

4. Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes

Yessenia Elizabeth Alvarado Paucar¹, Gissela Jazmín Chicaiza Zambrano²,
Jennifer Michelle Estrada Balseca³

¹ Universidad Central del Ecuador, yessalvarado32@hotmail.com.

² Universidad Central del Ecuador, gisel.csb@hotmail.com.

³ Universidad Central del Ecuador, michu94_estrad@hotmail.com.

Fecha de presentación: 27 de septiembre de 2016

Fecha de aceptación: 24 de octubre de 2016

RESUMEN

La Auditoría forense es una técnica que integra conocimientos de todas las ramas como lo son las contables, financieras y jurídicas con el objetivo de determinar actos ilícitos.

Este tipo de auditoría está conformado por un equipo multidisciplinario, dependiendo del tipo de organización y la actividad operativa que tiene, se puede requerir la participación de especialistas de las diferentes áreas. Pero todos estos profesionales estarán bajo la conducción del Auditor Forense que esté realizando la investigación.

La Auditoría forense es una herramienta que nos permite obtener evidencia oportuna y confiable la misma que se presentara ante la justicia con el fin de que la misma proceda con equidad, responsabilidad y seguridad en lo que se refiere a la seguridad de la gestión fiscal.

Por lo que, la auditoría forense no solo se centra en hechos de corrupción financiera, sino que también se toma en cuenta el trabajo del auditor por lo que se le invita a formar parte de actividades que tienen relación, con fraude, lavado de activos, entre otros.

Esta herramienta es una gran alternativa para combatir la corrupción, porque permite al auditor emitir una opinión

Palabras Claves

Auditor forense, especialistas, corrupción, lavado de dinero, fraude.

ABSTRACT

The Forensic Audit is a technique that integrates knowledge of all branches such as accounting, financial and legal with the aim of determining illegal acts.

This type of audit is made up of a multidisciplinary team, depending on the type of organization and the operational activity it has, it may require the participation of specialists from different areas. But all these professionals will be under the guidance of the Forensic Auditor who is conducting the investigation.

It is an alternative to fight corruption, because it allows the auditor to issue a technical opinion that serves as evidence before the courts so that justice acts with greater certainty, especially in relation to the monitoring of fiscal management.

However, the forensic audit is not only limited to the facts of administrative corruption, also the forensic professional is called to participate in activities related to fraud, money laundering, among others.

Keywords

Forensic Auditor, specialists, corruption, money laundering, fraud

1 INTRODUCCIÓN

La auditoría forense fue utilizada como herramienta para suministrar pruebas fiscales, en la actualidad el fraude, la corrupción y asociados al lavado de activos justifican el papel de auditoría forense en donde fortalece y obliga a los profesionales a desarrollar propuestas innovadoras, que ayuden al auditor forense a manifestar su informe con elevado nivel de seguridad, de tal forma que sea un elemento valioso para prevenir y detectar el lavado de activos. (Pereda, 2012, pág. 1)

“Surge esencialmente como una variante de la auditoría que busca aplicar procedimientos que permitan obtener evidencias que apoyen al poder judicial ante la comisión de actos fraudulentos. El progreso de esta disciplina en países ha ido objeto de investigación” (Pereda, 2012, pág. 1).

Es una herramienta valiosa en la investigación de este tipo de problemáticas, facilitando la aplicación de la justicia, sin embargo, es una labor muy seria que debe ser planificada de manera minuciosa y exigente evitando inclusive los errores mínimos, rigiéndose a las normas de aplicación de la auditoría forense (NIA, NAGAS, DNA) ya que podrían dañar toda la investigación y ser desestimada por el juez encargado del caso.

La auditoría forense es fundamental tanto en entidades públicas como privadas debido a las consecuencias que trae consigo el fraude, siendo en su gran mayoría escándalos de alcance mundial, busca desarticular mafias, terrorismo, lavado de dinero entre otros factores que afectan varios países creando riesgo en su econo-

mía, esta auditoría tiene como objetivo mitigar delitos económicos y financieros, dando resultados contundentes y evidentes teniendo como fin, de que el hecho no vuelva a ocurrir.

Es importante la auditoría forense ya que nos permite prevenir y detectar fraudes financieros generados dentro de las empresas ocasionando problemas serios en sentido económico por lo que es importante implantar una cultura organizacional de honestidad y responsabilidad.

Los profesionales encargados de la detección de estos delitos (fraude, lavado de activos, lavado de dinero, corrupción) son los Auditores Forenses, quienes, por medio de la aplicación de técnicas, ayudan a que las entidades puedan prevenir y detectar inconsistencias.

Se considera como un soporte en la búsqueda de evidencia existente, realizando investigaciones profundas al reunir las pruebas suficientes según el delito cometido, para ser llevadas a la justicia, podemos afirmar que para la justicia moderna es una herramienta eficaz en el desarrollo de la investigación y resolución de casos de fraude y corrupción entre muchos otros delitos económicos y financieros.

