

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, MANAGUA

UNAN- MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS



**MONOGRAFÍA PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTADURÍA
PÚBLICA Y FINANZAS**

TEMA:

**PROCEDIMIENTOS TÉCNICOS APLICADOS EN UNA AUDITORÍA FORENSE
PARA LA DETECCIÓN DE FRAUDES EN LA EMPRESA SOLUCIONES INTEGRALES
CÍA. LTDA EN EL PERÍODO 2018-2019.**

AUTOR:

BR. MARICELA DEL CARMEN DÍAZ DÁVILA

TUTOR:

MSc. ORLANDO ANTONIO MENDOZA MONTOYA

MANAGUA, FEBRERO 2021

i. Dedicatoria

A DIOS

Porque sin Él no hubiese sido posible llegar hasta donde estoy el día de hoy, culminando con éxito otra etapa de mi formación académica.

A MIS PADRES Y HERMANOS

Que de una u otra forma me han brindado ese apoyo incondicional, por su gran esfuerzo de muchos años y como reconocimiento dedico este trabajo que realice con mucho esfuerzo siendo ellos mis principales fuentes de inspiración.

ii. Agradecimiento

A DIOS por concederme el privilegio de un día más, por ser mi guía y acompañante en cada uno de los pasos que doy, por regalarme el don de la sabiduría, la inteligencia, la paciencia, la fortaleza y sobre todo esa humildad que me caracteriza como persona.

A LA UNIVERSIDAD(UNAN) por abrirme las puertas para formarme como toda una profesional, a través de sus docentes que me brindaron el pan de la enseñanza personas ejemplares que tuve la oportunidad de conocer y compartir con ellos en un salón de estudio, por su paciencia, amabilidad y dedicación al momento de brindarnos el pan del conocimiento adquirido a través de tantos años.

A mis compañeros de carrera personas con las cuales compartí aventuras y experiencia durante este largo periodo de preparación académica.

A mis amistades que estuvieron ahí para brindarme su apoyo incondicional y enseñarme el verdadero significado de la amistad.

A MI TUTOR MSC. ORLANDO ANTONIO MENDOZA MONTOYA que me brindo las herramientas necesarias para poder trabajar esta monografía y culminarla con éxito, por su paciencia, generosidad y comprensión de su parte.

¡GRACIAS A TODOS!

iii. Carta Aval del Tutor

11 de diciembre 2020

Por medio certificado, el respectivo resumen final de Monografía de Graduación correspondiente al II Semestre 2020, con tema general **"AUDITORIA FORENSE"** y subtema **"PROCEDIMIENTOS TÉCNICOS APLICADOS EN UNA AUDITORÍA FORENSE PARA LA DETECCIÓN DE FRAUDES EN LA EMPRESA SOLUCIONES INTEGRALES CÍA. LTDA EN EL PERIODO 2018-2019."** presentado por el bachiller « **MARICELA DEL CARMEN DÍAZ DÁVILA** » con número de carnet «**16-06893-7**», para Optar al Título de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos para optar al Título de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas, ha concluido satisfactoriamente que especifica el Reglamento establecido en los artículos 6 al 11 y 97, y 101 inciso a y b de la Normativa de Modalidad de Graduación, aprobado por el Consejo Universitario de la UNAN-Managua.

Dado en la ciudad de Managua, Nicaragua a los 11 días del mes de diciembre del año dos mil veinte.

Atentamente,

MSc. Orlando Antonio Mendoza Montoya

Tutor de Monografía de Graduación

UNAN-Managua

iv. Resumen

El presente trabajo investigativo tiene como propósito describir aspectos importantes en relación a la auditoría forense como una herramienta que permita prevenir, detectar y mitigar los fraudes en entidades del sector público y privado, mismos que han venido incrementando a lo largo de la historia, partiendo de los conceptos básicos, métodos, procedimientos y técnicas empleadas se pueden prevenir fraudes, la auditoría forense hoy en día se ha convertido como un medio facilitador de pruebas para la obtención de evidencias que sirvan para demostrar actos ilícitos o conflictos legales, con el objetivo de sancionar o dirimir disputas legales.

De igual forma se propone un manual de estrategia para la detección de fraudes en los diferentes rubros que componen los estados financieros, mismo que puede ser utilizada por la empresa para prevenir riesgos de fraudes o detectar fraudes aportando seguridad en cada una de las operaciones.

Palabras claves Auditorías Forenses, Fraudes, Crimen Financieros, Evidencias.

v. Índice

i.	Dedicatoria.....	i
ii.	Agradecimiento.....	ii
iii.	Carta Aval del Tutor	iii
iv.	Resumen.....	iv
I.	Introducción	1
1.1	Antecedentes	3
1.1.1	Antecedentes Históricos.....	3
1.1.2	Antecedentes de Campo.....	5
1.2	Justificación.....	8
1.3	Planteamiento del problema.....	9
1.3	Formulación del problema	10
II.	Objetivos	11
2.1	Objetivo General	11
2.2	Objetivos Específicos	11
III.	Marco teórico	12
3.1	Perfil de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.....	12
3.1.1	Reseña Histórica.	12

3.1.2	Misión.....	13
3.1.3	Visión.....	13
3.1.4	Valores.....	14
3.1.5	Ubicación.....	14
3.1.6	Organigrama.....	15
3.2	Auditoría Forense.....	16
3.2.1	Definición de Auditoría Forense.....	16
3.2.3	Alcance de la Auditoría Forense.....	17
3.2.3	Objetivos de la Auditoría Forense.....	18
3.2.4	Importancia de la Auditoría Forense.....	18
3.2.5	Tipos de auditoría forense.....	19
3.2.6	Cualidades del auditor Forense.....	19
3.2.7	Técnicas, procedimientos normativas aplicables a la auditoría forense.....	22
3.2.8	Procedimientos de Auditoría forense.....	25
3.2.9	Marco legal y Normativo.....	27
3.3	Actos ilícitos y corrupción.....	32
3.3.1	Definición del fraude.....	32
3.3.2	Tipos o clases de fraudes.....	33
3.3.3	Triangulo del fraude.....	35

3.3.4	Riesgos para las organizaciones vinculadas a la comisión de delitos económicos.....	37
3.3.5	El diamante del fraude	38
3.3.6	Perfil de defraudador.....	39
3.4	Control interno	41
3.4.1	Definición	41
3.4.2	Objetivos del control interno	41
3.4.3	Componentes del sistema de control interno	42
3.4.4	Importancia del control interno.....	44
3.4.5	Ventajas de contar con un sistema de control interno.....	45
3.4.6	Matriz de riesgo.	46
IV.	Preguntas directrices	48
V.	Operacionalización de variables	49
VI.	Diseño Metodológico.....	50
6.1	Tipo de investigación	50
6.2	Nivel de investigación.....	50
6.3	Enfoque de la investigación	50
6.4	Población.....	50
6.5	Muestra	51
6.6	Métodos y técnicas de recolección de datos	51

6.6.1 Métodos.....	51
6.6.2 Técnicas de recolección de datos.....	51
6.7 Instrumentos.....	51
VII. Análisis e interpretación de resultados	52
7.1 Describir el marco legal y normativo aplicable a la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda en el período 2018-2019.	52
7.2 Determinar cuáles son los factores que conllevan a los defraudadores a cometer actos ilícitos o corrupción en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.	54
7.3 Menciona la importancia que tiene la implementación de un sistema de control interno en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, bajo la metodología del COSO 2013.....	57
7.4 Proponer estrategias para prevenir y detectar fraudes en la empresa soluciones integrales Cía. Ltda mediante técnicas y procedimientos de auditoria forense.....	66
VIII Conclusiones	68
IX Recomendaciones	69
X Bibliografía	70
XI Anexos	73

I. Introducción

La presente investigación tiene como título procedimientos técnicos aplicados en una auditoría forense para la detección de fraudes en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, tiene como finalidad analizar detalladamente aspectos importantes en relación a las auditorías forenses, los fraudes y el papel que juega el control interno dentro de estas dos temáticas abordadas en la investigación.

Partiendo que el fraude es una de las mayores preocupaciones en el ambiente de los negocios en la actualidad y combatir el fraude y la corrupción se ha convertido en uno de los objetivos corporativos tanto a nivel privado como gubernamental, debido a estas crecientes necesidades surgen la utilización de herramienta como la denominada Auditoría Forense que es un conjunto de herramientas que sirve para demostrar las irregularidades presentes dentro de una organización.

El tipo de investigación es exploratoria y a su vez se puede clasificar como una investigación descriptiva, su tipo de enfoque es cualitativo, transaccional, su población la conforman los trabajadores de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, utilizando en la obtención de información el instrumento de la entrevista y la evaluación del control interno.

Esta monografía tiene once capítulos que se resumen así:

Acápite I: Detalla una breve introducción, antecedentes históricos y de campo, la justificación, planteamiento del problema y formulación del problema.

Acápite II: Se describen objetivo general y objetivos específicos de la investigación.

Acápite III: Se describe el marco teórico, donde se detallan aspectos importantes de la empresa, generalidades de la auditoria forense, marco normativo y legal, actos de corrupción y el control interno COSO 2013.

Acápite IV: Están las preguntas directrices relacionadas a cada uno de los objetivos de la investigación.

Acápite V: Se especifica la operacionalización de las variables, donde se describen los conceptos de cada una de las variables y herramientas que servirán para proporcionar la información y brindar parámetros para la comprensión de la información.

Acápite VI: Contiene la metodología de la investigación, población, muestra, técnicas e instrumento de la investigación.

Acápite VII: Se presenta los resultados obtenidos mediante los instrumentos aplicado en esta monografía.

Acápite VIII: Se elaboran las conclusiones en relación a cada uno de los objetivos que se cumplieron en la investigación.

Acápite IX: Se presentan las recomendaciones que se da a la empresa las cuales se espera puedan ser implementadas en un futuro.

Acápite X: Bibliografías consultadas que sustente la información presentada en esta monografía, las cuales fueron obtenidas por las diferentes fuentes entre ellas: Páginas web, Libros, Revistas, Tesis relacionadas a mi objeto de estudio entre otros.

Acápite XI: Contiene los instrumentos aplicados en el proceso de la investigación.

1.1 Antecedentes

1.1.1 Antecedentes Históricos

La palabra auditoría es de origen latín y procede del verbo "AUDIRE" cuyo significado es "OÍR" "esto se debe a la actividad de los primeros auditores que consistían en escuchar y juzgar la verdad o falsedad de los hechos que eran sometido a sentencia.

De acuerdo con (Castro, R. y Cano, M., 2003) El término forense se asocia con la medicina legal, sin embargo, su significado corresponde al latín Forensis que significa público y su origen fórum que significa "foro" plaza pública donde se trataban las asambleas y los juicios; por lo tanto la auditoría se vincula con lo relativo al derecho y aplicación de la ley, en la actualidad se busca que un profesional idóneo asista al juez en asuntos legales que le competan y aporte pruebas de carácter público y presentarla en el foro que en la actualidad llamamos corte o juzgado.

El origen de la auditoría se remonta a muchos tiempos atrás hasta la época en que Babilonia era potencia mundial, pues ya con el código de Hammurabi en el año (1780) A.C en la antigua Mesopotamia, fue el primer documento legal conocido por el hombre donde en sus fragmentos da a conocer el concepto básico de la contabilidad forense, documento contable para demostrar con evidencia un fraude, una mentira o un engaño.

Sin embargo; la auditoría forense empezó a cobrar importancia en los Estados Unidos cuando se buscaba como contrarrestar la corrupción que realizaba la mafia y es cuando un contador del departamento de impuesto se dedicó a buscar pruebas, encontrando una gran cantidad de evidencia, como ejemplo el libro de pagos por el cual se pudo comprobar que el volumen de ventas superaban la capacidad teórica del negocio con el volumen declarado los cuales no coincidían, es así que la fiscalía pudo demostrar fraude en el pago de impuestos por el famoso personaje llamado

Alphonso Gabriel Capone en el año 1930 quien se dedicaba al lavado de dinero y a otros crímenes. Por alguna razón en esa época no se dio más importancia a esta rama de la ciencia contable, sino que fue en el año 1970-1980 cuando surge como herramienta para suministrar pruebas a los fiscales, ese mismo año surgen los auditores forenses privados, en el año 1990 que se consideró como el gran éxito de la contabilidad forense y desde entonces se reconoce como una de las áreas de mayor desarrollo y éxitos para los contadores.

1.1.1.1 Origen de la auditoría forense en Nicaragua

En base a lo expuesto por (Pichardo, 2013) A inicio del año 2000, en Nicaragua se imparte por primera vez el tema de auditoría forense, a través de un programa piloto financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y ejecutado por el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCNP), en donde un pequeño grupo de profesionales nicaragüenses tuvieron la oportunidad de capacitarse en el tema de auditoría forense que era una novedad a nivel latinoamericano y más aún en Nicaragua.

Adicionalmente a ese grupo de profesionales capacitados en auditoría forense se abrieron oportunidades en Estados Unidos de América a través de la Asociación de Examinadores del Fraude Certificados (ACFE) de los cuales, solamente tres nicaragüenses tuvieron la opción de capacitarse en distintos temas de la auditoría forense.

1.1.2 Antecedentes de Campo

Este apartado se encuentra compuesto por la recopilación de los trabajos investigativos estructurados por otros autores que se encuentran relacionados con las variables que conforman el presente estudio, con el objetivo esencial de fundamentar el desarrollo de los demás marcos de referencia que integran el proceso intelectual de la presente monografía.

➤ A Nivel Internacional

(Padilla, 2010) en la investigación "Aplicabilidad de la auditoría forense en organizaciones no lucrativas casa: SAR-FAB Illimani; planteó como objetivo general determinar, identificar y analizar los posibles actos de fraudes y corrupción que afecta los recursos administrativos y financieros que se asemejan en organización sin fines de lucro, las cuales sirvan como sustento y efectividad para contribuir en elemento de juicio a través del soporte científico realizados como contribución para detectar o detener el fraude o corrupción, por lo que este trabajo tiene una relación que incluye que la Auditoría forense se transforma en un instrumento estratégico que pueden utilizar las organizaciones sin ánimo de lucro cuyo objetivo se centra en el combate de la corrupción a través de las evidencias para ser transformada en pruebas que corroboren los indicios de la consumación de actos delictuosos.

(Saleima K.2015) en su tesis de Grado, la autora propone un modelo de procesos de Auditoría forense a la empresa focalizando puntos vulnerables y detectando posibles actos ilícitos, como fraudes que ocurren frecuentemente al presenciar una debilidad en los controles actuales, fomentando una cultura antifraude en todos sus colaboradores para evitar futuros delitos tomando medidas correctivas en el presente.

