

**UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**



**TRABAJO DE GRADO EN MODALIDAD DE ESPECIALIZACIÓN EN  
AUDITORIA FORENSE:**

**“PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE PARA LA PREVENCIÓN  
DE FRAUDE FINANCIERO EN UNA EMPRESA DEDICADA AL COMERCIO  
DE MATERIAS PRIMAS PARA ELABORACIÓN DE CALZADO UBICADA EN  
EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR”**

**PRESENTADO POR:**

CHRISTIAN MAURICIO ALAS LÓPEZ	L10802
KATHERINE VANESSA GÓCHEZ CALLEJAS	L10802
SINDY CAROLINA HENRÍQUEZ DE RIVERA	L10802

OCTUBRE 2023

CIUDAD UNIVERSITARIA DR. FABIO CASTILLO FIGUEROA,

SAN SALVADOR,

EL SALVADOR,

CENTROAMÉRICA

## **AUTORIDADES UNIVERSITARIAS**

Rector: Msc. Juan Rosa Quintanilla  
Vicerrectora Académica: Dra. Evelyn Beatriz Farfán Mata  
Secretario General: Lic. Pedro Rosalío Escobar Castaneda

## **AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Decana: Licda. Celina Amaya de Calderón  
Secretario: Lic. Pedro Javier Rivas Mejía  
Coordinador General de Procesos de  
Grado: Maf. Ronald Edgardo Gálvez Rivera  
Director de la Escuela de Contaduría  
Pública: Msc. Mauricio Ernesto Magaña Menéndez  
Coordinador de Procesos de Grado de la  
Escuela de Contaduría Pública: Lic. Daniel Nehemías Reyes López  
Docente Asesor: Lic. Abraham de Jesús Ortega Chacón  
Tribunal evaluador: Lic. Ernaldo de Jesús Ramos de La Cruz  
Lic. Carlos Ernesto Ramírez  
Lic. Abraham de Jesús Ortega Chacón

**Octubre de 2023**

**San Salvador,**

**El Salvador,**

**Centroamérica.**

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios, por permitirme llegar hasta este momento crucial de mi vida. A mi familia y amigos, les agradezco por su apoyo inquebrantable a lo largo de mi camino. A mis respetados profesores, que han sido parte fundamental de mi proceso de formación y han guiado mi crecimiento profesional. También, agradezco a mis compañeros de carrera, quienes compartieron este viaje y nos apoyamos mutuamente en nuestros desafíos académicos y personales.

**Christian Mauricio Alas López**

A Dios, porque me permitió llegar hasta este punto de mi vida logrando mi meta anhelada; y porque cada cosa vivida me llevado a ser mejor persona cada día. A mi familia, quienes con amor y comprensión apoyaron cada una de mis decisiones, por ser de gran aliento cuando las situaciones se pusieron difíciles y por ser el pilar que me sostuvo cuando intenté desfallecer.

**Katherine Vanessa Góchez Callejas**

Agradezco a Dios todo poderoso que estoy segura de que sin el esto no fuera posible, a mi familia por ser una parte fundamental en este proceso, a mi esposo por la paciencia y apoyo incondicional, a mi equipo de trabajo de graduación por su comprensión, paciencia y esmero agradezco su apoyo en este proceso no fue fácil, pero gracias a nuestros maestros que con ardua tarea de enseñanza fueron de mucha ayuda.

**Sindy Carolina Henríquez de Rivera**

## ÍNDICE

<b>CONTENIDO</b>	<b>N.º DE PÁG.</b>
<b>RESUMEN EJECUTIVO</b>	<b>i</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>iii</b>
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL</b>	<b>1</b>
<b>1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	<b>1</b>
1.1.1 Caracterización del problema	2
1.1.2 Situación actual	3
1.1.3 Formulación del problema	4
1.1.4 Objetivos	5
<b>1.2 GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS COMERCIALES</b>	<b>6</b>
<b>1.3 GENERALIDADES DE LA AUDITORÍA FORENSE</b>	<b>7</b>
1.3.1 Antecedentes de auditoría forense	7
1.3.2 Perfil del auditor forense	9
1.3.3 Procedimientos de auditoría forense	9
<b>1.4 CONCEPTOS Y DEFINICIONES</b>	<b>10</b>
<b>1.5 BASE TÉCNICA</b>	<b>12</b>
<b>1.6 BASE LEGAL</b>	<b>13</b>
<b>CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>14</b>
<b>2.1 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN</b>	<b>14</b>
2.1.1 Enfoque	14
2.1.2 Tipo de investigación	14
<b>2.2 SUJETO Y OBJETO DE ESTUDIO</b>	<b>15</b>
2.2.1 Unidad de análisis	15
2.2.2 Unidad de estudio	16

<b>2.3</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>16</b>
2.3.1	Técnicas	16
2.3.2	Instrumentos	16
<b>2.4</b>	<b>DETERMINACIÓN DE LAS VARIABLES</b>	<b>17</b>
<b>2.5</b>	<b>OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b>	<b>19</b>
<b>2.6</b>	<b>CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES</b>	<b>20</b>
<b>2.7</b>	<b>DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>21</b>
 <b>CAPÍTULO III: PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE EN LA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO DE MATERIAS PRIMAS</b>		 <b>23</b>
<b>3.1</b>	<b>GENERALIDADES</b>	<b>23</b>
3.1.1	Objetivo	23
3.1.2	Alcance	23
<b>3.2</b>	<b>PLANTEAMIENTO DE CASO PRÁCTICO (HIPOTÉTICO)</b>	<b>25</b>
<b>3.3</b>	<b>DESARROLLO DEL CASO</b>	<b>25</b>
<b>CONCLUSIONES</b>		<b>69</b>
<b>RECOMENDACIONES</b>		<b>70</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>		<b>71</b>
<b>ANEXOS</b>		<b>72</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>TABLA 1.</b> Las normativas técnicas aplicables	12
<b>TABLA 2.</b> Leyes aplicables	13

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>FIGURA 1.</b> Etapas de la auditoría forense	24
<b>FIGURA 2.</b> Matriz de riesgos	46
<b>FIGURA 3.</b> Matriz de riesgo de créditos y cobros	53
<b>FIGURA 4.</b> Matriz de riesgo de compras y ventas relacionadas con inventario	54
<b>FIGURA 5.</b> Matriz de riesgo de manejo de efectivo	55
<b>FIGURA 6.</b> Matriz de riesgo de uso de herramienta tecnológica	56

## RESUMEN EJECUTIVO

El presente es el resultado de la investigación realizada en una empresa del sector comercial que se dedica a la compra y venta de materia prima para elaboración del calzado en el Departamento de San Salvador, las cual tienen por objetivo principal lograr mediante el esfuerzo y el desarrollo tecnológico un crecimiento tanto económico y social por la calidad de sus productos.

Se requiere realizar una investigación para determinar los controles internos y políticos de riesgo que la entidad implementa para poder identificar deficiencias o debilidades en las áreas más vulnerables debido a que es latente el riesgo de fraudes financieros al que se expone la entidad.

Con el fin de proponer a la empresa aplicar procedimientos preventivos de auditoría forense como una ayuda a minimizar posibles riesgos de fraudes financieros que afecten el negocio en marcha, describiendo el proceso de la auditoría y su respectiva aplicación.

El proceso de investigación se dividió en dos etapas; la información bibliográfica y la de campo. En la primera se consultó literatura relacionada con auditoría forense, empresas comerciales, fraudes financieros, marco legal y técnico aplicable. Los datos de la segunda etapa fue una recolección de información, durante la investigación de campo se obtuvo opiniones a través de encuestas realizadas a un profesional de auditoría forense y al gerente general de la empresa comercial que se tomaron como muestra para la realización del estudio.

Con lo mencionado anteriormente, se realizó un análisis de la información recabada, la cual contribuyó a profundizar en la problemática existente para crear parámetros al momento de diagnosticar el tema de estudio.

En la investigación de una empresa dedicada al comercio se determinó que las áreas de riesgo más vulnerable ante fraudes financieros, según opinión del auditor, es la de cuentas por cobrar, efectivo e inventarios, y según el gerente general son las transacciones que no están debidamente revisadas y autorizadas.

Por lo que es necesario desarrollar una herramienta adecuada que ayude en la prevención de fraudes financieros, por lo que se plantean procedimientos de auditoría forense dentro de las áreas identificadas como vulnerables con el objetivo de mejorar la ejecución de las auditorías relacionadas con el tema.

Esta herramienta parte de información general que debe conocer todo auditor forense, dentro de ello los pasos a seguir para el conocimiento de los nuevos clientes, así como el perfil que como auditores se debe cumplir, presenta los pasos a seguir para la planeación y ejecución de las auditorías forenses, con ello se espera mejorar el desarrollo de las auditorías forenses enfocadas a fraudes financieros.

Se puede concluir que después de efectuada la investigación es que los procedimientos de auditoría forense no se encuentran aplicados en las empresas comerciales y tiene muchos vacíos en las operaciones debido a que no existe un monitoreo constante, por lo que se recomienda a todos los profesionales de contaduría pública a capacitarse en la materia y ampliar sus conocimientos para convertirse en verdaderos custodios del bien social y ayudar a combatir situaciones de fraude financieros.

## INTRODUCCIÓN

La siguiente investigación tiene como objeto elaborar procedimientos que sirvan para prevención de riesgos ante posibles fraudes y amenazas, así como también un aporte al profesional para la realización de su trabajo. La empresa es la encargada de diseñar y procesar las operaciones para la prevención de fraudes y mantener una cultura y ambiente que promuevan el comportamiento ético. En el capítulo I, se detalla el planteamiento del problema, donde se describen los antecedentes, la situación actual, se detalla la necesidad que existe conocer la profesión de la temática donde se pueda desempeñar y aportar conocimientos a la mejora de los procedimientos necesarios que esto ayude a minimizar los fraudes en una empresa que se dedica a la comercialización de materias primas para la elaboración de calzado.

Se detallan los objetivos, general y específicos, su marco teórico lo que determina el cuerpo del trabajo, incluye conceptos básicos basados al tema, así como la base técnica y legal. El Capítulo II, detalla la metodología de la investigación, se define el enfoque, tipo, sujetos y objetos de estudio, así como su unidad de análisis, donde no se definió población y muestra debido al tipo de enfoque de investigación, el instrumento de recolección de datos, que arroja como resultado un diagnóstico de los procedimientos que deben ser supervisados por el profesional de la contaduría pública para la prevención del fraude en la empresa. Capítulo III, se muestra un caso práctico en base a la prevención del fraude, en donde identifican deficiencias en una empresa ficticia del sector comercial, con indicios de fraude, proponiendo procedimientos de auditoria forense para la prevención de fraudes financieros y se presentan las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos de la investigación.

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL, TÉCNICO Y LEGAL.**

### **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

Las empresas dedicadas a la comercialización de materias primas para elaboración de calzado son intermediarias entre las fábricas que crean las materias primas como por ejemplo los cueros naturales, cueros sintéticos, suelas, entre otros y las fábricas o productores que consumen estos productos para elaborar calzado.

En los últimos años, el fraude financiero ha sido una preocupación creciente en empresas de todo el mundo, debido a su evolución en el uso de mecanismos electrónicos. Esta preocupación se ha acentuado con la pandemia del COVID-19, ya que ha incrementado significativamente la utilización de estos mecanismos electrónicos. En el caso de El Salvador, no es ajeno a esta situación, como lo reconoció en su momento el fiscal general de turno Raúl Melara el 03 de marzo del 2021 (Perez, 2021)

En el contexto del Departamento de San Salvador, el sector del comercio de materias primas para la elaboración de calzado ha experimentado un crecimiento derivado de la inversión del gobierno para la elaboración del calzado escolar que es entregado a los estudiantes lo que promueve a los productores locales y esto ha llevado consigo un aumento en las transacciones financieras y el manejo de grandes volúmenes de dinero. A medida que las empresas han ampliado su alcance y operaciones, también se han incrementado los riesgos asociados al fraude financiero.

### 1.1.1 Caracterización del problema

El comercio de materias primas para la elaboración de calzado en el Departamento de San Salvador, ha experimentado un notable crecimiento en los últimos años. Sin embargo, este sector se enfrenta a desafíos significativos en términos de prevención y detección de fraudes financieros, lo cual pone en peligro la estabilidad y sostenibilidad de las empresas.

Los fraudes financieros representan una preocupación real y son comunes en el sector empresarial y las empresas que comercializan materia prima para elaboración de calzado no están exentas de esta situación, aunque muchas veces no se logra esclarecer por falta de pruebas, por lo que se requiere de la intervención de uno o varios profesionales de la contaduría pública para que con su experiencia y conocimiento puedan esclarecer estas situaciones.