2 DESARROLLO

2.1 Auditoría Forense

2.1.1 Concepto

La Auditoría Forense se ha ido desarrollando notablemente durante los últimos años, demostrando ser una rama de la auditoría, que permite la prevención y detección de fraudes para luego ser puestos a consideración de la

justicia, la misma que se encargara de estudiar, juzgar y decretar los delitos cometidos, sean de carácter público o privado.

Para comprender de mejor manera del concepto de auditoría forense citamos algunas definiciones consideradas relevantes:

“Se define inicialmente a la auditoría forense como una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas” (Colectivo, 2009, pág. 24).

“La auditoría forense como la aplicación de las normas y técnicas de auditoría, finanzas y contabilidad a la investigación de delitos financieros, popularmente conocidos como delitos de cuello blanco” (Roldán, 2005, pág. 17).

2.1.2 Características

Al conocer el significado de auditoría forense y enfocar su aplicación en la lucha contra los delitos contables- financieros se hace importante determinar las siguientes características:

- Veracidad: Sustenta adecuadamente un juicio o razonamiento a través de las pruebas obtenidas.
- Comparabilidad: Confronta el desempeño de la entidad en diversos puntos del tiempo y con otras entidades para determinar su evolución y actuación económica.
- Estabilidad: La información recopilada es difícilmente modificada en el tiempo.
- Objetividad: Garantiza que la información este de acuerdo a la realidad.
- Verificabilidad: Permite que la información sea duplicada para ser sujeta posteriormente a pruebas.

2.1.3 Importancia

“La Auditoría Forense es importante para la prevención y detección de fraudes financieros dentro de las instituciones públicas o privadas, en las cuales se pretenda efectuar acciones ilícitas en beneficio de empleados o funcionarios” (Contraloría Pública, 2010, pág. 20).

Dentro de las organizaciones es importante el uso de la Auditoría Forense porque permite evaluar los riesgos de fraude e implementar programas y controles para disminuir potenciales estafas, desfalcos, engaños, etc.

De acuerdo al incremento de los delitos financieros en los últimos años se ha visto la necesidad de implementar medidas que permitan controlar y detectar los fraudes, de ahí que nace la importancia de la Auditoría Forense ya que es primordial presentar un informe a los jueces que sirva de evidencia para procesar y castigar al responsable del delito.

2.1.4 Evolución

La Auditoría Forense ha ido evolucionando a medida que incrementan los niveles de corrupción y debido a los grandes escándalos financieros, así como a la actual crisis económica mundial, han hecho que este campo de la auditoría cobre fuerza consolidándose como una disciplina que, principalmente, se apoya en técnicas de investigación, contabilidad y bases legales para combatir el delito o dolo en las instituciones públicas o privadas. (Contraloría Pública, 2010, pág. 25)

A través de investigaciones realizadas en la historia se puede decir que la auditoría con el paso del tiempo ha creado diferentes tipos, comenzados por actos comerciales como es auditoría financiera, pasando a una auditoría

de gestión la cual trata de la eficiencia de los procesos con el fin de que la información que presenten sea fiable y confiable.

2.1.5 Fases de la Auditoría Forense

En lo referente a las fases de auditoría forense, existen múltiples definiciones, las mismas que coinciden en lo importante, sin embargo difieren en la forma, ya algunas presentan fases agrupadas en una sola y otras definen más detalladamente cada una de estas. (Badillo, 2008, pág. 35)

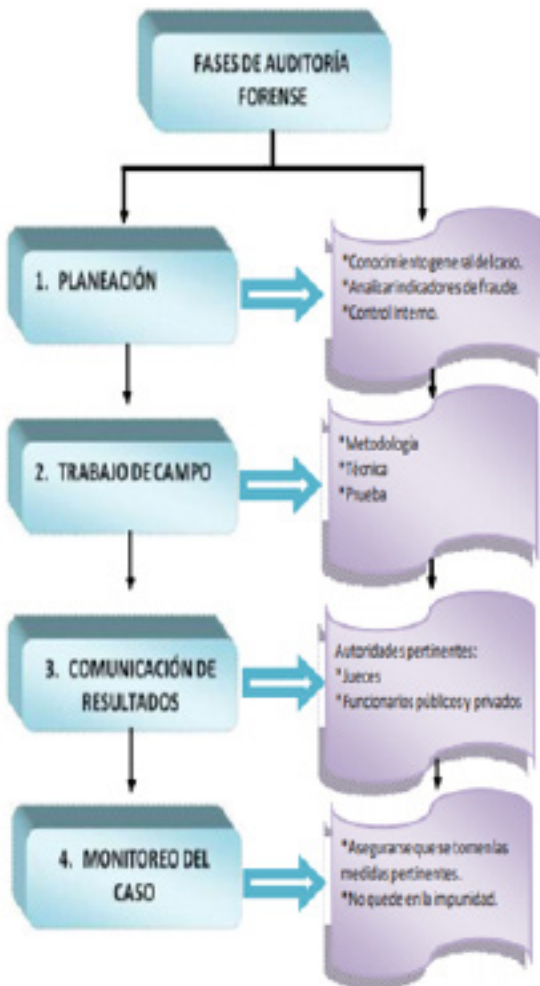


Figura 1. Fases de la Auditoría Forense.