(Sandoval D. 2016) expresa en su tema de investigación titulado “auditoría forense una herramienta para combatir la corrupción” que la honestidad o deshonestidad de una organización depende de los incentivos que se tengan para actuar, tales son los premios o castigos, razón por la que hay muchas demandas y personas con investigaciones de gran calibre en donde el fraude es inherente a las organizaciones, razón de ser de controles y de la prevención a la seguridad.

(Mite, 2017) realizan esta investigación, con el objetivo de establecer estrategias para la prevención de riesgos y detección de fraudes de una compañía dedicada a la exportación y comercialización de artículos eléctricos y de iluminación permitiendo analizar las teorías relacionadas a los esquemas de fraudes, el ambiente en que se desarrollan y el perfil del defraudador, así mismo se utilizó una metodología de investigación cualitativa concluyendo que los colaboradores deberían de tener conocimiento acerca de lo que conllevan el cometer actos ilícitos, como incide en el desarrollo de la organización y la forma de afectación tanto para el personal como para el dueño que colabora en dicha empresa dando como resultado la disminución en las utilidades y el cierre de la misma.

Losada Malaver J, E (2018) menciona que la auditoría forense es una herramienta multifacético por lo que permite su uso antes, durante y después de posibles fraudes que ocurren en el ámbito financiero y de manera indiscriminada perjudicando de forma negativa la economía del país.

➤ A Nivel Nacional

(Pichardo, 2013) define que la Auditoría forense al ser una herramienta muy especializada requiere que los auditores tengan alguna especialización que les permita cumplir con los requisitos técnicos y legales que lo constituyen, leyes y normas que requieran. Así mismo su principal

objetivo fue recopilar información respectiva a la experiencia específica, por medio de cuestionarios que serán resumidos de forma cualitativa y cuantitativa, aplicando preguntas abiertas y cerradas al personal seleccionado para facilitar el procesamiento.

(Hernandez, 2015) En su trabajo investigativo cuyo título es " Análisis del fraude en la empresa FUDEMI durante el periodo 2013 expresa que la auditoría forense puede definirse como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre las actividades económicas y otros acontecimientos, cuyo fin consiste en determinar si dichos informes se han elaborado de acuerdo con las normas establecidas por la organización COSO.

1.2 Justificación

La auditoría forense es un conjunto de procedimientos que son necesarios para probar detectar o demostrar algún hecho o situación fraudulenta ocurrido u omitido tanto en el ámbito público y privado.

El objetivo principal de la presente investigación es analizar los procedimientos técnicos aplicados en una auditoría forense, con el objetivo de proponerle a la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda un modelo de control interno que prevenga situaciones de posibles fraudes que puedan ocurrir actualmente. Por lo tanto, se pretende hacer conciencia sobre la implementación y un uso adecuado de un sistema de control interno para evitar situaciones que pueden afectar negativamente a la empresa e incluso llevarla a quiebra.

El contenido de esta investigación permitirá a los empresarios, estudiantes de las carreras económicas y personas en general, adquirir un poco más de conocimiento sobre los beneficios de la Auditoría forense. Este documento servirá como fuente de apoyo para profesores que imparten la materia de auditorías y otra materia en donde se pueda transmitir los conocimientos obtenidos a través del presente trabajo investigativo como un tema relevante, casi nuevo y de gran trascendencia a nivel internacional y nacional.

1.3 Planteamiento del problema

La empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, es una empresa que se clasifica en la categoría de las pequeñas y medianas empresas, su actividad principal es la venta de purificadores de agua y estufas ecológicas que la ha llevado a ser una empresa rentable.

➤ Sintomatología

Actualmente en el caso de estudio de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, el principal problema es la sospecha que se cometa un fraude.

➤ Causas

Falta de implementación de un manual de control interno que contenga medidas anti fraude indicadas en la NIA 700 y una supervisión efectiva a las actividades asignadas a los colaboradores de la entidad. Es decir que la entidad no cuenta con una herramienta que le permita realizar sus operaciones de forma más eficientes y evaluar posibles situaciones o irregularidades que pueden perjudicar negativamente a la misma.

➤ Pronóstico

El pronóstico es que la empresa se ve más expuesta a errores y omisiones de procedimiento, pérdida de recursos económicos, materia prima u otro tipo de recursos con los que cuenta la entidad, lo que la puede llevar a la quiebra en un mediano plazo.

➤ Control de pronóstico

Proponer estrategia de prevención y detección de fraudes en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda mediante técnicas y procedimientos de auditoría forense.

1.3 Formulación del problema

¿Es la Auditoría Forense una herramienta útil o apropiada para prevención y detección del fraude y la corrupción financiera en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda?

II. Objetivos

2.1 Objetivo General

- Analizar los procedimientos técnicos aplicados en una auditoría forense para la detección de fraudes en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.

2.2 Objetivos Específicos

- Describir el marco legal y normativo de la Empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda en el período 2018-2019.
- Determinar cuáles son los factores que conllevan a los defraudadores a cometer actos ilícitos o corrupción.
- Analizar la importancia que tiene la implementación de un sistema de control interno en la entidad y la relación que tiene con la Auditoría Forense.
- Proponer estrategias para prevenir y detectar fraudes en la empresa soluciones integrales Cía. Ltda mediante técnicas y procedimientos de auditoría forense.

III. Marco teórico

3.1 Perfil de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.

3.1.1 Reseña Histórica.

Surge como una iniciativa de tener un negocio propio donde los propietarios anteriormente habían estado como empleados por más de 20 años, siendo la esposa la Gerente general de la empresa llamada ONIL que promovía la misma tecnología y una vez que la empresa cerro por temas financieros a nivel centroamericano con sedes en El Salvador ,Guatemala, Honduras, Nicaragua y México deciden continuar con la empresa realizando las gestiones legales para ser una compañía limitada y cambiando a su propia marca, empezaron con cierta base de cliente ya que los productos que se ofrecían requerían de repuestos tanto para los purificadores que era el repuesto filtrante y para las cocinas cualquier piezas que se podían dañar y es así como surge la empresa Soluciones integrales Cía. Ltda.

Actualmente Soluciones Integrales Cía. Ltda está dedicada a la venta de purificadores de agua y estufas ecológicas tecnologías amigables con el medio ambiente y orientadas a contribuir a mejorar las condiciones de vida de las familias nicaragüenses, cuenta con seis puntos de ventas y suministro de purificadores de agua de manera independiente entre los cuales están:

Tabla n°1 principales distribuidores.

Soluciones Integrales Cía. Ltda		
<i>Departamentos</i>	<i>Municipio</i>	<i>Nombre del Distribuidor</i>
Managua	Tipitapa	Centro Smart de Agua y Saneamiento e Higiene
	San Cayetano, Villa del Carmen	Henry Rojas
Matagalpa	Matagalpa	Filena Mairena
	La Dalia	Arlen Morales
Nueva Segovia	Quilali	Orlando Altamirano
	Jalapa	Agustín Zeledón
Jinotega	Wiwili	Ivania Peralta
Región Autónoma Atlántico Norte	Bilwi	Warte Aid
	Siuna y Rosita	COMUTRIN
Región Autónoma Caribe Sur	Nueva Guinea	Pedro Zeledón

Fuente: Datos proporcionados por la empresa.

3.1.2 Misión.

Ofrecer productos innovadores y únicos entregando la más completa variedad en colores y estilos con la mejor calidad, garantía y facilidad de pago superando las expectativas de nuestros clientes.

3.1.3 Visión.

Ser la empresa número uno en ventas en Nicaragua aumentando nuestra participación en el mercado y mejorando su propuesta de negocio por medio del reconocimiento de los clientes por la oferta de tecnologías de alta eficiencia amigables con el medio ambiente y por la calidad del servicio brindado.

3.1.4 Valores.

- Responsabilidad: Cumplimos con nuestras obligaciones, superando las expectativas en los resultados positivos obtenidos dentro de la empresa y contribuyendo al desarrollo económico y social de Nicaragua.
- Honestidad y transparencia: En nuestras relaciones con los colaboradores, proveedores y clientes.
- Cuido al medio ambiente: Fomentando tecnologías amigables con el medio ambiente.
- Trabajo en equipo: Los colaboradores se apoyan mutuamente en las labores cotidianas.

3.1.5 Ubicación.

La empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda está ubicada en el departamento de Masaya en el km28.5 sobre la carretera principal.

3.1.6 Organigrama.

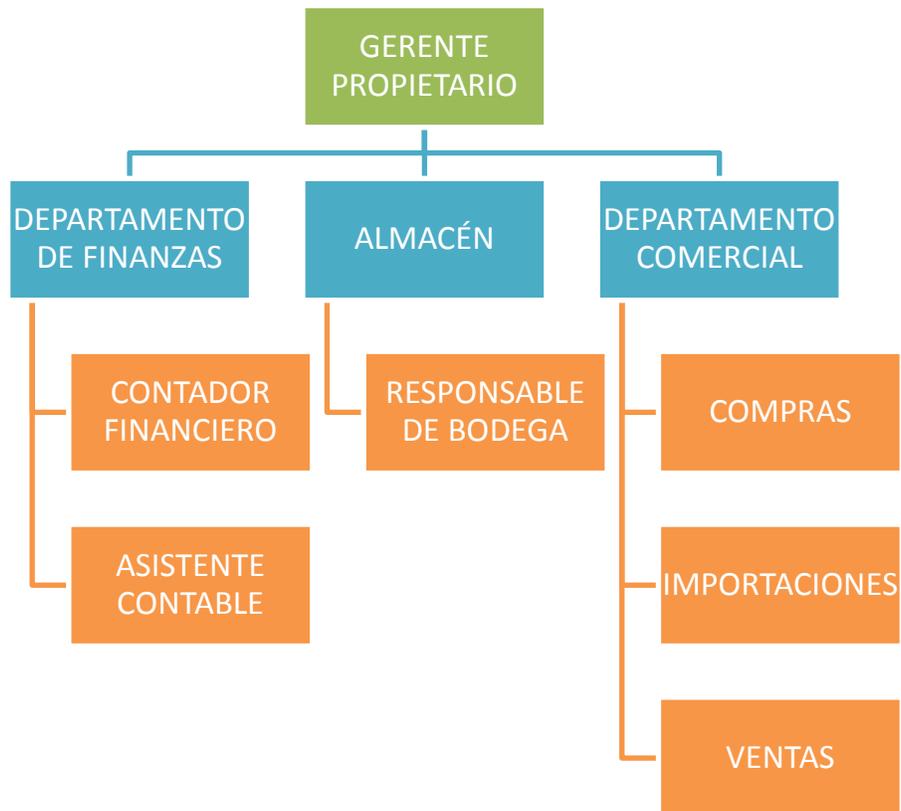


Figura n°1: Organigrama de la empresa “Soluciones Integrales” Cía. Ltda

Fuente: proporcionada por la administración

3.2 Auditoría Forense

3.2.1 Definición de Auditoría Forense

De acuerdo con el Instituto de capacitación y desarrollo en fiscalización superior (2011) El concepto de Auditoría es poco conocido y genera múltiples preguntas especialmente por el término Forense que generalmente se relaciona con la medicina legal. No obstante, su significado es mucho más amplio

Al latín forensis- Público

Al latín fórum- Foro

Lo forense se vincula con lo relativo al derecho y la aplicación de la ley en medida en que se busca un profesional idóneo para que asista al juez en asuntos legales que le competen y para ello aporte pruebas de carácter público para presentar en el foro.

De acuerdo con (sacan I.R, 2010) La Auditoría forense se encarga de detectar indicios y desenterrar evidencias de fraudes corporativos o actos de corrupción en entes privados o públicos, al revisar los libros contables, los balances y las facturas u otro documento que sustenten la información contable.

Analizando a (Mantilla, 2009) una Auditoría Forense es la actividad de un equipo multidisciplinario, es un proceso estructurado, donde intervienen contadores, auditores, abogados, investigadores, grafo técnicos, informáticos, entre otros, en atención al tipo de empresa, sus dimensiones y diversidad de operaciones, se puede requerir la participación de otros especialistas como ingenieros de sistemas, agrónomos, forestales, metalúrgicos, químicos, entre otros, que de la mano y bajo la conducción del Auditor Forense realizan la investigación.

Según (Castro, R. y Cano, M., 2003) La Auditoría Forense la podemos definir como: La exploración o examen crítico de las actividades, operaciones y hechos económicos, incluidos sus procesos integrantes, mediante la utilización de procedimientos técnicos de auditoría, a través de los cuales se busca determinar la ocurrencia de hechos ilícitos relacionados con el aprovechamiento ilegal de los bienes y recursos de un ente público o privado.

En base a los aportes de los diferentes autores se puede expresar, que la auditoría forense es un área especializada que se enfoca en analizar, detectar y demostrar aspectos relevantes que conlleve a la búsqueda de pruebas para comprobar acciones como fraudes, malversaciones de fondo, desfalco u otro tipo de acciones ilícitas que perjudican las operaciones y rentabilidad de una entidad. Esta responsabilidad se le otorga al auditor forense en conjunto de un equipo multidisciplinario para la obtención de evidencias.

3.2.3 Alcance de la Auditoría Forense

- Tiene el propósito de obtener evidencia suficiente y apropiada que compruebe contablemente la realización de un delito patrimonial y ponerla a consideración de las autoridades correspondientes.
- Es objetiva porque busca de la verdad histórica de los hechos y solamente se basa en la evidencia obtenida que compruebe contablemente la comisión de un delito patrimonial.
- Es metodológica, sigue un orden, aplica técnicas de auditoría y procedimiento específicos o alternativos que permitan obtener evidencia y llegar a un resultado.
- Es cuantificable porque determina el monto total del delito patrimonial.

- Ésta sujeta a las normas y procedimientos de auditoría aplicables en un caso en concreto, aplica técnicas de investigación y legislación penal vigente.
- Tiene un auditor a cargo, profesional acreditado y con título profesional, cuenta con un equipo de apoyo, este equipo de profesionales generalmente es multidisciplinario.

3.2.3 Objetivos de la Auditoría Forense

La auditoría tiene como principales objetivos:

- Prevenir y detectar delitos patrimoniales, luchar contra la corrupción y el fraude, evitar la impunidad y generar transparencia en los negocios.
- Identificar los posibles delitos económicos con anterioridad a la actuación judicial.
- Diseñar estrategias para la reparación de daños y pruebas especiales de auditoría que ayuden al descubrimiento de fraudes e identificar a los presuntos responsables.
- Los auditores son responsables de informar sobre actos ilícitos directamente a los interesados al más alto nivel directivo en la entidad auditada.