Entre los fraudes financieros que ocurren en las empresas tenemos: desvío de fondos, falsificación de documentos, conflicto de interés, gastos inflados o ficticios, entre otros. Además, la ausencia de un marco sólido de prevención y detección de fraudes ha llevado a una mayor exposición al riesgo y a la pérdida de confianza por parte de los inversores, clientes y proveedores.

Los aspectos que se deben tomar en cuenta para la implementación de procedimientos de auditoría forense que se adapten a las necesidades específicas del sector del comercio de materias primas para la elaboración de calzado en el Departamento de San Salvador son los siguientes:

Aspectos positivos:

- ✓ Facilita la identificación de fraudes y la implementación de controles para prevenirlos en las áreas más vulnerables.
- ✓ Contribuye a mejorar la transparencia y confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Facilita la detección de errores o fraudes que puedan afectar al negocio en marcha.

Aspectos negativos:

- ✓ El implementar procedimientos de auditoría forense puede requerir una mayor dedicación de tiempo y recursos para el auditor.
- ✓ Requiere de una mayor capacitación en el ámbito laboral para poder saber si los resultados arrojados por los procedimientos corresponden a errores o el cometimiento de un delito

La falta de investigaciones y conocimiento especializado sobre los procedimientos de auditoría forense específico para el sector del comercio de materias primas para la elaboración de calzado en el Departamento de San Salvador resalta la necesidad de llevar a cabo una investigación.

#### 1.1.2 Situación actual

En el presente el fraude ha seguido evolucionando y este es cada vez más peligroso y difícil de controlar debido a la evolución de la tecnología, esto ha hecho que personas sin mucho esfuerzo puedan realizar acciones fraudulentas usando tácticas de engaño por medios digitales para sustraer la información de acceso a sistemas bancarios o empresariales. Un ejemplo de esto lo podemos encontrar en la noticia de la página “El Economista” (Pastrán, 2021)

Actores o instituciones involucradas

Entre los actores o instituciones involucradas tenemos los siguientes:

a) individuos internos o externos a la empresa con la finalidad de obtener un beneficio en dinero, bienes o servicios, estos comúnmente se dan a través de evitar pagos o asegurar ventajas personales o de negocios

b) Compañías formadas para el cometimiento del fraude las cuales están más relacionadas a fraudes a mayor escala

c) Las instituciones del estado encargados de impartir justicia y de los que persiguen he investigan estos delitos

### 1.1.3 Formulación del problema

El sector de comercio de materias primas para la elaboración de calzado en el departamento de San Salvador, enfrenta un desafío en términos de prevención y detección de fraudes financieros, esto se debe a que el sector ha experimentado un crecimiento debido a las inversiones del gobierno como lo son los programas de calzado escolar el cual promueve a los productores locales lo que ocasiona un aumento en las transacciones financieras de la empresas dedicadas al comercio de las materias primas para la elaboración de calzado y por consiguiente incrementa la exposición a prácticas fraudulentas, razón por la cual la prevención se lleva a cabo por la implementación de controles y procedimientos en las áreas más vulnerables o que se prestan para los fraudes por lo cual, se formuló la pregunta del problema de la siguiente forma:

¿En qué medida la falta de procedimientos de auditoría forense incide en el profesional de la Contaduría Pública en la prevención de fraudes financieros en una empresa dedicada al comercio de materias primas para la elaboración de calzado, ubicada en el departamento de San Salvador?

#### 1.1.4 Objetivos

##### **Objetivo general**

Elaborar procedimientos de auditoría forense que sirvan al profesional de la contaduría pública en la prevención de fraudes financieros en las operaciones del sector de comercio de materias primas para elaboración de calzado.

##### **Objetivo específico**

1) Identificar los procesos y elementos que indiquen cualquier indicio de fraude financiero en las áreas más vulnerables que podría propiciar el cometimiento de fraudes en el sector empresarial.

2) Investigar los procedimientos de auditoría forense más adecuados para la prevención, detección y mitigación de fraudes financieros considerando las características y particularidades del sector empresarial con el fin de diseñar procedimientos de auditoría forense enfocados en la prevención.

3) Elaborar un documento que sirva como consulta para profesionales de contaduría pública, estudiantes o cualquier persona interesada en la utilización de procedimientos de auditoría forense para la prevención de fraudes financieros en una empresa de este sector empresarial.

## 1.2 GENERALIDADES DE LAS EMPRESAS COMERCIALES

De acuerdo con el Ministerio de Economía de El Salvador, la definición de micro, pequeña y mediana empresa en el país está determinada por tres dimensiones: laboral (número máximo de trabajadores empleados remunerados y permanentes), financiera (valor de las ventas brutas de las empresas) y establecimiento o local fijo para realizar sus operaciones empresariales. A partir de lo cual se establece la siguiente definición para la pequeña empresa: “Persona natural o jurídica que opera en los diversos sectores de la economía, a través de una unidad económica con un nivel de ventas brutas anuales mayores a 482 y hasta 4,817 salarios mínimos mensuales de mayor cuantía y con un máximo de 50 trabajadores”. (CONAMYPE, 2014)

### **Formas de administración**

En El Salvador, las empresas se pueden clasificar en dos categorías principales: las constituidas como persona jurídica y las constituidas por una persona natural.

1. Persona jurídica: las personas jurídicas son sociedades formadas por dos o más personas naturales.

Estas sociedades pueden ser administradas de dos maneras diferentes:

- a) Junta directiva: en este caso, la administración recae en una junta directiva, que generalmente está compuesta por miembros designados o elegidos por los accionistas o socios de la empresa. La junta directiva toma decisiones clave y supervisa la gestión de la empresa.
- b) Administrador único: también es posible que una persona jurídica sea administrada por un único administrador. Esta persona puede ser uno de los

socios o una persona externa designada para gestionar la empresa en nombre de los socios o accionistas.

2. Persona natural: las personas naturales, por otro lado, constituyen empresas de manera individual.

En este caso, la administración de la empresa es de carácter personal y recae exclusivamente en la misma persona natural que la fundó. Esto significa que la persona natural toma todas las decisiones y es responsable de todas las operaciones de la empresa.

### **1.3 GENERALIDADES DE LA AUDITORÍA FORENSE.**

#### 1.3.1 Antecedentes de auditoría forense

El origen de la auditoría forense se encuentra en los esfuerzos por identificar y corregir los fraudes presentes en los estados financieros. No obstante, con el paso del tiempo, su campo de acción se ha expandido de manera considerable. Esta modalidad de auditoría parte de la premisa de que existe intención de fraude, lo cual demanda la aplicación de un conjunto específico de técnicas como herramientas para descubrir y analizar información. Estas técnicas contribuyen significativamente a fortalecer la eficacia en la detección de fraudes y otras conductas ilícitas que puedan estar manifestándose en cualquier ámbito de la organización

Los gastos inflados o ficticios es un fraude muy común en las empresas en el mundo. Desde siempre se han dado muchos casos de este tipo de fraude como lo son:

- 1) Realizar transacciones con empresas fantasmas, comprar bienes o servicios para uso personal, manipular los gastos a facturar para disminuir la carga impositiva.

- 2) Existencia de empleados fantasmas, salarios falsificados, comisiones adulteradas.
- 3) Gastos ficticios, falsificación de los tipos de gastos, reembolsos múltiples a favor del mismo tercero.
- 4) Falsificación de cheques
- 5) Compras a proveedores ficticios y facturas falsas y/o adulteradas.
- 6) Prácticas de jineteeo de fondos de efectivo como caja chica

En el transcurso de los años, se ha ido perfeccionado y dificultando la detección de los fraudes financieros, debido a su evolución tecnológica, la falta de controles y falta de capacitaciones para prevenirlo.

En cuanto a las herramientas, la tecnología se ha convertido en una de ellas, debido a que facilita el acceso a la información, y por ende permite conocer a fondo la forma en que se llevan a cabo los negocios, lo que a su vez favorece la ejecución de fraudes financieros.

Las técnicas y herramientas son "oportunidades" que ayudan al desarrollo de un fraude financiero. Por lo que al interior de las empresas deben establecerse controles y estrategias que ayuden a la detección y prevención temprana de los mismos con el fin de mitigar su impacto negativo.

El auditor forense despliega un papel esencial en la identificación, análisis y prevención de actividades ilícitas y fraudulentas dentro de una organización. Sus responsabilidades abarcan un espectro amplio de funciones que involucran tanto habilidades contables y financieras como conocimientos especializados en detección de fraudes y análisis forenses. Algunas de las generalidades más destacadas incluyen:

detección de irregularidades, investigación de fraudes, análisis de pruebas, conocimiento legal y normativo

### 1.3.2 Perfil del auditor forense.

Para desempeñarse como auditor forense además de poseer conocimientos en contabilidad y auditoría, debe de poseer otras habilidades y características entre las que se incluyen:

- a) Una mentalidad analítica
- b) Mentalidad investigadora
- c) Una comprensión de motivación
- d) Creatividad para poder adaptarse a las nuevas situaciones.
- e) Capaces de trabajar con datos incompletos
- f) Habilidad de detección e investigación de fraude.
- g) Interpretación de información financiera
- h) Capaz de reconocer riesgos y evaluar controles.

Su juicio profesional basado en principios éticos se enmarca en:

- a) Integridad.
- b) Objetividad.
- c) Competencia profesional y debido cuidado.
- d) Confidencialidad.
- e) Comportamiento profesional.

### 1.3.3 Procedimientos de auditoría forense

La auditoría forense se enfoca en investigar y desentrañar actividades delictivas, particularmente fraudes financieros y otros actos ilícitos. Su objetivo principal es

recopilar pruebas sólidas que puedan utilizarse en un tribunal de justicia para identificar cómo se perpetró un fraude y quiénes fueron los responsables de dicho delito. Para lograr esto, la auditoria forense emplea diversos procedimientos especializados:

**Documentos:** se busca determinar la autenticidad o falsedad de documentos como comprobantes, cheques, transferencias, fondo de caja chica, inventarios, pagarés, entre otros)

**Datos informáticos:** sirve para obtener y presentar datos que hayan sido procesados electrónicamente y almacenados en medios informáticos.

**La entrevista:** es un proceso de investigación estructurado que involucra tres etapas principales: análisis de los hechos, la entrevista de investigación y solo cuando procede, el interrogatorio

#### **1.4 CONCEPTOS Y DEFINICIONES**

Se detallan a continuación términos y definiciones utilizados en el transcurso de la investigación para comprender con facilidad.

**Control interno:** “el proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.” (IAASB, 2018)

**Fraude financiero:** es un acto intencional por parte de uno o más individuos de dentro de la administración, empleados o terceras partes, el cual da como resultado una representación errónea de los estados financieros. (predisoft, 2021).

**Auditoría forense:** es una técnica que tiene por objeto participar en la investigación de fraudes, en actos conscientes y voluntarios en los cuales se eluden las normas legales. (Álvarez, 2020)

**Auditoría forense preventiva:** no sólo procura en primera línea identificar y enfrentar riesgos de fraude, corrupción y lavado de activos, sino que dispone de un proceso de atenuación sujeto a revisión por ser la conducta delictiva impactante y cambiante en su forma de materializarse. En la misma existen controles preventivos en que las políticas, procedimientos, entrenamientos y actividades de comunicación se combinan entre sí, siendo primordial herramientas como el código de conducta, mantener estándares de contratación, promoción, monitoreo de auditoría interna, comunicando y difundiendo a la vez las medidas adoptadas. (Jiménez, 2022)

**Riesgo financiero:** hace referencia a la incertidumbre que algo que vaya a pasar, o la consecuencia de alguna acción realizada, tenga algún impacto en alguna organización empresarial. (Caurin, 2017)

**Factores de riesgo de fraude:** hechos o circunstancias que indican la existencia de un incentivo o elemento de presión para cometer fraude o que proporcionen una oportunidad para cometerlo. (IAASB, 2018)

**Gestión de riesgo:** un proceso para identificar, evaluar, manejar y controlar acontecimientos o situaciones potenciales, con el fin de proporcionar un aseguramiento razonable respecto del alcance de los objetivos de la organización. (Frett, 2022)

## 1.5 BASE TÉCNICA

**Tabla 1**

*Marco normativo técnico*

Título	Descripción
<p>Norma Internacional de Encargos de Aseguramiento 3000. NIEA 3000 (Revisada) Encargos de Aseguramiento distintos de la Auditoría o de la Revisión de Información Financiera Histórica Marco Internacional de Encargos de Aseguramiento y Modificaciones de concordancia</p>	<p>Esta Norma tiene como propósito establecer los principios básicos y los procedimientos esenciales, proveer guías a los contadores para la ejecución de contratos de aseguramiento diferentes de auditorías o revisiones de la información financiera.</p> <p>Esta Norma comprende los trabajos de aseguramiento con seguridad razonable y los trabajos con seguridad limitada. El objeto de un trabajo de aseguramiento limitado es la reducción del riesgo hasta un nivel aceptable. Esta norma comprende dos tipos de encargos para atestiguar uno con seguridad razonable el cual reduce el riesgo hasta un nivel aceptablemente bajo que permita al profesional en auditoría expresar una conclusión y el otro un trabajo para atestiguar con seguridad limitada, el cual también busca reducir el riesgo hasta un nivel aceptable siendo este superior al encargo de seguridad razonable, como base para la expresión de una conclusión.</p>
<p>Normas Internacionales de Auditoría (NIA)</p>	<p>Son estándares o reglas profesionales que tratan sobre las responsabilidades del auditor al realizar la auditoría financiera de la información proporcionada por una entidad económica, resultan de mucha utilidad al analizar la responsabilidad de un auditor en la detección de fraudes, la planificación, la evaluación y respuesta a los riesgos de auditoría y las evidencias, entre otros aspectos importantes. Su rol es constituir un soporte técnico para lo establecido en la NIEA 3000. Las normas de referencia son: 240 responsabilidades del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros, 315 Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno, 500 evidencia de auditoría y 620 Uso del trabajo de un experto.</p>

**Nota:** Esta tabla muestra la aplicación tanto de Normas Técnicas aplicables a una auditoría forense, con enfoque en Fraudes Financieros.