Flujograma sobre fases de la Auditoría Forense

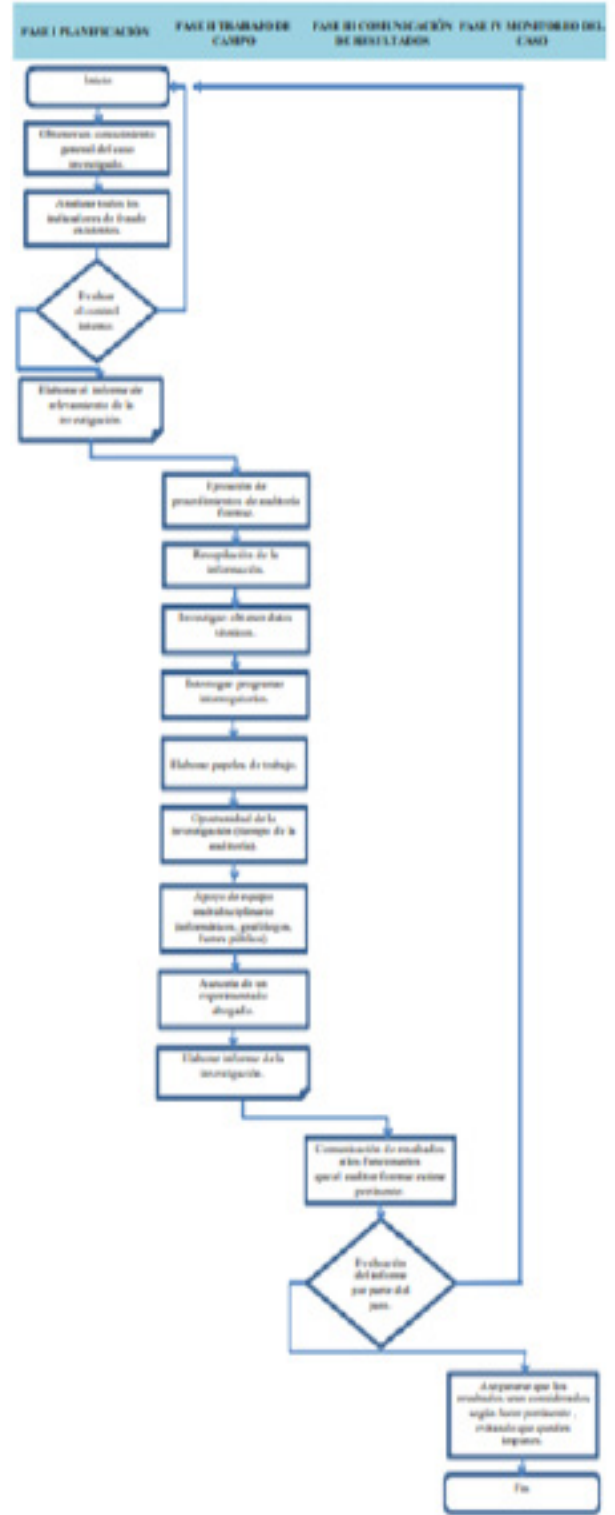


Figura 2. Flujograma sobre las fases de Auditoría Forense

2.1.5.1. Fases I.- Planificación

“Esta fase alcanza el desarrollo de una estrategia global para su cumplimiento, al igual que el establecimiento de un enfoque adecuado sobre la naturaleza, procedencia y alcance” (Badillo, 2008, pág. 36).

En esta fase el auditor forense debe:

- a.) Obtener un conocimiento general del tema, para determinar y evaluar de manera inicial los hechos ocurridos.
- b.) Analizar todos los indicadores de fraude existentes, mediante la recopilación de información que permita equilibrar las fuentes de fraude.
- c.) Evaluar el control interno, para detectar; debilidades de control interno que habrían autorizado que se cometa el fraude.
- d.) Definir los programas de auditoría forense, los cuales deben ejecutar para cada componente reconocido.

2.1.5.2 Fases II.- Trabajo de Campo

En esta fase se desarrollan los procedimientos de auditoría definidos en la fase de planificación.

- a.) Recopilación de Información: Se debe identificar y analizar las fuentes de información para obtener indicios y evidencias.
- b.) Investigar: El auditor forense debe aplicar técnicas, procedimientos y métodos para su trabajo.
- c.) Conclusión de la Investigación: Una vez aplicados los procedimientos de auditoría se debe elaborar papeles de trabajo que sustenten las evidencias.

2.1.5.3 Fases III.- Comunicación de Re-

sultados

Se entregará el informe de auditoría a los funcionarios que estime pertinente, dicha información obtenida debe manejarse de manera prudente, oportuna y estratégica limitándose a informar lo más necesario.

