso a la vulnerabilidad en este tipo de delitos.

6.- ¿El método de análisis horizontal analiza el comportamiento de un estado financiero de un periodo o más consecutivamente realizando un comparativo?

Tabla 9
Importancia del análisis horizontal

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	29	51.8	51.8	51.8
Válidos NO	27	48.2	48.2	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

El 52% de los encuestados confirma que método de análisis horizontal analiza el comportamiento de un estado financiero de un periodo o más consecutivamente realizando un comparativo, a pesar de que el 48.00 % indica que no. Lo que indica que existe un alto porcentaje de las empresas del comercial donde no existen aplicaciones adecuadas de los controles para evitar lo acontecido.

7.- ¿Las razones financieras son evaluares del desempeño de la compañía ya que puede medir el grado de eficacia de la misma?

Tabla 10
Evaluación de desempeño

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	2	3.57	3.57	3.57
Válidos NO	54	91.1	96.43	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

UN 96.00 % de encuestados confirman que las razones financieras son evaluares del desempeño de la compañía ya que puede medir el grado de eficacia de la misma. Y el restante 4.00 % dice SÍ, a pesar de que este grupo es minoritario.

8.- ¿La empresa maneja manuales de controles internos?

Tabla 11
Manuales de control Interno

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
NO	4	7.1	7.1	7.1
Válidos SI	52	92,90	92,90	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

Aproximadamente el 93% de los encuestados si manejan manuales de controles, mientras que apenas el restante 7% no los tienen, por lo que se puede concluir que la mayoría de las empresas si manejan un manual de procedimientos de control interno.

9.- ¿Los perfiles y descripciones de los puestos están definidos y alineados con las funciones de la unidad administrativa?

Tabla 12

Definición de perfil y descripción de puestos

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	23	41.1	41.1	41.1
Válidos NO	33	58.9	58.9	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: García (2022)

Análisis:

Un 69.00 % de encuestados manifiesta que el perfil y descripción de los puestos son definidos y alineados por las funciones de la unidad administrativa, mientras que el restante 41.00 % dicen que no están alineados. Es decir, en siete de cada diez los puestos no están alineados con sus respectivas funciones.

10.- ¿Se efectúan periódicamente arqueos sorpresas de caja Chica?

Tabla 13

Arqueos de caja chica

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	30	53.6	53.6	53.6
Válidos NO	26	46.4	46.4	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: García (2022)

Análisis:

El 54.00 % de encuestados, manifiesta que SÍ les realizan periódicamente arqueo de caja chica, a pesar de que el restante 46.00 % indica que NO, logrando este porcentaje ser considerable para la malversación de estos fondos destinados para uso de la empresa.

11.- ¿Existe Actualmente un manual de manejo del fondo de caja chica?

Tabla 14

Mantienen manual de caja chica

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	27	48.2	48.2	48.2
Válidos NO	29	51.8	51.8	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: García (2022)

Análisis:

El 52.00 % de las organizaciones no tienen con un manual de manejo del fondo de caja y apenas un 48.00 % dice SÍ; es decir, se aprecia que no existen políticas propicias al respecto dentro de la organización.

12.- ¿Existe una persona responsable de cada fondo o existen varias personas responsables?

Tabla 15

Se asigna funcionario para manejo de caja chica

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	24	42.9	42.9	42.9
Válidos NO	32	57.1	57.1	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: García (2022)

Análisis:

De acuerdo con los encuestados, un 57 % mantienen la custodia solo una persona responsable de cada fondo o existen varias personas responsables, mientras 43% tienen varios custodios, observando que el primer grupo es vulnerable a la presencia de delitos causados por su propio talento humano.

13.- ¿El dinero en efectivo recaudado por cobros efectuados del día o ventas, se depositan diariamente?

Tabla 16
Depósitos diarios de recaudo

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	43	76.8	76.8	76.8
Válidos NO	13	23.2	23.2	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario

Elaborado por: García (2022)

Análisis:

De acuerdo con los encuestados, el 76% de las empresas del sector comercial, el dinero en efectivo recaudado por cobros efectuados del día o ventas, se depositan diariamente. Aquí se muestra que en este grupo de empresas no presenta vulnerabilidad o no tiene ningún riesgo de que sus colaboradores ejecuten algún fraude.

14.- ¿Realizan periódicamente una toma física de inventario a sus bodegas para conocer la cantidad real de sus existencias?

Tabla 17
Toma física de inventario en bodegas

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
SÍ	34	60.7	60.7	60.7
Válidos NO	22	39.3	39.3	100
Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

De acuerdo con los encuestados el 61 % realizan periódicamente una toma física de inventario a sus bodegas para conocer la cantidad real de sus existencias, frete a un 39.00 % restante, siendo este porcentaje el que indica que tiene riesgos o vulnerabilidad a que su stock sea perjudicado pro que no existe un control, y que los estados financieros no sean razonables.

15.- Si su respuesta anterior fue sí; ¿Cada cuánto lo realizan?

Tabla 18
Periodo en que se realizan inventarios físicos

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
6 meses	39	69.6	69.6	69.6
mensual	4	7.1	7.1	76.8
Válidos	4	7.1	7.1	83.9
1 vez año	9	16.1	16.1	100
Otro Totales	56	100	100	

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

Análisis:

Aquellas empresas del sector comercial realizan cada 6 meses la toma física de inventario nos muestran un 70.00 %, frente a las que efectúan luego de este plazo que son el 30.00 % restante presentando este grupo vulnerabilidad o que tiene alto riesgo de que sus colaboradores ejecuten fraudes o defraudaciones ya que es una manera de salvaguardar el stock del inventario físico.

3.7.3 Análisis Consolidado de preguntas

Tabla 19

Preguntas relacionadas con la auditoría Financiera y el fraude

PREGUNTAS	SÍ	NO/NO SABE	FORTALEZAS	DEBILIDADES
1.- ¿En la actualidad en el departamento realizan periódicamente un análisis vertical de los estados financieros de la empresa?	54%	46%	X	
2.- ¿En la actualidad en el departamento realizan periódicamente un análisis horizontal de los estados financieros de la empresa?	7%	93%		X
3.- ¿Los índices o razones financieras son importantes, lo efectúan en la empresa, con qué frecuencia lo hacen?	43%	57%		X
4.- ¿Ud. creía primordial e indicado que se implemente como un proceso realizar estos análisis y realizar las razones financieras periódicamente como funciones de un trabajador?	25%	75%		X
5.- ¿El método de análisis vertical analiza los estados financieros de un mismo periodo ya sea en el estado de situación financiera o en el estado de resultado integral?	48%	52%	X	
6.- ¿El método de análisis horizontal analiza el comportamiento de un estado financiero de un periodo o más consecutivamente realizando un comparativo?	52%	48%		
7.- Las razones financieras son evaluares del desempeño de la compañía ya que puede medir el grado de eficacia de la misma?	4%	96%		X
8.- ¿La empresa maneja manuales de controles internos?	93%	7%	X	
9.- ¿Los perfiles y descripciones de los puestos están definidos y alineados con las funciones de la unidad administrativa?	41%	59%		X
10.- ¿Se efectúan periódicamente arqueos sorpresas de caja Chica?	54%	46%	X	

11.- ¿Existe Actualmente un manual de manejo del fondo de caja chica?	48%	52%		X
12.- ¿Existe una persona responsable de cada fondo o existen varias personas responsables?	43%	57%		X
13.- ¿El dinero en efectivo recaudado por cobros efectuados del día o ventas, se depositan diariamente?	77%	23%	X	
14.- ¿Realizan periódicamente una toma física de inventario a sus bodegas para conocer la cantidad real de sus existencias?	61%	39%	X	
15.- Si su respuesta anterior fue sí; ¿Cada cuánto lo realizan?	69%	31%	X	
SUMAN			8	7
PORCENTAJE			54%	46%

Fuente: Cuestionario
Elaborado por: García (2022)

3.7.4 Análisis del Porcentaje Obtenido en la Entrevista

De acuerdo a nuestro porcentaje como resultado de la encuesta efectuada a las empresas del sector comercial es muy equitativo ya que están casi a la par el 54% con fortalezas y el 46% con debilidades, cabe recalcar que todo este proceso que se preguntaron a través de esta encuesta con la finalidad de evaluar como las empresas previenen los fraudes para que estos disminuyan sustancialmente a través de un proceso de auditoría financiera con distintas evaluaciones en algunas áreas para vulnerables al fraude.

Se puede recalcar que en la mayoría de las preguntas se obtuvo resultado con fortalezas, pero teniendo un porcentaje un poco mayor al de la debilidad, esto es sumamente riesgoso ya que estos procesos son sumamente importantes para la compañía en análisis de información y en toma de decisión. A través de efectuar estos procesos la compañía podrá ser eficiente

3.7.4 Análisis documental

La información documental se basó en revisar los documentos que respaldan movimientos contables tales como inventarios, cajas chicas, recaudos, en donde se percibe que existe un desvío inapropiado de recursos con la finalidad de determinar los hechos y de existir novedades como fue el proceso a seguir. A continuación se presenta la ficha de análisis sobre los documentos revisados:

Tabla 20

Análisis ficha documental Empresa Comercial AB

Nombre de Empresa		Empresa Comercial AB
Área		Contable
Documentos revisados	Criterios	Hechos revisados en documentos
Estados Financieros	Físicos / digitales Formularios declaraciones y presentación de información a entes reguladores	Cuenta con firma de responsabilidad Se presentan en la fecha correcta a los entes reguladores.
Inventarios de activos fijos	Anual	Toma de inventario / actualización / nuevos ingresos
Inventarios bodegas comerciales	Semestral	Inventarios en temporadas bajas / altas Revisión con cortes contables Ajustes de registros contables
Arqueos de caja chicas	Aleatorias Previos a auditoría externa	Soportes de desembolsos Cuadratura de caja saldo inicio - consumo = saldo fin Motivos de uso de fondos Firmas autorizadas
Manuales de procesos	Actualización anual	Áreas críticas: - Comercial / cobranzas / Marketing - Bodega y despacho - Contabilidad
Cuadre de recaudos	Reporte de cobros Gestión de cobranza Recaudos Visualización en cuentas corrientes	- Proyección de cobros semanales - Registro diario de recaudo vs lo proyectado - Soportes de ingreso de flujos a las cuentas - Validación de ingreso de dinero, soportes e ingreso a la contabilidad.

Fuente: Empresa ComercialAB (2022)

Elaborado por: García (2022)

La empresa AB cuenta con la información al día de sus estados financieros al mes inmediato anterior, en el sistema, solo se imprime cuando es solicitado para alguna presentación a cliente u organismo regulador.

Realiza toma de inventarios de activos fijos de forma anual, esto es primero actualizar la información de activos asignados a los colaboradores existentes, y posteriormente se revisa los activos del año inmediato anterior y los faltantes son los que se dieron de baja y los nuevos son por las nuevas adquisiciones, en ambos casos con los registros debidamente soportados.

Las bodegas comerciales se revisan de forma diaria como actividad individual del responsable, sin embargo, a nivel de control se hacen dos inventarios generales de forma anual para elaborar el informe que va a gerencia, con los debidos descargos, y soportes de diferencias tanto en unidades como en dólares.

Los arqueos de cajas chicas se realizan de forma esporádica sin previo aviso dos veces al año y un arqueo general antes de iniciar la auditoría externa anual. Los cuadros de cajas con novedades deben estar debidamente notificadas con firma de responsabilidad de quien custodio la caja.

Los manuales de procesos son actualizados de forma anual, para efectos de esta investigación solo se consideró la revisión de tres áreas críticas porque son susceptibles a diferencias de inventario o monetario. La actualización se realiza de forma anual y se incorporan nuevos cuando amerita o se actualiza los existentes.

Las recaudaciones son cuadradas de forma diaria entre lo ingresado a cuentas bancarias versus los reportes de cobros, posteriormente es notificado a la contabilidad para el debido registro. La gestión de cobranza es una proyección de ingresos que se debe materializar en el tiempo a medida que se va cobrando. Al finalizar la semana se realiza un informe de la gestión efectuada para presentar a la jefatura.

Tabla 21

Análisis ficha documental Empresa Comercial CD

Nombre de Empresa	Empresa Comercial CD	
Documentos observados	Control de inventarios, cajas, procedimientos	
Aspectos	Criterios	Hechos revisados en documentos
Estados Financieros	Físicos / digitales Formularios declaraciones y presentación de información a entes reguladores	Los estados financieros son físicos con firmas responsabilizadas. Los impuestos se guardan de forma física y virtual.
Inventarios de activos fijos	Anual	Actualización por área y reporte de nuevos ingresos con nuevos activos.
Inventarios bodegas comerciales	Dos veces por año (inicio de ciclo)	Inventario previo a las temporadas altas de mayor comercialización Revisión con cortes contables Ajustes de registros contables
Arqueos de caja chicas	Aleatorias Por cada trimestre	Soportes válidos Montos máximos que salen por vale de caja. Fichero de cuadratura con firma de responsable. Firmas autorizadas
Manuales de procesos	Actualización anual	Áreas críticas: - Comercial / cobranzas / Marketing - Bodega y despacho - Contabilidad
Cuadre de recaudos	Reporte de cobros Gestión de cobranza Recaudos Visualización en cuentas corrientes	- Gestión de cobranza por vendedor - Proyección de cobranza vs valor real de cobro. - Revisión diaria de flujos recaudados. - Notificación a Contabilidad para ingreso al sistema.

Fuente: Empresa Comercial CD (2022)

Elaborado por: García (2022)

En los parámetros revisados de la Empresa Comercial CD se revisaron los estados financieros y las declaraciones de impuestos, los mismos que no presentan novedades, en ambos casos la empresa conserva la información física con las firmas respectivas. Es difundida a las diferentes áreas que las soliciten de manera formal, puesto que es una información interna pero puede ser compartida con autorización.

Los inventarios de activos fijos inician con la actualización de los inventarios existentes hasta el año anterior y se ingresan los nuevos por colaborador y por área, posterior a ello se imprimen los reportes para que cada colaborador firme la responsabilidad de los activos fijos bajo su custodio, si existe pérdida o daño será descontado.

En lo que respecta a los inventarios de bodega se realizan dos veces por año, previo al inicio de cada ciclo, que tienen inicio en abril y octubre de cada año. Al terminar el ciclo se realiza nuevo inventario, comparado con los registros contables, si existen diferencias se analizan por montos fuertes y se realiza un nuevo conteo por artículo específico. Al finalizar los inventarios se realizan los ajustes correspondientes.