3.2.4 Importancia de la Auditoría Forense

Para (Williams, 2017) la importancia de la auditoría forense es:

Como un papel preventivo que debe formar parte del sistema de herramientas que determine la realización del fraude en la empresa y que es llevada a cabo por un equipo especializados que aumenta, en buena manera, los hallazgos de situaciones no deseables proporcionando asesoría en situaciones que, aunque no provengan de fraude, pueden provocar

pérdidas importantes a la empresa a fin de evitar tanto las razones que dieron lugar a los eventos indeseados, como fortalecer el modelo de administración y que contribuya a crear un compromiso ante el riesgo empresarial y a desarrollar los procesos de la empresa; que añada valor a los modelos de negocio, a través de la incorporación de mejores métodos de obtención de rendimientos financieros saludables.

3.2.5 Tipos de auditoría forense

Según (Badillo, 2008) afirma que: La auditoría forense es una auditoría especializada que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero a través de dos enfoques:

➤ Auditoría Forense Prevención:

Se orienta a la asesoría en la organización respecto a la capacidad de evitar, detectar y reaccionar ante posibles fraudes financieros, debido a que, se orienta a proporcionar aseguramiento en su sistema de control interno; además, puede incluir consultorías para implementar un esquema de alerta temprana de irregularidades, programas y controles antifraudes.

➤ Auditoría Forense Detección:

Identifica la existencia de fraudes financieros, mediante la investigación profunda y exhaustiva de los mismos, establece aspectos de: Cuantía del fraude, posible tipificación, presuntos autores y cómplices; estos son puestos muchas veces en consideración de la justicia que se encarga de analizar, juzgar y dictar la respectiva sentencia.

3.2.6 Cualidades del auditor Forense

El auditor forense es aquel profesional que en virtud de sus atributos se convierte en un investigador en esta sección se evidenciaran las fortalezas, destrezas y cualidades que debe de tener

para el desarrollo de los diferentes procesos donde se requiera su participación activa y tener presente el escepticismo profesional en todo el proceso de la auditoría.

DESTREZAS Y HABILIDADES DEL AUDITOR FORENSE

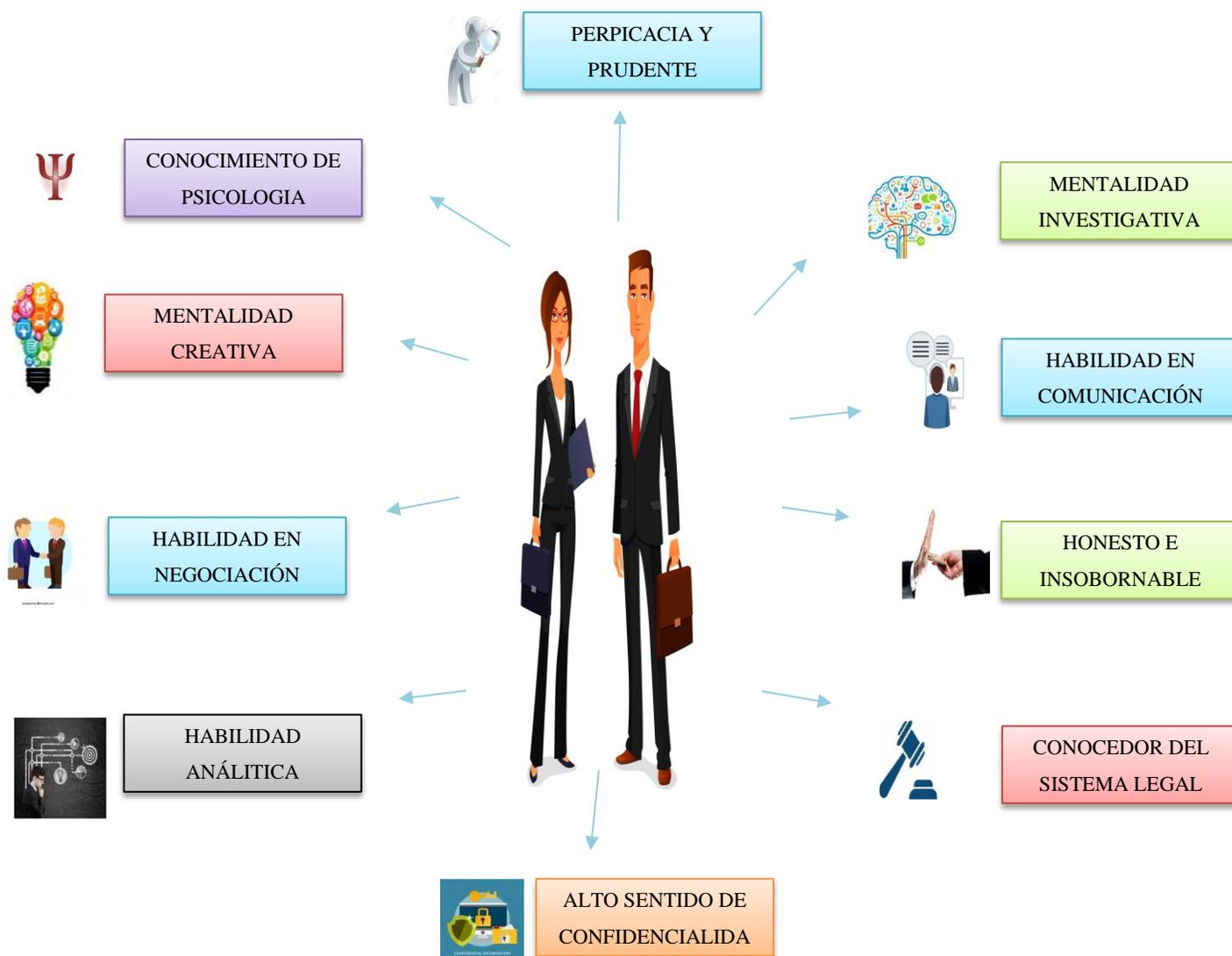


Figura n°2 Destrezas y Habilidades del Auditor forense.

Elaboración propia: según datos del Lic. Rafael Delgado (2017)

Debe ser perspicaz: El auditor debe estar un paso adelante en su criterio de evaluación y comprensión de los hechos, con el fin de identificar al responsable de un fraude o cualquier otro acto ilícito.

Conocimiento de psicología: Debe tener nociones básicas acerca de la motivación, emoción, funcionamiento del cerebro, inteligencia, personalidad, relaciones personales entre otras cosas.

Mentalidad investigativa: El auditor debe estar capacitado para ver más allá de los números y enfrentar la realidad de la situación.

Mentalidad creativa: Capacidad para analizar los hechos desde una perspectiva diferente a las demás y la cual permita proponer posibles soluciones a los problemas planteados.

Habilidad en comunicación y persuasión: Capacidad de convencimiento que tiene una persona para dar a conocer su trabajo o servicio de una forma clara, precisa y concisa.

Habilidad analítica: Ayuda a resolver problemas o situaciones, a fin de evitar juzgar con precipitación, sin previo análisis y reflexión.

Habilidad en negociación: La capacidad que tiene el auditor para llegar a acuerdos más favorable para ambas partes.

Conocedor del sistema legal: El auditor debe de tener conocimientos del ámbito legal en el que se desarrolla la auditoria, a fin de ajustar los objetivos, procedimientos y resultados de su auditoria a la base legal.

Honesto e insobornable: Auditor que actúa con autenticidad, franqueza, honradez e imparcialidad en el cumplimiento de cualquier actividad o trabajo proporcionando la garantía de calidad profesional y moral que demandan de esta actividad las entidades y personas.

Alto sentido de confidencialidad: Debe respetar la confidencialidad de los datos e información que obtenga en el curso de su trabajo y no debe revelar tal información a terceros sin que cuente con autorización expresa y específica de la entidad, a menos que exista una obligación de tipo legal o profesional para ello.

3.2.7 Técnicas, procedimientos normativas aplicables a la auditoría forense.

3.2.7.1 Definición de técnicas

En base a (Díaz, S. & Pérez, P., 2015) son los métodos prácticos de investigación usados por el auditor para recolectar las evidencias necesarias que fundamente sus conclusiones, su empleo se basa en su criterio o juicio según las circunstancias dado que incorpora nuevos procedimientos de carácter probatorio, que deben de ser del conocimiento del auditor y/o de personal calificado en procesos legales.

3.2.7.2 Tipos de técnicas

Según (Ayala, 2014), las técnicas de auditoría forense más relevantes son:

- Técnicas de verificación ocular

Comparación: Es el acto de observar la similitud o diferencia existente entre dos o más elementos facilitando de esa forma la evaluación por el auditor y la elaboración de observaciones, conclusiones y recomendaciones.

Observación: Es el examen ocular se realiza para cerciorarse como se ejecutan las operaciones, hechos o circunstancias ejecutados por el personal, las cuales están sujetas a examen teniendo como observador al auditor forense.

➤ Técnicas de verificación verbal

Indagación: Es el acto de obtener información verbal sobre un asunto mediante averiguaciones directas o conversaciones con los funcionarios responsables de la entidad.

Entrevistas o consultas: son efectuadas al personal de la entidad auditada o personas relacionadas con la investigación. Estas consultas pueden ser de carácter informativo, evaluativo o interrogativo para obtener los resultados esperados los aspectos considerados relevantes deben ser documentados y/o confirmados por otras fuentes y su utilización aceptada por la persona entrevistada.

➤ Técnicas de investigación escritas

Análisis: Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actividad, transacción o proceso, con el fin de establecer su naturaleza, su relación y conformidad con los criterios normativos y técnicas existente.

Confirmación: Es la técnica que permite comprobar la autenticidad de los registros y documentos analizados, a través de la información directa o por escrito, otorgada por los funcionarios que participan en las operaciones sujetas a examen (confirmación interna), por lo que están en disposición de opinar e informar en forma válida y veraz sobre ellas.

Conciliación: consiste en analizar y hacer que concuerden dos conjuntos de datos relacionados, separados o independientes a la vez, determinar la validez y veracidad de los informes, registros y resultados que están siendo examinados.

➤ Técnicas de verificación documental

Comprobación: Se aplica en el curso de un examen, con el objeto de verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidad de las operaciones efectuadas por una entidad, mediante la verificación de los documentos que la justifican.

Revisión selectiva: Consiste en un ligero examen ocular, con la finalidad de separar mentalmente las transacciones que no son típicas o normales.

Rastreo: Consiste en efectuar un seguimiento a una transacción o grupo de transacciones de un punto a otro dentro del proceso contable para determinar su correcto registro.

➤ Técnicas de verificación física

Inspección: Es el examen físico y ocular de activos, obras, documentos y valores, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad. Generalmente se acostumbra a calificarla como una técnica combinada, dado que en su aplicación utiliza la indagación, observación, comparación, rastreo, tabulación y comprobación.

➤ Técnica de verificación informática

Indagación cibernética: Permite obtener información e indicios de las personas o casos investigados mediante el uso de internet. La información obtenida debe ser analizada y en su caso desglosada para realizar nuevas búsquedas de información en el ciberespacio para encontrar eslabones que consoliden la investigación.

3.2.8 Procedimientos de Auditoría forense

Para (Rojas, 2012) los procedimientos de Auditoría Forense, constituyen el conjunto de técnicas aplicadas de forma secuencial para poder obtener las evidencias suficientes, competentes, relevantes y útiles que permitan sustentar las pruebas y testimonios que aporta el auditor forense, ante los tribunales o el Directorio que lo contrata para hacer frente a la demanda legal.

Según (Díaz, S. & Pérez, P., 2015) los procedimientos de auditoría forense pueden ser clasificados en:

a) **Procedimientos Generales:**

El proceso investigativo para fraudes financieros y corrupción, debe desarrollarse en el cumplimiento de una serie de procedimientos en un orden lógico y secuencial con el propósito de practicar una auditoría eficiente y cumplir con los objetivos establecidos en forma oportuna donde el auditor forense puede desarrollar para mostrar esquemas fraudulentos entre los cuales están:

- Analizar los alcances de los términos contractuales de la Auditoría Forense con la finalidad de que todos auditores que participan conozcan el propósito de la auditoría, de tal manera que no existan dudas y se pueda alcanzar los fines propuestos.
- Establecer estrategias que permitan obtener de forma detallada las declaraciones de las partes involucradas.
- Evaluar el control interno basado en el manejo del riesgo que permite pensar estratégicamente y actuar a tiempo para visualizar, identificar y cuantificar todos los riesgos posibles de manera preventiva y a generar controles antes de que sucedan los hechos.

➤ Obtener conocimiento apropiado de la materia y del ambiente específico del compromiso en que se realizará la Auditoría Forense, donde las partes involucradas en el informe correspondiente permitan sustentar conocimientos que adquieran discusiones con el cliente y abogados, revisando las hipótesis del problema, entrevistas y documentación involucrada.

b) Procedimientos para el estudio y verificación del control interno de las empresas.

El sistema de control interno puede reforzar o debilitar otros medios de prueba que se derivan de él, como es la documentación de respaldo de las transacciones el proceso de comprensión del sistema de control interno se divide en los siguientes pasos:

➤ Describir el sistema de control interno de la organización, a través de los cuestionarios de control interno, las descripciones y los diagramas los cuales deben de estar detallados adecuadamente.

➤ Verificación de la operatividad del control interno.

➤ Estudio y evaluación del control interno.

c) Procedimientos de validación.

Estos procedimientos de validación están relacionados con las técnicas de auditoría forense descritas anteriormente.

Los dos grupos anteriores de procedimientos a) y b) sirven de base para el planteamiento de la investigación. Este tercer grupo sirve para obtener la evidencia confirmatoria definitiva para cumplir con los objetivos de la investigación del fraude.

Estos tres tipos de procedimientos se complementan e interrelacionan para proporcionar el cuadro probatorio completo sobre los hechos investigados.

3.2.9 Marco legal y Normativo

3.2.9.1 Marco legal

La empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda está regido por las siguientes leyes:

➤ **(LEY N°698 2009) Ley General De Los Registro Público.**

Publicado en la Gaceta, Diario oficial N°239 del 17 de diciembre del 2009

Registro Mercantil tiene por objeto la inscripción de los comerciantes o empresarios, de los actos y contratos de comercio; la inscripción y legalización de los libros de Diario, Mayor, Actas, Acciones y cualquier otra información que determine la ley 698, Ley General de Registro Público.