2.1.5.4 Fases IV.- Monitoreo del Caso

“Esta fase tiene por finalidad afirmar que los resultados de la investigación forense sean respetados según fuere pertinente e impedir que quede en el olvido” (Badillo, 2008, pág. 42).

2.1.6 Enfoque entre Auditoría forense y Auditoría Financiera

AUDITORÍA FORENSE

Importancia

Necesaria para investigar ilícitos

Propósito

Advertir e investigar presuntos actos de fraude

Alcance

Período que envuelve el delito, desde su inicio incluso la finalización, incluyendo instauración de acciones legales

Orientación

Retrospectiva en la averiguación y con proyección para fortalecer controles

Medición.

No existen normas completamente definidas. Generalmente se apela a la investigación.

Técnicas

Parte de los métodos de la auditoría y de las que se desenvuelvan en la investigación.

Evaluación de la Estructura del Control Interno

Necesario y según las circunstancias

Entrevistas

Se sitúan a los denunciantes, informantes, testigos e investigados.

Encargado

Depende del caso determinado esencia de la investigación.

Personal Ejecutor

Multidisciplinario y con participación interinstitucional

Informe de Auditoría

El contenido del informe varía según la naturaleza y características del caso investigado

Conclusiones de Auditoría

En el ámbito penal, solo se formulan indicios de responsabilidad penal.

Frecuencia

En cualquier momento

AUDITORÍA FINANCIERA

Importancia

Necesaria para alcanzar y mantener un buen método financiero

Propósito

Formular y expresar opinión sobre razonabilidad de estados financieros

Alcance

Períodos definidos, generalmente de un año

Orientación

A la situación financiera, resultados, cambios en el propiedad y flujo de efectivo

Medición

Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Técnicas

Se basa en las técnicas de Auditoría

Evaluación de la Estructura del Control Interno

Es necesario

Entrevistas

Necesarias, con enfoque al área auditada.

Encargado

Audidores, contadores públicos

Personal Ejecutor

Contadores públicos

Informe de Auditoría

Domina el dictamen del auditor sobre los estados financieros y sus anexos, el informe de desempeño tributario y la aviso a la máxima autoridad.

Conclusiones de Auditoría

Inciden sobre asuntos financieros. El dictamen es la conclusión principal.

Frecuencia

Generalmente al año.

2.1.7 Diferencias

“La Auditoría Forense se diferencia de las de-

más auditorías como la de Gestión, Financiera, Médica, etc., como el entorno y áreas que la abarcan” (Apaza, 2009, pág. 19).

“Periodicidad: la auditoría se ejecuta sobre una base regular de tiempo recurrente, mientras que la auditoría forense no es recurrente y solo se lleva a cabo cuando hay suficiente versión de la existencia de fraude” (Apaza, 2009, pág. 19).

“Alcance, la auditoría radica en un examen general de la información financiera o de gestión, cuando la auditoría forense es llevada para resolver alegatos específicos” (Apaza, 2009, pág. 19).

“Objetivo: La auditoría es realizada generalmente con el intento de expresar una opinión sobre la razonabilidad de los cambios financieros y su información relacionada o en confirmar el cumplimiento de objetivos” (Apaza, 2009, pág. 19).

“Relación: El proceso de la auditoría no es disyuntivo en su naturaleza; sin embargo, la auditoría forense si es disyuntiva, toda vez que el examen del fraude involucra esfuerzos para referirse las responsabilidades del hecho” (Apaza, 2009, pág. 19).

“Metodología: la auditoría trae técnicas de auditoría principalmente empleadas en el examen de indagación financiera; no obstante, la auditoría forense usa métodos de examen de fraudes, basadas en documentación, revisión de x datos públicos y entrevistas” (Apaza, 2009, pág. 19).

“Presunción: La auditoría requiere que los auditores empleen un enfoque de auditoría con escepticismo profesional, en tanto la auditoría forense solicita que los examinadores de fraude

realicen un enfoque de pruebas para lograr la resolución de un fraude, tratando de establecer suficiente evidencia para revalidar o descartar la alegación de un fraude” (Apaza, 2009, pág. 19).

2.1.8 Aplicación de la auditoría Forense

La evidencia obtenida por el auditor forense es variada y depende de las responsabilidades asumidas, las evidencias pueden ser analíticas, documentales, testimoniales, y físicas.

2.1.8.1 Clasificación

De acuerdo al motivo por el cual se realiza una auditoría como por ejemplo cuando hay presunción de fraudes, corrupciones, malversaciones, disputas comerciales, valoraciones, lavado de dinero, se clasifican los procedimientos que se deben aplicar, los cuales se clasifican en generales y específicos.

2.1.8.2 Procedimientos Específicos

Los procedimientos que se aplican van a depender del grado de responsabilidad que tenga el Auditor Forense:

- Averiguar y evaluar el movimiento hereditario del individuo o entidad.
- Efectuar arquezos de documentaciones valoradas en la empresa.
- Valorar las políticas de rebajas en las ventas si están de acuerdo a las políticas productivas de la empresa.
- Evaluar las utilidades de cuentas inactivas.
- Comprobar si todas las cobranzas son acumuladas en forma intacta.
- Verificar si se realizan préstamos a familiares

de los directivos, con los recursos que tiene la empresa.