La empresa solo dispone de tres cajas chicas, por lo que es de fácil control para realizarlo de forma aleatoria y como norma en cada trimestre, en estos procesos se revisan los soportes que sean válidos para cada vale de caja, se revisan los valores y firmas de responsabilidad que aprueban los pagos desde caja chica.

Los manuales de proceso se actualizan anualmente en caso de requerir alguna modificación, caso contrario cada área se responsabiliza de los mismos e indica si existen o no cambios. La empresa difunde dichos manuales a nivel interno.

Con relación a la recaudación que tiene la empresa el área financiera revisa diariamente los movimientos bancarios y son comparados con los reportes emitidos por cobranzas, cruza movimientos si existen diferencias a favor o faltantes son reportadas para solicitar los debidos soportes respectivos e ingresar a la contabilidad.

Tabla 22

Análisis ficha documental Empresa Comercial EF

Nombre de Empresa	Empresa Comercial EF	
Documentos observados	Control de inventarios, cajas chicas, procesos	
Aspectos	Criterios	Hechos revisados en documentos
Estados Financieros	Físicos / digitales	Los estados financieros se custodian físicos y digital.
	Declaraciones para entes reguladores	Las declaraciones y demás documentos legales se custodian físico y digital.
Inventarios de activos fijos	Anual	Actualización por área y colaborador.
Inventarios bodegas comerciales	Preliminar	Previo al inicio de auditoría externa y al finalizarla.
	Definitiva	Revisión con cortes contables
Arqueos de caja chicas	Por cada trimestre	Soportes, montos, firmas. Cuadre de reporte de dinero y soporte.
Manuales de procesos	Actualización anual	Áreas críticas: - Comercial / cobranzas / Marketing - Bodega y despacho - Contabilidad
Cuadre de recaudos	Reporte de cobros	- Evaluación de cobros reales vs proyectado.
	Gestión de cobranza	- Ingresos al sistema
	Recaudos	- Revisión diaria de flujos recaudados.
	Visualización en cuentas corrientes	

Fuente: Empresa Comercial EF (2022)

Elaborado por: García (2022)

Al revisar la información documental de la Empresa Comercial EF se evidencia que los estados financieros se conservan de forma digital y física, los mismos que tienen la rúbrica en físico y firma digital en los digitales. Adicionalmente se guardan documentación complementaria para respaldar la formalidad del cumplimiento de obligaciones de la empresa sea esto con el Servicio de Rentas o Seguro Social.

Los inventarios físicos de activos fijos se lleva el control en el sistema, al inicial el año se imprimen y se entregan a cada colaborador para que valide códigos y existencia en caso de existir novedades ya sea porque no costa algún activo o hay que ingresar nuevos se deben reportar en el mismo reporte, posterior a ello se actualiza en el sistema y se entrega el nuevo reporte para recoger la firma del colaborador.

Para los inventarios de bodegas con artículos comercial la persona responsable del inventario lleva un control diario sobre los movimientos de existencia con relación a las facturas despachadas el día anterior, también los productos que se encuentran en tránsito y los que se tienen que despachar porque ya están facturados. De forma general la empresa realiza un corte preliminar al inicio de la auditoría externa y otro definitivo al finalizar la misma. Los ajustes de inventario se realizan en la preliminar.

En los arqueos de caja chica se realizan de forma trimestral, cada colaborador responsable de la misma es notificado previamente antes de realizar la revisión de respaldos y saldo de dinero en caja, en caso de existir diferencias es reportado en informe y descontado a cada colaborador.

Los manuales de procesos en las áreas críticas de investigación se actualizan una vez al año, en caso de requerir algún cambio caso contrario se mantienen. Por otra parte, si en el transcurso del año existe novedades que afecten la operativa y que requiera mejorar el proceso se procede a actualizar los archivos y difundirlo entre los involucrados.

Cuadre de recaudos se realiza de forma diaria mediante la gestión de cobranza se realiza una evaluación sobre la proyección del día y lo real ingresado en cuenta, para

evidenciar la efectividad de la actividad de recaudación. Se notifica y entrega los soportes respectivos al área respectiva y se registra en el sistema el ingreso de la recaudación. Los soportes de envío al cliente sobre los abonos se envían vía mail y se notifica al finalizar el periodo el saldo que aún mantiene pendiente.

3.8 Triangulación de resultados

Para presentar la triangulación de la información recopilada se escogieron términos relacionados a la investigación para cruzarlos con las respuestas obtenidas de las entrevistas y revisión documental. En los siguientes párrafos se encuentra la descripción de los fundamentos más relevantes.

De acuerdo con Aguirre (2016) considera que el control interno corresponde a un plan de organización y todos los métodos y medidas coordinadas, adoptadas dentro de una empresa para salvaguardar sus bienes, comprobar la exactitud y veracidad de los datos contables, promover la eficiencia y estimular el seguimiento. Es importante considerar que el control interno es general en las diferentes áreas que tienen las empresas, sin embargo, en esta investigación se está triangulando en acciones específicas como de inventario, cobranzas y flujo de caja chica.

En este sentido en las entrevistas se indicó que para optimizar los niveles de control existen elementos de control como: ambiente, evaluación de riesgo, sistemas de información y comunicación, procedimientos de control y vigilancia. En la tabulación de la información que se levantó contestaron afirmativamente con el 93% que la empresa maneja manuales de control interno.

En complemento de esta afirmación indicaron con el 41% que muchos de ellos conocen claramente la descripción de su puesto, con lo cual se minimizan riesgos de malos procesos y pérdidas innecesarias para la empresa, sin embargo, el 59% indicó que no se ha entregado formalmente la descripción de sus funciones, puesto que

cuando ingresaron a la empresa se asignaron funciones, y posteriormente se han ido incorporando, pero no tienen funciones actualizadas.

Por lo anterior, de acuerdo con Madrid & Serrano (2018), consideran que es necesario contar con una matriz de riesgo de auditoría la cual permitirá escoger en un solo papel los riesgos detectados durante el proceso de revisiones de auditoría. Como parte de la revisión los entrevistados indicaron que revisan los procedimientos de manejo de riesgo ante el fraude, revisando la concordancia de la información financiera y asientos contables para detectar alguna novedad. La auditoría sorpresa se realiza para minimizar errores materiales y prevenir fraude.

En lo que respecta los procedimientos ante el fraude La NIA 240 resalta los factores que deben ser considerados y determinar procedimientos puntuales: Revisión de asientos, estimación contable, transacciones inusuales poco frecuentes. Mediante las entrevistas se conoció que existen mecanismos para revisar los procesos en especial aquellos donde se manejan entrada y salida de dinero para evitar desvíos y mejorar controles para transparentar este proceso, así como también se efectúan auditorías sorpresas para revisar si se cumplen de forma correcta los procesos, cada funcionario tiene la obligatoriedad de reportar si nota algo inusual entre compañeros u otra forma. El 54% de los entrevistados indicaron que están conscientes que existen arquezos sorpresas y el 48% considera que tiene conocimiento sobre el uso y aplicación de manual de procesos.

De los puntos revisados en la triangulación se buscó la intersección entre las citas investigadas de los autores y las acciones reales que se efectúan en las empresas considerando de manera especial sobre el control interno que las empresas deben de tener mediante el uso correcto del seguimiento de procesos. Las revisiones constantes y específicas que realiza la auditoría ya sean programadas o por sorpresa sirven como medio de control y sustento de que se está actuando de manera correcta en la empresa y cuando existan novedades son reportadas en el informe, para tomar correctivos y mejorar el proceso.

3.9 Situación sobre auditoría financiera y prevención de fraude

Para el desarrollo de este punto se examinan aspectos específicos para comprender la dinámica que realiza la empresa respecto de la situación actual que mantiene sus resultados en una auditoría financiera y la prevención de fraude en áreas críticas.

3.9.1 Metodología actual

La metodología actual que utiliza la empresa analizada es de llevar el control permanente por medio del área de auditoría, así como la jefatura de cada área debe aplicar fielmente los manuales de procesos, en ambos casos si existen novedades o a ocurrido eventos que no son acorde a la actividad normal, se debe informar para tomar correctivos pertinentes. Para el desarrollo de esta investigación se centraron en los siguientes aspecto, vulnerables a un fraude y que posteriormente se procede a explicar cada uno.

- Presentación de Estados financieros
- Manejo y control de Activos fijos
- Inventario de bodegas de artículos
- Cajas chicas
- Recaudos de dinero
- Manuales de procesos

A continuación, se realiza la descripción de cada uno:

Presentación de estados financieros:

El cierre de estados financieros del mes inmediato anterior se realiza en un lapso de cinco días, para presentar los resultados del mes y las notas aclaratorias de la revisión de dichos estados financieros, mediante los cuales se procede a realizar una variación horizontal para conocer los valores relevantes que merecen una aclaración

profunda. La gerencia lo revisa de forma mensual y debe tener una nota de apoyo sobre la explicación de cada rubro.

Manejo de control de activos:

Se denominan activos a todos los bienes adquiridos por la empresa y que son entregados a los colaboradores para su uso y que sirven para poder ejecutar las funciones asignadas. De forma anual la empresa realiza una revisión y validación de los activos asignados a cada funcionario que sean los mismos del año anterior. Si existe alguna novedad como daño o avería se reporta, así como también se debe notificar los nuevos activos asignados en el periodo de revisión. La revisión es individual y la responsabilidad de posesión es de cada colaborador al momento de registrar su firma y entregar al área respectiva del control de activos fijos.

Inventario de bodega de artículos:

Este proceso se ejecuta de forma esporádica en situaciones que se ha reportado que es necesario efectuar un inventario aleatorio con la elaboración de un informe de control, sin embargo, no forma parte de los inventarios formales que se realizan al inicio y término de cada auditoría externa. Al encontrar alguna distorsión de información entre lo físico y lo contable se revisa a profundidad los artículos que tienen montos relevantes que afectan directamente a los resultados de la empresa.

Caja Chica

Las cajas chicas son entregadas a una sola persona, quien es la responsable de tener los vales de caja numerados con el respaldo de soportes legalmente aceptados y con la firma autorizada como aprobación de dicha salida de dinero. Existe un manual de caja chica en la cual se indica que al consumir el 80% del dinero de la caja se tiene que realizar el cuadro y solicitar reposición a contabilidad. Esta área procede a revisar todos los soportes presentados, para sustentar los gastos caso contrario si no existe soporte se registran como gasto no deducible, sin embargo, esto no es la práctica

adecuada, contabilidad siempre registra todos los gastos con soporte, caso contrario se devuelve para corrección.

Recaudo de Dinero

A nivel de Empresa Comercial su actividad es vender y cobrar esto representa el ciclo de efectivo, mientras sea más eficiente es mejor para la empresa, para dicha actividad el área correspondiente lleva un control de gestión de cobranza y de validación de ingreso de dinero a la cuenta corriente de la empresa, así como también realiza seguimiento a cada colaborador que efectúa esta actividad cuadrando la información del sistema, los ingresos de dinero en banco, y la notificación a los clientes, como control de esta actividad se entrega soporte de pago y el saldo por cobrar de forma electrónica.

Manuales de proceso

La empresa tiene como política actualizar los Manuales de Procesos de forma anual y revisa con cada jefatura de área el listado de manuales efectuados para validar si existe una actualización o incorporación de un nuevo manual que precisa desarrollar un nuevo documento para formalizar la actividad de los funcionarios. Los manuales de procesos son custodiados por cada área y difundidos en caso de ser necesario compartir con otras áreas.

3.9.2 Factores críticos

Para la actividad que actualmente efectúa la empresa existen algunos factores críticos que son importantes mencionar:

- El 93% indica que no se realiza un análisis horizontal de estados financieros, el 57% tampoco sabe sobre la razonabilidad de la información y el 75% no sabe si es importante realizarlo. Con esto se evidencia que existe un desconocimiento sobre la información financiera de la empresa, centralizando en las áreas que lo efectúan, lo cual crea una debilidad puesto que no se

involucra a todos los colaboradores con se refleja las actividades de cada puesto en los resultados de la empresa.

- El 59% considera que sus puestos no se encuentra alineados a las funciones notificadas originalmente, debido a que se han ido incorporando funciones con nuevos tiempos, con nuevos plazos de entrega, lo cual afecta en la productividad y buen desempeño, algunos se encuentran sobrecargados y otros con pocas funciones, por lo que la debilidad se percibe en la correcta distribución de actividades para equilibrar el horario de labores, así como la preparación profesional que se requiere para su desempeño.

3.9.3 Sistema de control

El beneficio que proporciona el sistema actual de la empresa respecto del control que lleva actualmente se resumen en los siguientes puntos:

- Control de fraudes mediante auditorias en áreas críticas.
- Clasificación de prevención de fraude.
- Elaboración de informe, detalle de seguimiento y evidencia de nuevos controles aplicados.
- Nivel de recaudaciones, revisión de histórico de ingresos.
- Revisar información diaria de recaudación.

Se debe considerar en este punto que los sistemas de control existente en la empresa son varios y se aplican en ciertos periodos, sin embargo, en esta investigación se detallan los relacionados al tema de detección de fraude.

3.9.4 Información financiera

A continuación se presenta la información financiera de la Empresa Comercial EF realizando el análisis horizontal 2019 y 2020, así como la revisión de indicadores.