➤ **(LEY N°562, 2005) Código Tributario De La República De Nicaragua.**

Publicado en La Gaceta, Diario Oficial No. 227 del 23 de noviembre del 2005.

Artículo 1.- Las disposiciones contenidas en este Código se aplican a los tributos establecidos legalmente por el Estado y a las relaciones jurídicas derivadas de ellos. Igualmente se aplicará a los otros tributos e ingresos que se establezcan a favor del Estado, exceptuando los tributos aduaneros, municipales, y las contribuciones de seguridad social, que se regirán por sus Leyes específicas.

Artículo 223.- Sin perjuicio de las facultades establecidas en el presente Código y demás leyes tributarias y en todo lo que no está regulado expresamente por la ley, el Titular de la Administración Tributaria determinará los procedimientos a aplicar mediante normativas emitidas a través de disposiciones, entre otros para los siguientes casos:

Inciso 5 Procedimientos especiales para:

- a) Notas de Créditos;
- b) Emisión de boletines informativos;
- c) Dictamen fiscal;
- d) Evacuación de consulta;
- e) Registro de Contribuyentes;
- f) Reembolso; y
- g) Cualquier otra disposición que se considere necesaria para el cumplimiento

de lo establecido en el presente Código, siempre que tal situación no implique alteración alguna a las disposiciones contenidas en la presente Ley.

➤ **(LEY N°822 2012) Ley De Concertación Tributaria.**

Publicada en La Gaceta, Diario Oficial N°241, del 17 de diciembre de 2012

La presente Ley tiene por objeto crear y modificar los tributos nacionales internos y regular su aplicación, con el fin de proveerle al Estado los recursos necesarios para financiar el gasto público.

➤ **Ley Creadora De La Dirección General De Ingreso (DGI).**

Publicado en la Gaceta, Diario Oficial N°144 del 29 de junio de 1957

Artículo 2.- para tal efecto del artículo la Dirección General de Ingreso tendrá a su cargo la aplicación de las leyes, reglamentos, actos y disposiciones que creen, establezcan o regulen una fuente de ingresos para el Estado, sea en concepto de ingresos para el derecho, producto, aprovechamiento o cualquier otra causa, con la excepción del artículo anterior en cuanto a la Recaudación General De Aduana.

3.2.9.2 Marco Normativo

➤ **NIA 240 Norma Internacional De Auditoría “Responsabilidad del auditor en la auditoría del estado financieros con respecto al fraude”**

El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) es proporcionar lineamientos sobre la responsabilidad del Contador Público para responder adecuadamente al fraude o a los indicios de fraude identificados durante la realización de la auditoría, así mismo tener en cuenta que tanto el gobierno de una entidad como la dirección son los responsables de la prevención y detección de fraudes, donde el factor que distingue el fraude del error es que la acción subyacente que da lugar a las incorrecciones de los estados financieros sea o no intencionada.

En el proceso de obtención de una seguridad razonable, el auditor es responsable de mantener una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría, teniendo en cuenta la posibilidad de que la dirección eluda los controles y reconociendo el hecho de que los procedimientos de auditoría que son eficaces para la detección de errores pueden no serlo para la detección del fraude.

➤ **NIA 315 Norma Internacional de Auditoría “ Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno”.**

Presenta la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de errores material en los estados financieros, mediante el entendimiento de la entidad, su entorno y control interno lo cual es un proceso continuo y dinámico de obtención, actualización y análisis de información durante la auditoría, que le permite al auditor planear la auditoría y evaluar los riesgos. La información obtenida puede servir como evidencia de auditoría.

Tiene como objetivos identificar y evaluar los riesgos de error material debido a fraude o error, que puedan existir a los niveles de estado financiero y aseveraciones. Para poder identificar estos riesgos el auditor debe tener un entendimiento de la entidad y su entorno, para así poder diseñar e implementar las respuestas apropiadas a los riesgos evaluados de error material. Entre los requisitos descrito en esta Nía están los siguientes:

- Procedimientos para la evaluación del riesgo y actividades relacionadas.
 - Entendimiento de la entidad, su entorno y control interno.
 - Identificación y evaluación de los riesgos de error material.
 - Documentación.
- **NIA 330 Norma Internacional de Auditoría “ Respuesta del auditor a los riesgos evaluados”**

Presenta la responsabilidad del auditor de planear e implementar respuestas a riesgos de representaciones errónea de importancia relativa identificados y evaluados durante la auditoría de estados financieros, el auditor debe obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría sobre los riesgos evaluados de representación errónea de importancia relativa, a través de la planeación e implementación de respuestas apropiadas a los riesgos.

- Respuestas generales.
- Procedimientos de auditoría para responder a los riesgos de representación errónea de importancia relativa a nivel aseveración.
- Presentación y revelación.
- Evaluación de la suficiencia y propiedad de la evidencia de auditoría.
- Documentación.

➤ **NIA 700 Norma Internacional De Auditoría” Formación de una opinión y dictamen sobre los estados financieros.**

Define la responsabilidad que tiene el auditor para constituir una opinión sobre los estados financieros, incluyendo parámetros como la forma y el contenido del dictamen que emite el producto del resultado de una auditoría de los estados financieros de propósito general de una entidad, basados en las normas internacionales de auditoría, las cuales presentan una guía para lograr una consistencia en el dictamen, lo que implica credibilidad y fácil entendimiento por parte del lector.

Por tal motivo el auditor deberá analizar y evaluar los hallazgos y conclusiones extraídas de la evidencia que se obtuvo de la auditoría como eje fundamental para lo que puede ser la expresión de la opinión de los estados financieros.

Es importante que el auditor tenga claridad sobre la expresión de opinión donde debe considerar los estados financieros como un todo respecto al dictamen del auditor.

Requisitos

- Formación de una opinión sobre los estados financieros
- Formación de una opinión
- Dictamen del auditor
- Información complementaria presentada con los estados financieros

➤ **Ley 976 Unidad de Análisis Financiero.**

La unidad de análisis financiero(UAF) es una institución descentralizada con patrimonio propio y personalidad jurídica, cuenta con un director y sub director nombrado por el presidente de la república, rinde informe de gestión anualmente al presidente de la república y de forma extraordinaria cuando este así lo requiera, el patrimonio de la UAF está conformado por la

asignación de presupuesto general de la república, donaciones, cooperación procedente de acuerdos internacionales y los bienes muebles e inmuebles que le sean propios.

Tiene la facultad para recibir y solicitar operaciones sospechosas, otros reportes o cualquier otra información que esté relacionada a dichos reportes, a los sujetos obligados y a cualquier entidad pública o privada incluyendo sociedades mercantiles, cooperativas que entre la actividades que realiza con sus asociados incluya la intermediación financieros y organizaciones sin fines de lucros información financiera o legal que tengan relación con operaciones relacionadas con el lavado de activo, financiamiento del terrorismo, financiamiento al proliferación al llevar a cabo análisis operativos y estratégicos sobre la información que obtenga en el ejercicio de sus funciones y comunicar los resultados de análisis a las autoridades responsables de investigar delitos y ejercer la acción penal ya sea de forma espontánea u oficiosamente o cuando esta se soliciten.

➤ **Ley N°641 Código Penal de Nicaragua**

Tiene como propósito evitar la aplicación arbitraria por parte de una persona la cual puede ser sancionado penalmente por una conducta cuando esta se consigna expresamente en el mismo Código Penal y con la sanción que se estable el mismo. Además, garantiza que toda persona a quien se le atribuya delito o falta penal tiene derecho a ser tratado con el mismo respeto a la dignidad inherente al ser humano y no podrá imponerse penas o medidas de seguridad que impliquen tortura, procedimientos o tratos inhumanos, crueles o degradantes.

3.3 Actos ilícitos y corrupción

3.3.1 Definición del fraude

Según la International Federation of Accountants(IFAC) Fraude se refiere al acto intencional, por parte de uno o más individuos del área de administración, personal o terceros, que

produce una distorsión en los estados financieros, el cual puede involucrar: la manipulación o falsificación de documentos, el uso indebido de recursos, la supresión u omisión de los efectos de las transacciones en los registros y la aplicación indebida de las políticas de contabilidad.

Según el Instituto de Auditores Internos el fraude consiste en: Todo acto ilegal que se caracterice por el ocultamiento de información, engaño o por la violación de la confianza.

Es la acción contraria a la verdad y a la rectitud en perjuicio de un tercero. El Black's Law Dictionary define fraude como: los múltiples medios por los cuales la ingenuidad humana puede transmitir la propiedad sobre algo, los cuales son preparados por un individuo para obtener una ventaja sobre otro, mediante falsas indicaciones o supresión de la verdad.

3.3.2 Tipos o clases de fraudes

Tal como expresa la International Federation of Accountants (IFAC) Las dos principales categorías de fraude son: Informes Financieros Fraudulentos y Malversación de Activos.

➤ **Informes Financieros Fraudulentos**

Son un error u omisión intencional en las cantidades o revelaciones con la intención de engañar a los usuarios, la mayoría de los casos de informes financieros fraudulentos sobreestiman los activos e ingresos u omiten los pasivos financieros y gastos para mostrar ingresos más altos.

➤ **Malversación de activos**

Involucra el robo de los activos de una entidad por parte de empleados o directivos la mayoría de veces estos robos no alcanzan las cuantías requeridas para ser catalogados como materiales. Sin embargo, gran parte de este fraude involucra también a partes externas, como el robo de mercancías y engaños por partes de los proveedores. Según la asociación de investigadores

certificados de fraudes estima que las compañías pierden por fraudes en promedio hasta un 5% de sus ingresos.

➤ Fraude Corporativo

Según a (Uzun et al., 2004) Engloba las situaciones en contra de los intereses de los involucrados a defraudaciones de la administración pública, la elaboración y divulgación de estados financieros fraudulentos y en general violación de las regulaciones legal con objeto de generar beneficios económicos, Prestamistas, Inversionistas, Accionistas, Estado (sociedad).

A este tipo de fraude, el SAS 99 lo denomina «reportes financieros fraudulentos». Otros autores lo denominan «revelaciones financieras engañosas», «fraude de la administración», «crimen corporativo» o «crimen de cuello blanco». Una empresa honesta presenta los estados financieros reales; en cambio, una empresa deshonesto, dependiendo de los irregulares (fraudulentos) y fines que persiga, puede tender a distorsionar los estados financieros generalmente en dos sentidos (los mismos que determinarán el enfoque de la auditoría forense): Aparentar fortaleza financiera o Aparentar debilidad financiera.

➤ Fraude Laboral (Ocupacional)

El fraude laboral es la distorsión de la información financiera (malversación de activos) con ánimo de causar perjuicio a la empresa uno o varios empleados fraudulentamente distorsionan la información financiera para beneficiarse indebidamente de los recursos de la empresa (activos: efectivo, títulos valores, bienes u otros). Cuando dos o más personas se ponen de acuerdo para perjudicar a un tercero están actuando en colusión. A este tipo de fraude, el SAS 99 lo denomina «apropiación indebida de activos». Otros autores lo denominan «desfalco» o «crimen ocupacional».

3.3.3 Triángulo del fraude

Según la (ACFE, 2018) manifiesta que el triángulo del fraude es un modelo que puede ser usado para explicar los factores que hacen que una persona llegue a cometer fraude laboral. Consta de tres componentes que juntos, llevan a un comportamiento fraudulento, tales como:



Figura n°3 Triangulo del fraude

Fuente: En base a datos obtenidos por la ACFE (2018)

En base a (Joya, 2017) describe que los componentes para realizar fraudes constan de los siguiente:

- Incentivo/ presión:

Deseo o necesidad material o psicológica que tiene una persona para cometer fraudes, donde se reconoce que muchas veces es el ánimo de lucro, aunque se concede que hay situaciones excepcionales donde la necesidad legítimas circunstancias han provocado dicha necesidad.

Los empleados experimentan diferentes tipos de presiones a nivel personal debido a la situación económica y sus circunstancias particulares, lo que a su vez puede condicionar la actitud y el comportamiento que tienen hacia la organización estas pueden ser:

La situación económica, circunstancias personales o necesidades legítimas.

➤ **Actitud/ racionalización:**

Justificación que expresa la percepción del individuo que comete fraudes, de hecho, cometido es ética y moralmente correcto y justificable. De esta manera, el defraudador es capaz de llevar a cabo actos ilícitos sin ningún tipo de culpabilidad y con frecuencia los defraudadores justifican las actividades irregulares dentro de la compañía debido a: sentimientos de injusticia, motivos ideológicos.

➤ **Oportunidad:**

Se relaciona con la percepción del defraudador de que puede realizar el fraude sin que sea descubierto. Estos individuos valoran tanto la percepción de control, es decir el temor a ser descubiertos y posterior descredito que ellos pueden ocasionarles, como es la percepción de castigo que se derivan de estas situaciones.

Dentro de la compañía existen ciertas circunstancias que pueden favorecer especialmente la oportunidad de llevar a cabo delitos económicos, tales como:

El exceso de confianza, el acceso privilegiado, conocimiento del entorno laboral, debilidades internas o ausencias de control interno y de seguridad, fallos incompetencia o desconocimiento.

3.3.4 Riesgos para las organizaciones vinculadas a la comisión de delitos económicos.

a) Riesgos empresariales:

En relación a este tipo de riesgo la entidad se ve afectada de forma directa, por lo que perjudica su propia reputación y a consecuencia de este tipo de actos los daños son más difíciles de medir y se reduce la rentabilidad futura, los que impide acceder a los proveedores, los costos del negocio aumentan y es ahí donde se ve afectado la posición en el contexto empresarial.

b) Riesgos económicos y legales:

Son aquellos donde las organizaciones se ven involucradas y tendrán que soportar el pago de sanciones financiera, penalizaciones legales, perdidas de licencias y asumir incluso una condena a prisión de los empleados y directivos involucrados.

c) Riesgos sociales y personales:

Perjudica directamente a los accionistas, inversores, clientes, proveedores y empleados de la identidad afectada. Estos últimos pueden perder la confianza en la dirección de la compañía y en cierto caso algunos de los trabajadores intentarían sacar provecho de los beneficios obtenidos, o como consecuencia de su descontento bajarían su rendimiento e iniciativa en la empresa, mientras otros intentarían abandonar. En el caso de los directivos o empleados involucrados, la comisión de delitos económicos puede perjudicar negativamente su reputación y suponer el fin de su carrera, además de asumir la obligación de asumir consecuencias penales, civiles y laborales.