- Confirmar si los resultados obtenidos en las ventas de activos son reconocidos en el periodo.

2.1.9 Perfil del Auditor Forense

El auditor forense debe tener extensos conocimientos del campo a auditar, pero además conocimientos de las leyes, en especial de la procesal, de la metodología de la investigación criminalística y de los principios esenciales que la informan.

Los auditores forenses, deben estar en la capacidad de comprender a cabalidad las normas vigentes tanto de la auditoría interna, como de la auditoría externa, adicionalmente debe manejar toda la información que se le presente, así como el manejo de las técnicas que va aplicar en el trabajo que va a ejecutar.

2.1.9.1 Características del auditor Forense

Los auditores forenses son llamados para participar en investigaciones penales, no solo están a cargos de descubrir irregularidades dentro de las empresas.

Es por ello que estos profesionales deben tener un alto grado de conocimiento en todas las áreas, ya que el riesgo de que las empresas de cualquier naturaleza presenten irregularidades que den pie a actos delictivos, son muy variadas.

2.1.9.2 Campos de acción

Investigaciones de crimen corporativo

Estas investigaciones se relacionan con fraude contable y corporativo ante la exposición de

información financiera inexacta por manipulación intencional, falsificación, lavado de activos, etc.

Disputas comerciales

En este campo, el auditor forense se puede desempeñar como investigador, para recaudar evidencia destinada a probar o aclarar algunos hechos tales como:

- Reclamos por rotura de contratos
- Altercados por compra y venta de compañías
- Reclamos por determinación de utilidades
- Reclamos por rotura de garantías
- Disputas por contratos de construcción
- Disputas por propiedad intelectual
- Disputas por costos de proyectos

Reclamaciones de seguros

- Reclamos por devolución de productos defectuosos
- Reclamos por destrucción de propiedades
- Reclamos por organizaciones y procesos complejos
- Verificación de supuestos reclamos

Negligencia Profesional

- Cuantificación de pérdidas causadas por negligencia
- Cubre todas las profesiones incluyendo: Contaduría, Medicina, Derecho
- Ingeniería
- Evidencia de expertos en Normas de Audi-

toría y de Contabilidad

- Asesoría a demandantes y acusados

Valoración

Los auditores Forenses pueden definir la valoración de:

- Marcas
- Propiedad intelectual
- Valorar los negocios y las acciones de una empresa.

2.1.9.3 Peritaje

“La actuación como perito dado su especial conocimiento y experiencia en términos contables, cubre no sólo los procesos ante la justicia ordinaria, sino los que se adelantan ante las autoridades tributarias” (Estupiñán Gaitán, 2016, pág. 42).

Los campos de acción de la auditoría forense son amplios, los auditores forenses cada día tienen nuevos campos para poder realizar su trabajo, sin embargo las empresas deben determinar cuáles son sus ventajas y desventajas al realizar una auditoría forense.

Es responsabilidad de las empresas, utilizar mecanismos que permitan prevenir irregularidades en sus operaciones, además que deben establecer controles internos que asegure que la eficiencia en sus funciones sea la correcta.

Es por ello que la auditoría forense, mediante la aplicación de sus técnicas puede identificar y corregir de forma eficiente cualquier acto ilícito que pueda generarse, y como consecuencia se presente estados financieros con información falsa.

2.2 Soborno

2.2.1 Concepto

Es un acto ilícito que consiste en pagar a un individuo para tergiversar contratos, agilizar trámites, pagar para obtener ciertos beneficios, conseguir una plaza de trabajo importante o incluso obtener cargos públicos.

2.2.2 Tipos de Soborno

El Soborno se puede identificar dos categorías: retornos y manipulación de ofertas. Los retornos son pagos ocultos realizados por proveedores a empleados de entidades compradoras.

La manipulación de ofertas ocurre cuando un empleado asiste de manera fraudulenta a un proveedor para ganar un contrato durante el proceso de licitación.

2.2.2.1 Retornos

El propósito de un retorno, es el de incluir al empleado corrupto en un esquema de sobrefacturación, para lo cual, los proveedores pagan retornos simplemente para obtener más negocios con la entidad.

El enfoque de un retorno es en el área de compras, es por ello que los empleados que generalmente participan en estos esquemas son los que se encuentran con responsabilidades en esta área.

Un tipo de retorno es el desvío de Negocios hacia los Proveedores, y para esto los empleados que reciben un retorno se aseguran de tener una fuente constante de negocios a un proveedor por parte de la entidad.

2.2.3 Lavado de Dinero

2.2.3.1 Concepto

El lavado de dinero consiste en utilizar empresas

o negocios legales, para encubrir actividades ilícitas, para lo cual se invierte en estos negocios para que el dinero fluya sin ser descubierto ni levantar sospechas.