Tabla 23

Estado de situación financiera - Empresa Comercial AB

ACTIVOS				Variación \$		Variación %	
Corriente	2019	2020	2021	2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
Caja-Bancos	\$ 76,798	\$ 976,421	\$ 1,556,114	\$ 899,623	\$ 579,693	1171.41%	59.37%
CXC netas	\$ 2,441,557	\$ 2,003,785	\$ 2,193,361	-\$ 437,772	\$ 189,576	-17.93%	9.46%
Cuentas por cobrar relacionadas							
Inventario	\$ 1,191,191	\$ 1,118,378	\$ 1,458,638	-\$ 72,813	\$ 340,260	-6.11%	30.42%
Otros Activos Corrientes	\$ 653,032	\$ 546,779	\$ 1,364,497	-\$ 106,253	\$ 817,718	-16.27%	149.55%
Total Activo Corriente	\$ 4,362,578	\$ 4,645,363	\$ 6,572,609	\$ 282,785	\$ 1,927,246	6.48%	41.49%
No corriente							
Activos Fijos Neto	\$ 823,899	\$ 744,216	\$ 1,430,871	-\$ 79,683	\$ 686,655	-9.67%	92.27%
Otros Activos No Corrientes	\$ 114,131	\$ 118,977	\$ 92,743	\$ 4,846	-\$ 26,234	4.25%	-22.05%
Total Activo No Corriente	\$ 938,030	\$ 863,193	\$ 1,523,614	-\$ 74,837	\$ 660,421	-7.98%	76.51%
TOTAL ACTIVOS	\$ 5,300,608	\$ 5,508,556	\$ 8,096,223	\$ 207,948	\$ 2,587,667	3.92%	46.98%
PASIVOS							
Corriente	2019	2020	2021				
Deuda bancaria Corto Plazo	\$ 1,692,270	\$ 2,214,755	\$ 2,542,764	\$ 522,485	\$ 328,009	30.87%	14.81%
Cuentas por pagar proveedores locales	\$ 1,097,771	\$ 623,017	\$ 1,626,649	-\$ 474,754	\$ 1,003,632	-43.25%	161.09%
Otros pasivos corrientes	\$ 568,390	\$ 784,220	\$ 1,754,133	\$ 215,830	\$ 969,913	37.97%	123.68%
Total Pasivo Corriente	\$ 3,358,431	\$ 3,621,992	\$ 5,923,546	\$ 263,561	\$ 2,301,554	7.85%	63.54%
No corriente							
Obligaciones LP	\$ 581,715	\$ 424,834	\$ 424,834	-\$ 156,881	\$ 0	-26.97%	0.00%
Otros pasivos no corrientes	\$ 351,037	\$ 350,737	\$ 43,193				

Total Pasivo no Corriente	\$ 932,752	\$ 775,571	\$ 468,027	-\$ 157,181	-\$ 307,544	-16.85%	-39.65%
TOTAL PASIVO	\$ 4,291,183	\$ 4,397,563	\$ 6,391,574	\$ 106,380	\$ 1,994,011	2.48%	45.34%
PATRIMONIO	2019	2020	2021				
Capital Social	\$ 1,091,400	\$ 1,091,400	\$ 1,091,400	\$ 0	\$ 0	0.00%	0.00%
Reservas Acumuladas	\$ 93,107	\$ 103,264	\$ 171,840	\$ 10,157	\$ 68,576	10.91%	66.41%
Resultados Ejercicios Anteriores	-\$ 252,242	-\$ 175,082	-\$ 119,985	\$ 77,160	\$ 55,097	-30.59%	-31.47%
Resultados Ejercicio Corriente	\$ 77,160	\$ 91,411	\$ 561,394	\$ 14,251	\$ 469,983	18.47%	514.14%
Total del Patrimonio	\$ 1,009,425	\$ 1,110,993	\$ 1,704,650	\$ 101,568	\$ 593,657	10.06%	53.43%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 5,300,608	\$ 5,508,556	\$ 8,096,223	\$ 207,948	\$ 2,587,667	3.92%	46.98%

Fuente: Empresa Comercial AB (2022)

Elaborado por: García (2022)

Tabla 24

Estado de Resultados - Empresa AB

	2019	2020	2021	Variación \$		Variación %	
				2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
Ventas Netas	\$ 7,384,717	\$ 21,470,085	\$ 28,191,157	\$ 14,085,368	\$ 6,721,072	190.74%	31.30%
(-) Costo de Ventas	\$ 6,163,864	\$ 19,205,983	\$ 24,568,317	\$ 13,042,119	\$ 5,362,334	211.59%	27.92%
(=) Utilidad Bruta	\$ 1,220,853	\$ 2,264,102	\$ 3,622,840	\$ 1,043,249	\$ 1,358,738	85.45%	60.01%
(-) Gastos Operativos							
Gastos Ventas y Administración	\$ 903,904	\$ 1,452,480	\$ 2,191,922	\$ 548,576	\$ 739,442	60.69%	50.91%
Total Gastos operativos	\$ 903,904	\$ 1,452,480	\$ 2,191,922	\$ 548,576	\$ 739,442	60.69%	50.91%
(=) Utilidad Operativa	\$ 316,949	\$ 811,622	\$ 1,430,918	\$ 494,673	\$ 619,296	156.07%	76.30%
(-) Gasto Financiero	\$ 187,141	\$ 270,005	\$ 299,144	\$ 82,864	\$ 29,139	44.28%	10.79%
(=) Utilidad antes otros Ingresos/Egresos	\$ 129,808	\$ 541,617	\$ 1,131,773	\$ 411,809	\$ 590,156	317.24%	108.96%
(-) Otros Ingresos/egresos	\$ 8,109	-\$ 265,888	-\$ 24,640	-\$ 273,997	\$ 241,248	-3378.92%	-90.73%
(=) Utilidad antes de impuestos	\$ 137,917	\$ 275,729	\$ 1,107,134	\$ 137,812	\$ 831,405	99.92%	301.53%
(-) Impuestos y participación trabajadores	\$ 60,758	\$ 192,273	\$ 483,362	\$ 131,515	\$ 291,089	216.46%	151.39%
(=) Utilidad Neta	\$ 77,159	\$ 83,456	\$ 623,771	\$ 6,297	\$ 540,315	8.16%	647.42%

Fuente: Empresa Comercial E AB(2022)

Elaborado por: García (2022)

Tabla 25

Indicadores financieros - Empresa AB

INDICADORES	2019	2020	2021
Activos (miles \$)	5,301	5,509	8,096
Patrimonio (miles \$)	1,009	1,111	1,705
Nivel Patrimonial (%)	19.04%	20.17%	21.05%
LIQUIDEZ			
Liquidez corriente (\$)	1.30	1.28	1.11
Prueba ácida (\$)	0.94	0.97	0.86
Capital de trabajo (miles \$)	1,004	1,023	649
ENDEUDAMIENTO			
Nivel de endeudamiento (%)	80.96%	79.83%	78.95%
Deuda corto plazo (%)	78.26%	82.36%	92.68%
Deuda largo plazo (%)	21.74%	17.64%	7.32%
ACTIVIDAD			
Días de cartera	119	34	28
Días de inventario	70	21	21
Días de proveedor	64	12	24
Total ciclo de efectivo	124	43	26
Eficiencia de activos (veces)	1.39	3.90	3.48
RENTABILIDAD			
Margen Bruto (%)	16.53%	10.55%	12.85%
Margen Operativo (%)	4.29%	3.78%	5.08%
Margen Neto (%)	1.04%	0.39%	2.21%
Rendimiento sobre activos (ROA)	1.46%	1.52%	7.70%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	7.64%	7.51%	36.59%

Fuente: Empresa Comercial AB (2022)

Elaborado por: García (2022)

La empresa AB trabaja con activos de \$8,096 mil de los cuales se encuentra financiado con el 21.05% de recursos propios y con terceros el 78.95%, concentrado a corto plazo con el 92.68% principalmente con banca y proveedores.

Mantiene el capital de trabajo positivo, el último año menos que los anteriores, pero se evidencia que tiene liquidez para operar el negocio, la liquidez corriente es de 1.11 lo cual demuestra la eficiencia de la empresa para cancelar las obligaciones.

El giro del negocio con relación a la cartera ha disminuido la recuperación de la misma cerrando en el 2021 con 28 días, e nivel de inventario es de 21 días y de proveedores de 24, logrando así una eficiencia en el ciclo de efectivo de 26 días y de activos de 3.48 veces, con lo cual se puede interpretar que es una empresa dinámica y que normalmente recurre a rotaciones de inventario de rápida salida y entrada.

Respecto a los índices de rentabilidad cerro en el 2021 con 12.85% el margen bruto, alcanzando un ROE al final del periodo de 36.59% de forma especial, puesto que obtuvo otros ingresos al realizar venta de activos obsoletos y chatarras.

Tabla 26

Estado de situación financiera - Empresa CD

ACTIVOS				<u>Variación \$</u>		<u>Variación %</u>	
	2019	2020	2021	2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
Corriente							
Caja-Bancos	\$ 2,296,392	\$ 931,160	\$ 1,353,469	-\$ 1,365,232	\$ 422,309	-59.45%	45.35%
CXC netas	\$ 24,326,120	\$ 25,141,677	\$ 27,881,957	\$ 815,557	\$ 2,740,280	3.35%	10.90%
Inventario	\$ 13,388,376	\$ 10,305,790	\$ 13,494,238	-\$ 3,082,586	\$ 3,188,448	-23.02%	30.94%
Otros Activos Corrientes	\$ 1,454,962	\$ 1,790,822	\$ 2,493,751	\$ 335,860	\$ 702,929	23.08%	39.25%
Total Activo Corriente	\$ 41,465,850	\$ 38,169,449	\$ 45,223,415	-\$ 3,296,401	\$ 7,053,966	-7.95%	18.48%
No corriente							
Activos Fijos Neto	\$ 3,996,025	\$ 4,675,268	\$ 4,260,334	\$ 679,243	-\$ 414,934	17.00%	-8.88%
Activos intangibles		\$ 236,975	\$ 8,142,910				
Otros Activos No Corrientes	\$ 3,118,851	\$ 3,255,697	\$ 3,832,614	\$ 136,846	\$ 576,917	4.39%	17.72%
Total Activo No Corriente	\$ 7,114,876	\$ 8,167,940	\$ 16,235,858	\$ 1,053,064	\$ 8,067,918	14.80%	98.78%
TOTAL ACTIVOS	\$ 48,580,726	\$ 46,337,389	\$ 61,459,273	-\$ 2,243,337	\$ 15,121,884	-4.62%	32.63%
PASIVOS							
Corriente	2019	2020	2021				
Deuda bancaria Corto Plazo	\$ 21,054,851	\$ 16,785,705	\$ 14,074,218	-\$ 4,269,146	-\$ 2,711,487	-20.28%	-16.15%
Cuentas por pagar proveedores locales	\$ 15,900,398	\$ 16,923,151	\$ 24,121,146	\$ 1,022,753	\$ 7,197,995	6.43%	42.53%
Otros pasivos corrientes	\$ 1,692,975	\$ 1,878,428	\$ 1,629,402	\$ 185,453	-\$ 249,026	10.95%	-13.26%
Total Pasivo Corriente	\$ 38,648,224	\$ 35,587,284	\$ 39,824,766	-\$ 3,060,940	\$ 4,237,482	-7.92%	11.91%
No corriente							
Obligaciones LP	\$ 1,909,668	\$ 580,817	\$ 1,968,894	-\$ 1,328,851	\$ 1,388,077	-69.59%	238.99%
Otros pasivos no corrientes	\$ 602,024	\$ 661,341	\$ 757,339				

Total Pasivo no Corriente	\$ 2,511,692	\$ 1,242,158	\$ 2,726,233	-\$ 1,269,534	\$ 1,484,075	-50.54%	119.48%
TOTAL PASIVO	\$ 41,159,916	\$ 36,829,442	\$ 42,550,999	-\$ 4,330,474	\$ 5,721,557	-10.52%	15.54%
PATRIMONIO	2019	2020	2021				
Capital Social	\$ 3,894,255	\$ 3,894,255	\$ 3,894,255	\$ 0	\$ 0	0.00%	0.00%
Reservas Acumuladas	\$ 2,098,069	\$ 3,722,174	\$ 12,331,607	\$ 1,624,105	\$ 8,609,433	77.41%	231.30%
Resultados Ejercicios Anteriores	\$ 1,068,283	\$ 1,442,740	\$ 2,151,468	\$ 374,457	\$ 708,728	35.05%	49.12%
Resultados Ejercicio Corriente	\$ 360,203	\$ 448,778	\$ 530,944	\$ 88,575	\$ 82,166	24.59%	18.31%
Total del Patrimonio	\$ 7,420,810	\$ 9,507,947	\$ 18,908,274	\$ 2,087,137	\$ 9,400,327	28.13%	98.87%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 48,580,726	\$ 46,337,389	\$ 61,459,273	-\$ 2,243,337	\$ 15,121,884	-4.62%	32.63%

Fuente: Empresa Comercial CD (2022)

Elaborado por: García (2022)

Tabla 27

Estado de Resultados - Empresa CD

	2019	2020	2021	<u>Variación \$</u>		<u>Variación %</u>	
				2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
Ventas Netas	\$ 74,018,611	\$ 71,391,802	\$ 68,290,594	-\$ 2,626,809	-\$ 3,101,208	-3.55%	-4.34%
(-) Costo de Ventas	\$ 62,726,797	\$ 60,551,307	\$ 57,975,857	-\$ 2,175,490	-\$ 2,575,450	-3.47%	-4.25%
(=) Utilidad Bruta	\$ 11,291,814	\$ 10,840,495	\$ 10,314,737	-\$ 451,319	-\$ 525,758	-4.00%	-4.85%
(-) Gastos Operativos							
Gastos Ventas y Administración	\$ 8,744,357	\$ 7,755,523	\$ 7,034,701	-\$ 988,834	-\$ 720,822	-11.31%	-9.29%
Total Gastos operativos	\$ 8,744,357	\$ 7,755,523	\$ 7,034,701	-\$ 988,834	-\$ 720,822	-11.31%	-9.29%
(=) Utilidad Operativa	\$ 2,547,457	\$ 3,084,972	\$ 3,280,036	\$ 537,515	\$ 195,064	21.10%	6.32%
(-) Gasto Financiero	\$ 1,856,530	\$ 2,214,862	\$ 2,463,930	\$ 358,332	\$ 249,068	19.30%	11.25%
(=) Utilidad antes otros							
Ingresos/Egresos	\$ 690,927	\$ 870,110	\$ 816,106	\$ 179,183	-\$ 54,004	25.93%	-6.21%
(-) Otros Ingresos/egresos	\$ 73,388			-\$ 73,388	\$ 0	-100.00%	#¡DIV/0!
(=) Utilidad antes de impuestos	\$ 764,315	\$ 870,110	\$ 816,106	\$ 105,795	-\$ 54,004	13.84%	-6.21%
(-) Impuestos y participación trabajadores		\$ 348,044	\$ 285,162	\$ 348,044	-\$ 62,882	#¡DIV/0!	-18.07%
(=) Utilidad Neta	\$ 764,315	\$ 522,066	\$ 530,944	-\$ 242,249	\$ 8,878	-31.69%	1.70%

Fuente: Empresa Comercial CD (2022)

Elaborado por: García (2022)

Tabla 28
Indicadores financieros - Empresa CD

INDICADORES	2019	2020	2021
Activos (miles \$)	48,581	46,337	61,459
Patrimonio (miles \$)	7,421	9,508	18,908
Nivel Patrimonial (%)	15.28%	20.52%	30.77%
LIQUIDEZ			
Liquidez corriente (\$)	1.07	1.07	1.14
Prueba ácida (\$)	0.73	0.78	0.80
Capital de trabajo (miles \$)	2,818	2,582	5,399
ENDEUDAMIENTO			
Nivel de endeudamiento (%)	84.72%	79.48%	69.23%
Deuda corto plazo (%)	93.90%	96.63%	93.59%
Deuda largo plazo (%)	6.10%	3.37%	6.41%
ACTIVIDAD			
Días de cartera	118	127	147
Días de inventario	77	61	84
Días de proveedor	91	101	150
Total ciclo de efectivo	104	87	81
Eficiencia de activos (veces)	1.52	1.54	1.11
RENTABILIDAD			
Margen Bruto (%)	15.26%	15.18%	15.10%
Margen Operativo (%)	3.44%	4.32%	4.80%
Margen Neto (%)	1.03%	0.73%	0.78%
Rendimiento sobre activos (ROA)	1.57%	1.13%	0.86%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	10.30%	5.49%	2.81%

Fuente: Empresa Comercial CD (2022)

Elaborado por: García (2022)

Esta empresa comercial trabaja con 61.4 millones de activos y se encuentra financiada por recursos propios con el 30.77% y por medio de terceros con el 69.23% cuya deuda se concentra en el corto plazo principalmente proveedores y con banca un préstamos que se ha ido cancelando en el tiempo.