## 1.6 BASE LEGAL

**Tabla 2**

*Marco normativo legal*

<b>Título</b>	<b>Descripción</b>
Ley Reguladora del Ejercicio de la Contaduría	Esta ley tiene por objeto, regular el ejercicio de la profesión de la contaduría pública, la función de la fe pública auditora, los derechos y obligaciones de las personas naturales y jurídicas que ejercen y dan fe plena y pública sobre una base de Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Auditoría, respectivamente, adoptadas y legalizadas por el Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contaduría Pública y Auditoría. El Consejo será el encargado de aplicar las sanciones a los contadores públicos, que incumplan las disposiciones legales.
Código Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad	Está compuesto por cuatro partes, establece estándares de comportamiento esperados para el profesional de la contabilidad, a través de los principios fundamentales y que tienen por objeto establecer las pautas a tener en cuenta en el ejercicio de la profesión de contaduría pública y auditoría. En general, el contenido versa sobre las normas generales, del contador público como profesional y las sanciones. El profesional ejerciente cumplirá con los encargos de aseguramiento u otros requerimientos profesionales o de disposiciones legales o reglamentarias que sean igual de exigentes.
Código Penal	Este Código recoge las penas aplicables a toda persona que cometa algún delito. En cuanto en el Título VIII a los delitos relativos al patrimonio contemplados desde los artículos 207, 212, 215 al 218 se encuentra el de las defraudaciones. En el título XIII Delitos relativos a la fe pública Específicamente en el art. 283 al 287 se establece la falsificación de documentos con sus respectivas sanciones
Código Procesal Penal	El conjunto de normas que regulan la competencia, la jurisdicción, el proceso, y la acción judicial. Tiene por objeto el esclarecer los hechos, protección del inocente, procurar que el culpable no quede impune y que los daños causados por el delito se reparen. En la investigación no se contempla llegar a esta instancia debido a que en primera instancia se hará una auditoría forense donde se aplicarán procedimientos para identificar si hay delitos en la organización con respecto a fraudes financieros hay que realizar un informe donde se pondrán las conclusiones de la investigación y queda bajo los responsables de la entidad para proceder judicial con los actores de estos delitos.
Código Tributario	Este Código contiene los principios y normas jurídicas, aplicables a todos los tributos internos bajo la competencia de la Administración Tributaria. En la Sección Tercera Infracciones y Sanciones está la defraudación, en el artículo 250 se define como simulación, ocultamiento o cualquier otra forma de fraude que resulta un aprovechamiento indebido para el contribuyente o un tercero. En el artículo 251 se detallan una serie de actos que el contribuyente puede adoptar y conllevar a la presunción de dolo.
Código de Comercio	Tiene por objeto regular el comercio en el país tanto para las personas individuales como para las sociedades mercantiles con el objetivo de brindar la mayor estabilidad económica que sea posible. Se referencia por los contratos y documentos que están expuestos a la falsedad ideológica y al uso de documentos falsos de los mismos en las operaciones internas y externas de la entidad.

**Nota:** Esta tabla muestra la aplicación de normas legales aplicables a una auditoría forense, con enfoque a fraudes financieros.

## **CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.1 ENFOQUE Y TIPO DE INVESTIGACIÓN**

#### **2.1.1 Enfoque**

La investigación se realizó mediante el enfoque cualitativo que nos permite generar conclusiones generales a partir de observaciones específicas. Se ha iniciado con un análisis de las operaciones y procesos del sector comercial. A continuación, se identificaron los riesgos asociados a posibles fraudes financieros. A través de la recopilación y análisis de los datos específicos, se ha buscado comprender las particularidades en los riesgos identificados.

Se desarrolló mediante el método hipotético-inductivo que permitirá generar conclusiones generales sobre los riesgos que las empresas del sector comercial enfrentan con relación a fraudes financieros. Estas conclusiones servirán como base sólida para la elaboración de los procedimientos de auditoría forense enfocados en la prevención y mitigación de estos riesgos.

#### **2.1.2 Tipo de investigación**

La investigación se basa en un estudio descriptivo, explicativo y teórico que permitirá comprender la experiencia, opiniones y puntos de vista del profesional de la contaduría pública y del dueño de una empresa del sector comercial estudiado. Permitirá conocer por experiencias de los participantes en relación con el tema de la investigación. A través de los datos cualitativos, obtenemos una mejor comprensión de los procedimientos de prevención de fraudes financieros y de las áreas más vulnerables que favorecen el cometimiento de este delito en el contexto de este sector comercial.

La elección del enfoque cualitativo se sustenta en su capacidad para explorar y describir las percepciones y experiencias de los participantes en relación con los fraudes financieros que adolece este sector comercial, posibilitando la identificación de procedimientos de auditoría forense que podrían no ser evidentes en un estudio cuantitativo.

La selección de los participantes se basó en su experiencia y conocimiento en fraudes financieros. Para el profesional de la contaduría pública, se optó por alguien con experiencia en el desarrollo de pericias contables relacionadas con casos de fraudes financieros. Asimismo, para complementar el análisis se incorporó a un empresario del sector comercial cuyas empresas han lidiado con casos de fraudes financieros

Los participantes fueron informados sobre el propósito de la investigación y su rol en el estudio, además se garantizó la confidencialidad de la información recopilada, asegurando que no se revelarían sus identidades reales. En cambio, empleamos seudónimos en las referencias para asegurar la total privacidad y el anonimato de su participación.

## **2.2 SUJETO Y OBJETO DE ESTUDIO**

### **2.2.1 Unidad de análisis**

Se tomó como unidad de análisis a un profesional de la contaduría pública con experiencia en pericias sobre casos de fraudes financieros del sector comercial y a un empresario del sector comercio de materias primas para elaborar calzado en el Departamento de San Salvador.

### 2.2.2 Unidad de estudio

La unidad de estudio en la investigación fue una empresa del sector comercial ubicada en el departamento de San Salvador municipio San Salvador, la cual se dedica a comprar y vender materias primas para elaborar calzado.

## **2.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN.**

### 2.3.1 Técnicas

#### a) Sistematización bibliográfica

Se efectuaron consultas a diferentes materiales bibliográficos de carácter normativo y legal.

#### b) Entrevistas:

Se llevaron a cabo entrevistas, una orientada a un profesional de la contaduría pública con experiencia en auditoría forense en casos de fraudes financieros y otra al dueño de una empresa del sector comercial estudiado con experiencia en casos de fraudes financieros. Estas entrevistas, basadas en preguntas abiertas, permitieron explorar las perspectivas individuales, opiniones y conocimientos en relación con los fraudes financieros.

### 2.3.2 Instrumentos

#### a) Ficha bibliográfica

Se recopiló la información extraída de fuentes bibliográficas, necesarias para la investigación.

#### b) Guía de preguntas para entrevista

Consistió en realizar una serie de preguntas claves a un profesional y a un empresario del sector comercial para el análisis y obtención directa de la información.

## 2.4 DETERMINACIÓN DE LAS VARIABLES.

Partiendo de la hipótesis planteada “La elaboración de procedimientos de auditoría forense con enfoque en la prevención de fraudes financieros en una empresa del sector comercial contribuirá a que el profesional de la contaduría pública disponga de una guía para la mitigación de los riesgos asociados a los fraudes”.

Se investigó la relación de las variables que a continuación se detallan:

Variable Independiente: procedimientos de auditoría forense con enfoque preventivo de fraudes financieros.

Esta variable representa la metodología específica de auditoría forense que se enfoca en la prevención de fraudes financieros. Los indicadores asociados a esta variable incluyen:

- Controles para mitigar los riesgos identificados: se refiere a los mecanismos y estrategias que se establecen con el fin de prevenir la ocurrencia de fraudes financieros
- Indicadores y/o factores de ocurrencia del fraude financiero: se trata de elementos que señalan la posible existencia de fraudes financieros
- Normas y políticas internas: comprende las regulaciones internas de la empresa que son relevantes para la prevención de fraudes financieros, como políticas anticorrupción y de manejo de conflictos de interés

Variable Dependiente: el desempeño del profesional de la contaduría pública como auditor forense en una empresa de comercio de materias primas para el calzado.

Esta variable refleja el rendimiento y las acciones de los profesionales de la contaduría pública que actúan como auditores forenses en empresas dedicadas al

comercio de materias primas para el calzado. Los indicadores vinculados a esta variable son:

- Código de ética: se refiere a la adherencia del profesional a los códigos éticos que guían su conducta y responsabilidad en la prevención de fraudes.

- Formación o educación continuada: incluye capacitación y actualización constante del auditor forense para mantenerse al tanto de las últimas tendencias y técnicas en la prevención y detección de fraudes financieros.

## 2.5 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Formulación de Problema	Objetivo General	Hipótesis del Trabajo	Elementos de la Hipótesis	Variables	Parámetros de Medición de Variable
¿En qué medida la falta de procedimientos de auditoría forense incide en el profesional de la Contaduría Pública en la prevención de fraudes financieros en una empresa dedicada al comercio de materias primas para la elaboración de calzado, ubicada en el departamento de San Salvador?	Elaborar procedimientos de auditoría forense que sirvan al profesional de la contaduría pública en la prevención de fraudes financieros en las operaciones del sector de comercio de materias primas para la elaboración de calzado.	La elaboración de procedimientos de auditoría forense con enfoque en la prevención de fraudes financieros en una empresa del sector comercial contribuirá a que el profesional de la contaduría pública disponga de una guía para la mitigación de los riesgos asociados a los fraudes	Procedimientos de auditoría forense con enfoque preventivo de fraudes financieros que respondan ante los riesgos que enfrentan las empresas del sector comercio.	Variable Independiente: Procedimientos de auditoría forense con enfoque preventivo de fraudes financieros	Controles para mitigar los riesgos identificados. Indicadores y/o factores de ocurrencia del fraude financiero. Normas y políticas internas.
			riesgos que enfrentan las empresas del sector comercio.	Variable Dependiente: El desempeño del profesional de la contaduría pública como auditor forense en una empresa de comercio de materias primas para el calzado.	Código de ética. Formación o Educación continuada.



## **2.7 DIAGNÓSTICO DE LA INVESTIGACIÓN.**

Se presentan el diagnóstico de la información obtenida a través de las entrevistas realizadas al gerente general de una empresa del sector comercial y al profesional de la contaduría pública con experiencia en auditoría forense en casos de fraude financiero, las entrevistas proporcionaron perspectivas sobre las practicas actuales en el sector y permitieron identificar áreas críticas relacionadas con los fraudes financieros.

Los datos obtenidos por ambas entrevistas establecen una problemática en tres principales áreas de las empresas de este sector comercial, las cuales son, cuentas por cobrar y/o pagar, manejo de efectivo y el inventario, estas áreas son las más vulnerables para el cometimiento de fraudes financieros. Esta vulnerabilidad se origina en gran medida debido a la oportunidad que surge de la debilidad en los controles internos de las empresas. Es importante destacar que, si bien el triángulo del fraude (motivación, racionalización y oportunidad) se aplica para explicar el cometimiento de fraudes, la variable que las empresas pueden controlar de manera efectiva es la oportunidad, la cual se crea o minimiza a través de la implementación de controles sólidos.