2.2.3.2 Objetivo

El objetivo es realizar transacciones en moneda de curso legal (efectivo) ocultando su verdadero origen. Su meta es la transportación de grandes cantidades de dinero, conversión de billetes de baja denominación a billetes de alta denominación y la conversión de efectivo en bienes que puedan ser invertidos o gastados. Al igual que los esquemas anteriores,

2.2.3.3 Método para lavar dinero

1.- Utilización de un Negocio

Son llamados fachadas y consisten en negocios bien constituidos en operación que proveen al lavador un lugar seguro para realizar una actividad delictiva. Para ocultar los bienes o el dinero ilícito utilizan los siguientes métodos

Sobre-Valuación de Ingreso: En la cual el lavado de dinero registra más ingresos en los libros de un negocio de los que realmente se generaron por ese negocio.

Sobre-Valuación de Gastos: La entidad infla sus ganancias y también infla sus gastos para compensar sus responsabilidades impositivas. Los gastos ficticios también permiten que el perpetrador retire dinero del negocio.

2.4 Fraude

2.4.1. Concepto

Consiste en realizar actividades con una mala intención para obtener beneficios personales, los fraudes generalmente se comenten entre varias personas asociadas.

El fraude puede implicar:

- Manejo, adulteración o alteración de investigaciones o documentos.
- Desfalco de activos.
- Supresión u negligencia de los efectos de transacciones en los investigaciones o documentos.
- Investigación de transacciones sin sustancia.
- Mala diligencia de políticas contables.

2.4.2. Principales causas de Fraude

1.- Poco conocimiento del giro del negocio

Cuando hay poco conocimiento de las operaciones que realiza una empresa, especialmente cuando realizan negociaciones con otros países.

2.- Controles deficientes

Cuando no existen controles que permitan regular las operaciones, es muy fácil que los directivos de una empresa cometan fraudes, ya que los controles no son lo suficientemente sólidos para detectar sus operaciones.

3.- Funciones duplicadas

Los empleados no deben cumplir varias funciones en un mismo departamento, esto se debe a que al conocer todos los procedimientos y ser juez y parte, es más fácil realizar un fraude sin ser detectado inmediatamente.

2.4.3. Detección del fraude.

“La detección del fraude involucra n el análisis de las transacciones con el fin de realizar un seguimiento al comportamiento de los clientes y obtener patrones de consumo. Estos modelos

se pueden clasificar en tres enfoques principales": (Fudim, 2011)

- Basado en reglas que requieren el conocimiento y la experiencia de un auditor para la elaboración de reglas de detección del fraude.
- Métodos supervisores que consisten en la elaboración de listas positivas y negativas a partir de datos ya clasificados.
- Detección de anomalías para identificar patrones de datos que no son consistente con el resto de la información en las en el resto de la transacción

2.4.4. Comunicación en detección de señales de fraude.

Si el auditor cree que el fraude o error que se indica podría tener un efecto de importancia sobre los estados financieros, el auditor debería desempeñar los procedimientos modificados o adicionales apropiados.

"El auditor habría reflexionar las implicaciones importantes de fraude y error en relación con otros aspectos de la auditoría, especialmente a la confiabilidad de las representaciones de la administración". (Rios, 2014)

2.5 Fraude y error – Sector Público

"La auditoría de regularidad (financiera) constituye un aspecto esencial de la fiscalización pública, por cuanto uno de los objetivos que se persigue es el de vigilar por la integridad y eficacia del presupuesto y las cuentas públicas". (Antonacci, 2015)

En virtud de ello, tanto la Contraloría General del Estado como las autoridades destinatarias de los informes de auditoría están en condiciones de constatar con certeza la magnitud

y evolución de las obligaciones financieras del Estado.

"Cuando en la ejecución del trabajo de auditoría se evidencien indicios razonables de comisión de delito, en cautela de los intereses del Estado, el auditor, sin perjuicio de la continuidad del respectivo examen, debe emitir con la celeridad del caso, un informe específico, con el respectivo sustento técnico y legal, para que se verifiquen las acciones pertinentes en representación inmediata en las instancias correspondientes". (Castellanos, 2015)

2.5.1 Prácticas que incrementan el riesgo de fraude en el Estado.

- Omisión de documentos.
- Apertura de cuentas sin autorización.
- Multiplicidad de cuentas.
- Clonación de cuentas.
- Encubrimiento de ingresos.
- Endeudamiento ficticio.
- Manipulación de contratos.
- Utilización de cuentas cifradas.
- Usurpación de identidades.
- Lavado de dinero mediante contratos.
- Cadenas políticas.
- Fondo negro (utilización de cuentas corrientes legítimas de terceros).
- Subvaloración de bienes.
- Mercado clandestino de títulos valores.
- Participaciones familiares y venta entre vinculados. (Maldonado, 2003)

2.6 Herramientas y Técnicas de la Auditoría Forense

2.6.1 Concepto

2.6.1.1 Herramientas

“Las Herramientas de auditoría son los instrumentos o mecanismos que utiliza el auditor con el fin de facilitar el proceso de auditoría forense”. (Ramos Torres, 2017)

“El objetivo es poseer un sistema de auditoría que permita obtener información sobre los principales controles, características, objetivos, base legal, actividades de la empresa y demás información relevante para el conocimiento de la entidad a través de esta elaborar técnicas y procedimientos de auditoría”. (Ramos Torres, 2017)

A continuación, se detallan las principales herramientas:

- Herramientas de apoyo a la auditoría.
- Herramientas de planificación y riesgo.
- Auditoría continúa.
- Herramientas de evaluación a la seguridad.
- Herramientas CAAT's (Herramientas y Técnicas de Auditoría Asistidas por Computador), usos y funcionalidades.