3.3.5 El diamante del fraude

Según (Wolfe. T.D., 2004) presentan el diamante del fraude como un modelo explicativo de los motivos por los que se cometen actividades fraudulentas. Nuevo planteamiento añade la capacidad de modelo convencional del triángulo del fraude, se refiere a las características personales y habilidades del defraudador en este sentido la capacidad es en última instancia el elemento que condiciona la ocurrencia de los delitos económicos.

Se presenta el diamante del fraude ilustrado, con sus cuatro elementos: el incentivo, la oportunidad, la racionalización y la capacidad.

DIAMANTE DEL FRAUDE



Figura n°4: Diamante del fraude

Fuente: Elaborado en base a los datos de Fraud magazine (2011)

Dichos autores hacen énfasis en la capacidad y habilidad personal del defraudador para llevar a cabo actividades fraudulentas, especialmente en los casos más complejos de duración dilatada en tiempo o que implican grandes sumas de dinero.

Cuatro rasgos personales observables para facilitar la identificación de los causantes del fraude y su detección por parte de la empresa.

- Habilidad para hacer frente a la tensión generada durante actos irregulares.
- Confianza de que no será detectado o si se detecta, se libraré del problema.
- Puestos que conlleva responsabilidad dentro de la organización.
- Habilidad para beneficiarse de las debilidades en los sistemas informáticos

de contabilidad y control interno, valiéndose de abuso de autoridad para llevar a cabo el fraude u ocultarlo.

Este modelo permite conocer las capacidades necesarias para cometer actividades ilícitas, ayudando así a la organización y a los auditores a crear un perfil más complejo y responsables.

3.3.6 Perfil de defraudador

De acuerdo con (KPMG, 2013) las observaciones sobre la personalidad de los defraudadores recogida por el informe se pueden observar rasgos personales y habilidades más relevantes que caracterizan a gran parte de las personas involucradas.

Es destacable el elevado porcentaje de los defraudadores muy respetados en las organizaciones un 39% se deduce que la mayoría de los casos se confiaba en el trabajador y no se cuestionaban sus actos. Se observa un significativo porcentaje de defraudadores cordiales, extrovertido de la misma forma que los cultos, prestigioso, es muy similar.

PERFIL DEL DEFRAUDADOR

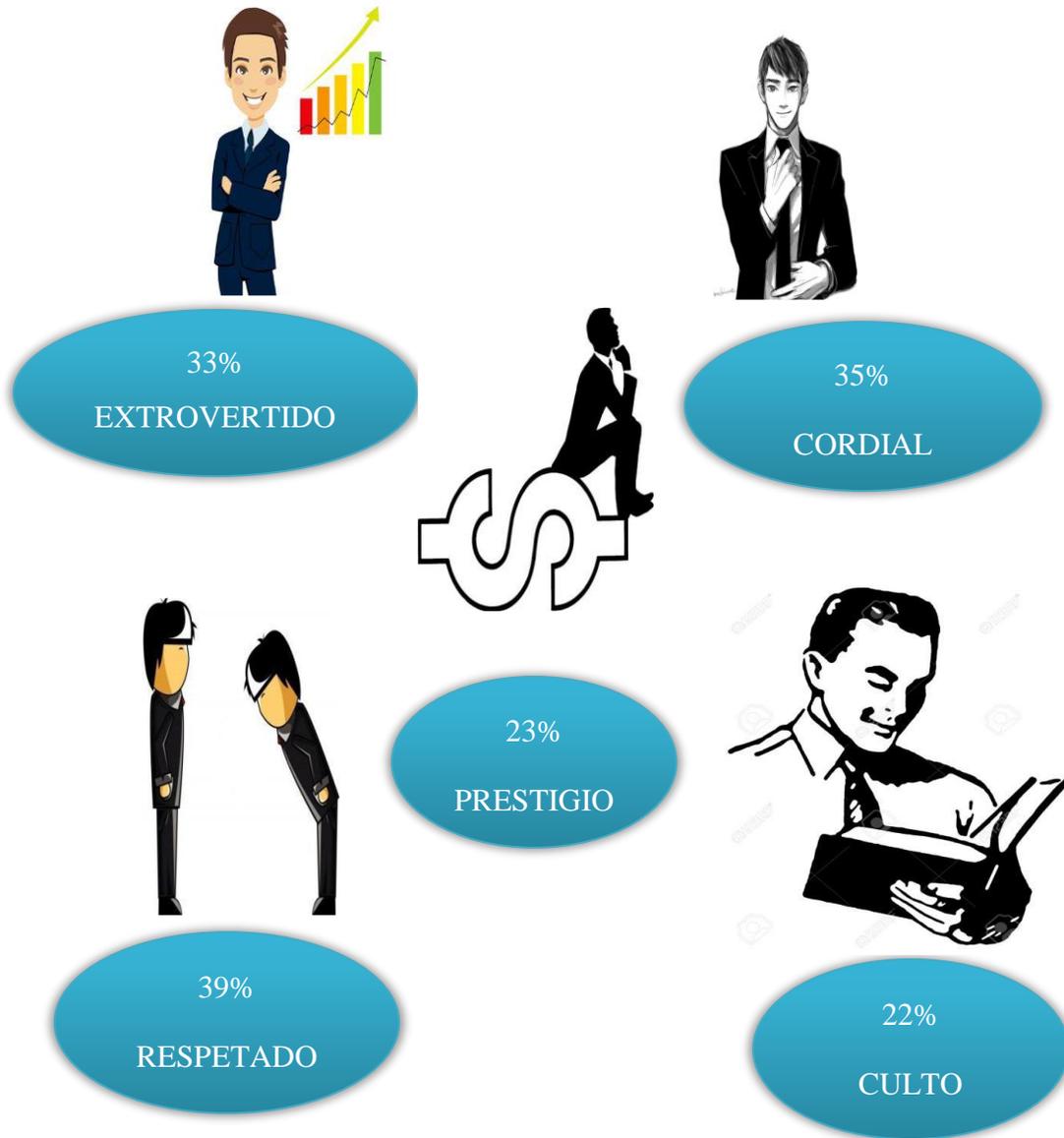


Figura n°5: Perfil del defraudador

Fuente: Elaboración propia en base a estudios realizados por (KPMG.2013).

La diversidad de atributos que puede tener un defraudador puede ser múltiples, por lo tanto, no existe un prototipo de personalidad definido propenso al fraude, lo que confirma la existencia muchos perfiles de defraudadores.

3.4 Control interno

3.4.1 Definición

Según la (INTOSAI, 2006) El control interno es un proceso, efectuado por la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionado con el logro de objetivos.

De acuerdo a (Controloria General de la Republica) “el control interno es el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan autoridades y su personal a cargo, con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una entidad pública”.

El control interno no es un evento aislado, es una serie de acciones de control que ocurren de manera constante, a través del funcionamiento y operación de cada institución pública debiendo reconocerse como un componente integral de cada sistema o parte inherente a la estructura administrativa y gestión de cada organismo y entidad pública y asistiendo a la máxima autoridad de manera permanente, en cuanto al manejo de la institución y alcance de sus objetivos que se refiere.

3.4.2 Objetivos del control interno

Se agrupan en tres categorías:

- a) Objetivos operativos:

Relacionado con la eficiencia y eficacia de las operaciones incluidos sus objetivos de rendimientos financieros y operacional, y la protección de sus objetivos frente a posibles pérdidas.

b) **Objetivos de información:**

Hacen referencia a la calidad de la información sociedad y no sociedad, que fluye dentro y fuera de la organización se refieren a la preparación de reportes para el uso de la organización y los accionistas, teniendo en cuenta la veracidad, oportunidad y transparencia.

c) **Objetivos de cumplimiento:**

Hacen referencia al cumplimiento de leyes y regulaciones a la que está sujeta la entidad.

3.4.3 Componentes del sistema de control interno

El sistema de control interno, cuenta con cinco componentes que interactúan entre sí para alcanzar o dar las condiciones propicias para cumplir con la misión de la empresa y obtener el cumplimiento de su visión y objetivos estratégicos, los componentes deben estar integrado de manera ineludible al proceso de dirección y de los cuales son:

3.4.3.1 Entorno de control.

Es el ambiente en donde se desarrollan todas las actividades organizacionales bajo la gestión de la administración. El entorno del control es influenciado por factores tanto interno como externos, tales como la historia de la entidad, los valores, el mercado y el ambiente competitivo y regulatorio, comprende las normas, procesos y estructura que constituyen la base a desarrollar el control interno de la organización.

3.4.3.2 Evaluación de riesgos.

Identifica los posibles riesgos asociados con el logro de los objetivos de la organización. Toda organización tiene que hacer frente a una serie de riesgos de origen tanto interno como externo, que deben ser evaluados. El riesgo se define como la posibilidad de que ocurra un acontecimiento y afecte negativamente a la consecución de los objetivos.

El riesgo comprende barreras que se imponen a la organización en su crecimiento o inclusive para su supervivencia. Eliminar completamente el riesgo es una situación hipotética, porque los factores a considerar son demasiados en un entorno donde el dinamismo es una constante. Sin embargo, existen muchas acciones para reducir el riesgo de que la organización sea afectada. Una de estas es la implementación de un adecuado sistema de control interno.

3.4.3.3 Actividades de control.

Las actividades de control se definen como las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos.

Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la entidad, en las diferentes etapas de los procesos de negocio y en el entorno tecnológico sirven como mecanismos para asegurar el cumplimiento de los objetivos. Según su naturaleza pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas.

3.4.3.4 Información y comunicación

Conjunto de actividades envuelve personal, procesos, datos y/o tecnología, que permite que la organización obtenga, genere, use y comunique transacciones de información para mantener

la responsabilidad, medir y revisar el desempeño o progreso de la entidad hacia el cumplimiento de los objetivos.

La información está compuesta por los datos que se combinan y sintetizan con base en la relevancia para los requerimientos de información. Es importante que la dirección disponga de datos fiables a la hora de efectuar la planificación, preparar presupuestos, y demás actividades. Es por esto que la información debe ser de calidad y tener en cuenta los siguientes aspectos:

Contenido: ¿presenta toda la información necesaria?

Oportunidad: ¿se facilita en el tiempo adecuado?

Actualidad: ¿está disponible la información más reciente?

Exactitud: ¿los datos son correctos y fiables?

Accesibilidad: ¿la información puede ser obtenida fácilmente por las personas adecuadas?

3.4.3.5 Supervisión del sistema de control – Monitoreo

Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo; así mismo, el Sistema de Control Interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias. Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad. Es importante determinar, supervisar y medir la calidad del desempeño de la estructura de control interno.

3.4.4 Importancia del control interno.

Como señala (Deloitte, 2020) Permite a las entidades resguardar los recursos de la empresa o negocio evitando pérdidas por fraudes o negligencia, de igual forma que se puedan detectar

desviaciones que se presentan en las empresas y que pueden afectar el cumplimiento de los objetivos de la organización.

En el caso de las pequeñas y medianas empresas no todas cuentan con un sistema de administración bien definido, donde muchas veces los objetivos y planes no se encuentran por escrito, sino que se trabaja de manera empírica, solucionando problemas conforme se presentan, invirtiendo sin planificación, creando departamentos a medidas que surgen las necesidades, entre otras cosas.

3.4.5 Ventajas de contar con un sistema de control interno.

Un sistema de control interno adecuado permite aportar seguridad de manera razonable respecto a los siguientes contextos de una organización:

- La efectividad y eficiencia de diversas operaciones.
- La confiabilidad de la información que se esté auditando.
- El cumplimiento de la legislación y las regulaciones aplicables que afecten a las operaciones de la organización a las que pertenezca.
- La mejor ejecución de auditorías de control externo.

Por lo tanto, es importante que una empresa cuente con sistema de control interno adecuado que permita desempeñarse de una forma más estructurada, planificada y con continuo alineamiento que ayude a accionar proactivamente a los efectos de eliminar o disminuir significativamente la multitud de riesgos.

3.4.6 Matriz de riesgo.

3.4.6.1 Definición de Riesgo

Son todos aquellos eventos provistos o imprevistos capaces de afectar el logro de los objetivos de tiempo, costo, alcance y resultados esperado de un proyecto regularmente se expresa en termino de impacto y probabilidad. Sin embargo, los riesgos no son estático, es decir, los supuestos que se usaron para determinar la probabilidad y el impacto cambian medida de que avanza un proyecto.

3.4.6.2 Matriz de riesgo

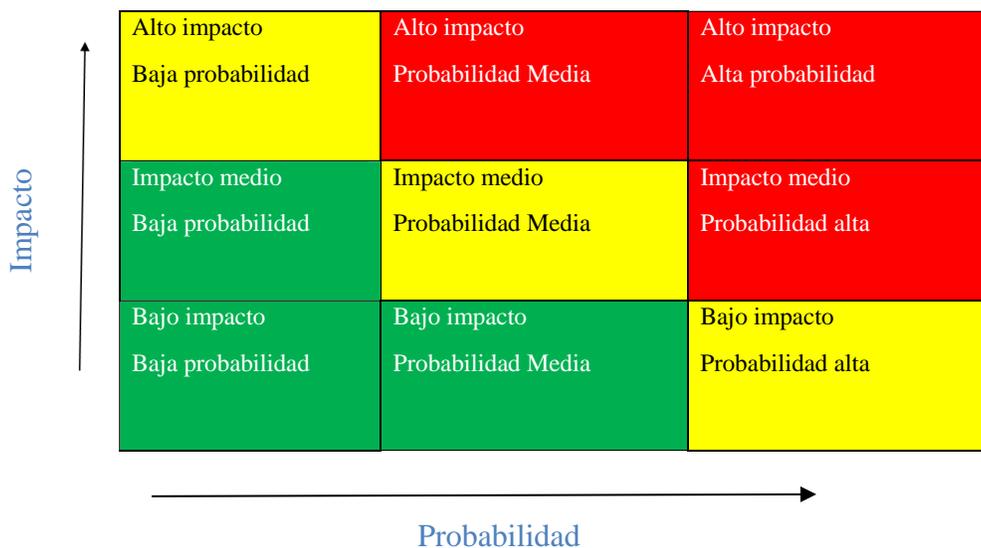
Constituye una herramienta de control y de gestión normalmente utilizada para identificar las actividades (procesos y productos) más importante en una empresa el tipo y el nivel inherentes a estas actividades y los factores relacionados con el riesgo (factores de riesgos). Así mismo una matriz de riesgo permite evaluar la efectividad de una adecuada gestión y administración de los riesgos financieros que pudieran impactar los resultados y por ende el logro de los objetivos de una organización.