La empresa en estudio ha enfrentado fraudes financieros en el pasado en estas áreas críticas. Sin embargo, ha respondido de manera proactiva implementando una serie de acciones correctivas. Estas acciones incluyen la reducción de las operaciones en efectivo y la implementación de controles a través de sistemas tecnológicos avanzados, lo que ha mejorado significativamente su capacidad para detectar y prevenir fraudes financieros y a pesar de estas medidas, la empresa se encuentra con limitaciones importantes en su esfuerzo de prevención:

- Falta de capacitación al personal: el desconocimiento de los riesgos y las mejores prácticas de control pueden debilitar los esfuerzos de prevención.
- Recursos limitados para tecnología: no contar con recursos financieros necesarios para adquirir tecnologías más avanzadas que fortalecerían aún más sus controles y monitoreo de operaciones
- Poco personal para control: el personal insuficiente para supervisar y controlar adecuadamente las operaciones también limita la capacidad de prevención. Esto conduce a una reacción a los fraudes una vez que han ocurrido, en lugar de una prevención proactiva.

En conclusión aunque los controles implementados reducen los riesgos asociados a fraudes financieros, no los eliminan por completo, por lo que es importante que exista un monitoreo sobre las áreas de mayor riesgo lo que nos lleva a la necesidad de desarrollar procedimientos de auditoría forense que sirvan como herramientas a los profesionales de contaduría pública para identificar y prevenir los fraudes financieros, lo que, a su vez, se traducirá para las empresas en ahorros financieros, eficiencia operativa y una mejora en las relaciones con el personal, clientes y proveedores.

## **CAPÍTULO III: PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE EN LA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO DE MATERIAS PRIMAS**

### **3.1 GENERALIDADES**

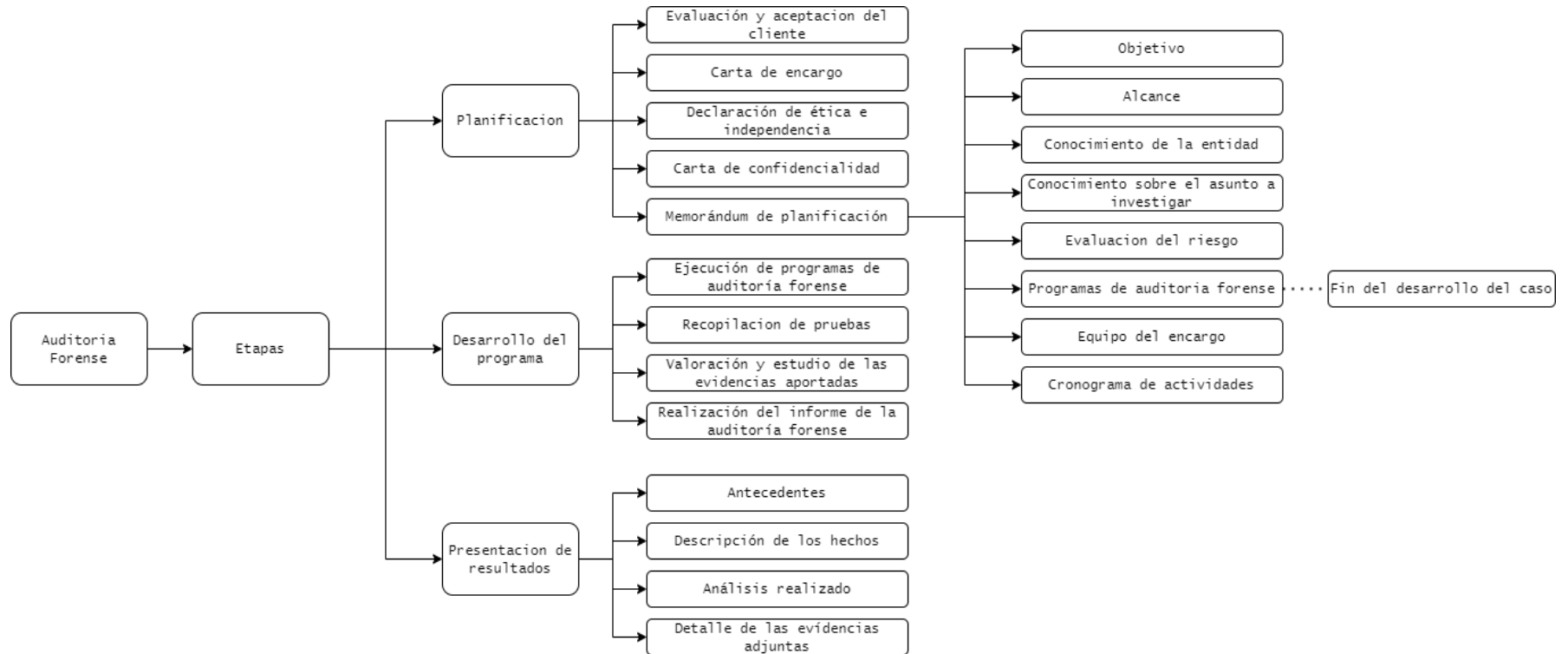
El profesional de la contaduría pública se enfrenta al desafío de prevenir y detectar fraudes financieros en empresas del sector comercial de materias primas para la elaboración de calzado, para esta tarea carece de procedimientos específicos para abordar esta problemática. Este capítulo se enfoca en desarrollar procedimientos prácticos de auditoría forense, con el propósito de brindar al profesional de contaduría pública una herramienta que le ayude a fortalecer la prevención y detección de fraudes en este sector comercial. Estos procedimientos se respaldarán con un caso práctico.

#### **3.1.1 Objetivo**

Proporcionar una guía práctica que permita a los profesionales de contaduría pública prevenir fraudes financieros, contribuyendo de esta manera a fortalecer la integridad financiera de las empresas del sector empresarial

#### **3.1.2 Alcance**

El desarrollo del caso práctico se limita a la etapa de planificación hasta el desarrollo de los programas de auditoría forense

**Figura 1***Etapas de la auditoría forense*

Este caso es aplicable a empresas del sector comercial de materias primas para la elaboración de calzado o cualquier otra empresa del sector comercial que posea similitudes a las planteadas en este caso práctico.

### **3.2 PLANTEAMIENTO DE CASO PRÁCTICO (HIPOTÉTICO)**

La empresa (ficticia) Peletería, S.A. de C.V., fundada el 24 de abril del 2014, por dos empresarios con experiencia en la comercialización de bienes, la sociedad se dedica a la comercialización de materias primas para elaboración de calzado y su local comercial se encuentra ubicada en el departamento de San Salvador.

Al constituirse la sociedad se nombra al señor Juan Alberto Pérez Rodríguez como Representante Legal por un periodo de 5 años, al concluirse ese periodo el 1 de mayo del 2019 se nombra al señor Pedro José Sánchez Martínez como representante legal, este decide contratar los servicios profesionales de la firma de El Conta, S.A. de C.V. para que realice una auditoría a las operaciones del periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018 debido a las bajas utilidades obtenidas por la sociedad en este periodo y además a sospechas de fraudes financieros en las áreas de cuentas por cobrar, inventario y efectivo.

Con base a lo anterior y asumiendo que usted trabaja en la empresa El Conta, S.A. de C.V. desarrolle la auditoría forense hasta el desarrollo de procedimientos de auditoría que le ayudaran a prevenir y detectar fraudes financieros.

### **3.3 DESARROLLO DEL CASO**

El desarrollo de la auditoría forense sobre el caso planteado anteriormente se limitará hasta la etapa del desarrollo del programa en el proceso de elaboración de procedimientos de auditoría forense (Ver figura 1), los cuales estarán diseñados sobre

los aspectos particulares del escenario planteado, cabe resaltar que en otro contexto se podría necesitar agregar procedimientos adicionales o adecuar los presentados en este caso práctico, por lo que quedara a criterio del profesional ejerciente la factibilidad y adecuación de acuerdo a los requerimientos y objetivos que este tenga.

#### Evaluación y aceptación del cliente

Es necesario para la aceptación del encargo de auditoría realizar una evaluación del cliente no importando si es nuevo o recurrente, siempre debemos hacer una evaluación según lo dispuesto por la Norma Internacional de Gestión de Calidad NIGC 1, por lo que el momento en el que se debe realizar es al principio de la propuesta, con este procedimiento buscamos conocer el funcionamiento de la entidad en cuanto a su naturaleza, manera de operar, estructura organizativa, controles internos, entre otros aspectos clave que determinan la aceptación del encargo.

A continuación, se presenta un modelo de cuestionario de conocimiento y un modelo de evaluación y aceptación del cliente:

**CUESTIONARIO CONOCE A TU CLIENTE**

San Salvador, 1 de junio del 2019

**Objetivo.:** Conocer la forma de operar, toma de decisión y otros aspectos claves en el funcionamiento de la empresa con el fin de evaluar aspectos éticos y si la firma posee los requisitos para desarrollar el encargo.

<b>No.</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>
1	<b>Datos Generales</b>	
	Razón social	
	NIT / NRC / DUI (Representante Legal o Propietario)	
	Dirección	
	Actividad económica	
	Número de sucursales	
	Fecha inicio de operaciones	
	Misión y visión	
	Estructura organizativa	
	Número de matrícula de comercio y su vigencia	
	Cuentas bancarias	
	Principales clientes y proveedores	
	Políticas internas	
	Fuentes de financiamiento	
	¿Posee sistema contable legalizado?	
	¿Se encuentra solvente de sus obligaciones tributarias y laborales?	
	Cantidad de empleados en total	
	Cantidad de empleados del área administrativa	

<b>No.</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta</b>
2	<b>Datos del negocio</b>	
	Productos o servicios principales	
	¿Posee procesos por escrito para ventas, compras, entre otros?	
	¿Posee manual descriptivo de puesto?	
	Promedio ventas mensuales	
	Número de transacciones mensuales	
	Promedio de remesas a cuentas bancarias por mes	
	Personal clave en las operaciones de la empresa	
	¿Cuentan con sistemas computarizados para el control del negocio?	
	¿Poseen políticas para cambio de precios de venta y reclamos de clientes?	
	¿La información financiera se encuentra actualizada?	
	¿Cuáles son los objetivos a corto, mediano y largo plazo?	
	¿Posee políticas de pago y reclamos a proveedores?	

<b>Observaciones:</b>

**CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN Y ACEPTACIÓN DEL CLIENTE**

San Salvador, 1 de junio del 2019

**Nombre del cliente.:** Peletería, S.A. de C.V.**Dirección del cliente.:** San Salvador, San Salvador**Objetivo.:** Evaluar si la firma cumple los requerimientos necesarios para desarrollar el encargo.

<b>ASPECTOS RELACIONADOS CON LA INTEGRIDAD DEL CLIENTE</b>					
<b>No.</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentario</b>
1	¿Cuáles son los motivos del cliente para realizar el encargo?				
2	¿El cliente ha estado involucrado en algún acto ilícito?				
3	¿Alguno de los accionistas ha estado involucrado en actividades ilícitas?				
4	¿Las operaciones del cliente pueden poner en riesgo la reputación de la firma?				
5	¿Se le han proporcionado otros servicios al cliente que supongan un riesgo a la independencia de la firma?				

<b>COMPETENCIA Y CAPACIDAD PARA REALIZAR EL ENCARGO</b>					
<b>No.</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentario</b>
2	¿La firma tiene la capacidad de entregar el encargo en el tiempo acordado?				
3	¿El desarrollo del encargo requiere la contratación de especialistas?				
4	¿Existe alguna situación existente o probable de algún empleado de la firma que impida la				

	realización del encargo?				
5	¿Posee la firma las competencias necesarias para la realización del encargo?				

<b>REQUERIMIENTOS DE ETICA APLICABLE</b>					
<b>No.</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentario</b>
2	¿Existen situaciones que comprometan la independencia de la firma al realizar el encargo?				
3	¿La firma satisface los requisitos éticos aplicables con relación al encargo?				
4	¿Existen conflictos de interés o es probable que existan al aceptar el encargo?				
5	¿La firma cuenta con los mecanismos para garantizar la confidencialidad de la información?				

Firma: \_\_\_\_\_

Gerente:

Fecha:

Firma: \_\_\_\_\_

Socio:

Fecha:

### Carta del encargo

A continuación, presentamos un modelo de carta de encargo según las disposiciones contenidas en el párrafo 27 de la NIEA 3000 relacionado con los términos del encargo, los cuales deberán constar en la carta redactándose con suficiente claridad para que cada una de las partes establezca sus obligaciones y se eviten cumplimientos de los términos.

**CARTA DEL ENCARGO**

San Salvador, 5 de junio del 2019

Señor

Pedro José Sánchez Martínez

Representante Legal

Peletería, S.A. de C.V.