2.6.1.2

Técnicas

Las Técnicas de auditoría se refieren a los métodos usados por el auditor para recolectar evidencia mediante la revisión de la documentación, entrevistas, cuestionarios, análisis de datos y la observación.

Las técnicas son métodos asequibles para ob-

tener material de evidencia y están estrechamente relacionados con los procedimientos. Si las técnicas son desacertadas, la auditoría no alcanzara las normas aceptadas de ejecución.

2.6.2 Características

Las Herramientas se diseñan y fabrican para cumplir uno o más propósitos específicos.

- Eficiencia en el entendimiento completo de la entidad.
- Mejorar el monitoreo de aspectos financieros.
- Todas las herramientas se adaptan a cada caso de estudio

2.6.3 Importancia

Las Herramientas y Técnicas de auditoría son importantes porque permiten obtener un entendimiento más profundo de la entidad, se realiza un estudio general de la compañía y se aplica con cuidado, cautela y diligencia, las técnicas y procedimientos de auditoría que permitan obtener evidencia absoluta de fraudes o errores cometidos por la entidad.

2.6.4 Tipos de Herramientas

Las herramientas de acuerdo a la Figura 3 se clasifican:

a.) Herramientas de Apoyo a la Auditoría: Tienen por finalidad.

- Incrementar la productividad y efectividad del auditor.
- Efectuar auditorías con mayor valor agregado.
- Estandarizar el proceso de los papeles de trabajo.

b.) Herramientas de Planificación y registro: Tienen por finalidad.

- Planificación estratégica basada en la evaluación de riesgos.
- Planificación y asignación de recursos.
- Realización de la auditoría/ documentación.
- Generación del Informe.
- Almacenamiento centralizado.
- Seguimiento.

c.) Auditoría Continua: Es una metodología que permite a los auditores independientes proveer certeza escrita sobre un asunto usando informes de auditoría emitidos simultáneamente, en un periodo corto de tiempo después que han ocurrido los eventos subyacentes al asunto

d.) Herramientas de Evaluación a la Seguridad: Existen distintas herramientas para evaluar la seguridad como:

- Enfoque del Halper (Aplicación, base de datos, sistema operativo y redes).
- Detección de debilidades (password crackers, escáner de vulnerabilidad)
- Utilización por personal capacitado.

e.) Herramientas CAAT's: Computer Aided Audit Test son pruebas tipo sustantivas usadas para:

- Probar el funcionamiento de un programa.
- Probar el cumplimiento de controles y procedimientos.
- Buscar anomalías
- Realizar muestreo.

- Análisis de datos financieros.

2.6.5 Principales aplicaciones

Las Herramientas, técnicas y procedimientos de auditoría son utilizados en todos los ámbitos, sea para realizar una auditoría financiera, de gestión, administrativa, calidad, forense, etc. Por tal motivo la aplicación de estos métodos es muy extensa considerando el tipo y nivel de trabajo que se va a efectuar.

2.6.6 Diferencias entre Herramientas y Técnicas de Auditoría Forense

Mediante un corto análisis de las herramientas y técnicas de auditoría se puede determinar.

Las herramientas de auditoría son mecanismos que utiliza el auditor para facilitar el proceso de auditoría, mientras que las técnicas son los procesos o pasos que se realizan para obtener información que sirve para la realización de la auditoría.

El objetivo principal de las herramientas es obtener información general sobre la compañía, mientras que las técnicas se dirigen a la recopilación de información que se convertirá en documentos que respalden la opinión del auditor.

2.7 Auditoría Forense en el Ecuador

“Actualmente en Ecuador no hay ninguna norma aplicada en la auditoría forense, porque no es una prioridad en la agenda, aunque el método judicial se halla colapsado de proceso sin resolver, por ser uno de los cambios con superior lista delincencial contra el patrimonio público, sin deducir con el patrimonio empresarial, que tiene al año millonarias pérdidas pero que, por defecto de mercado, los problemas de infidelidad de empleados no pueden salir a la opinión

pública". (Torres, 2017).

"Es un hecho demostrado que evitar fraudes es responsabilidad de todos los empleados. Por ello, es importante crear una cultura empresarial encaminada a minimizar el riesgo de fraude". (Estupiñan, 2004).