Se compone de dos vectores, uno de impacto y el otro de la probabilidad, cuya combinación define el nivel de riesgo de una operación en particular, permite establecer un ranking cuantitativo y cualitativo de los riesgos implícitos en una determinada operación en base a la información disponible, estableciendo así un orden de prioridades y para poder utilizar e interpretar este instrumento, consiste en definir los umbrales de tolerancia delimitando las zonas de la tabla que indican mayores y menores riesgos cualitativos lo que generalmente se hace asignando colores a cada uno de las celda que pertenecen a cada umbral.

3.4.6.3 Importancia de la matriz de riesgo.

Permite identificar las acciones que se tomaran para mitigar los riesgos críticos, determinar los responsables para llevarlo a cabo, especificar un presupuesto y un cronograma para realizarlas y controlar los resultados de las acciones con base en los indicadores de resultados. Además de realizar un diagnóstico objetivo y global de empresas en diferentes tamaños y sectores, así mismo de evaluar la efectividad de la gestión de los riesgos, tanto financieros como operativos y estratégicos, que están impactando en la misión de una determinada organización,

Figura n°6: Matriz de riesgo



Probabilidad

Elaboración propia

IV. Preguntas directrices

1. ¿Se podrá conocer el marco normativo y legal aplicable de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda?
2. ¿Cuál es el factor más común por el cual el defraudador comete un acto ilícito o de corrupción?
3. ¿Se podrá valorar la importancia de un manual Control Interno en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda?
4. ¿Al realizar la propuesta estrategia de prevención y detección de fraude, se evitará a que se cometan fraudes en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda?

V. Operacionalización de variables

Objetivos	VARIABLES	Definición conceptual	Sub variables	Indicadores	Instrumentos
Describir el marco legal y normativo de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.	Marco legal y normativo	Es un conjunto de normas dictadas por un poder legítimo o una autoridad para regular conducta o procedimiento que debe de seguir un individuo o una organización para cumplir con los objetivos determinados	Se realizó un proceso de identificación de las normativas legales, las cuales se encuentra regida la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, para su funcionamiento	Ley 698 Ley 562 Ley 822	Revisión documental: Páginas web, tesis, documentos electrónicos. Anexo 1: Entrevistas
Determinar cuáles son los factores que conllevan a los protagonistas a cometer actos ilícitos o corrupción en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.	Actos ilícitos o corrupción	El fraude consiste en: “Todo acto ilegal que se caracterice por el ocultamiento de información, engaño o por la violación de la confianza (Instituto de Auditores Internos)	Factores para cometer un fraude	Triangulo del fraude: Oportunidad Razonabilidad Motivación	Revisión documental. Anexo 1: Entrevistas (p5, p6, p7, p8)
Mencionar la importancia que tiene la implementación de un sistema de control interno en la empresa Soluciones Integrales C. Ltda.	Control interno	Es herramienta que utiliza la organización para evaluar que las metas y objetivos establecidos por la empresa se desarrolle satisfactoriamente para que eventos indeseables sean prevenidos o detectados y corregidos. (AUDITOOL, 2019)	Componentes del COSO 2013	Ambiente de Control, Evaluación de Riesgo, Actividades de Control Información y Comunicación , Actividades de monitoreo	Anexo 2: Cuestionario del control interno Resumen de calificación del control interno

Fuente: Elaboración propia

VI. Diseño Metodológico

En este acápite se describirán los aspectos metodológicos que fueron utilizados en esta monografía, describiendo a continuación cada uno de ellos:

6.1 Tipo de investigación

Este trabajo se realizó bajo el tipo de investigación exploratoria con la finalidad de conocer las áreas o debilidades presente en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.

6.2 Nivel de investigación

Se puede clasificar como descriptiva, partiendo que es una investigación que consiste en llegar a conocer las especificaciones, características y rasgos importante de un determinado fenómeno, además de relacionarlas con las variables propuestas adquiriendo la información de diferentes fuentes.

6.3 Enfoque de la investigación

Es de tipo cualitativo por lo que se realizaron entrevistas para recolectar la información que se utilizó para su respectivo análisis, la revisión documental y evaluación del Control Interno

6.4 Población

Es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. La población que se tomada en cuenta para esta investigación estará conformada por los trabajadores que colaboran en la empresa soluciones integrales Cía. Ltda.

6.5 Muestra

Es un subgrupo de la población del cual se recolectan los datos y debe ser representativo de la población. En este caso se tomó como muestra al área contable entre los cuales están el contador General y el Gerente de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.

6.6 Métodos y técnicas de recolección de datos

6.6.1 Métodos.

En esta investigación se aplicó el método inductivo lo que conlleva un análisis de lógico y ordenado sobre el problema que se está investigando, que permitió la recolección de datos para proponer las recomendaciones a la entidad.

6.6.2 Técnicas de recolección de datos.

6.6.2.1 Fuentes de información.

Fuente primaria: Las fuentes primarias se obtuvieron por medio de la entrevista realizada al personal de la contabilidad de la empresa y documentos proporcionados por la empresa.

Fuentes secundaria: Se considera en esta investigación libros, tesis, documentos electrónicos, páginas web para conocer información relacionada al tema de estudio.

6.7 Instrumentos

Para la recolección de datos se aplicaron los siguientes instrumentos:

Entrevista: Fue dirigida al Gerente General y el Contador de la empresa Soluciones Integrales, Cía. Ltda.

Cuestionario de control interno: se evaluaron los componentes en la empresa Soluciones Interno Cía. Ltda.

VII. Análisis e interpretación de resultados

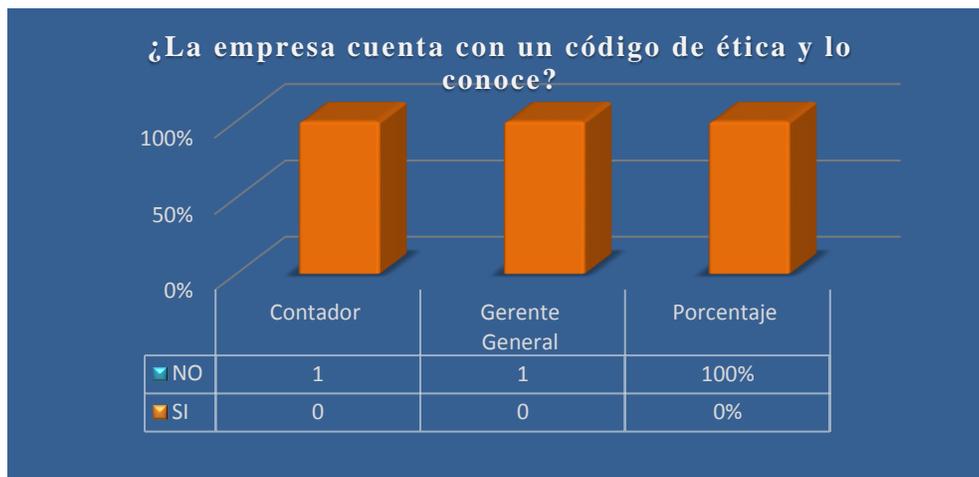
Con el fin de lograr los objetivos planteados en esta investigación se realizó el análisis de los resultados obtenidos por medio de los instrumentos aplicados los cuales fueron: entrevistas y cuestionario de Control Interno.

Se presentan los siguientes resultados dando respuestas a cada una de las preguntas realizadas por cada uno de los objetivos específicos planteados al inicio de esta investigación monográfica.

7.1 Describir el marco legal y normativo aplicable a la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda en el período 2018-2019.

Mediante el análisis realizado se identificó que la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, se rige por las siguientes normas legales entre las cuales están: Ley 822 Ley de Concertación Tributaria, Ley 562 ley del Código Tributario de la República de Nicaragua, Ley 698 Ley Registro Público, Ley creadora de la Dirección General de Ingreso. Cumpliendo así con las normativas legales correspondiente para su debido funcionamiento de acuerdo a los lineamientos establecidos en las mismas leyes.

Gráfico n°1 Código de ética de la empresa



Fuente: Elaboración propia

Conforme a la entrevista realizada al Contador y Gerente General se obtiene una respuesta negativa del 100% indicando que corresponde a un 50% del contador y un 50% del gerente general lo que indica que la empresa no cuenta un código de ética.

Gráfico n°2 Leyes y normativas legales



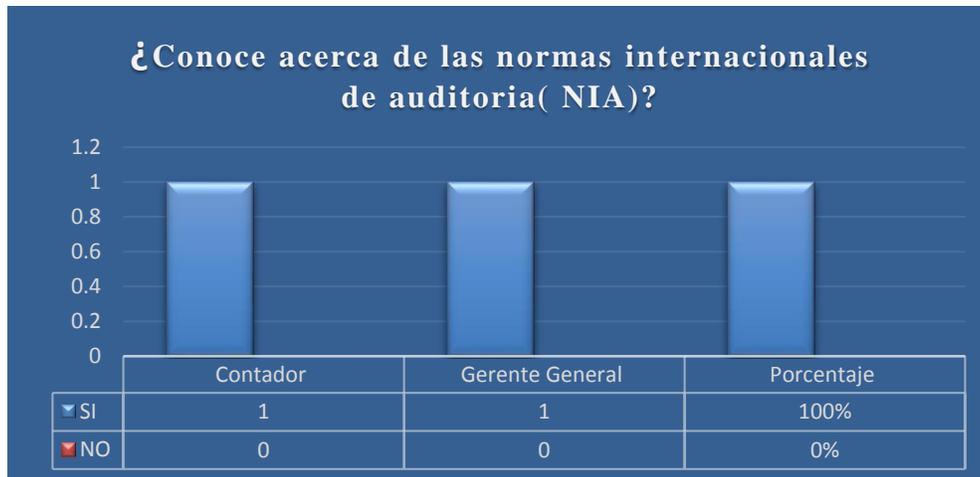
Fuente: Elaboración propia

El resultado obtenido en la entrevista fue una respuesta positiva que corresponde a 50% por parte del contador y 50% gerente general, sin embargo, aunque conozcan las leyes no significa que la conocen a detalle por ejemplo por parte del gerente menciono algunos detalles, pero no especifico a cuál Ley corresponde, solo el contador se ha informado acerca de esta norma.

7.2 Determinar cuáles son los factores que conllevan a los defraudadores a cometer actos ilícitos o corrupción en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.

Para el cumplimiento de este segundo objetivo se tomó como referencia la información adquirida de las diferentes fuentes. Una vez obtenido se procedió a analizar las respuestas de la entrevista realizada a las personas correspondientes según el anexo n°1, número tres de las cuales se obtuvieron los siguientes resultados.

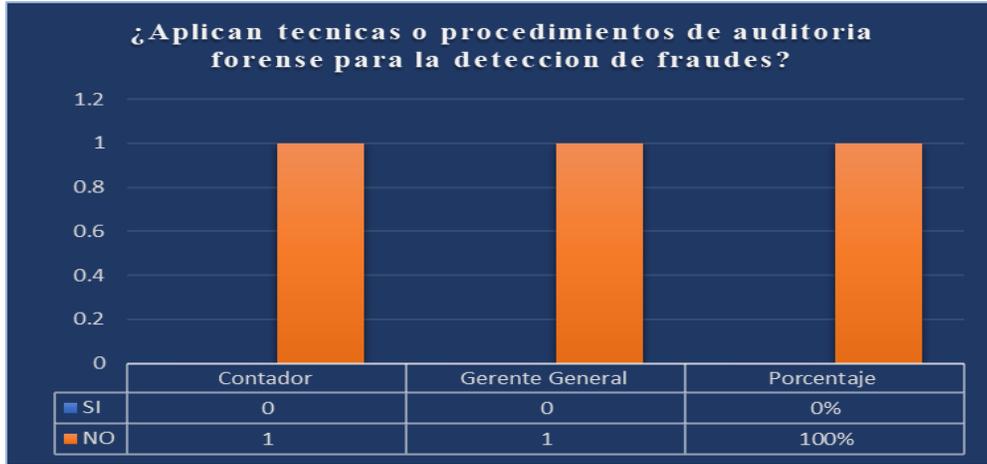
Gráfico n°3 Normas Internacionales de auditoria



Fuente: Elaboración propia

Del anexo número 1, gráfico número 3, se obtuvo una respuesta de la afirmativa correspondiente al 50% por parte de contador y un 50% por parte del gerente general, lo cual indica que si tienen conocimiento de que existen estas normas de auditoria, pero no la forma en cómo deben de ser implementadas.

. Gráfico n°4 Técnicas y procedimientos de auditoria



Fuente: Elaboración propia

En relación al anexo número 1, grafico número 4 se obtuvo una respuesta negativa que corresponde a un 100% lo cual indica que ellos no aplican ningún tipo de técnica o procedimientos que le permita identificar situaciones con respecto al fraude, lo que hacen es tomar medidas que eviten posibles situaciones que puedan afectar la operatividad de la empresa, aunque sea de una forma empírica.

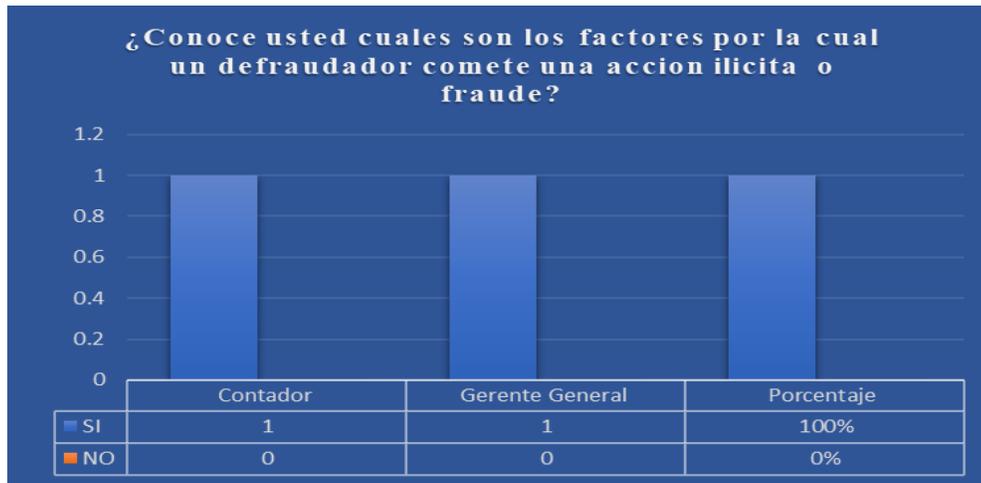
Gráfico n°5 El fraude se puede eliminar



Fuente: Elaboración propia

Del anexo número 1, grafica número 5 se obtiene una respuesta negativa que corresponde a un 100% por parte de ambos entrevistados, lo que indica que el fraude es algo que no se puede eliminar, lo que se hace es tomar medidas adecuadas y preventivas que permitan identificar situaciones irregulares que afectan negativamente al negocio.