Presente

Ha solicitud de ustedes de realizar una auditoría forense con enfoque preventivo sobre fraudes financieros en la empresa Peletería, S.A. de C.V., correspondiente al periodo del 1 de enero al 31 de diciembre 2018. Nos complace confirmarle por medio del presente, que aceptamos el encargo de auditoría.

La auditoría se realizará con el objetivo de emitir un informe que contenga nuestra conclusión y obtener una seguridad razonable sobre si la información revisada está libre de incorrección material.

El trabajo de auditoría se desarrollará de acuerdo con las Normas Internacionales de Encargos de Aseguramiento (NIEA) la cual nos exige el cumplimiento de requerimientos éticos e independencia, planificar y ejecutar la auditoría con el propósito de obtener una seguridad razonable de los procedimientos para la prevención de fraudes financieros.

La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría desarrollada conforme a las Normas Internacionales de Encargos de Aseguramiento (NIEA) siempre detecte una incorrección material las cuales pueden deberse a errores o fraudes, los cuales se consideran materiales si de manera individual o

de forma agregada puedan razonablemente influir en las decisiones que los usuarios toman basándose en la información objeto de estudio.

Al efectuar nuestras valoraciones al riesgo, tenemos en cuenta el control interno relevante contra los fraudes financieros por parte de la entidad con el fin de diseñar procedimientos de auditoría forense que sean adecuados para reducir el riesgo a que cometan fraudes financieros, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.

La auditoría forense se realizará sobre la base que la dirección reconoce y comprende que son responsables de:

- 1) La preparación y presentación de la información para la evaluación de los riesgos sobre fraude financiero
- 2) El control interno que la dirección considere necesario implementar para reducir el riesgo al cometimiento de fraudes financieros.
- 3) Proporcionar:
  - a. Acceso a toda la información de la que tenga conocimiento la dirección y que sea relevante para la prevención de fraudes financieros.
  - b. Información adicional que sea solicitada a la dirección para los fines de la auditoría.
  - c. Acceso ilimitado a las personas de la entidad de las cuales consideramos necesario obtener evidencia de auditoría.

En la realización de esta auditoría esperamos la cooperación plena de sus empleados con nuestras actividades.

**EL CONTA, S.A. DE C.V.**

Boulevard de los Héroes No. 1000, San Salvador, San Salvador

34

Tel.: 2222-2222

---

Por los servicios prestados en la realización de la auditoría forense, la entidad Peletería, S.A. de C.V., pagara la cantidad de TRES MIL DOLARES CON 00/100 CENTAVOS DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$ 3,000.00), más IVA

Forma de pago: Al aceptar la presente carta de compromiso deberá pagar el 50%, el restante previo a la presentación del informe final.

Favor de firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar que conocen y aceptan los acuerdos relativos a nuestra auditoría.

F. \_\_\_\_\_

El Conta, S.A. de C.V.

Representante Legal

F. \_\_\_\_\_

Pedro José Sánchez Martínez

Representante Legal

Peletería, S.A. de C.V.

## Declaración de independencia

De conformidad a los párrafos 20 y 22 de la NIEA 3000, requiere que para la ejecución de un encargo de aseguramiento se cumplan con los requerimientos de las partes A y B del Código de Ética del IESBA, por lo que se proporciona un modelo de “Declaración de Independencia” y un modelo de “Declaración de confidencialidad”

**DECLARACIÓN DE INDEPENDENCIA**

San Salvador, 5 de junio del 2019

Señor

Pedro José Sánchez Martínez

Representante Legal

Peletería, S.A. de C.V.

Presente

Confirmamos que cumplimos con las políticas y procedimientos relacionados con la independencia de la firma de auditoría contenida en el manual de control de calidad que posee la firma El Conta, S.A. de C.V., y con la normativa relativa a los requerimientos de ética e independencia establecidos en el Código de Ética de la IESBA.

Los factores que pueden crear amenazas a la independencia se pueden clasificar en las siguientes categorías:

- a) Interés propio: por la existencia de un conflicto financiero o de otro tipo, incluido el motivado por la existencia de relaciones o intereses económicos comunes.
- b) Auto revisión: por la necesidad de llevar a cabo en la realización del trabajo de auditoría procedimientos que supongan revisiones o evaluaciones de resultados, juicios o criterios emitidos anteriormente por el auditor en relación con datos o información que la entidad auditada consideró al tomar decisiones con efecto en la información financiera contenida en las cuentas, documentos o estados auditados.
- c) Abogacía: por el mantenimiento de una posición a favor o en contra de la entidad auditada, incluida la que pudiera mantenerse con relación a terceros.

d) Familiaridad o confianza: por la influencia y proximidad excesiva derivada de las características, condiciones y circunstancias de la relación con los accionistas, administradores o directivos de la entidad auditada.

e) Intimidación: por la posibilidad de ser disuadido o condicionado por presiones inapropiadas causadas por la entidad auditada.

Acorde a mi posición profesional, afirmo que:

a) No tengo condición de cargo directivo o de administración, ni desempeño puesto de empleo o de supervisión interna en la entidad auditada

b) No tengo interés financiero directo o indirecto en la entidad auditada, que sea significativo para cualquiera de las partes.

c) No tengo vínculos familiares próximos (hasta el cuarto grado de parentesco) con los empresarios, los administradores o los responsables del área económico- financiera de la entidad auditada.

d) No realizamos la llevanza material o preparación de estados financieros u otros documentos contables de la entidad auditada.

e) No realizamos servicios de valoración que conduzcan a la evaluación de cantidades significativas y que conlleven un grado significativo de subjetividad.

f) No prestamos servicios de diseño y puesta en práctica de sistemas de tecnología de la información financiera, utilizados para generar los datos que integran los estados financieros de la entidad auditada.

Las menciones a la entidad auditada se extienden a aquellas otras entidades con las que esté vinculada directa o indirectamente.

Las menciones a la firma de auditoría se extienden a los familiares próximos del auditor firmante del informe de auditoría, a los socios de la firma de auditoría, a los auditores de cuentas o sociedades de auditoría con los que exista vinculación directa o indirecta, así como a las personas con capacidad para influir en el resultado final de la auditoría, y a otras personas o entidades que pertenecen a la red de la firma de auditoría.

Igualmente, manifiesto, que en caso de sobrevenir alguna circunstancia que significara una variación respecto del contenido de esta declaración, o un incumplimiento de la independencia que llegue a mi conocimiento, notificaré con prontitud a la persona responsable de la independencia de la firma de auditoría.

Firmado por el equipo de trabajo:

<b>Nombre del miembro del equipo</b>	<b>Cargo</b>	<b>Firma</b>

---

**DECLARACIÓN DE CONFIDENCIALIDAD**

San Salvador, 5 de junio del 2019

Señor

Pedro José Sánchez Martínez

Representante Legal

Peletería, S.A. de C.V.

Presente

Por medio del presente nos comprometemos a cumplir las siguientes disposiciones:

1) Manejar de manera confidencial la información que como tal me sea presentada, entregada y toda aquella información que se genere entorno al encargo.

2) Guardar de manera confidencial la información ya sea de manera verbal, escrita o por cualquier otro medio, y no emplearla en beneficio propio o de terceros.

3) Solicitar de manera escrita a las instancias correspondiente, la autorización para cualquier publicación relacionada a la información y documentación que se me suministra.

4) Informar de inmediato a mi superior sobre cualquier hallazgo durante el desarrollo del encargo, colaborar diligentemente en la documentación y declaración de lo encontrado, y mantener la confidencialidad necesaria

La información, independientemente de su tipo, se considera confidencial y solo puede ser accedida por el personal de la firma que tenga necesidad de tener contacto con dicha información para poder prestar los servicios para los que están contratados. Esta obligación de confidencialidad persiste indefinidamente, incluso después de la terminación de la relación laboral, sin importar la razón.

F. \_\_\_\_\_

### Memorándum de planificación

En relación con el párrafo 40 de la NIEA 3000, el profesional ejerciente deberá planificar el encargo con el fin de que se realice de un modo eficaz, por lo que presentamos un modelo de memorándum de planificación.

# MEMORÁNDUM DE PLANEACIÓN

PELETERÍA, S.A. DE C.V.

**INDICE**

- I. OBJETIVO**
- II. ALCANCE**
- III. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD**
- IV. CONOCIMIENTO SOBRE EL ASUNTO A INVESTIGAR**
- V. EVALUACIÓN DEL RIESGO**
- VI. PROGRAMAS DE AUDITORÍA**

## **I. OBJETIVOS**

### **a. Objetivo General**

Desarrollar programas de auditoría forense que contribuyan a la prevención y detección temprana de fraudes financieros.

### **b. Objetivo Especifico**

- a) Identificar las áreas y procesos más vulnerables
- b) Seleccionar y adaptar los procedimientos de auditoría forense más adecuados para la prevención y detección de fraudes financieros
- c) Diseñar los programas de auditoría forense para la prevención de fraudes financieros

## **II. ALCANCE**

La auditoría abarcará una revisión de todas las áreas operacionales de la empresa. Se utilizará un enfoque de evaluación de riesgos para identificar las áreas que presentan el mayor riesgo de fraude financiero. Las áreas seleccionadas se les hará un análisis, con el propósito de identificar vulnerabilidades y riesgos asociados para diseñar procedimientos de auditoría forense que contribuyan a prevenir, detectar y mitigar los fraudes financieros en las operaciones de la empresa

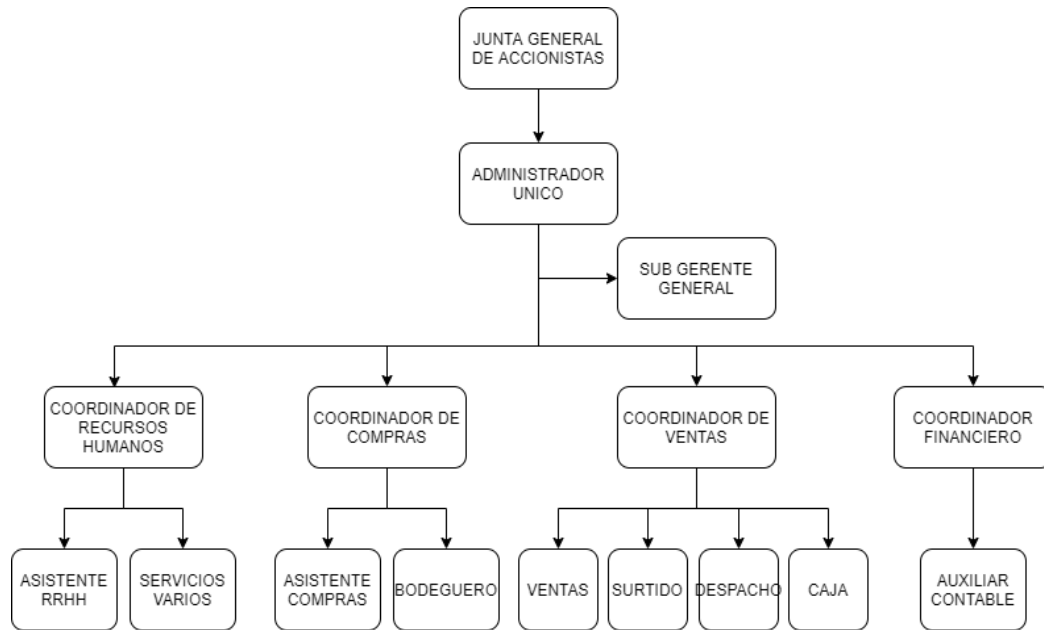
**III. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD<sup>3</sup>**

a) Naturaleza

La empresa fue constituida bajo la modalidad de Sociedad Anónima de Capital

Variable de naturaleza comercial.

b) Estructura organizativa



c) Fecha de fundación

Fue constituida, según escritura pública el 24 de marzo de 2008 y se encuentra inscrita en el Registro de Comercio en el número 63 del Libro 3077, del Registro de Sociedades.

d) Actividad económica principal

Venta de productos de peletería, marroquinería, talabartería y guarnicionería

e) Fuentes y métodos de financiamiento

Aportaciones de los accionistas y a través de préstamos bancarios

- f) Actividad cíclica o por temporada

Entre las temporadas de mayor demanda se encuentran:

- 1) Escolar (enero y febrero)
- 2) Independencia (julio y agosto)
- 3) Fin de año (octubre y noviembre)

#### **IV. CONOCIMIENTO SOBRE EL ASUNTO A INVESTIGAR**

El señor Pedro José Sánchez Martínez Representante legal de Peletería, S.A. de C.V., se percata de una serie de anomalías dentro de la empresa las cuales se detallan a continuación:

Área de créditos y cobros:

- a) Clientes presentan reclamos sobre abonos a sus cuentas que no han sido aplicados y/o son aplicados días después de ser realizados
- b) Clientes presentan reclamos sobre facturas que aparecen en sus estados de cuentas y estas son también abonadas para evitar discrepancia en saldos de los clientes.
- c) Conciliaciones de cobros a clientes presentan diferencias y son subsanadas posteriormente

Área de compras y ventas relacionadas con inventario:

- a) Existen regalos por parte de proveedores a los empleados.
- b) Los productos no vienen en las cantidades detalladas en las facturas
- c) Los precios de los productos varían constantemente
- d) Existen muchas anulaciones de las facturas de venta

Área de manejo de efectivo:

- a) Existen gastos menores que no son autorizados por gerencia
- b) No todas las cajas de efectivo son arqueadas diariamente
- c) Existen gastos respaldados por documentos sencillos
- d) No existen presupuestos

Estas irregularidades sumadas a las bajas utilidades obtenidas por la sociedad en el año 2018 llevaron al representante legal a contratar los servicios de la firma de auditoría para llevar a cabo el encargo.