La empresa siempre ha trabajado con capital de trabajo positivo de \$5.3 millones y de liquidez ha mantenido históricamente \$1, lo cual se presenta como una empresa saludable.

Respecto a la actividad es una empresa que tienen un nivel de recuperación de cartera elevado de 147 días que dentro de los tres años de análisis es el plazo más elevado por lo que se interpreta que existe una lenta recuperación de valores. Los inventarios se manejan en niveles de 84 días y los pagos a proveedor de 150 días, con lo cual se alcanza un ciclo de efectivo de 81 días con una eficiente de activos de 1.1 veces, el más bajo en el 2021 respecto de los años anteriores.

Con relación a los niveles de rentabilidad maneja un ROE de 15.10%, al cierre del año 2021 cerró el ROE con 2.81% y el ROA con el 0.86% lo cual se interpreta que el último año analizado los activos no han producido como los años anteriores.

Tabla 29

Estado de situación financiera - Empresa Comercial EF

ACTIVOS				<u>Variación \$</u>		<u>Variación %</u>	
	2019	2020	2021	2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
Corriente							
Caja-Bancos	\$ 166,081	\$ 1,023,113	\$ 315,031	\$ 857,032	-\$ 708,082	516.03%	-69.21%
CXC netas	\$ 2,191,841	\$ 5,040,586	\$ 5,655,056	\$ 2,848,745	\$ 614,470	129.97%	12.19%
Inventario	\$ 2,022,842	\$ 2,084,347	\$ 6,768,687	\$ 61,505	\$ 4,684,340	3.04%	224.74%
Otros Activos Corrientes	\$ 622,462	\$ 488,963	\$ 1,181,094	-\$ 133,499	\$ 692,130	-21.45%	141.55%
Total Activo Corriente	\$ 5,003,226	\$ 8,637,009	\$ 13,919,867	\$ 3,633,783	\$ 5,282,858	72.63%	61.17%
No corriente							
Activos Fijos Neto	\$ 293,444	\$ 329,555	\$ 286,375	\$ 36,111	-\$ 43,180	12.31%	-13.10%
Otros Activos No Corrientes	\$ 573,264		\$ 127,451	-\$ 573,264	\$ 127,451	-100.00%	0%
Total Activo No Corriente	\$ 866,708	\$ 329,555	\$ 413,826	-\$ 537,153	\$ 84,271	-61.98%	25.57%
TOTAL ACTIVOS	\$ 5,869,934	\$ 8,966,564	\$ 14,333,693	\$ 3,096,630	\$ 5,367,129	52.75%	59.86%
PASIVOS							
Corriente	2019	2020	2021				
Deuda bancaria Corto Plazo	\$ 602,153	\$ 963,369	\$ 1,027,107	\$ 361,216	\$ 63,738	59.99%	6.62%
Cuentas por pagar proveedores locales	\$ 1,270,967	\$ 4,565,055	\$ 9,783,623	\$ 3,294,088	\$ 5,218,568	259.18%	114.32%
Otros pasivos corrientes	\$ 278,827	\$ 230,764	\$ 251,103	-\$ 48,063	\$ 20,339	-17.24%	8.81%
Total Pasivo Corriente	\$ 2,151,947	\$ 5,759,188	\$ 11,061,833	\$ 3,607,241	\$ 5,302,645	167.63%	92.07%
No corriente							
Obligaciones LP	\$ 862,500	\$ 187,500		-\$ 675,000	-\$ 187,500	-78.26%	-100.00%

Total Pasivo no Corriente	\$ 862,500	\$ 187,500	\$ 0	-\$ 675,000	-\$ 187,500	-78.26%	-100.00%
TOTAL PASIVO	\$ 3,014,447	\$ 5,946,688	\$ 11,061,833	\$ 2,932,241	\$ 5,115,145	97.27%	86.02%
PATRIMONIO	2019	2020	2021				
Capital Social	\$ 1,588,732	\$ 1,588,732	\$ 1,588,732	\$ 0	\$ 0	0.00%	0.00%
Reservas Acumuladas	\$ 17,218	\$ 17,218	\$ 17,218	\$ 0	\$ 0	0.00%	0.00%
Resultados Ejercicios Anteriores	\$ 1,107,284	\$ 1,249,594	\$ 1,413,927	\$ 142,310	\$ 164,333	12.85%	13.15%
Resultados Ejercicio Corriente	\$ 142,253	\$ 164,333	\$ 251,984	\$ 22,080	\$ 87,651	15.52%	53.34%
Total del Patrimonio	\$ 2,855,487	\$ 3,019,877	\$ 3,271,861	\$ 164,390	\$ 251,984	5.76%	8.34%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 5,869,934	\$ 8,966,565	\$ 14,333,694	\$ 3,096,631	\$ 5,367,129	52.75%	59.86%

Fuente: Empresa Comercial EF (2022)

Elaborado por: García (2022)

Tabla 30

Estado de Resultados empresa EF

	2019	2020	2021	Variación \$		Variación %	
				2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
Ventas Netas	\$ 12,076,554	\$ 15,803,620	\$ 42,315,578	\$ 3,727,066	\$ 26,511,959	30.86%	167.76%
(-) Costo de Ventas	\$ 10,322,846	\$ 13,348,025	\$ 38,385,306	\$ 3,025,179	\$ 25,037,281	29.31%	187.57%
(=) Utilidad Bruta	\$ 1,753,708	\$ 2,455,595	\$ 3,930,272	\$ 701,887	\$ 1,474,677	40.02%	60.05%
(-) Gastos Operativos							
Gastos Ventas y Administración	\$ 1,309,534	\$ 2,009,188	\$ 3,465,971	\$ 699,654	\$ 1,456,784	53.43%	72.51%
Total Gastos operativos	\$ 1,309,534	\$ 2,009,188	\$ 3,465,971	\$ 699,654	\$ 1,456,784	53.43%	72.51%
(=) Utilidad Operativa	\$ 444,174	\$ 446,407	\$ 464,300	\$ 2,233	\$ 17,893	0.50%	4.01%
(-) Gasto Financiero	\$ 290,552	\$ 236,015	\$ 287,964	-\$ 54,537	\$ 51,949	-18.77%	22.01%
(=) Utilidad antes otros Ingresos/Egresos	\$ 153,622	\$ 210,392	\$ 176,337	\$ 56,770	-\$ 34,055	36.95%	-16.19%
(-) Otros Ingresos/egresos	\$ 70,812	\$ 48,841	\$ 218,937	-\$ 21,971	\$ 170,097	-31.03%	348.27%
(=) Utilidad antes de impuestos	\$ 224,434	\$ 259,233	\$ 395,274	\$ 34,799	\$ 136,041	15.51%	52.48%
(-) Impuestos y participación trabajadores	\$ 82,181	\$ 94,899	\$ 143,290	\$ 12,718	\$ 48,391	15.48%	50.99%
(=) Utilidad Neta	\$ 142,253	\$ 164,333	\$ 251,984	\$ 22,080	\$ 87,650	15.52%	53.34%

Fuente: Empresa Comercial EF (2022)

Elaborado por: García (2022)

Tabla 31
Indicadores financieros

INDICADORES	2019	2020	2021
Activos (miles \$)	5,870	8,967	14,334
Patrimonio (miles \$)	2,855	3,020	3,272
Nivel Patrimonial (%)	48.65%	33.68%	22.83%
LIQUIDEZ			
Liquidez corriente (\$)	2.32	1.50	1.26
Prueba ácida (\$)	1.38	1.14	0.65
Capital de trabajo (miles \$)	2,851	2,878	2,858
ENDEUDAMIENTO			
Nivel de endeudamiento (%)	51.35%	66.32%	77.17%
Deuda corto plazo (%)	71.39%	96.85%	100.00%
Deuda largo plazo (%)	28.61%	3.15%	0.00%
ACTIVIDAD			
Días de cartera	65	115	48
Días de inventario	71	56	63
Días de proveedor	44	123	92
Total ciclo de efectivo	92	48	20
Eficiencia de activos (veces)	2.06	1.76	2.95
RENTABILIDAD			
Margen Bruto (%)	14.52%	15.54%	9.29%
Margen Operativo (%)	3.68%	2.82%	1.10%
Margen Neto (%)	1.18%	1.04%	0.60%
Rendimiento sobre activos (ROA)	2.42%	1.83%	1.76%
Rendimiento sobre patrimonio (ROE)	4.98%	5.44%	7.70%

Fuente: Empresa Comercial EF (2022)

Elaborado por: García (2022)

La Empresa Comercial EF cuenta con \$14 millones de activos financiado con 22.83% de nivel patrimonial y 77.17% con pasivos. De los cuales el endeudamiento a corto plazo es de 84.43% principalmente con proveedores del exterior. La deuda de largo plazo es del 100% principalmente con bancos y proveedores

Mantiene niveles razonables de liquidez con histórico por encima del \$1 Trabaja con capital de trabajo positivo de \$2,858 al año 2020.

Los días de recorrido de la actividad del negocio se mantienen estables y la eficiencia de activos es de 2.95 veces.

Las ventas al cierre del 2020 se incrementaron en 168% con relación al año anterior, se evidencia un ROE de 7.70% superior al año anterior, así como el ROA de 1.76%.

3.10 Conclusiones de la situación actual

- Las áreas analizadas respecto a los factores críticos se centran en el área comercial, cobranzas y administración, se encuentran debidamente capacitadas y respetan los modelos de procesos establecidos sin embargo, dichas áreas se manejan de forma independiente en el cumplimiento de sus objetivos departamentales, pero no conocen los resultados alcanzados a nivel general de la empresa.
- En lo que respecta al control de inventarios que es el rubro más fuerte, realizan una revisión diaria el encargado de la bodega, sin embargo, las auditorías formales preliminar y final lo realiza el área de auditoría, efectuando los ajustes pertinentes. Las pérdidas son cargadas a los resultados de la empresa.
- A nivel documental lleva un control y registros físico y digital de la información financiera y de todos los reportes mensuales que se deben cumplir con los entes reguladores. En esta presentación de resultados el área correspondiente realiza el análisis de los rubros y explicación de las variaciones relevantes, en un anexo denominado “memoria”, el cual sirve como análisis para la gerencia general. De este proceso no existe un manual, solo ejecuta la actividad.
- La documentación, proceso, soportes, carpetas y demás información revisada en las carpetas previamente seleccionadas se encuentra debidamente soportadas y registrado en el sistema.

- Los manuales de proceso si existen cambios se realiza actualización sino se mantienen los mismos. Si existe una actividad relevante y crítica se levanta el proceso en un manual y se difunde a las áreas involucradas, sin embargo, esto no quiere decir que todos se empapen del proceso, pero existe la formalidad de que deben conocer como las funciones se empatan entre un área y otra, como lo es la recaudación con el registro contable, o los controles de inventario con los saldos que presenta contabilidad.

CAPÍTULO 4 INFORME TÉCNICO

4.1 Título

Implementación de controles para disminuir el riesgo de los diferentes fraudes en las empresas del sector comercial.

4.2. Objetivos

4.2.1 Objetivo General

Presentar el informe técnico sobre la implementación de controles para disminuir el riesgo de los diferentes fraudes en las empresas del sector comercial.

4.2.2 Objetivos Específicos

- Evaluar los riesgos más significativos en las áreas más vulnerables al fraude en las empresas del sector comercial.
- Identificar factores críticos que afecten la compañía a través de una deficiencia de procesos en control interno.
- Detectar fraudes a través de procesos establecidos en la cual se puedan recomendar estrategias para mitigar los riesgos en un futuro.
- Establecer matriz de valoración de riesgo estableciendo pautas y responsables.

4.3 Justificación de la investigación

De acuerdo al análisis de datos recolectados mediante las entrevistas efectuadas a las distintas empresas del sector comercial, se corroboró que no aplican una auditoría financiera como un plan de proceso, motivo de estas deficiencias identificadas, se observó la debilidad en el proceso de control interno. Estas empresas se encuentran

propensas al fraude por lo que la importancia en sí de la propuesta de este proyecto es sugerir una metodología la cual sea implementada, puesto que ayudará a sus directivos en la toma de decisión oportuna con el fin de mejorar relativamente sus funciones y eficiencia en la organización

El desarrollo de este proyecto fue generalmente diseñado para recomendar una metodología para que apliquen las empresas mas no como un deber formal, la cual permitirá llevar un mejor control de la operativa de los colaboradores y en consecuencia los resultados de la empresa. También se elaborará la matriz que agrupa cada debilidad encontrada y establecer cada estrategia para eliminación o disminución de estos riesgos, determinadas en el informe técnico de este proyecto.

Mediante este informe se dejará documentado los sustentos por lo que es importante aplicar auditorias financieras en áreas críticas de las empresas, dicha investigación servirá de base para estudios posteriores para ampliar el tema, o ser parte de otra consecución de revisiones y control que las empresas comerciales necesitan para evitar fraudes y malas acciones con o sin intensión de los colaboradores

4.4 Exposición de los hechos

4.4.1 Marco Contextual

El presente proyecto de investigación inicia de la carencia de procedimientos para evitar el fraude en las empresas del sector comercial por tal motivo se considera importante incorporar controles mediante la generalidad de una Auditoria Financiera en las áreas críticas de las empresas comerciales.