Gráfico n°6 Factores del fraude



Fuente: Elaboración propia

Del grafico número 6 del anexo número 1 se obtuvo una respuesta positiva de un 100% indica que una persona puede cometer acciones indebidas por problemas económicos que sería el de mayor incidencia, por problemas de salud, por un nivel de vida mejor que aparentan tener, sin importar el lugar donde se encuentren colaborando o no.

7.3 Menciona la importancia que tiene la implementación de un sistema de control interno en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, bajo la metodología del COSO 2013.

Gráfico 7 control interno



Fuente: Elaboración propia

Del gráfico 7 anexo 1 se obtiene un resultado negativo que corresponde a un 50% por parte de contador, y a un 50% gerente general lo que indica que la empresa no cuenta con un manual de control interno.

Una vez aplicado la entrevista se aplicó la herramienta de evaluación de control interno en base a COSO 2013 en la empresa Soluciones integrales Cía. Ltda la cual permita evaluar la importancia que tiene el mismo a continuación se detallan los siguientes resultados.

Periodo de evaluación

El periodo comprendido a evaluar es el comprendido al 31 de diciembre del 2019 con base al marco conceptual del Control Interno emitido por el Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (Organización COSO).

Objeto de evaluación

Evaluará el control interno en la empresa soluciones integrales Cía. Ltda con la finalidad de identificar si existe un control interno en la entidad.

Evaluación

El nivel de calidad depende del grado de cumplimiento de las aseveraciones presentes y funcionando.

Presente: Determina de que los componentes y principios relevantes existen en el diseño del control interno.

Funcionando: Determina de que los componentes y principios relevantes se aplican como fueron concebidos y funcionan juntos.

Calificación: Calificación del grado de los estados "Presente "y "Funcionando"

Para la medición de la calidad de la aseveración "Presente" en cada punto de enfoque se aplicó la siguiente escala, determinar si el control está "Funcionando" integradamente con cada componente y principio aplicamos la siguiente escala de calificación a los puntos de enfoque:

Alto	3
Medio	2
Bajo	1

La calificación de principios y componente se determinó así:

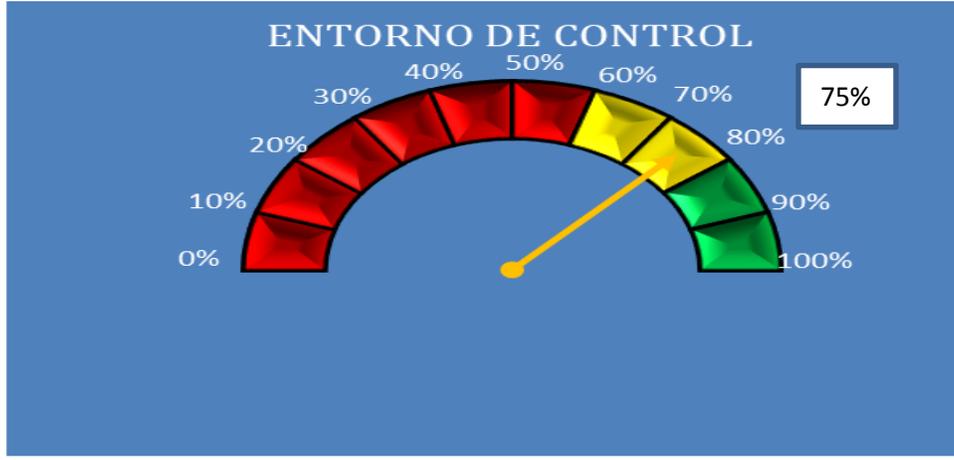
La calificación de cada principio será el promedio de la calificación de cada punto de enfoque en una escala de 0 a 100%.

La calificación de cada componente será el promedio de la calificación de cada principio en una escala de 0 a 100%.

La calificación de la calidad del sistema resulta del promedio de las calificaciones de los estados "Presente y Funcionando" para cada principio y componente. Y la escala de calificación se define a continuación

Nivel de calidad: Alto para una calificación mayor a 80%.
Nivel de calidad: Medio para una calificación entre 60 y 80%.
Nivel de calidad: Bajo con una calificación menor a 60%.

Gráfico n°8 Entorno del Control de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.

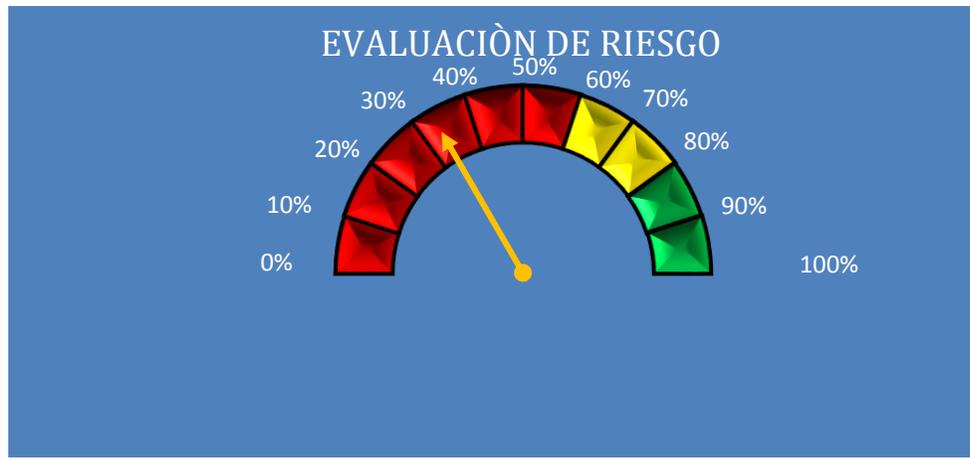


Fuente: Elaboración propia

Fortaleza: Da como resultado un 75% que indica que tienen un nivel de calidad medio. En lo cuales se menciona lo más relevantes:

- Demuestra compromiso ante un ambiente competitivo, con los productos que ofrece.
- Cuenta con una estructura organizacional, sin embargo, no es la más adecuada por los trabajadores realizan diversas actividades fuera de sus funciones .

Gráfico n°9 Evaluación de riesgo de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda

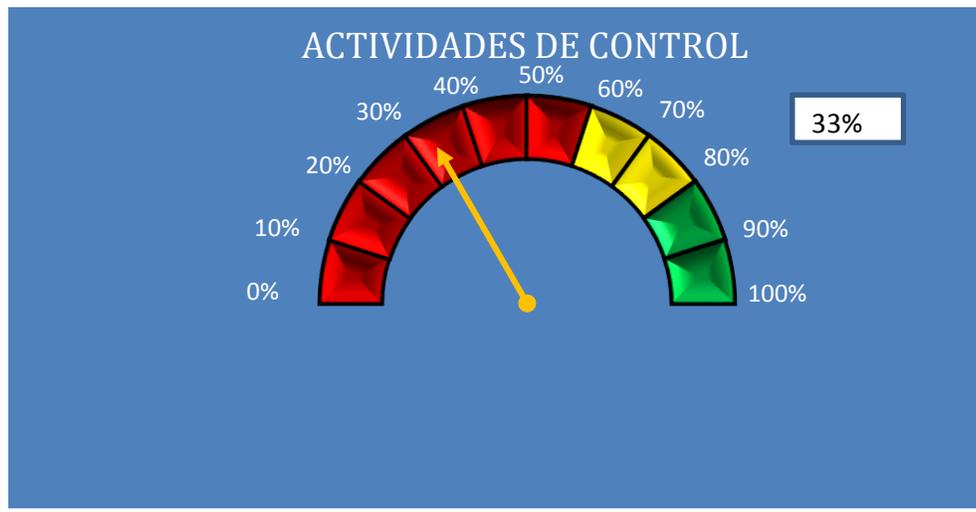


Fuente: Elaboración propia

Debilidades: En la evaluación de riesgos se obtuvo un resultado de 33% lo que significa que tienen un nivel de calidad bajo detallando algunos aspectos relevantes:

- No existen medidas preventivas para mitigar posibles situaciones de riesgos.
- No existen evaluaciones para mitigar malas conductas en sus colaboradores.

Gráfico n°10 Actividades de control de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda



Fuente: Elaboración propia

Debilidades: La evaluación de las actividades de control se obtiene un resultado de un 33% que indica que tiene un nivel de calidad bajo a continuación, se detallan la más relevantes:

- No existen políticas donde se detallen cambios y responsabilidades al personal.
- No existe un control interno eficiente que permita mejorar la forma de desarrollar sus actividades

Gráfico n°11 Información y comunicación de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda

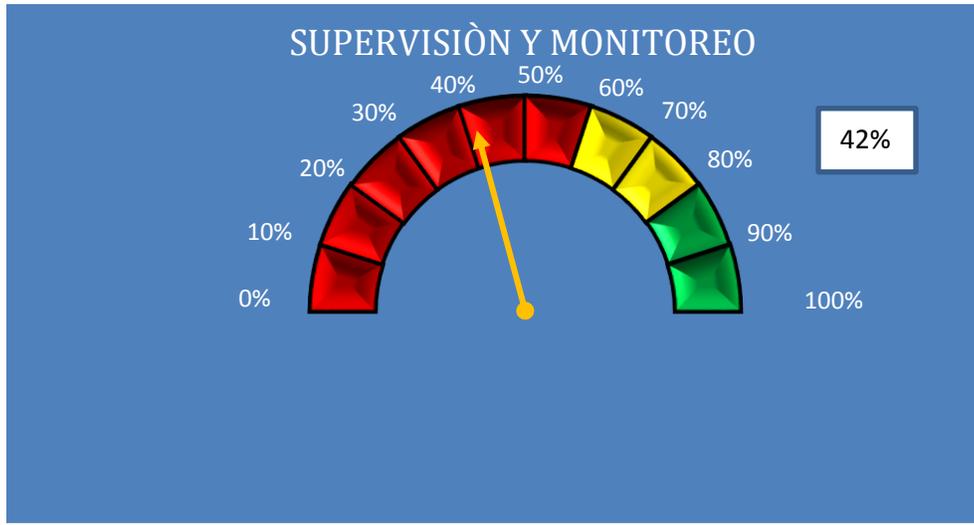


Fuente: Elaboración propia

Fortalezas: En la evaluación de la información y comunicación de la empresa se obtiene un 83% lo cual indican que tienen un nivel de calidad alto a continuación se detallan la más relevantes:

- Cuentan con un plan de negocio establecido, de los cuales se desglosan los planes anuales y mensuales.
- La información es organizada y resumida la cual es de conocimiento de los propietarios y colaboradores de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.

Gráfico n°12 Supervisión y Monitoreo la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda



Fuente: Elaboración propia

Debilidades: En la evaluación de supervisión y monitoreo da como resultados un 42% lo cual indican que tienen un nivel de calidad bajo a continuación se presenta la más relevante:

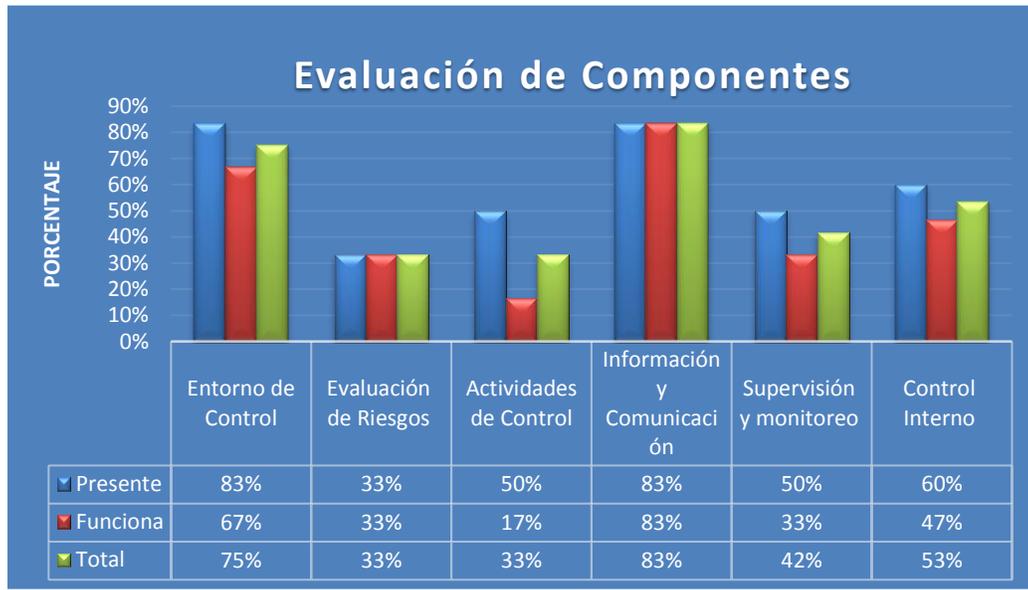
- No se realizan supervisiones de las actividades ejecutadas por los colaboradores.

Matriz: Resultados obtenidos del cuestionario del control interno.

Componentes	Presente	Funciona	Total	Calificación	Nivel de Calidad
Entorno de Control	83%	67%	75%	Medio	Amarelo
Evaluación de Riesgos	33%	33%	33%	Bajo	Rojo
Actividades de Control	50%	17%	33%	Bajo	Rojo
Información y Comunicación	83%	83%	83%	Alto	Verde
Supervisión y monitoreo	50%	33%	42%	Bajo	Rojo
Control Interno	60%	47%	53%	Bajo	Rojo

Fuente: Elaboración propia.