## V. EVALUACIÓN DEL RIESGO

A continuación, se realiza el estudio de la empresa para encontrar riesgos en las áreas más vulnerables, para lo cual se califica el riesgo en base a la siguiente matriz (Ver figura 2)

### Figura 2

*Matriz de riesgos*

		SEVERIDAD				
		Muy bajo	Bajo	Medio	Alto	Muy alto
PROBABILIDAD	Muy alta	5	10	15	20	25
	Alta	4	8	12	16	20
	Media	3	4	9	12	15
	Baja	2	4	6	8	12
	Muy baja	1	2	3	4	5

Fuente: (<https://www.coordinacae.com/blog/matriz-de-riesgo>)

Se realiza la siguiente entrevista para identificar riesgos en la empresa.

No.	Preguntas	Respuestas
<b>CREDITOS Y COBROS</b>		
1	¿El personal de ventas tiene acceso a la información crediticia de los clientes?	Sí, cuando ellos le facturan a un cliente pueden ver el disponible de crédito de los clientes, solo de esa manera
2	¿Cuentan con políticas de crédito y estas son conocidas por el personal de ventas? ¿Qué establecen estas políticas?	Sí, son conocidas por el personal de venta y las políticas establecen los procedimientos y reglas para otorgamiento de créditos, establecimiento de límites de crédito y aumentos de crédito
3	¿Existen créditos que no han cumplido con las políticas y quien lo autoriza?	Sí, existen créditos que no han seguido el debido proceso y estos han sido aprobados por el gerente general
4	¿Los cobros realizados a los clientes se registran el mismo día o presentan atrasos en su liquidación? ¿Cuántos días ha sido el máximo de atraso?	Los abonos de los clientes que se realizan en la tienda se aplican en el momento, sin embargo, los que hacen los abonos realizados al cobrador por ruta se ha retrasado su liquidación hasta una semana
5	¿Realizan confirmación de saldos con clientes al menos una vez al año?	No, al realizar el abono en el recibo aparece su saldo y se da por entendido que están de acuerdo, pero los recibos que hace el cobrador de ruta no tienen el saldo.
6	Describe el procedimiento que para realizar una venta al crédito a un cliente	El cliente viene o envía a una persona de su confianza a la tienda a realizar la compra de mercadería, este identifica a nombre de quien quiere el documento y al pasar a caja dice que la forma de pago es al crédito, el sistema valida y emite el documento, por último, se le entrega la mercadería

7	¿Quién es el responsable de realizar las conciliaciones con los clientes y en caso de discrepancias como lo resuelven? ¿Queda algún registro de resolución de la diferencia?	El área de contabilidad es la encargada de conciliar los saldos y en caso de discrepancias ellos mismos resuelven, no queda una constancia de cómo se resolvió solo el ajuste en los registros
---	---	--

No.	Preguntas	Respuestas
<b>COMPRAS Y VENTAS RELACIONADAS CON INVENTARIO</b>		
1	Describa las relaciones con los proveedores	La mayoría de los proveedores hacen visitas a la empresa, traen muestras de productos nuevos y cuando se hacen pedidos grandes llegan a hacer una reunión con el personal de compras, gerente general y gerentes de tienda.
2	¿Cómo se gestiona los aumentos de los costos de la mercadería?	Solo algunos proveedores notifican de manera formal los aumentos de precio, lo demás hasta que facturan nos informan de los aumentos o simplemente no lo hacen hasta que se le consulta al respecto
3	¿Se cuenta con un proceso de compras adecuado?	Con algunos proveedores sí sigue un proceso de prefacturación para ser aprobada la compra, pero con otros no es posible realizarse, por lo que es el gerente general que autoriza que se trabaje con ellos de esa manera
4	¿Existen discrepancias entre las cantidades recibidas y los documentos de compra?	Si, la mayoría de los proveedores presenta este problema, las discrepancias son de productos dañados, se recibe de más o de menos y también se reciben productos que no se han solicitado

5	¿Cuentan con horarios establecidos para atención de proveedores?	Si, aunque se hacen excepciones autorizadas por el gerente general para atender a proveedores en diferentes horarios
6	¿Cómo se gestionan los reclamos a proveedores?	Se hace a través de correo electrónico donde se copia al gerente general y al personal de compra, si implica una devolución o cambio de mercadería se les envía con el transportista, la mayoría de los proveedores se tarde en resolver los reclamos y otros no los resuelven.
7	¿El personal de compras puede realizar ajustes a los inventarios?	No pueden realizar ajustes a los inventarios, la única forma es realizando un inventario físico el cual es aprobado por el gerente general
8	Describa el proceso de ventas y la razón de anulaciones o modificantes	<p>El cliente hace su pedido al vendedor este lo registra en el sistema, se procede a sacar la mercadería y una vez esta lista envían el cliente a pagar, con el documento emitido en la caja se le entrega su producto</p> <p>Se anulan a averías en los productos al momento de entrega o entregas de producto mal realizadas</p> <p>Las modificaciones ocurren por decisiones de los clientes al no querer llevar un producto solicita lo retiren del pedido, lo que ocasiona que al entregar el producto se entregue mal</p>
9	¿Existen discrepancias en los inventarios físicos con los reflejados en los registros?	Sí, constantemente se realizan monitoreo y análisis de estas diferencias para encontrar los errores o irregularidades que los ocasionan

No.	Preguntas	Respuestas
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES</b>		
1	Describa la forma de almacenaje y acceso al efectivo	Contamos con cajas de efectivo para las ventas diarias las cuales tienen un saldo de 500 dólares, contamos con otras cajas para realizar pagos los cuales tienen un saldo de hasta 1000 dólares y al finalizar el día se almacena en estas cajas para realizar pagos para el día siguiente ser remesado al banco, el acceso solo lo tiene el personal de contabilidad, no se hace uso de cajas de seguridad sofisticado
2	¿Cuál es el procedimiento para hacer uso de fondos bancarios?	En su mayoría se hacen transacciones electrónicas son muy pocos los pagos hechos con cheque, el acceso lo manejan entre los dos socios los cuales tienen un dispositivo token proporcionado por el banco y los cheques deben ser firmados por ambos socios
3	¿Se realizan arqueos de caja, como se resuelve las diferencias y quien es el encargado de realizarlo?	Las cajas operativas tienen arqueos diarios mientras que las otras cajas se les llega hacer al menos un arqueo al año, al surgimiento de una diferencia se realiza un análisis para encontrar la falla y si es por error del empleado se le hace descuento de la diferencia, el departamento contable es el encargado de realizar arqueos y también del manejo de las cajas de efectivo
4	¿Se han identificado gastos registrados sin respaldo alguno de documentos en el pasado?	Sí, existen pagos de los cuales solo tenemos el concepto sin más información o un documento que lo respalde, estos gastos son autorizados por el gerente general

5	¿Se elabora un calendario de pagos que identifique las fechas de vencimiento de las obligaciones financieras?	No, Lo que se hace es reunirse el departamento contable con el gerente general y revisan los pagos que se deben hacer en el día y del día siguiente
6	¿Quiénes están autorizados para aprobar gastos en la empresa?	El gerente general, el contador, el encargado de compras, solo el gerente general puede autorizar compras grandes.

No.	Preguntas	Respuestas
<b>USOS DE TECNOLOGIA</b>		
1	¿Hacen uso de sistemas informáticos para el control y registro de la información de la empresa, que áreas se encuentran sistematizadas?	Hacemos uso de un sistema informático para las áreas de compras, ventas, manejo de efectivo, cuentas por cobrar y pagar
2	¿El sistema informático fue desarrollado por el mismo personal de la empresa o es adquirido de parte de un tercero?	Fue desarrollado por el departamento de informática
3	¿Cómo se maneja la creación de usuarios y contraseñas, existen usuarios de uso común?	Al contratarse un nuevo personal el departamento de informática crea el usuario y le asigna una contraseña, actualmente se utilizan usuarios comunes como ventas y contraseñas genéricas, esto para abrir el sistema en diferentes computadoras, ya que al guardar la información es ahí donde el sistema pide las credenciales del usuario para saber quién ha hecho el registro, esto solo ocurre en el área de ventas en las áreas de compra y contabilidad no hay usuarios

		comunes.
4	¿Existe control o bloqueo sobre lo que los usuarios pueden conectar, descargar o el acceso a internet de las computadoras?	No existe este tipo de restricciones en las computadoras el control se basa en la supervisión del jefe y se ha encontrado que los empleados descargan películas para llevárselas por memorias extraíbles
5	¿Capacitan al personal en temas de seguridad informática?	No existe plan de capacitación sobre estos temas
6	¿Cuándo se detecta un error en la información que procedimiento realizan para solucionarlo?	Se le solicita al área de informática la corrección del error

A continuación, se detallan los riesgos identificados y su clasificación:

<b>Área de créditos y cobros</b>				
<b>No.</b>	<b>Riesgo</b>	<b>Probabilidad</b>	<b>Severidad</b>	<b>Puntuación</b>
1	Cobrador de cuentas por cobrar no liquida a tiempo los cobros realizados en el día	Muy alta (5)	Muy alta (5)	25
2	Personal de venta cuenta con acceso a información de créditos y cobros lo que ocasiona que emitan facturas para sacar producto y cancelar las facturas posteriormente	Media (3)	Alta (4)	12
3	No existe conciliación de saldos con los clientes	Baja (2)	Baja (2)	4
4	No existe un control sobre las personas autorizadas por los clientes para solicitar facturas al crédito a su nombre	Muy baja (1)	Muy baja (1)	1

**Figura 3***Matriz de riesgo de créditos y cobros*

		Severidad				
		Muy baja (1)	Baja (2)	Media (3)	Alta (4)	Muy alta (5)
Probabilidad	Muy alta (5)					Riesgo 1
	Alta (4)					
	Media (3)				Riesgo 2	
	Baja (2)		Riesgo 3			
	Muy baja (1)	Riesgo 4				

Fuente: Elaboración propia

Área de compras y ventas relacionadas con inventario				
No.	Riesgo	Probabilidad	Severidad	Puntuación
1	Los proveedores conocen al personal que manipula sus productos.	Media (3)	Media (3)	9
2	No se verifican los últimos precios de compra de las mercancías por lo que podría existir sobre costo de los productos.	Media (3)	Media (3)	9
3	Los productos que se reciben no vienen conforme a las órdenes de compra y presentan diferencias en lo que viene facturado y lo que entra realmente a los inventarios	Media (3)	Muy alta (5)	15
4	Existen muchos errores por parte del	Muy alta (5)	Muy alta	25

	personal de venta para elaborar los documentos de venta lo que ocasiona anulaciones de facturas, lo que con lleva a errores al entregar la mercadería		(5)	
--	---	--	-----	--

**Figura 4**

*Matriz de riesgo de compras y ventas relacionadas con inventario*

		Severidad				
		Muy baja (1)	Baja (2)	Media (3)	Alta (4)	Muy alta (5)
Probabilidad	Muy alta (5)					Riesgo 4
	Alta (4)					
	Media (3)			Riesgo 1 y 2		Riesgo 3
	Baja (2)					
	Muy baja (1)					

Fuente: Elaboración propia

Área de manejo de efectivo				
No.	Riesgo	Probabilidad	Severidad	Puntuación
1	Gastos menores son respaldados con documentos simples lo que se puede catalogar como gastos hormiga	Alta (4)	Alta (4)	16
2	Solo las cajas operativas se arquean diariamente mientras que las cajas chicas son arqueadas una vez al año	Media (3)	Media (3)	9

3	Se encuentran gastos registrados sin respaldo alguno de documentos	Media (3)	Muy alta (5)	15
4	No existe una planeación de pagos, lo que da lugar a mucha improvisación en los pagos	Baja (2)	Baja (2)	4

**Figura 5**

*Matriz de riesgo de manejo de efectivo*

		SEVERIDAD				
		Muy baja (1)	Baja (2)	Media (3)	Alta (4)	Muy alta (5)
Probabilidad	Muy alta (5)					
	Alta (4)				Riesgo 1	
	Media (3)			Riesgo 2		Riesgo 3
	Baja (2)		Riesgo 4			
	Muy baja (1)					

Fuente: Elaboración propia

Uso de herramientas tecnológica				
No.	Riesgo	Probabilidad	Severidad	Puntuación
1	No integridad en los datos almacenados	Media (3)	Muy alta (5)	15
2	Suplantación de identidad en el registro de información	Muy alta (5)	Alta (4)	20
3	Robo de información	Alta (4)	Alta (4)	16
4	Concentración de poder	Media (3)	Alta (4)	12

**Figura 6***Matriz de riesgo de uso de herramientas tecnológica*

		Severidad				
		Muy baja (1)	Baja (2)	Media (3)	Alta (4)	Muy alta (5)
Probabilidad	Muy alta (5)				Riesgo 2	
	Alta (4)				Riesgo 3	
	Media (3)				Riesgo 4	Riesgo 1
	Baja (2)					
	Muy baja (1)					

Fuente: Elaboración propia

## **PROGRAMAS DE AUDITORÍA FORENSE**

A continuación, se presenta la propuesta de programas de auditoría forense con el objetivo de responder a los riesgos evaluados y como resultado obtener una seguridad razonable en la conclusión a emitir.