Cada malversación y cada tipo de fraude financiero son las formas más frecuentes de robo por colaboradores; en las organizaciones existe la tendencia de ser víctimas de este delito debido a que no existen los sistemas de control interno adecuados para evitar estos acontecimientos.

Por cada factor citado y cada anomalía presentada por la administración y por la parte operativa donde se producen en gran parte de las empresas del sector comercial, es imperativo mediante un “control interno”, estableciendo un sistema seguro eliminando las falencias en control interno así también mediante la “auditoría forense”, siendo esta última la que se ha convertido en una alternativa que permite llevar frente a la ley a los quienes ejecutan estos delitos, sus asociados y protectores.

El marco regulatorio global actualmente, las organizaciones están cada vez más expuestas a los fraudes o delitos por parte de los colaboradores dentro de la misma. (Hurtado, Sandoval, Recalde, Scrich, & Oña, 2019). Por consiguiente es necesario que se establezcan procedimientos aplicados en una auditoría financiera para encontrar hallazgos que permitan identificar distintos tipos de fraudes o corrupción en las organizaciones. Sin embargo, las empresas no toman las medidas necesarias implementando y reestructurando su manual de funciones para reducir o evitar sustancialmente los riesgos de la compañía.

El fraude es realizado con intenciones ilícitas para obtener una ventaja personal o fines determinados, por lo que genera un impacto fuerte y considerable en la situación financiera, por ende, los estados financieros están totalmente distorsionados (Mendoza J. , 2009, pág. 2).

4.4.2 Marco Teórico

A través de procesos estandarizados y técnicos; se evalúa, se revisa, se examina y se verifica cada proceso contable y financiero de las empresas y organizaciones con el fin de emitir informes con las opiniones sobre la razonabilidad de los estados y la administración financieros. Este tipo de auditoría es de gran importancia y es la que con más frecuencia se ha realizado en las empresas y organizaciones.

La Auditoría “es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con las NIFS, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales

o voluntariamente aceptadas”, la Auditoría tiene como fin averiguar: autenticidad, exactitud e integridad de los estados financieros.

Los procedimientos y técnicas utilizados para realizar: revisiones, exámenes, evaluaciones y verificaciones son estandarizados y bajo normas que incluyen todo lo concerniente a: emisión de informes y sus recomendaciones. Frecuentemente cada norma es modificadas e incluso se implementan nuevas. Cada año en distintos países alrededor del mundo, se dan: congresos, reuniones y convenciones para auditores con la finalidad de mantener la normativa al día.

La principal preocupación en una organización del sector comercial es el fraude, por los montos y porcentajes de pérdidas en función a las ventas venta de sus servicios y/o productos que no han sido cuantificados, pero se asume que son bien altas.

Defraudación, constituye todo acto doloso de omisión, ocultación, falsedad, simulación y/o engaño que genere un error en el establecimiento de la obligación tributaria, o cuando se deja de pagar todo o parte los tributos debidos originalmente, en provecho propio o de terceros (Tributario, 2013).

Defraudar, viene del latín defraudaré, verbo relacionado a la trasgresión de la confianza; la persona que efectúa la acción de defraudar a otra le miente o no cumple con lo que se espera de ella (Jurídica, 2013).

4.4.3 Metodología

Se ha tomado como base de la investigación las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil, sin embargo, al ser una actividad de gran número y de diversos segmentos, se propuso analizar las actividades y gestión de control de tres empresas seleccionadas como muestra no probabilística a aleatoria.

Para la aplicación de la metodología se consideró que dichas empresas se ubiquen en un mismo sector, con similitud de productos y de mercados mayoristas. La

investigación se orienta en la documentación de las actividades que realizan, así como de revisar la de los respaldos físicos, documentos, aplicación de procesos y demás funciones que permitirá evaluar las eventualidades o anomalías que afecta en el sistema, los registros y los resultados de la empresa.

En la metodología aplicada se propuso obtener la información desde fuentes directas como los colaboradores y funcionarios que fueron entrevistados y se tabularon las respuestas para encontrar puntos fuertes y débiles que requieren mayor atención y son enunciados en este informe. Así mismo, hubo la necesidad de documentar los registros con los cuales se pudo revisar, analizar y concluir las acciones críticas y de control de fraude.

4.5. Análisis de lo actuado

Se procede a presentar la estructura del informe de acuerdo con los factores críticos determinados en la investigación y análisis de los hechos sobre los cuales se levantó la información en el capítulo anterior, como también se agrega un análisis y recomendaciones a seguir para mejorar el control y evitar acciones de fraude en las empresas comerciales.

4.5.1 Descripción de sujetos y/o empresas

En este informe se da énfasis a los sujetos que son los colaboradores o funcionarios que trabajan en áreas críticas de empresas comerciales en la ciudad de Guayaquil. Esta clase de empresas tienen áreas críticas susceptibles a tener pérdidas monetarias o físicas, lo cual incrementa el riesgo operativo y funcional. Estas empresas comercializan mediante puntos de venta para atención de público directo, efectuando ventas a nivel efectivo, transferencias y tarjeta de créditos. Para efectos de esta investigación se tomó de referencia a la Empresa Comercial EF, sobre a cuál se aplicó y realizó la auditoría financiera forense para evaluar el riesgo y seguimiento de control.

Para elaborar el análisis del informe técnico se pudo notar en la parte documental

que existen manuales de procesos para las áreas críticas comercial, cobranza, marketing, bodega, despacho y contabilidad, por lo tanto los colaboradores tienen conocimiento de las funciones asignadas, así como la continuidad de actualizar la información de los activos asignados, a nivel general esta empresa realiza constantemente revisiones de bodegas para validar que no existan distorsiones drásticas al momento de realizar las auditorías formales, en donde se detecta si existen variaciones importantes versus con lo reportado en los estados financieros.

4.5.2 Desarrollo del informe

En el marco anterior hace referencia como argumentación a la auditoría financiera que se establezca como un proceso en la cual se detallen todos los procedimientos que se recomienden en la actual propuesta para que la empresa implemente esta metodología de auditoría para la prevención de errores y fraudes en las diferentes actividades que se realizan en la misma.

Cada uno de estos conceptos van dirigidos y hacen mención a la propuesta que este trabajo de titulación indica por lo que es sumamente importante el conocimiento de estos términos y lo que implica cada uno de ellos. Las empresas del sector comercial según el marco regulatorio global actualmente, las organizaciones están cada vez más expuestas a los fraudes o delitos por parte de los colaboradores dentro de la misma.

Es por lo que este proyecto de investigación, se desarrolla la matriz que agrupará las debilidades y el establecimiento de estrategias para eliminación o disminución de las debilidades, las cuales conforman como una alternativa para las organizaciones del sector comercial y así mejorar las operativas en las áreas críticas.

Tabla 32

Técnicas y procedimientos en la auditoría financiera forense

Técnica	Procedimientos	Área
Caja chica	Manejo de dinero en efectivo	Contabilidad
Boucher tarjetas de crédito	Control veracidad clientes	Comercial
Facturas	Secuencia de facturas	Comercial
Registro en el diario	Control de transacciones	Contabilidad
Registro Kardex	Control de existencias	Bodega
Recaudos	Ingreso de dinero en cuentas	Cobranza
Activos asignados	Activos por colaborador	Administración

Elaborado por: García (2022)

Se evidencia que al tener aspectos críticos por llevar un mejor control es vital aplicar Auditoría forense para centrar las revisiones en aspectos inusuales en conducta de colaboradores así como de irregularidades en los registros contables. En este sentido las revisiones de control deben centrarse en las debilidades detectadas en los controles internos. Por lo que este informe se enfoca en los siguientes puntos:

- Prevención de Fraudes
- Acciones de control
- Detección de Fraudes
- Soporte en novedades

Al conocer los aspectos críticos de las empresas comerciales, el siguiente paso es develar las acciones de control en cada enfoque de la auditoría.

Tabla 33

Prevención y detección de fraude - Activos fijos

Inventarios de activos fijos de la empresa

Prevención de fraude

Control Interno		
Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Revisar estados financieros rubro: activos fijos - depreciación	Tener usuarios asignados para actividades críticas	Soportes contables de registros

Acciones sugeridas:

- Levantar inventario de activos de forma general para comparar con el sistema
- Actualizar información, para registrar faltantes y sobrantes
- Emitir nuevos reportes para validar activos por colaborador
- Cuantificar los activos de la empresa
- Diferencias contables deben ser justificadas y soportadas por altas o bajas durante el año

Detección de fraude

Auditoría Forense		
Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Centralizar revisiones de fraude ocurrido	Solicitar información y levantar los hechos	Examina soportes contables y conductas

Acciones sugeridas:

- Examinar últimos inventarios de activos físicos.
- Volver a tomar inventario de las diferencias más relevantes.
- Revisar los hechos y realizar seguimiento sobre lo ocurrido
- Establecer hechos y sospechas (intención / conocimiento)

Elaborado por: García (2022)

De acuerdo con esta actividad crítica se establece el indicador con el cual se debe realizar el seguimiento para evitar fraudes a nivel general de la empresa.

Tabla 34

Indicador de posibilidad de fraude

Fraude y/o posibilidad de que exista	Indicador
Apropiación de activos de la organización	Revisión activos, facturas e inventario físico

Elaborado por: García (2022)

Tabla 35

Prevención y detección de fraude - Bodega de mercadería

Inventarios de bodegas y mercaderías

Prevención de fraude

Control Interno

Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Revisar estados financieros rubros Inventarios - bodegas - almacén - perchas	Tener usuarios asignados para actividades críticas	Soportes contables de registros Facturación

Acciones sugeridas:

- Generar reporte a inicio y fin de cada día con cuantificación de inventario en percha y bodega
- Tener registro de mercadería en mal estado, obsoleta, devuelta o prestada entre almacenes, en tránsito
- Emitir reportes diarios sobre las ventas ocurridas en el día
- Cuantificar por artículo las entradas y salidas
- Comunicación y entrenamiento de los colaboradores

Detección de fraude

Auditoria Forense

Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Revisar cifras de cortes de estados financieros más relevantes	Solicitar información y levantar los hechos	Examina soportes contables. Cuantifica artículos y revisa hechos

Acciones sugeridas:

- Determinar costos del fraude
- Protocolo de investigación interna
- Revelación de información
- Protocolo de acciones correctivas.

Elaborado por: García (2022)

Como parte del seguimiento de control sobre esta actividad, se establece el indicador que se debe aplicar para llevar el control.

Tabla 36

Indicador de posibilidad de fraude

Fraude y/o posibilidad de que exista	Indicador
Ingresos / Egresos de existencias	Revisión del kárdex en base al stock: mínimo, máximo y crítico

Elaborado por: García (2022)

Tabla 37
Prevención y detección de fraude – Caja Chica

Caja chica

Prevención de fraude

Control Interno		
Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Revisar estados financieros rubro de caja - bancos	Tener usuario responsable del manejo de la caja chica.	Soportes de salida de dinero de caja chica Firma autorizada de uso de dinero de caja chica

Acciones sugeridas:

- No entregar dinero sin firma de autorización por escrito o medio electrónico.
- Los valores de caja deben estar enumerados y con su debido soporte
- Se solicita reposición de caja una vez consumido el 80% de la misma
- Cuadre de caja con saldo inicial - uso de flujo con soportes = saldo final
- Tener la caja chica con llave

Detección de fraude

Auditoría Forense		
Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Revisar movimientos en registros contables de cuentas gastos.	Solicitar información y levantar los hechos	Examina soportes contables. Cuantifica faltante de dinero

Acciones sugeridas:

- Determina el valor de diferencia
- Establece las pautas del hecho suscitado
- Notifica mediante informe los involucrados
- Protocolo de acciones correctivas.

Elaborado por: García (2022)

A continuación se presenta el indicador de posibilidad de fraude que se debe efectuar el seguimiento para llevar el control de esta actividad.

Indicador de posibilidad de fraude

Tabla 38

Indicador de posibilidad de fraude

Fraude y/o posibilidad de que exista	Indicador
Desvío / Enriquecimiento	Retraso de entrega de soportes Número de veces que existen diferencias

Elaborado por: García (2022)

Tabla 39

Prevención y detección de fraude – Cuadre de recaudo

Cuadre de recaudos

Prevención de fraude

Control Interno

Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Revisar estados financieros rubro de cuentas por cobrar	Usuarios responsables de recaudo, depósitos y notificación	Soportes de depósitos, transferencias, pagos en cheque. Reportes de cobranzas

Acciones sugeridas:

- Proyección de cobranzas por sector, por cobrador
- Remitir a clientes comprobantes de pago
- Elaborar informe de cobros del día y reportar
- Revisar los ingresos en cuentas de bancos y conciliar con informe de cobros
- Reportar valores sobrantes o faltantes

Detección de fraude

Auditoría Forense

Objetivo	Propósito	Fuentes / evidencias
Revisar registros contables de ingresos en cuenta banco y cuentas por cobrar	Solicitar información y levantar los hechos	Examina soportes contables. Cuantifica faltante de dinero

Acciones sugeridas:

- Determina el valor de diferencia
- Establece las pautas del hecho suscitado
- Delimita acciones de áreas involucradas
- Protocolo de acciones correctivas.

Elaborado por: García (2022)

Mediante el indicador señalado se realizará el control y verificación que se esté cumpliendo el proceso sin posibilidad de fraude o actividad sospechosa.

Tabla 40
Indicador de posibilidad de fraude

Fraude y/o posibilidad de que exista	Indicador
Realizar las cobranzas	Facturas cobradas vs Caja-Bancos
Ventas a testaferros y/o familiares	Nro. cuentas o facturas incobrables

Elaborado por: García (2022)

4.6 Resultados

4.6.1 Valoración de riesgos en áreas críticas

Para poder aplicar esta metodología de auditoría financiera dentro de las empresas del sector comercial, primero se debe tener un levantamiento de información global a la compañía, conociendo ya los procesos establecidos y cuales se van a mejorar, entrevistas a los empleados para tener conocimiento de sus funciones, y el giro total del negocio con su actividad económica.

Una vez que se tenga conocimiento total del negocio, establecer las debilidades encontradas en la compañía del sector comercial. Estas debilidades encontradas, plasmarlas en la implementación del manual la cual fortalezca el control interno a través de un informe emitido y aprobado por la gerencia.