3 CONCLUSIONES

- De acuerdo a las investigaciones realizadas sobre Auditoría Forense podemos establecer información básica sobre este tipo de auditoría, la misma que nos permite identificar un fraude, así mismo se puede observar la falta de aplicación de esta auditoría y sus ventajas al ser utilizada como método de prevención dentro de fraudes dentro de las empresas ya sean públicas o privadas.
- La falta de aplicación de una auditoría forense en las empresas influye en mantener un control interno dentro de la entidad, lo que ocasiona el incremento de fraudes.
- Debido a los grandes escándalos financieros, así como a la actual crisis económica mundial, los auditores forenses han cobrado una gran importancia, ya que la auditoría forense es una disciplina que, principalmente, se apoya en técnicas de investigación, auditoría y contabilidad. (Contraloría Pública, 2010)
- En nuestro país no existen carreras que se dediquen a formar profesionales en esta rama de la auditoría, por lo que llegamos a la conclusión de que, si la educación local no proporciona esta profesión, es difícil hacer de ésta práctica un requisito fundamental en las empresas públicas y privadas para combatir la corrupción y

otros datos delictivos. Sin embargo, la academia ecuatoriana debe reforzar los conocimientos contables, financieros, administrativos de los funcionarios de las instituciones encargadas, además como el fomento de buena ética profesional, estas medidas si bien no quitarán de raíz los actos delictivos propuestos con anterioridad, permitirán que futuras generaciones de gobernantes y autoridades no caigan frente a tentaciones para cometer fraudes o corrupción.

4 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Antonacci, R. L. (2015). Auditoría forense y el fraude financiero. Colombia: Publicaciones EDU.
- Apaza, W. M. (2009). AUDITORÍA FORENSE. REVISTAS BOLIVIANAS, 15.
- Badillo, J. (2008). Auditoría Forense- Fundamentos.
- Cano, M. (2008). Auditoría Forense. En M. Cano, Auditoría Forense (pág. 5). Cali .
- Castellanos, J. (2015). Caracterización de las investigaciones sobre Auditoría Forense y Corrupción en América Latina. Bogota: Eco. Ediciones.
- Contraloría Pública. (03 de Junio de 2010). Auditor Forense. Obtenido de <http://contaduriapublica.org.mx>: <http://contaduriapublica.org.mx/auditor-forense/>
- Estupiñan, R. (2004). Control Interno y Fraudes . Bogota Colombia: Ecoe: ediciones.
- Fudim, E. (2011). Competencias del Auditor Fo-

- rense. Colombia: Eco.
- Instituto de Capacitación y Desarrollo en Fiscalización Superior. (2014). INTRODUCCIÓN A LA AUDITORÍA FORENSE. AUDITORIA SUPERIOR DE LA ADMINISTRACIÓN, 39.
- Lugo, D. (2008). Auditoría Forense en la Investigación Criminal del Lavado de Dinero y Activos. Costa Rica: KPRTD.
- Maldonado, M. (2003). Auditoría Forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera. En M. Maldonado, Auditoría Forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera (pág. 125). Ecuador: Edditora: Luz de America.
- Maldonado, M. (2012). Auditoría Forense: Prevención e Investigación de la Corrupción Financiera. Quito.
- Mejía, A. (2009). Auditoría Forense. Revista de Información, Tecnología y Sociedad, 20.
- Pereda, T. (2012). Contabilidad y Desarrollo económico. Contabilidad y Negocios. En T. Pereda, Contabilidad y Desarrollo económico. Contabilidad y Negocios (pág. 7(13)).
- Ramos Torres, D. (Noviembre de 2017). Slideplayer. Obtenido de <http://slideplayer.es>: <http://slideplayer.es/slide/11818512/#>
- Ríos, R. (2014). Auditoría forense fraudes contables y delitos de cuello blanco. Revista Ventana Científica, 15.
- Rodríguez Castro, B. (Mayo de 2002). Una Aproximación a la Auditoría Forense. Obtenido de <http://www.ideaf.org>: <http://www.ideaf.org/archivos/auditoria%20forense%20articulos.pdf>
- Roldán, C. &. (2005). Auditoría Forense. En R. M. J, Auditoría Forense (pág. 304). Costa Rica: EUNED.
- Rozas Flores, A. E. (Octubre de 2009). Auditoría Forense. Revista de la Facultad de Ciencias Contables. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/4825/3890>: <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/4825/3890>
- Torres, E. (2017). La auditoría forense una herramienta de control en el sector público y privado del Ecuador. Académica- Investigativa del Área Jurídica, Social y Administrativa, 51.
- Villacís Ruiz, V. M. (2006). Auditoría Forense. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec>: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/10737/2/TESIS%20FINAL.docx>
- Vite, E. (2016). Auditoría forense: Conceptualizaciones y adopción en América Latina. RECAI Revista de Estudios Contaduría, Administración e Informática, 25.
- Zapeta, J. (31 de Agosto de 2014). Auditoría Forense. Obtenido de <https://www.slideshare.net/jezyful/auditora-forense-38537600>: <https://www.slideshare.net/jezyful/auditora-forense-38537600>