Los procedimientos de auditoría forense propuestos para las áreas con riesgo de fraudes financieros pueden ser ajustados de acuerdo con las particularidades de cada caso de estudio.

**PROCEDIMIENTOS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA FORENSE****CUENTAS POR COBRAR**

**Objetivo:** Evaluar la integridad y confiabilidad de los registros de las cuentas por cobrar de la empresa, identificando posibles irregularidades, manipulaciones o fraudes que puedan haber ocurrido.

No.	Procedimientos	Ref. P.T.
1	Solicite al departamento de ventas o cuentas por cobrar una lista de los documentos de venta emitidos con su información de pago en el periodo evaluado e identifique patrones de pago inusuales que podrían indicar fraude en facturación. Elabore una lista con los hallazgos para ser investigados.	
2	Solicite al departamento de cuentas por cobrar la ficha de clientes en físico, un reporte de la información del cliente en el sistema informático y la bitácora de cambios del sistema con respecto a la información de los clientes. Evalúe cambios inusuales en la información que podrían ser indicios de ocultamiento de identidad. Elabore una lista comparativa y analícela.	
3	Solicite al departamento de cuentas por cobrar una lista con los créditos nuevos y/o aumentos, el historial crediticio de los clientes o evaluación que hizo la empresa para otorgar dichos créditos. Analice si son anómalos o irregulares con respecto a su evaluación. Elabore una lista con los hallazgos.	
4	Solicite al departamento de contabilidad el detalle de movimientos de la cuenta contable de créditos y cobros. Verifique los movimientos que no son usuales o que son ajustes y podrían indicar manipulación de datos para ocultar fraudes. Elabore una lista con los hallazgos para ser investigados.	
5	Solicite al departamento de contabilidad documentos de pago en original y realice una compulsas de los mismos para verificar si	

	hay indicios de alteración o falsificación. Elabore una lista con los indicios antes mencionados.	
6	Solicite al departamento de TI los perfiles de usuario del personal de venta con sus niveles de acceso. Evalúe si el sistema informático muestra información sensible como límites de crédito o saldos a la fecha solamente al personal autorizado. Elabore una cédula con el hallazgo encontrado.	
7	Solicite las cartas de confirmación de saldos de los clientes y verifique que se ha realizado dicho procedimiento y evalúe la manera en que se resolvían las discrepancias en saldos de manera oportuna y transparente. Elabore una cédula con el hallazgo encontrado.	
8	Solicite la ficha de los clientes y revise si en ella se encontraba un registro de las personas autorizadas para solicitar y entregar mercadería a cuenta del cliente. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	
9	Solicite al departamento de cuentas por cobrar los procedimientos y políticas de autorización de créditos. Revise todas las transacciones e se identificaron las que no cumplían los lineamientos de la empresa, y elabore una lista con los hallazgos para ser investigados.	
10	Solicite al departamento de cuentas por cobrar los procedimientos y políticas de crédito. Analice si son adecuados, y que garantice el cumplimiento de los mismos. Revisar límites de crédito, evaluar otorgamiento y aprobación de créditos. Elabore una cédula con los hallazgos.	
11	Evalúe mediante entrevistas a los clientes y el personal de venta, la relación que existía entre ellos para detectar posibles sobornos o dádivas. Elabore una cédula con los hallazgos.	
12	Solicite al departamento de cuentas por cobrar una lista con los descuentos otorgados a clientes. Revise los descuentos otorgados	

**EL CONTA, S.A. DE C.V.**

Boulevard de los Héroes No. 1000, San Salvador, San Salvador

60

Tel.: 2222-2222

	a clientes para asegurar que habían sido aplicados conforme a las políticas establecidas y realice una comparación de qué empleados otorgaban descuentos para buscar patrones o manipulación. Elabore una cédula con los hallazgos.	
13	Solicite al departamento de cuentas por cobrar las fichas de información de los clientes, tanto físicas como del sistema informático, y verifique que se cuente con la información completa de acuerdo a las políticas de la empresa. Elabore una lista comparativa con los clientes que presentaban información incompleta.	

Revisado por: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Jefe de equipo: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Supervisor: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

**PROCEDIMIENTOS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA FORENSE****COMPRAS Y VENTAS RELACIONADAS CON INVENTARIO**

Objetivo: Evaluar la integridad y confiabilidad de los registros relacionados con transacciones de compras y ventas que afectan a los inventarios de la empresa, identificando posibles irregularidades, fraudes o manipulaciones en estas transacciones.

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Ref. P.T.</b>
1	Solicite al departamento de contabilidad el inventario físico anual y el detalle de los libros contables de la cuenta de inventario. Realice una comparación para identificar discrepancias, las cuales deberán ser investigadas en búsqueda de irregularidades. Elabore una cédula con los hallazgos.	
2	Solicite al departamento de compras la ficha o información de los proveedores y de los empleados de la empresa. Identifique vínculos familiares o empresariales que podrían generar conflictos de interés. Elabore una lista con las relaciones de los proveedores con los empleados encontradas que podrían ser indicativos de conflictos de interés.	
3	Solicite al departamento de compras una lista de compras registradas en el sistema informático, el libro IVA de compras y al departamento de contabilidad el detalle de los movimientos de la cuenta contable de inventarios y los respectivos documentos de soporte. Revise las compras que presentan anomalías, como falta de documentación, autorización y discrepancias en sus registros y contenido. Realice una lista con las anomalías encontradas.	
4	Solicite al departamento de contabilidad los documentos de soporte de compras y ventas. Revise que estos no presentan alteraciones o modificaciones. Elabore una lista con los hallazgos encontrados.	
5	Solicite al departamento de ventas una lista de productos con sus	

**EL CONTA, S.A. DE C.V.**

Boulevard de los Héroes No. 1000, San Salvador, San Salvador

62

Tel.: 2222-2222

	márgenes de utilidad, precios de compra, proveedores y volumen de venta mensual. Realice una comparación de precios con otros proveedores para detectar sobreprecios o condiciones desfavorables. Elabore una lista con los hallazgos encontrados.	
6	Solicite al departamento de contabilidad el registro Kardex de todos los productos. Revise las variaciones o fluctuaciones en el costo y se investigó si podían ser indicios de manipulación o sobrecosto. Elabore una cédula con los hallazgos.	
7	Solicite al departamento de ventas una lista de todas las facturas anuladas y de los reclamos de los clientes. Analice cómo se resolvieron y se evaluó si existían vulnerabilidades o alteraciones en el proceso. Elabore una cédula con los hallazgos.	
8	Solicite a la administración los manuales de puesto de empleados de compras y ventas, así como los procesos de compras y ventas. Verifique que exista una correcta segregación de funciones y que ningún empleado tuviera el control sobre todas las etapas del proceso. Elabore una cédula.	
9	Solicite al departamento de contabilidad una lista de operaciones de compra y venta de gran tamaño o inusuales. Identifique los involucrados en esas operaciones e investigue posibles conflictos de interés o irregularidades en su proceso. Elabore una lista con los hallazgos.	
10	Solicite al departamento de compras una lista de pedidos, entregas y compras registradas. Indague de las compras hechas sin la aprobación respectiva. Elabore una lista con los hallazgos encontrados.	
11	Solicite al departamento de ventas una lista de ventas por empleado donde se mostraban los precios unitarios de los productos y los clientes. Identifique patrones de precio inusuales. Elabore una lista con los hallazgos encontrados.	
12	Solicite al departamento de compras una lista de órdenes de	

**EL CONTA, S.A. DE C.V.**

Boulevard de los Héroes No. 1000, San Salvador, San Salvador

63

Tel.: 2222-2222

	compra y su respectiva compra registrada. Identifique órdenes de compra incompletas y se investigaron las razones de ese atraso. Elabore una lista con los hallazgos encontrados.	
--	--	--

Revisado por: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Jefe de equipo: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Supervisor: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

**PROCEDIMIENTOS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA FORENSE****EFFECTIVO Y EQUIVALENTES**

Objetivo: Evaluar la integridad y confiabilidad de los registros relacionados con las transacciones de efectivo de la empresa, identificando posibles irregularidades, manipulaciones o fraudes que puedan haber ocurrido en el manejo, registro o control de los recursos en efectivo.

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Ref. P.T.</b>
1	Realice arqueo sorpresa a cajas de efectivo para comparar sus saldos con los registros contables y detectar discrepancias. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	
2	Revise los controles de acceso a áreas donde se almacena o maneja el efectivo, para garantizar que solo las personas autorizadas tuvieran acceso. Elabore una cédula con los hallazgos.	
3	Solicite al departamento de contabilidad una lista de los egresos de efectivo que contenga la persona que autoriza el desembolso y el registro del gasto o compra con su respectiva documentación de respaldo. Identifique que los desembolsos. Elabore una lista con los hallazgos encontrados.	
4	Solicite al departamento de contabilidad los documentos de control interno de efectivo, verifique que cuentan con control numérico de recibos impresos y verifique que se utiliza secuencialmente. Elabore una cédula con los hallazgos.	
5	Solicite al departamento de contabilidad una lista de cheques emitidos con la información del beneficiario. Inspeccione si hay alteraciones del beneficiario del cheque o del endosante, además de verifique quién cobró el cheque en el banco. Elabore una cédula con los hallazgos.	
6	Solicite al departamento de contabilidad los saldos de las cuentas de efectivo según los registros contables. Concilie el dinero en	

	efectivo real de las cajas o cuentas bancarias contra los registros contables e investigue cualquier diferencia. Elabore una lista con los hallazgos encontrados.	
7	Solicite a la administración los manuales de puesto de los empleados contables y los procesos del área contable. Verifique la segregación de funciones para el registro contable de efectivo, conciliación bancaria y las funciones del que firma los cheques o realiza los pagos por medio de la banca electrónica. Elabore una cédula con los hallazgos.	
8	Solicite al departamento de contabilidad el detalle de los movimientos de las cuentas de efectivo. Estratifique los pagos por cierta cantidad de dólares e investigue grupos, valores atípicos y cantidades de sumas redondas. Elabore una cédula con los hallazgos.	
9	Solicite al departamento de contabilidad documentos de soporte de gastos por viajes o conocidos como viáticos, documentos de control o liquidación de viáticos o viajes. Realice un análisis comparativo con los demás empleados y se verificaron diferencias o anomalías. Elabore una lista comparativa con los hallazgos.	
10	Solicite al departamento de contabilidad el detalle de los movimientos de las cuentas de efectivo. Revise transacciones de efectivo que presentan anomalías en su realización con respecto a las políticas internas de la empresa. Elabore una lista con los hallazgos.	
11	Solicite al departamento de contabilidad los documentos de soporte de los pagos realizados. Verifique que los comprobantes o recibos son los adecuados para el respaldo de las transacciones. Elabore una lista con los hallazgos.	
12	Solicite al departamento de contabilidad el detalle de los movimientos de las cuentas de efectivo y que contuviera la información de los clientes, proveedores, personal de ventas o	