Después que se dé a conocer este manual de control, realizar el respectivo seguimiento de las recomendaciones establecida para evaluar el desempeño de las mismas.

Tabla 41

Valoración de riesgo en áreas críticas

Propósito	Evitar fraudes		Revisión	Auditoria	Calificación del riesgo	
Aspectos	Pautas	Área	Actividad de control	Responsable		Riesgos Asociados
Inventarios de activos fijos	Formularios de control interno de activos	Contabilidad	Estructurar los formularios de control interno	Jefe administración	Evitar pérdida de cambios y pérdidas de equipos	Medio
Inventarios bodegas comerciales	Seguimiento de ingresos, despachos	Bodega	Control de Kardex Control de facturas y despachos	Jefe de bodega	Pérdida de inventarios. Malos despachos	Alto
Arqueos de caja chicas	Cuadratura de caja chica	Contabilidad	Crear alertas en uso indebido de fondos	Jefe de Contabilidad	Evitar riesgo de pérdida de dinero	Alto
Cuadre de recaudos	Recaudación y Cobros	Cobranzas	Diseño de recaudo para entregar soportes y sustentar pagos de clientes	Jefe de Cobranza	Pagos no reportados. No se notifique los saldos por cobrar a los clientes.	Alto

Elaborado por: García (2022)

Existe un sin número de beneficios en lo que nos aporta una implementación de metodología financiera, a continuación, detallamos los más relevantes:

- Identifica oportunamente los riesgos encontrados en las áreas más vulnerables al fraude o error material, la cual ayuda a mitigar considerablemente dichos riesgos
- Garantiza que cada estado financiero se presente razonablemente conforme a Principios básicos Generalmente Aceptados (PCGA)
- Otorga confiabilidad a los usuarios de la información presentada tanto como interna o externamente tales como clientes, proveedores, trabajadores, entidades del estado, estos documentos van a estar soportados con evidencia y calidad por que ya han sido revisadas por un profesional, por lo tanto, no existe cabida a un error.
- Ayuda a tomar decisiones acertadas y oportunamente, a evaluar toda la información contable de la empresa, atreves de análisis financieros, se puede dar cuenta cual es la situación de la compañía, para así poder tener beneficios futuros.

Como se lo estableció anteriormente en esta investigación, los beneficiarios a través de la implementación de este diseño de valoración de riesgo servirá para las empresas de sector comercial con usuarios internos y externos: tales como dueños de la compañía (empleadores) accionistas, empleados, clientes proveedores, instituciones financieras, instituciones del estado (SRI, Super de Compañías, Municipios, IESS), cabe recalcar que los más beneficiados son los accionistas de la compañía ya que con esta propuesta de implementación de metodología los índices de fraudes disminuirán sustancialmente. Las empresas del sector comercial podrán tener mayor control de sus activos, inventarios, cartera, y evitar la malversación, informaciones fraudulentas, etc.

4.6.2 Técnicas de auditoría financiera

Para el mejor desarrollo del examen y el cumplimiento de los objetivos, las técnicas y procedimientos a aplicarse dentro del transcurso del examen van a ser:

- a) Técnicas de Verificación Ocular: Observación y Rastreo.
- b) Técnicas Verbales: Indagación
- c) Técnicas Documentales: Comprobación
- d) Técnica De Verificación Física: Inspección

4.6.2.1 Recopilación de indicios de riesgos

Riesgo Inherente

Luego de la visita a las instalaciones de la empresa Comercial ER y la entrevista con el Gerente y la Contadora de la empresa, se puede concluir que el Riesgo Inherente está en el nivel bajo y se estima de acuerdo a la aplicación de la Calificación de Riesgo Inherente en el 11%, debido principalmente a que en la compañía no existen manuales de procedimientos escritos, ni ningún tipo de regulación sobre varios aspectos, pero que se los está tratando de llevar con la mayor lógica y objetividad posible.

Tabla 42
Riesgo Inherente Empresa Comercial EF

Riesgo Inherente		
Concepto	Calificación	
	Si	No
Manuales de Procedimientos	6	4
Seguridad Física	9	1
Distribución Puesto de Trabajo	8	2
Instalaciones	8	2
Personal Capacitado	9	1
Ambiente de Trabajo	8	2
Fidelización de Clientes	9	1
Movimientos Operacionales	8	2
Seguridad de Información	8	2
Total	73	17

Elaborado por: García (2022)

Riesgos de control

De acuerdo a los Cuestionarios de Control Interno, aplicados a los grupos de cuentas presentadas en los Estado Financieros, el Riesgo de Control se ubica en el nivel bajo, habiendo obtenido un puntaje de 6.22%.

Tabla 43
Riesgo de Control Empresa Comercial EF

Cuentas Evaluadas	Valoración	
	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
Efectivo y sus Equivalentes	93,05	6,95
Exigible	93,93	6,07
Inventarios	92,19	7,81
Activo Fijo	91,11	8,89
Pasivo	95,29	4,71
Patrimonio	98,75	1,25
Ingresos	90,91	9,09
Costos y Gastos	95	5
TOTAL	93,78	6,22

ALTO	MEDIO	BAJO
98% - 85%	84% - 65%	64% - 40%

CONFIANZA	93,78
RIESGO	6.22

Elaborado por: García (2022)

Riesgos de detección

De acuerdo a los procedimientos, técnicas que se aplicarán en el examen de cada una de las cuentas, y conforme a la experiencia del auditor se considera que el riesgo de detección alcanza el 13%, ubicándose en un nivel bajo.

Riesgo de Auditoría

En una auditoría, donde se examina las afirmaciones de la entidad, respecto a la existencia, integridad, valuación y presentación de los saldos, el Riesgo de Auditoría se compone de la multiplicación de los riesgos: inherente, de control y de detección.

Riesgo de Auditoría = Riesgo Inherente x Riesgo de Control x Riesgo de Detección

Riesgo de Auditoría = 17% x 6,22% x 13%

Riesgo de Auditoría = 0,0014

4.6.2.1 Evaluación de sistema de control interno

El cometido de esta función busca ejecutar la actividad de control sobre las áreas respectivas mediante la recopilación de información por medio de los diversos canales o funcionarios, mediante cuestionamientos dirigidos de forma concisa y cuyas respuestas, deben ser de la misma forma. A continuación se presenta el modelo de cuantificación de control de los principales aspectos que se basa la propuesta.

Tabla 44

Cuantificación de cuestionario de control - Caja chica

N°	Preguntas	Respuesta			Observación	Ponderación	
		Si	No	N/A		Calificación	%
1	¿Existen políticas para el manejo del fondo?				La gerencia altera el procedimiento regular.	9	8,18
2	¿Existe un control adecuado sobre las entradas y salidas del fondo mediante comprobantes renumerados.?				Si la compañía maneja Cheque Banco Efectivo para el control del fondo de Caja Chica.	10	9,09
3	¿Se preparan y con qué frecuencia los cortes de caja?				Se preparan cortes mensuales.	10	9,09
4	¿Todos los desembolsos de este fondo son reportados oportunamente al Departamento de Contabilidad?				Si pero hay ocasiones en la que los vendedores suelen atrasarse eventualmente en la presentación de reembolsos.	8,5	7,73
5	¿Existe autorización previa y por escrito de las salidas de efectivo, se hacen todos los desembolsos con cheques?				Hay ocasiones en que hay desembolsos q la Gerencia autoriza verbalmente y luego se formaliza.	9,5	8,64
6	¿Los comprobantes para el manejo del fondo de Caja Chica son preimpresos y renumerados?					10	9,09

7	¿Están los desembolsos de caja debidamente respaldados por comprobantes?					10	9,09
TOTA						61	60,9

Elaborado por: García (2022)

En lo que respecta a la evaluación de control en este factor el puntaje es de 60.9 lo cual implica un riesgo bajo.

Tabla 45

Cuestionario Control Interno de Bancos

N°	Preguntas	Respuesta			Observación	Ponderación	
		Si	No	N/A		Calificación	%
1	¿Existen políticas para el manejo de efectivo?				No existen políticas escritas, pero se respetan procedimientos de autorización, control y soporte.	8	8,00
2	¿Las recaudaciones del día son depositadas en forma intacta dentro de las 24 horas siguientes?				La subgerencia custodia el efectivo, pero cuando esta se ausenta se acumula para su depósito.	9	9,00
3	¿Se dispone de alguna caja de seguridad para guardar el efectivo hasta que sea depositado al día siguiente en el banco?				Si queda en custodia de la subgerencia.	10	10,00
4	¿Se realizan flujos de caja para administrar de mejor manera los disponibles?				Si, trimestralmente	9	9,00
5	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?				Si, ningún cheque puede salir al portador	10	10,00
6	¿Se archivan los cheques efectivizados y anulados, en forma secuencial?				Si, se archiva el egreso con el soporte del giro y los anulados junto con el egreso igual.	10	10,00
7	¿Se realizan mensualmente las conciliaciones?					10	10,00

8	¿Los pagos a proveedores se hacen por medio de cheques?				Si, o por transferencias especialmente los pagos al exterior.	8	8,00
9	¿Se limitan los fondos en efectivo a cantidades razonables de acuerdo con las necesidades de la compañía?				Límite por pago \$ 80, pero con autorización de la Gerencia eventualmente pueden hacerse pagos mayores.	8	8,00
10	¿Necesitan dos firmas todos los cheques que representen desembolsos?				Son firmas independientes.	10	10,00
TOTAL						92	92,00
TOTAL						100	

Elaborado por: García (2022)

En lo que respecta a la evaluación de control en este factor el puntaje es de 92 conforme a la tabla de riesgo implica un riesgo alto.

Tabla 46

Cuestionario control interno exigible 1/3

N° Preguntas	Respuesta			Observación	Ponderación		
	Si	No	N/A		Calificación	%	
1	¿Se determinan los saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes, y los totales se comparan contra registros contables?				Si esto lo efectúan diariamente.	10	7,14
2	¿Existe y se aplica política para cuentas incobrables o de difícil recuperación?				Si superan los 365 días se provisionan 20% anual hasta que cumplan 5 años que determina la ley para darle de baja.	10	7,14
3	¿Se analiza la antigüedad de los saldos, verificando que exista el seguimiento adecuado?				Sí, pero todo centraliza la Gerencia y eventualmente podría no disponer de acciones oportunas.	8	5,71

4	¿Se verifican si existen documentos que sustenten las deudas pendientes de cobro?				Si, existen facturas, contratos de distribución, cheques con fechas Posteriores.	10	7,14
5	¿Se hace una revisión periódica de los documentos vencidos pendientes de cobro, examinando las causas de su falta de pago?				Sí, pero todo centraliza la Gerencia y eventualmente podría no disponer de acciones oportunas.	8	5,71
TOTAL						46	32,86

Elaborado por: García (2022)

En lo que respecta a la evaluación de control en este factor el puntaje es de 32,86 conforme a la tabla de riesgo implica un riesgo bajo.

Tabla 47
Cuestionario control interno exigible 2/3

Nº	Preguntas	Respuesta			Observación	Ponderación	
		Si	No	N/A		Calificación	%
6	¿Se hacen provisiones para incobrables?				Si, conforme dispone el LORTI	10	7,14
7	¿Se envían mensualmente por correo, e s t a d o s de cuentas a todos los clientes que tengan saldos abiertos?				Una vez al año, por parte de auditoría externa. Pero como el ciclo de ventas con cada cliente es permanente los saldos son siempre monitoreados.	9	6,43
8	¿Se llevan registros auxiliares individualizados por cliente o algún otro tipo de control independiente extracontable de cartera de Crédito?				Por cada cliente se abre una cuenta q registra todos los movimientos.	10	7,14
9	¿El responsable del proceso de contabilidad verifica que el reporte de control de saldos se encuentra cuadrado con los saldos del balance?				Todos los meses, donde los auxiliares cuadran con el mayor.	10	7,14

10	¿Se contabilizan las notas de crédito por concepto de devoluciones de mercaderías?				Si, se sacan Balances	10	7,14
TOTAL						49	35

Elaborado por: García (2022)

En lo que respecta a la evaluación de control en este factor el puntaje es de 35 conforme a la tabla de riesgo implica un riesgo bajo.

Tabla 48
Cuestionario control interno exigible 3/3

N°	Preguntas	Respuesta			Observación	Ponderación	
		Si	No	N/A		Calificación	%
1	¿Se verifican los límites de crédito en cada operación?				Si, existe la disposición de si hay facturas retrasas no se despacha; pero eventualmente la Gerencia y Ventas hacen excepciones.	8,5	6,07
2	¿Se cuenta con documentación que respalde los anticipos, los créditos concedidos?				Si se cuenta con contratos, pero eventualmente la gerencia podría hacer acuerdos verbales y no escritos.	8	5,71
3	¿Se verifica periódicamente que los saldos de anticipos correspondan realmente a dicha cuenta?				Se verifica mensualmente.	10	7,14
4	¿Se mantiene un registro contable separado para registrar los Anticipos Proveedores, Anticipos Empleados, Varios Deudores, etc.?				Si hay cuentas para cada uno de ellos	10	7,14
TOTAL						131,5	93,93
TOTAL						140	

Elaborado por: García (2022)

En lo que respecta a la evaluación de control en este factor el puntaje es de 93.93 conforme a la tabla de riesgo implica un riesgo alto.

4.6.2.3 Informe de hallazgos

Conforme a la información recopilada y las tabulaciones para determinar el riesgo que se encuentran en los principales puntos críticos en las empresas comerciales, se elaboró la matriz de riesgo preliminar, con lo cual se pueden analizar a profundidad mediante una auditoria financiera forense, y poner un plan de control y prevención de riesgos ya sean por errores operativos o fraudulentos.

Tabla 49

Matriz preliminar de riesgo

COMPONENTES	RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL	ESTRUCTURA DE PLAN DETALLADO
ACTIVOS CORRIENTES	ALTO -Deficiente aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.	ALTO -No se realizan arqueos sorpresivos. -Los depósitos no se realizan en 24 horas de manera íntegra. -Elevadas cuentas por cobrar	PRUEBAS SUSTANTIVAS -Realice arqueos sorpresivos -constate y compruebe las cuentas por cobrar a terceros. PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO -Verifique las recaudaciones diarias y compare con las notas de depósito.