**EL CONTA, S.A. DE C.V.**

Boulevard de los Héroes No. 1000, San Salvador, San Salvador

66

Tel.: 2222-2222

	compras involucrado, así como también el personal contable o de manejo de efectivo. Evalúe transacciones inusuales o grandes en efectivo para detectar actividades sospechosas, como la división de grandes transacciones en cantidades más pequeñas. Elabore una lista con los hallazgos.	
--	--	--

Revisado por: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Jefe de equipo: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Supervisor: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

---

**PROCEDIMIENTOS ESPECÍFICOS DE AUDITORÍA FORENSE**  
**USO DE HERRAMIENTAS TECNOLOGICAS**

Objetivo: Evaluar las herramientas tecnológicas utilizadas para encontrar indicios o irregularidades que propicien el cometimiento de fraudes a través de vulnerabilidades de seguridad

<b>No.</b>	<b>Procedimientos</b>	<b>Ref. P.T.</b>
1	Solicite al departamento de TI una lista con los accesos y actividades de los usuarios en el sistema informático. Identifique irregularidades o accesos indebidos, como accesos en horarios no laborales o acceso a información por usuarios no autorizados. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	
2	Solicite a la administración los procesos, políticas, manuales de puesto del área informática, manuales de usuario y técnicos de los sistemas informáticos, así como un diagrama de la infraestructura tecnológica. Evalúe si era posible modificar la información registrada en la base de datos dañando la integridad o si existen métodos o controles internos que garantizaban la integridad de los datos. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	
3	Solicite al departamento de TI el acceso a las computadoras. Revise el historial de navegación y archivos descargados en busca de actividades en páginas web de dudosa seguridad que puedan abrir un acceso a atacantes cibernéticos. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	
4	Solicite al departamento de TI el proceso de creación de usuarios y el establecimiento de contraseñas, así como la información de la tabla que contenía las contraseñas y nombres de usuario en la base de datos. Revise si se garantiza la confidencialidad de las contraseñas de los usuarios del sistema y si nadie más que el dueño del usuario tenía acceso o forma de restablecimiento de la contraseña. Elabore una cédula con los hallazgos.	

**EL CONTA, S.A. DE C.V.**

Boulevard de los Héroes No. 1000, San Salvador, San Salvador

68

Tel.: 2222-2222

5	Solicite al departamento de TI el manual técnico y de usuario del sistema, así como la información de las transacciones de compras, ventas, efectivo y contable registrados en el sistema informático. Revise la consistencia y exactitud de los datos financieros en los sistemas informáticos, como los redondeos y manejo de decimales. Elabore una cédula con los hallazgos.	
6	Evalué mediante entrevistas al personal su conocimiento sobre seguridad informática. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	
7	Solicite al departamento de TI curriculum vitae actualizado, incluyendo capacitaciones y cursos online cursados, así como manuales de puesto. Evalué si el personal de TI cuenta con el control total sobre la información y su capacidad para alterar estos datos. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	
8	Solicite al departamento de TI procedimientos, manuales de puesto, manual técnico del sistema informático y políticas relacionadas. Revise los procedimientos de modificación del código fuente o reglas de validación del sistema para asegurarse de que fueran autorizados por el gerente general y el encargado del área de la empresa que será afectado por la modificación. Elabore una cédula con los hallazgos encontrados.	

Revisado por: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Jefe de equipo: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Supervisor: \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

## CONCLUSIONES

Los profesionales de la contaduría pública desempeñan un papel esencial en la prevención de fraudes financieros en las empresas a través de la realización de auditorías forenses con un enfoque preventivo. Su experiencia y habilidades contribuyen significativamente a la detección y prevención de estos actos delictivos en el entorno empresarial

Los resultados de esta investigación no solo benefician a los profesionales de la contaduría pública al proveerles de una herramienta que les ayudara en el desempeño de sus labores, sino también a las propias empresas, que pueden mejorar su seguridad financiera y la confianza de sus accionistas o dueños.

Además, esta investigación contribuye al avance del campo de la auditoría forense y resalta su papel en la protección de los activos y la integridad financiera de las empresas comerciales. Los procedimientos desarrollados en este estudio representan una herramienta para abordar la complejidad de la prevención de fraudes financieros que en el país son pocos los insumos que se encuentran al respecto, por lo que esta investigación contribuye a allanar el camino hacia un entorno financiero más seguro y confiable

## **RECOMENDACIONES**

Los profesionales de contaduría pública deben seguir en una constante mejora de sus habilidades y conocimientos para estar actualizados contra los nuevos fraudes o actividades delictivas que se puedan generar en las empresas.

Las empresas del sector comercial deben continuamente evaluar sus controles en búsqueda de mejorarlos para evitar el cometimiento de los fraudes y diseñar estrategias de la mano con los profesionales de contaduría pública para disminuir los riesgos de fraude financieros

Los procedimientos de auditoría forense deben ser adaptados a las particularidades y objetivos de cada caso y es importante señalar los aspectos éticos que deben cumplir los profesionales que desarrollan auditorías forenses ya que es fundamental el cumplimiento estricto de estos requerimientos y en especial los relacionados con la confidencialidad, por lo que deben implementar mecanismos adecuados para garantizar que cumplan con los requerimientos éticos.

## BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, A. (14 de Junio de 2020). *Crowe.com*. Obtenido de <https://www.crowe.com/ve/insights/auditoria-forense>
- Caurin, J. (17 de Mayo de 2017). *economiasimple.net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/riesgos-financieros>
- CONAMYPE. (2014). *Ley MYPE*.
- Frett, N. (13 de Diciembre de 2022). *Auditool.org*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/doce-terminos-de-riesgo-que-todo-auditor-deberia-conocer>
- IAASB, I. A. (2018). *Norma Internacional de Auditoria 240: Responsabilidades del auditor en la auditoria de estados financieros con respecto al fraude*.
- IAASB, I. A. (2018). *Norma Internacional de Auditoria 315 (Revisada): Identificación y valoración de los riesgos de incorreccion material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno*.
- Jiménez, R. G. (28 de Octubre de 2022). *contadores-aic.org*. Obtenido de <http://contadores-aic.org/auditoria-forense-un-enfoque-preventivo/>
- Pastrán, R. M. (7 de Septiembre de 2021). *EL ECONOMISTA*. Obtenido de <https://www.economista.net/economia/Banco-Agricola-alerta-a-clientes-ante-alza-de-denuncias-por-fraude-20210907-0005.html>
- Perez, O. (3 de marzo de 2021). *www.fiscalia.gob.sv*. Obtenido de <https://www.fiscalia.gob.sv/fiscalia-une-esfuerzos-para-prevenir-el-fraude-financiero/>
- predisoft. (11 de Agosto de 2021). *predisoft.com*. Obtenido de [predisoft.com/fraude-financiero-en-una-entidad-credicia/](https://predisoft.com/fraude-financiero-en-una-entidad-credicia/)

# ANEXOS

## **INDICE DE ANEXOS**

ANEXO No. 1: Entrevista a gerente general de empresa del sector empresarial

ANEXO No. 2: Entrevista a profesional de contaduría pública.



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



**ENTREVISTA SOBRE:**

“PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE PARA A LA PREVENCIÓN DE FRAUDE FINANCIERO, EN UNA EMPRESA DEDICADA AL COMERCIO DE MATERIAS PRIMAS PARA ELABORACIÓN DE CALZADO UBICADA EN EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR”

**OBJETIVO:**

Conocer la experiencia y problemática de los fraudes financieros en una empresa dedicada al comercio de materias primas para la elaboración de calzado.

**DIRIGIDO A:** Gerencia General

**Estimado entrevistado:**

Las siguientes preguntas tienen como finalidad obtener información sobre los fraudes financieros de una entidad dedicada al comercio de materias primas para la elaboración de calzado por lo cual agradecería su valiosa colaboración completando las interrogantes según se le solicita, cabe aclarar que toda la información proporcionada es confidencial y se utiliza solo con fines de esta investigación por lo que no se identificara a la empresa ni a sus representantes, de antemano agradecemos su tiempo.

1. ¿Cuáles son los principales fraudes financieros a los que se podría encontrar expuesta la empresa?
2. ¿Qué fraudes financieros ha experimentado la empresa en los últimos años y de qué manera fueron identificados?
3. ¿Qué medidas de control interno han implementado para prevenir y detectar fraudes financieros?
4. ¿En los procedimientos que sigue la empresa para la gestión de fondos (efectivo e inventarios) han identificado posibles debilidades para el cometimiento de fraude financiero?
5. ¿Describa cuál es el nivel de capacitación y entrenamiento que tienen los empleados en cuanto a la identificación y reporte de posibles irregularidades o comportamientos fraudulentos?
6. ¿La empresa cuenta con canales para que cualquiera pueda informar confidencialmente sobre sospechas, irregularidades o fraudes financieros? ¿Cómo garantizan la confidencialidad y manejo de esta información?
7. ¿Cuáles son las principales deficiencias o limitaciones con las que se enfrenta la administración en la prevención de fraude financiero?
8. ¿Cuáles son las principales funciones o procedimientos que realiza la empresa para reducir el riesgo de fraudes financieros?
9. ¿Mencione los procedimientos periódicos con los que cuenta la empresa para evitar que los empleados en el desempeño de sus funciones cometan actos de fraudes financieros?

10. ¿Mencione los procedimientos periódicos con los que cuenta la empresa para evitar que los proveedores nuevos y antiguos cometan actos de fraudes financieros?

11. ¿De qué manera el uso de herramientas tecnológicas ha ayudado a prevenir fraudes financieros?

12. ¿Qué vulnerabilidades han identificado en el uso de sistemas informáticos?

13. ¿Qué acciones sigue la empresa ante la identificación de un fraude financiero?

14. ¿Cuáles serían los posibles beneficios de realizar una investigación que ayude a plantear una propuesta de procedimientos para prevenir fraudes financieros?



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



**ENTREVISTA SOBRE:**

“PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA FORENSE PARA A LA PREVENCIÓN DE FRAUDE FINANCIERO, EN UNA EMPRESA DEDICADA AL COMERCIO DE MATERIAS PRIMAS PARA ELABORACIÓN DE CALZADO UBICADA EN EL DEPARTAMENTO DE SAN SALVADOR”

**OBJETIVO:**

Conocer la opinión de los profesionales que ejercen en el área de contaduría pública, sobre fraudes en la empresa dedicada al comercio de materias primas para la elaboración del calzado.

**DIRIGIDO A:**

Profesional de la Contaduría Pública con experiencia en auditoría forense de fraudes financieros.

**Estimado entrevistado:**

Las siguientes preguntas tienen como finalidad obtener información del profesional de la contaduría pública con experiencia en auditoría forense enfocado en fraudes financieros de una entidad dedicada al comercio de materias primas para la elaboración de calzado por lo cual agradecería su valiosa colaboración completando las interrogantes según se le solicita, cabe aclarar que la información es de carácter

confidencial y para fines de esta investigación por lo que no se identificara a ningún involucrado, de antemano agradecemos su tiempo.

1. ¿Cuáles son los fraudes financieros que ocurren con mayor frecuencia en las empresas del sector comercial?

2. ¿Cuál es el motivo por el cual las empresas son vulnerables a sufrir un fraude financiero en el sector comercio?

3. En su experiencia de casos de fraude financieros ¿Cuál considera que ha sido la principal motivación que los llevó a cometer dicho fraude financiero?

4. ¿Mencione las áreas que son las más vulnerables para el cometimiento de fraudes financieros en una empresa del sector comercio y el por qué?

5. ¿Qué controles considera que se deben implementar en una empresa del sector comercial para mitigar el riesgo de materialización de fraudes financieros?

6. ¿Mencione algunos procedimientos de auditoría forense que considere importantes en la prevención (evaluar o detectar) de fraudes financieros en empresas dedicadas al comercio y que acciones debe tomar ante la identificación del cometimiento de un fraude financiero?

7. ¿Qué medidas de seguridad debe usar la empresa para el resguardo de la información confidencial que es usada por personal autorizado?

8. ¿Mencione los principales indicadores de alerta que llaman su atención en una auditoría para detectar fraudes financieros?

9. ¿Cuáles son los procedimientos y técnicas específicas con un enfoque forense que se emplea en este tipo de auditoría? (por ejemplo, inventarios, cuentas por pagar y cobrar etc.)

10. ¿Según su experiencia ¿Cuál sería una posible propuesta de procedimientos de auditoría forense para prevenir fraudes financieros?

11. ¿Cuáles considera que podrían ser las principales ventajas de aplicar en la empresa dicha propuesta de procedimientos para prevenir fraudes financieros?

12. ¿Qué nivel de importancia debe tener el cumplimiento ético de un profesional en una auditoría forense?