PASIVOS CORRIENTES	ALTO -Inadecuada presentación y clasificación de la información en los estados financieros de la cuenta préstamos.	MEDIO -Los préstamos a terceros no se encuentran clasificados correctamente en la presentación de la Información Financiera	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO -Confirme la documentación respectiva
PATRIMONIO	ALTO -Diferencia de la utilidad en los estados financieros	ALTO -Utilidad con cantidades diferentes en el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados	PRUEBAS SUSTANTIVA Compruebe los estados financieros y calcule la distribución de utilidades, impuesto a la renta y reservas.
INGRESOS	MEDIO -Falta mejorar el servicio al cliente.	BAJO -No se toman medidas para mejorar el servicio y atención al cliente.	PRUEBAS CUMPLIMIENTO Verifique cursos de capacitación recibidas por los empleados.
GASTOS	MEDIO - Elevado número de gastos de mantenimiento.	BAJO - No se analizan las compras de acuerdo a las necesidades.	PRUEBAS SUSTANTIVAS Verifique y compruebe las compras para el rubro de mantenimiento.

Elaborado por: García (2022)

Con relación al planteamiento de la investigación, una vez determinado el plan de seguimiento para disminuir las novedades de riesgo o fraude, se debe evaluar la situaciones fraudulentas y guardar un histórico sobre las situaciones de esta manera se puede conocer si se mantienen los errores o fraudes, o si ha existido cambios y mejoras en los procesos.

Tabla 50

Matriz de riesgo para situaciones fraudulentas

Resultado	Concepto		Identificación			
Alto Riesgo	Crítico, existen importantes errores, severos incumplimientos.		E			
Peligroso	Errores significativos, continuos, incumplimientos en el control interno y normativo		D			
Moderado	Errores significativos, ocasionales existen incumplimiento en el control interno y normativo		C			
Menor	Errores operativos incumplimiento en el control interno pero no en el normativo		B			
Insignificante	Errores operativos en el incumplimiento del control interno, pero que tienen pronta solución.		A			

Situaciones fraudulentas	Segmento del estado financiero afectado	Origen del riesgo Fraude / Error	Impacto del riesgo Contable / Reportes	Tipo de riesgo	Control (redacción)	Aplica control Si / No
1. Faltantes de activos entregados a funcionarios	Activos fijos	Fraude	Contable	E	Reporte de activos al inicio de año y final de año firmado por funcionario	SI
2. Faltantes en inventarios - artículos de baja demanda - por total de descuadres	Inventarios	Error	Contable	C	Revisión continua de items de mayor diferencia.	SI
3. Falta de reconocimiento de uso de flujo de efectivo	Caja Bancos	Fraude	Contable	E	Arqueos aleatorios de cajas. Soportes de entrega con reporte de recaudación.	SI
4. Recaudos no reportados	Caja Bancos	Fraude	Contable	D		SI

Elaborado por: García (2022)

Respecto a los puntos revisados las partidas más relevantes de riesgo inherente en las empresas comerciales se centran en el manejo y control de los recursos sean estos dineros o bienes de la empresa, por tal razón, existe un impacto alto en las partidas de caja chica y activos fijos. El rubro de recaudación tiene un impacto de riesgo peligroso por errores de control puesto que se manejan dineros en efectivo en el momento de la recaudación así como transferencias o cheques que afectan al cliente y a la empresa. Con riesgo moderado se encuentran los inventarios puesto que existen continuas revisiones del Kardex de activos. A continuación se presentan la partidas representativas en el trabajo de investigación con su respectivo nivel de riesgo:

Tabla 51

Partidas representativas y nivel de riesgo

Partidas Representativas	Nivel de riesgo	Tipo de riesgo
Caja Chica	E	Alto Riesgo
Inventarios	C	Moderado
Activo Fijo	E	Alto Riesgo
Cuentas por cobrar	D	Peligroso

Elaborado por: García (2022)

Es importante considerar que la empresa cuenta con manuales de procesos para mitigar los errores operativos, sin embargo, ante la exposición que se encuentran las áreas se recomienda una continua actualización de los mismos así como de capacitación al personal para resguardar los bienes de la empresa y minimizar las pérdidas.

CONCLUSIONES

1. Las empresas comerciales requieren de un proceso de auditoría financiera acompañada de la forense para la prevención de fraude con la finalidad de dar seguimiento oportuno a las novedades que se presenten en las áreas de alto riesgo, e implementar controles internos a los procesos que ejecutan.
2. Se evidenció que los colaboradores desconocen de los manuales de procedimiento en áreas de alto riesgo como caja chica, inventario, recuperación de cartera, manejo de cuentas bancarias y activos fijos por lo que esta falta de conocimiento genera que las empresas comerciales se vuelvan más frágiles y propensas a presentar oportunidades para que se comentan fraudes.
3. Existen factores críticos monetarios que sufren las empresas comerciales, para lo cual se realizó la valoración de los rubros relevantes como el control de activos fijos cuyo riesgo calificado es el medio y por otra parte existen rubros más sensibles como son recaudación, caja chica, e inventario de mercadería los cuales presentan riesgos altos.
4. La empresa no cuenta con una matriz de riesgo la cual permita evaluar las situaciones y áreas de alto riesgo, presentando esta debilidad operativa de control interno, al existir actividades mal direccionadas y operativas que no se encuentran supervisadas para validar que se ejecuten de forma correcta.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda para las empresas del sector comercial implementar la auditoria financiera como base de información, de los principales rubros de los estados financieros para conocer cuáles son los puntos críticos que afectan a las empresas y establecer controles internos que se adapten a la función de cada colaborador, con la finalidad de minimizar las causas que provoquen errores operativos o fraudes.
2. Es importante que se capacite al personal y actualice los procedimientos de las funciones que cada colaborador tiene a su cargo, con la finalidad de que exista un repaso de las funciones, para perfeccionar la operatividad pero así mismo dando paso al razonamiento de los puntos críticos que tienen cada puesto y sus funciones, de tal manera que se sientan comprometidos en realizar una buena gestión y evitar oportunidades de fraude o desvíos.
3. Se recomienda que para los aspectos valorados con riesgo alto se realicen revisiones detalladas sobre las causas que motivan los fraudes o errores operativos, porque la empresa puede estar presentando pérdidas por no tener personal calificado en las áreas de alto riesgo.
4. Para minimizar los riesgos de situaciones fraudulentas hay que revisar de forma constante los aspectos críticos y llevar una secuencia de valoración, de tal manera, que se pueda cuantificar los resultados mediante una matriz y así conocer si existen mejoras o la actividad se ha deteriorado y se deben tomar otros correctivos.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, A. (2015). Investigación no experimentalcal. California.
- Aguirre Ormaechea, J. (2016). *Auditoría y Control Interno*. Madrid: NUEVA EDICION.
- Alarcon, I. (27 de Julio de 2019). La prohibición del Plastico en Ecuador causa alera. *El comercio*.
- Alvarez, j. (1995). Análisis de los Fondos de Inversión de Renta Fija en España. *Investigaciones Económicas, XIX(3)*, 475-488.
- Andrade, J. (2014). *Estrategias Financieras y su Relación en la Rentabilidad en Alvarado Ortiz Constructores Compañía Ltda*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato .
- Aragón, A. (2005). *Factores Explicativo del éxito competitivo*. México: Federal.
- Aragon, R. (2005). *Factores Explicativos del Exito Competitivo*. Mexico: Federal.
- Auditool. (2013). *Auditool*. Quito: Auditool.
- Ccorahua, L., Perez, N., & Vasquez, M. (2019). *Inversión de Excedentes y su Incidencia en la Rentabilidad de la Empresa Andes Green S.A.C. en el año 2017"*. Lima: Universidad Tecnológica Perú.
- DELOITTE. (s.f.). *5 consejos para prevenir el fraude*. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/cl/es/pages/financial-services/articles/5-consejos-para-prevenir-el-fraude.html>
- Dirección, R. d. (2019). Matriz de riesgos. ¿En qué consiste, cómo se construye, cómo se gestiona? *Revista de Contabilidad y Dirección*, 57-68.
- ECONOMIPEDIA. (2022). Auditoría. *ECONOMIPEDIA*, 1.
- EKOS. (2018). *Secor-Papel y Cartón*. Obtenido de <https://www.ekosnegocios.com/articulo/zoom-alsector-papel-y-carton>
- EMAGISTER. (2022). Curso elemental de auditoria. *EMAGISTER*, 1.
- Gitman, L. (2007). *Principios de Administración Financiera* (Decimoprimer edición ed.). México: Pearson Educación.
- Gomez, C., & Okuda, M. (2005). *Métodos en investigación cualitativa: triangulación*. Bogota: scielo. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-

- Manotas, D., & Toro, H. (2009). Análisis de decisiones de inversión utilizando el criterio valor presente neto en riesgo. *Facultad de Ingeniería -Universidad de Antioquia*(49), 199-213.
- Martínez, R., & Pastor, M. (2018). Interrelación entre riesgo e innovación: Percepción de riesgo por gestores de proyectos. *Journal of Technology Management Innovation*, 13(2), 718-2724.
- Medina, M. I. (2006). *enciclopedia virtual*. Obtenido de https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/enfoque_mixto.html#:~:text=Concluyendo%2C%20el%20enfoque%20mixto%20es,para%20responder%20a%20un%20planteamiento.
- Mendoza, J. (2009). *DETECCIÓN DEL FRAUDE EN UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. Obtenido de PERSPECTIVAS: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942160012.pdf>
- Mendoza, J. (2009). *DETECCIÓN DEL FRAUDE EN UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS*. Obtenido de PERSPECTIVAS: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942160012.pdf>
- Morales, M. (2014). *Planeación Financiera* . México : Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.
- Muñoz, A. (2006). *Análisis de Inversiones* . Barcelona: Deusto .
- NAFG. (s.f.). *COMUNICACION DE RESULTADOS EN LA AUDITORIA FINANCIERA*. Obtenido de <https://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NAFG-Cap-V.pdf>
- NIA240. (2009). *NORMATIVA INTERNACIONAL DE AUDITORIA 240*. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20240%20p%20def.pdf>
- NIAS. (15 de DICIEMBRE de 2009). *Normativa Internacional de Auditoria (NIA) / Modelos NIA*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/6057-nia-700-el-dictamen-del-auditor-independiente-lo-que-todo-auditor-debe-saber>
- Palomo, C. A. (2015). Fraudes empresariales. El auditor interno y su responsabilidad. *Revista Contaduría Pública*, 2. Obtenido de www.contaduriapublica.org.mx

- PÉREZ TORAÑO, L. F. (2015). *Auditoría a los Estados Financieros teoría y práctica*. Mexico DF: McGraw-Hill.
- Phillips, J., & Phillips, P. (2007). *Show me the money: How to Determine ROI in people , projects and programs*. San Francisco: Berretkoehler Publishers, Inc.
- Pinda, B., & Vega, V. (2019). *Contabilidad Financiera al Alcance de todos*. (M. Trujillo, Ed.) Quito : Editorial Jurídica del Ecuador.
- Productividad, M. d. (2019). *Producción Eco*. Obtenido de <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2020/07/Informe-de-Gestion-MPCEIP-2019.pdf>
- Puente, M., Viñan, J., & Aguilar, J. (2017). *Planeación Financeira y Presupuestaria*. Riobamba: Editorial Politécnica ESPOCH.
- Ramírez, B., Rosado, B., & Domínguez, I. (2018). Influencia del mercado de trabajo en las pensiones de México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 13, 99-131.
- Revista de Contabilidad y Dirección. (2019). Matriz de riesgos. ¿En qué consiste, cómo se construye, cómo se gestiona? *Revista de Contabilidad y Dirección*, 57-68.
- Roberto Hernandez Sampieri, C. F. (2015). *Metodología de la Investigación*.
- Ross, S. (1976). The arbitrage theory of capital asset pricing. *Journal of Economic Theory*, 13, 341-360.
- Salas, J., & Reyes, N. (2016). *Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las Normas Internacionales de Auditoría*. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v16nspe42/v16nspe42a02.pdf>
- SANTILLANA GONZÁLEZ, J. (2013). *Manual del Auditor, Elementos de Auditoría* . Mexico DF: PEARSON.
- Scott, B., & Eugene, B. (2001). *Fundamentos de Administración Financiera*. México : McGraw-Hill Interamericana.
- Serer, G. L. (2014). Tipos de opinión en auditoría según las NIA. *blogcanalprofesional*, 1.
- Soto, C., Ramon, R., Solorzano, A., & Sarmiento, C. (2017). *Analisis de Estados Financieros*. Guayaquil: Compas.

- Superintendencia de Compañías, V. y. (2018). *portalscvs*. Obtenido de <https://www.supercias.gob.ec/portalscvs/>
- Trademap-ITC. (2019). *Obtenido de Trademap - ITC*. Obtenido de Trademap - ITC: <https://www.trademap.org/>
- Tributario, C. O. (2013). Código Orgánico Tributario. En C. O. Tributario, *Código Orgánico Tributario* (págs. 1-10). Quito: Código Orgánico Tributario.
- UNL. (2011). *El control Integral Posterior en el Sector Público y Privado*. Loja: UNL.
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera* (Decimotercera ed.). México: Pearson Educación.
- Villada, F., Lezama, J., López, L., & Muñoz-Galeno, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de la Finanzas Personales. *Formación Universitaria*, 11(6), 41-52.

ANEXOS

Anexo a: Acta de Consentimiento Informado

Yo Castelo Goyes Mariana Gertrudis, con C.I. 0913731394, Representante Legal de la Empresa Papelesa Cía. Ltda., quiero dejar constancia mi aceptación en participar libre y voluntariamente en la investigación “Auditoría Financiera y la prevención de fraude en las empresas del Sector Comercial”, dirigida por la PhD Eva Guerrero López, del Depto. de Post Grado de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte.

Declaro haber sido comunicada de los procedimientos y objetivos del estudio y del tipo de participación que me han solicitado. En relación a ello, doy mi aceptación a participar en una serie de entrevistas que se realizarán en dependencias ubicadas en la dirección de su oficina durante el transcurso del estudio del proyecto de investigación.

Declaro conocer que la información a entregar será **confidencial y anónima**. Comprendo que la información será analizada en forma grupal por los investigadores; no se podrán identificar las opiniones y respuestas de manera personal. Finalmente, la información que se obtenga será registrada y analizada por el grupo de investigación, resguardada en dependencias de la Universidad Laica “VICENTE ROCAFUERTE” y sólo se utilizará en los trabajos propios de este estudio de investigación.

Sin más que acotar me suscribo de la presente.

Anexo B: Guía de Observación documental para el Proceso de una Auditoría Financiera

El estudio que se presentará como ejemplo de la investigación Cualitativa acerca del proceso de una auditoría financiera en el sector comercial, el cual nos va a permitir conocer y entender como a través de aplicar una metodología de una auditoría financiera se puede evitar sustancialmente los riesgos de fraude, el departamento que se va a analizar es el comercial.

La técnica de observación nos va a permitir

Fecha: 2021/04/28

Lugar: Sucre #821 y Lorenzo de Garaicoa (Empresa Papelesa Cia. Ltda.

Observador: Gino Garcia Gonzalez Hora de inicio: 10:00 Hora de terminación: 13:00

Episodio: Desde que se alimenta el sistema con información contable hasta la elaboración de los informes de auditoría financiera:

1. Análisis de cada Estado Financiero.
2. Conocer el giro del negocio a través de su actividad económica
3. Realizar un requerimiento de información
4. Realizar una planificación en base a un programa establecido
5. Evaluar cada grupo de cuentas contables
6. Efectuar muestreo analítico de dichas cuentas
7. Solicitar soporte que amerite la verificación de dicho registro
8. Realizar pruebas analíticas y sustantivas
9. Obtener Evidencia de Auditoría
10. Identificación de riesgos existentes
11. Evaluación de Fraude de Auditoría
12. Realizar Observaciones que estén respaldadas con papeles de trabajo
13. Efectuar Recomendaciones de dichas observaciones
14. Evaluación del control interno
15. Realizar informe borrador de carta a la gerencia
16. Reuniones con alta gerencia en base a las observaciones del borrador
17. Efectuar la opinión final
18. Realizar Informe final

Descripción de la experiencia de una auditoría financiera:

Quejas: Acudido: Solo ___x___ Con otra persona _____

Anexo C: Formato de Cuestionario de Control



UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL

DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

FORMATO DE CUESTIONARIO DE CONTROL No.1

El propósito de este cuestionario de control es recopilar información para el Trabajo de Titulación “**AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCION DE FRAUDE EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL**”, previa obtención del título **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, la información recopilada será confidencial, apreciamos su nivel cultural y su participación, agradecemos su colaboración.

La Información que nos proporcione será de mucha utilidad para el trabajo de Investigación que se está realizando.

INSTRUCCIONES:

Utilice un bolígrafo de tinta azul o lápiz para realizar el cuestionario, al realizarlo por favor tome en consideración los acontecimientos que suelen presentarse en las labores que realiza diariamente en el trabajo.

No existen respuestas correctas e incorrectas, solo simplemente es su opinión personal. Cada pregunta tiene un rango de cinco a seis opciones de respuestas, escoja la que ud considere mas conveniente de acuerdo a su criterio, escoja una o varias opciones de acuerdo a lo que amerite la pregunta.

Marque con absoluta claridad la respuesta escogida tachando con un visto o con una equis escoja alternativas de respuesta multiple Recuerde: Marque Así:



Si hay alguna pregunta que no tiene razón de ser para usted, por favor resuelva la duda con la persona que le entregó el presente cuestionario para que le indique la importancia de su participación y de su respuesta.

Confidenciabilidad

Sus contestaciones serán de manera anónimas y confidenciales; los cuestionarios llegan a personas externas para ser procesados.

Se agradece su colaboración.

PROCESOS DEPARTAMENTALES					
No.	Dimensión: Análisis Vertical y Horizontal	SI	NO	NO APLICA	OBSERVACIÓN
1	¿En la actualidad en el departamento realizan periódicamente un análisis vertical de los estados financieros de la empresa?				
2	¿En la actualidad en el departamento realizan periódicamente un análisis horizontal de los estados financieros de la empresa?				
3	¿Los índices o razones financieras son importantes, lo efectúan en la empresa, con qué frecuencia lo hacen?				
4	¿Ud. creía primordial e indicado que se implemente como un proceso realizar estos análisis y realizar las razones financieras periódicamente como funciones de un trabajador?				
5	¿El método de análisis vertical analiza los estados financieros de un mismo periodo ya sea en el estado de situación financiera o en el estado de resultado integral?				
6	¿El método de análisis horizontal analiza el comportamiento de un estado financiero de un periodo o más consecutivamente realizando un comparativo?				
7	¿Las razones financieras son evaluares del desempeño de la compañía ya que puede medir el grado de eficacia de la misma?				
No.	Dimensión: Implementación de Controles	SI	NO	NO APLICA	OBSERVACIÓN
1	¿La empresa maneja manuales de controles internos?				

2	¿Si la pregunta anterior fue si, responda si el manual de organización de la unidad administrativa está actualizado y corresponde con la estructura organizacional autorizada?				
3	¿Los perfiles y descripciones de los puestos están definidos y alineados con las funciones de la unidad administrativa?				
4	¿Tiene implementados controles para asegurar que el acceso y la administración de la información se realice por el personal facultado?				
5	¿Evalúa periódicamente la efectividad de las actividades de control implementadas?				
6	¿Tiene formalmente establecidas líneas de comunicación e información con su personal para difundir los programas, metas y objetivos de la unidad administrativa?				
7	¿Evalúa que los componentes del control interno, están presentes y funcionan adecuadamente en su unidad administrativa?				
No.	Dimensión: Arqueos de Caja Chica	SI	NO	NO APLICA	OBSERVACIÓN
1	¿Se efectúan periódicamente arqueos sorpresas de caja Chica?				
2	¿Existe Actualmente un manual de manejo del fondo de caja chica?				
3	¿Existe un fondo establecido para la caja chica?				
4	¿Existe una persona responsable de cada fondo o existen varias personas responsables?				
5	¿Los desembolsos de Caja Chica son debidamente respaldados por comprobantes de ventas autorizados?				
6	¿Los vales de caja efectuados son debidamente firmados por el jefe departamental autorizando el desembolso del mismo?				
7	¿Los reembolsos de fondos son aprobados por un funcionario autorizando que no sea el mismo cajero y que realice la verificación de los comprobantes existentes?				
No.	Dimensión: Confirmaciones Bancarias	SI	NO	NO APLICA	OBSERVACIÓN
1	¿El dinero en efectivo recaudado por cobros efectuados del día o ventas, se depositan diariamente?				
2	¿Todas las cuentas que mantiene la empresa están debidamente registradas en el sistema y en los libros de contabilidad de la misma?				
3	¿Se conciliación las cuentas bancarias mensualmente?				
4	¿Existen cheques girados no cobrados mayores a 90 días?				
5	¿Las conciliaciones son verificadas por un jefe departamental responsable?				
6	¿Se envían confirmaciones bancarias de saldos a los bancos que se mantiene cuenta actualmente?				
7	¿Se registran en libros las transferencias efectuadas de un banco a otro?				
No.	Dimensión: Análisis de Cartera	SI	NO	NO APLICA	OBSERVACIÓN
1	¿El sistema ofrece un reporte de antigüedad de cuentas por cobrar?				

2	¿Manejan actualmente una provisión de cuentas incobrables y si la manejan cual es el porcentaje?				
3	¿Existe seguimiento a los clientes que no pagan o cuentas que están vencidas?				
4	¿Tienen un procedimiento parametrizado para la recuperación de cartera?				
5	¿Manejan indicadores de rotación de cartera?				
6	¿Existe un funcionario encargado en supervisar los índices de cuentas por cobrar?				
No.	Dimensión: Toma física de inventarios	SI	NO	NO APLICA	OBSERVACIÓN
1	¿Realizan periódicamente una toma física de inventario a sus bodegas para conocer la cantidad real de sus existencias?				
2	Si su respuesta anterior fue sí; ¿Cada cuánto lo realizan?				
3	¿Después de haber efectuado el inventario físico se ajustan contablemente según las existencias que dieron en el inventario?				
4	¿Qué método de valoración de inventario utilizan actualmente en la empresa?				
5	¿Solo el jefe de bodega tiene autorización a realizar un despacho o existe una responsabilidad compartida?				
6	¿Al realizar la toma física de inventario realizan el corte de documento correspondiente?				
7	¿Al efectuar el inventario q funcionarios están presentes?				

Anexo D: Formato de Entrevista

**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
DEPARTAMENTO DE FORMACIÓN DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

FORMATO DE ENTREVISTA No.1

PROCESOS DEPARTAMENTALES E INDICADORES DE DESEMPEÑO

El propósito de esta entrevista es obtener información relevante que aporte peso para el Trabajo de Titulación “**AUDITORIA FINANCIERA Y LA PREVENCIÓN DE FRAUDE EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL**”, previa obtención del título **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**, la Información que nos proporcione será de mucha utilidad para el trabajo de Investigación que se está realizando.

Entrevista dirigida a los funcionarios en el área del departamento Contable

FECHA _____ HORA _____

LUGAR (CIUDAD Y SITIO ESPECIFICO) _____

ENTREVISTADOR:

DATOS DEL ENTREVISTADO:

Apellido: _____

Nombre: _____

Cargo: _____

DATOS DE LA EMPRESA

Empresa: _____

Dirección: _____

Localidad: _____

Teléfono: _____

Cantidad total de empleados: _____

INTRODUCCIÓN:

Toda información proporcionada es confidencial y secreta. Los datos que usted consigne serán tratados bajo secreto estadístico, volcándose en informes solo de

manera agregada. En ningún caso la información proporcionada será divulgada o utilizada de manera individual.

PREGUNTAS

DIMENSIÓN: ANALISIS DE INFORMACION FINANCIERA FRAUDULENTA

4) ¿Cuál es el impacto del error material o fraude en los estados financieros?

5) ¿Tiene conocimiento de que presentar Estados Financieros con Información Errónea o Fraudulenta es Fraude?

3) ¿Se realiza un proceso adecuado de supervisión para disminuir el riesgo de fraude? Y cual es este proceso.

21) ¿La empresa utiliza algún tipo de mecanismo para revisar entradas de diario y otros ajustes para la evidencia de posibles errores como consecuencia de fraude?

22) ¿La empresa toma medidas preventivas y auditorias sorpresas como estrategia de minimizar sustancialmente errores materiales o prevenir fraude en un futuro?

23) ¿Los trabajadores reciben incentivos cuando se cumple con un objetivo específico en la empresa?

24) ¿Los trabajadores reciben incentivos cuando se cumple con un objetivo específico en la empresa?

25) ¿En la empresa donde labora usted existe altos entandares de rotación de personal de contabilidad lo que conlleva a más cabida a los errores en el proceso de información?

DIMENSIÓN: ANALISIS DE CONTROL DE MALVERSACION DE LOS
ACTIVOS

26) ¿Tiene conocimiento de la malversación de los activos?

27) ¿Con respecto a la pregunta anterior si tiene conocimiento, detalle
cuales se han visto utilizados en la empresa?

28) ¿Empleados se han apropiados de bienes de la empresa sin respectiva
autorización y han tenido beneficios de ellos?

29) ¿Han existido faltantes considerables en el inventario? la respuesta es
sí, cual fue el motivo

30) ¿Qué departamento de la empresa ha tenido mayor índice de
vulnerabilidad de fraude? ¿Y por qué?

31) ¿La empresa tiene conocimiento de Normas de Auditorías Financieras que hacen referencia al fraude, legislación penal y normativas relacionadas con el fraude financiero?

32) ¿La empresa separa responsabilidades y existe una excelente segregación de funciones?

DIMENSIÓN: Estimaciones Contables

33) ¿La empresa reconoce las estimaciones contables oportunamente?

34) ¿Si usted detecta un error material en los estados financieros, que hace al respecto?

35) ¿Si usted detecta un fraude de un compañero de trabajo, cuál es su forma de actuar?

36) ¿Usted está de acuerdo que las empresas tienen que tener un bajo índice de fraude o error material, y por qué?

37) ¿Es normal que en una empresa exista fraude o errores constantemente?

38) ¿Al encontrar un error considera usted que debe corregirlo de inmediato o primero notificar a un jefe departamental?

Anexo E: Ejecución de Auditoría Financiera

Cliente:		Año:		Referencia:	
EMPRESA		2021		PG 1/2	
Objetivos del Área					
1. Determinar la razonabilidad de los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros y dictaminar sobre los mismos.					
2. Evaluar el grado de confiabilidad de los controles internos aplicados por la empresa.					
3. Verificar el cumplimiento de la normativa aplicable.					
N°	Detalle	Hecho Por:	Ref./PT	Tiempo	Observación
Conocimiento Preliminar				11	
1	Solicitar los Estados Financieros y las notas aclaratorias al 31 de diciembre del 2021	A.J.		1	
2	Solicite la base legal y analícela para que obtenga un conocimiento general de la empresa	A.J.		1	
3	Realizar una visita preliminar a las instalaciones observando los procesos	A.S.		4	
4	Entrevistar al Gerente General con el fin de indagar el control interno, las políticas, leyes, reglamentos y otros que existan para la ejecución de las operaciones financieras	A.S.		5	
Planificación Específica				31	
5	Elaborar un memorando de planificación específica que consiste los motivos, objetivos y alcance de la auditoría.	J.P.		3	
6	Elaborar un programa de trabajo general y para cada grupo de cuentas a examinar.	A.J.A.S.A.J R.		10	
7	Elaborar un cuestionario de control interno, general y para cada una de las cuentas o grupos del balance, para determinar la existencia de un completo, adecuado y actualizado sistema de control en la organización.	A.J.A.S.A.J R.		10	
8	Aplicar los cuestionarios de control interno al contador y anotar cualquier observación.	A.J.		3	

Nº	Det	Hecho por:	Ref./PT	Tiempo	Observación
Planificación Específica					
9	Determinar y evaluar el riesgo inherente de acuerdo a lo observado en la visita y en la entrevista mediante la apreciación subjetiva y la experiencia del auditor; y establecer los riesgos de control, detección y auditoría de acuerdo a la evaluación de control interno y a los procedimientos de auditoría y realizar un análisis e interpretación de los mismos.	A.J.		5	
Ejecución del Trabajo				178	
10	Aplicar las técnicas y procedimientos de auditoría determinados en cada programa para cada cuenta	A.J.		178	
Comunicación de Resultados				2	
11	Elaborar el borrador del informe para someterlo a aprobación de los directivos de la empresa	A.J.		13	
12	Presentación del informe a los	A.J.		4	
13	Emitir el informe final de auditoría de acuerdo a los hallazgos presentados durante el examen	A.J.		3	
				HORAS	240