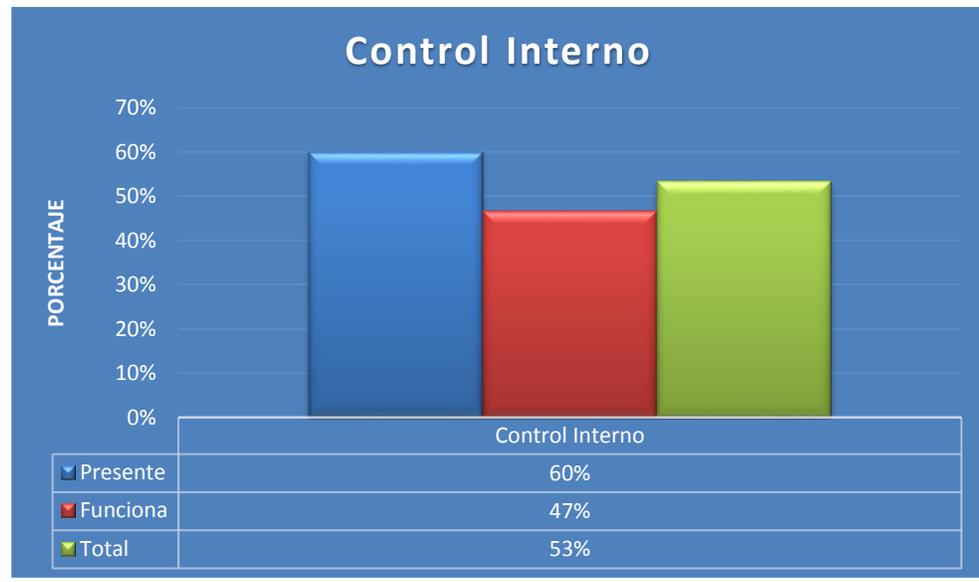
Gráfico n°13: Evaluación de los componentes en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.



Fuente: Elaboración propia

Por medio de los procedimientos analíticos realizado a la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda se observan los siguientes resultados en cada uno de los componentes lo que se detallan de la siguiente manera: Entorno de control en presente 83% y funcionando 67% obteniendo un promedio de 75% lo cual indica que tienen un nivel de calidad medio, evaluación de riesgo presente 33% y funciona 33% obteniendo un promedio de 33% lo que indican que tienen un nivel de calidad bajo, actividades de control presente 50% y funcionando 17% con un promedio de 33% indicando un nivel de calidad bajo, información y comunicación presente 83% funcionando 83% obteniendo un promedio de 83% indicando un nivel de calidad alto, supervisión y monitoreo presente 50% y funciona 33% obteniendo un promedio de 42% lo que indica que tiene un nivel de calidad bajo.

Gráfico n°14 Control Interno de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda.



Fuente: Elaboración propia

El control interno en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda evaluándolo de forma general presente 60% funciona 47% obteniendo un promedio 53% lo que indica que el nivel de calidad es bajo.

7.4 Proponer estrategias para prevenir y detectar fraudes en la empresa soluciones integrales Cía. Ltda mediante técnicas y procedimientos de auditoria forense.

De acuerdo a nuestro análisis aplicado en cada uno de los objetivos desarrollados en la tesis en el cual se utilizó el instrumento de entrevista y evaluación de control interno , se propone una serie de estrategias que pueden ser utilizadas para la prevención de riesgos y la detección de fraudes en la empresa Soluciones Integrales Cía. Lta en el período 2018-2019, que a continuación se describen.

Principales Observaciones	Plan de Acción
Poca participación del Gerente General	<p>Se recomienda a la gerencia elaborar, aprobar y comunicar políticas antifraudes que permitan mitigar riesgos prevenir, identificar y corregir fraudes.</p> <p>Se sugiere implementar un sistema diseñar sistema de control interno en todas las áreas priorizando los inventarios.</p> <p>Se recomienda a la empresa ampliar planes de capacitaciones y de concientización para una mejor convivencia interna del trabajo, evitando las costumbres inadecuadas que incidan de menor manera en la ejecución de actividades fraudulentas.</p>
Poca supervisión y monitoreo en el uso del efectivo.	<p>Respetar las normas constituida para el manejo de efectivo como son las políticas autorizadas para las operaciones de la empresa.</p> <p>Las facturas de ventas o recibos de compras no deben de estar alteradas con respecto a las minutas de depósitos.</p>
Falta de supervisión y monitoreo en el área de inventario.	<p>Seleccionar al personal calificado de forma rotativa para la recepción y despacho de mercadería, con el objetivo de validar y evidenciar las cantidades de los productos que salen y entran a la bodega.</p>

	Implementar un sistema de software confiable de Kardex donde se permita mantener actualizadas las existencias, costo, precio.
Compras	Se recomienda al departamento de compra mantener actualizados los documentos de proveedores con el fin de conocer y cotizar sus productos previos a la realización de la compra.
ventas	Establecer un proceso para mitigar los riesgos de devoluciones de mercadería para futuros eventos.

VIII Conclusiones

Al concluir con esta investigación se logró cumplir con cada uno de los objetivos establecidos en la misma y se llega a las siguientes conclusiones :

En base a las respuestas obtenidas en el instrumento aplicado a los colaboradores de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda, se logró concluir que en la empresa se tiene muy poco conocimiento sobre las leyes que regulan a la entidad, además se puede deducir que el conocimiento del nivel gerencial sobre las auditorías forenses y fraudes es básico y por ende tienen el discernimiento para poder establecer medidas que le ayuden a evitar fraudes.

Que la empresa no cuenta con medidas preventivas o herramientas que permitan evaluar las acciones y actitudes de sus colaboradores y por lo tanto es muy vulnerable a que se cometan fraude, además de identificar que el factor más común por el cual un defraudador comete el fraude es por problemas económicos.

Se efectuó la evaluación de los componentes bajo la metodología del COSO 2013, se comprobó la deficiencia en las evaluaciones de riesgos, actividades de control, supervisión y monitoreo, lo que indica que la forma como ellos realizan las actividades es de una forma empírica, cabe recalcar que la implementación de procedimiento y mecanismo de control contribuye al buen funcionamiento de la empresa.

En síntesis, se puede concluir que la empresa Soluciones Integrales debe de darle prioridad a este tipo de problemática el cual se enfrenta a un alto riesgo de fraude por carecer de un manual de control interno que reflejen los diferentes componentes del control interno y las medidas a implementarse.

IX Recomendaciones

Después de haber aplicado el instrumento para obtención de datos se detallan las siguientes recomendaciones.

Capacitación a los colaboradores sobre el Marco legal y normativo que regulan a las pequeñas y mediana empresas.

Se propone fomentar dentro de la entidad programas de prevención en relación al fraude de acuerdo al tipo de empresa y el sector que opera.

Se recomienda a la empresa invertir en un sistema de control interno que ayude a establecer acciones y permita crear mecanismos de prevención o corrección (procedimientos de control) y una correcta evaluación del Control Interno, con la finalidad de buscar la mejora continua en las áreas administrativas y contables de la empresa para que la información sea veraz y oportuna en todos los aspectos.

Considerar la propuesta realizada sobre prevención y detección de fraudes, con el fin de poder implementar estrategias que permitan identificar posibles riesgos antes de que sucedan.

X Bibliografía

- ACFE. (2018). ¿QUE ES EL FRAUDE? Obtenido de <https://www.acfe-spain.com/recursos-contrafraude/que-es-el-fraude/triangulo-del-fraude>
- Aguirre, O. A., Hondoy, M. C., & Flores, R. J. (2017). Evaluación del control interno del rubro de inventarios de Sandanic, S.A para el periodo 2015-2016 de acuerdo a COSO 2013. Managua.
- AUDITOOL. (10 de Diciembre de 2019). auditool. Obtenido de auditool: <http://www.auditool.org>
- Ayala, L. (2014). Auditoría Forense como herramienta para la detección de operaciones de fraudes financieros en las empresas de servicios. Obtenido de <http://dspace.intru.edu.pe/handle/UNITRU/2866>
- Badillo, J. (Mayo de 2008). "Auditoría forense/ Más que una especialidad profesional una misión: prevenir y detectar el fraude financiero". 24.
- Brizuela, Z. J., & Jimenez, F. A. (2018). Análisis del sistema de control interno del área de inventario de la empresa Axis Distribuidores S.A en el periodo 2015-2016 en el marco de referencia COSO 2013. Managua.
- Castillo, Y. (1 de Diciembre de 2019). Scribd. Obtenido de Scribd: <https://es.scribd.com/document/CONCEPTO-DE-VALUACION-DE-EXISTENCIAS-doc>
- Chinchilla, A. B., Morales, E., & Palacios, M. D. (2018). Evaluación del sistema de control de inventarios de la empresa Cueros, S.A mediante la aplicación del marco integrado de control interno COSO 2013 en el periodo 2016. Managua.
- Controloría General de la República. (s.f.). ¿ Qué es el control interno? Recuperado el 19 de octubre de 2020
- Deloitte. (2015). Principios y responsabilidades generales - Primera parte. Revista Digital de Aseguramiento, 18.
- Deloitte. (2020). ¿Por qué es importante el control interno en las empresas? Obtenido de <https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/opinion-control-interno-empresas.html>
- Economipedia. (7 de Diciembre de 2019). Obtenido de Economipedia: <http://economipedia.com/definiciones/metodos-valoracion.inventarios.html>
-

- Flores, Y. (1 de Diciembre de 2019). Scribd. Obtenido de Scribd: es.scribd.com/document/67780797/DEFINICION-DE-MERMA
- Foseca, G. M., & Palacios, M. Y. (2018). Analizar la aplicacion de la sección 13 de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas sobre los inventarios en la empresa INSA, S.A en el mes de Diciembre de 2017. Managua.
- García, C. J. (2008). Contabilidad de Costos (Tercera ed.). México: MC GRAW- HILL.
- Garrido, B. Y., & Colcha, O. R. (24 de Octubre de 2019). ESPOCH. Obtenido de ESPOCH: <http://cimogsys.esPOCH.edu.ec>
- Hernandez, M. V. (2015). Análisis del fraude en la empresa FUEDEMI en el periodo 2013. Managua, Nicaragua .
- IASB. (2015). Normas Internacionales de Informacion Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) 2015. Reino Unido: IFRS.
- Joya, R. L. (2017). La teoria del triangulo del fraude en el sector empresarial Mexicano. CUCSUR, Universidad de Guadalajara. Mexico: [CD-ROM].
- KPMG. (2013). " Perfiles globales del defraudador, presente y futuro de los delitos economicos.".
- Luján, A. L. (2009). Contabilidad de costos. Lima: El Búho E.I.R.L.
- Mantilla, A. (2009). Obtenido de http://pcc.faces.ula.ve/Tesis/Maestria/Karin%20Iba%F1ez/TesisListaLista2_5_.pdf
- Martinez, L. L. (2019). Evaluacion del Control Interno en el area de Inventarios para la entidad ALUMINIC, S.A durante el periodo 2018. Managua.
- Martínez, T. K., & Jimenez, H. M. (2018). Analisis de los registros contables de los inventarios segun la sección 13 de las NIIF para Pymes en el taller de calzados Jimenez. Managua.
- Morales, G. J. (22 de Octubre de 2019). StuDocu. Obtenido de StuDocu: <https://www.studocu.com/es/document/universidad-nacional-autonoma-de-nicaragua-managua-/contabilidad-general/practica/guia-de-contabilidad-i>
- Morales, M. M., & Guevara, M. P. (2017). Aplicacion de la seccion 13 (Inventarios) de la Normas Internacionales de Informacion Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES) en un sistema de costos por procesos de la panaderia "bendicion de Dios" para el mes de Mayo 2017. Managua.
- NICNIIF. (1 de Diciembre de 2019). Obtenido de NICNIIF: <https://www.nicniif.org>
- Padilla, A. J. (2010). Aplicabilidad de la auditoria forense en organizacones no lucrativas .
- Pichardo, A. R. (2013). La Auditoría Forense en la investigacion de fraudes internos en la empresa Cocibolca. Managua, Nicaragua .
-

Polimeni, S. R., Fabozzi, J. F., & Adelberg, H. A. (1997). Contabilidad de costos. Colombia: MC GRAW HILL INTERAMERICANA, S.A.

PREZI. (30 de Noviembre de 2019). PREZI. Obtenido de PREZI: <https://prezi.com/zoncglsgkso0/historia-de-los-inventarios/>

Rocha, M. F. (2019). Propuesta de Manual de Control Interno para el Manejo de los inventarios de Comercializadora Variedades Celeste a implementar en el periodo del año 2019. Managua.

Sampieri, H. R., & Baptista, L. P. (2010). Metodología de la investigación (Quinta ed.). Mexico: MC GRAW HILL.

tesis uson mx. (30 de Noviembre de 2019). Obtenido de tesis uson mx: tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/21864/Antecedentes.pdf

Williams, G. (2017). Obtenido de <https://u.gob.com/la-auditoria-forense-y-su-importancia-para-las-empresas/>

Wolfe. T.D., & H. (2004). Diamante del fraude .

XI Anexos

ANEXÓ 1. ENTREVISTA



ENTREVISTA AL ÁREA DE CONTABILIDAD

UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA

GUNAN-MANAGUA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS

Entrevista al Contador y Gerente General

Nombre del Entrevistado: _____

Profesión del Entrevistado: _____

Cargo que ejerce en la Empresa: _____

Nombre de la Empresa: _____

Dirección: _____

Actividad Económica: _____

Fecha: _____

Por medio del presente le damos a conocer que, como parte del pensum académico de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua se está trabajando en un estudio que servirá para elaborar mi monografía profesional titulada “procedimientos técnicos aplicados en una auditoria forense para detección de fraude en la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda” por tal razón solicito de su ayuda respondiendo algunas preguntas. Cabe destacar que la información

recopilada en este instrumento de investigación será para fines académicos y para el desarrollo de una tesis con buenos fundamentos.

- 1. ¿La empresa cuenta con un código de ética y lo conoce?**
- 2. ¿Conoce las leyes y normativa que regulan esta institución?**
- 3. ¿Conoce a cerca de las Normas Internacional De Auditoria?**
- 4. ¿Aplican alguna técnica u procedimiento para la detección de fraudes en la empresa soluciones integrales Cía. Ltda?**
- 5. ¿Existe alguna sospecha de que se cometa un fraude en la empresa?**
- 6. ¿Considera que el fraude se puede eliminar definitivamente?**
- 7. ¿Cuáles son los factores por los cuales el defraudador puede cometer el delito?**
- 8. ¿Qué área de la empresa considera usted que es la más propensa a un fraude?**
- 9. ¿Por qué es importante un sistema de control?**
- 10. ¿Considera que el control interno organizacional contribuye en la evaluación de riesgos durante un proceso de una auditoria forense?**

ANEXO 2. IMÁGENES

EMPRESA SOLUCIONES INTEGRALES CÍA.LTDA.



Figura n°1 Empresa Soluciones Integrales

PURIFICADORES DE AGUANICA



Figura n°2 Purificadores de Aguanica



Figura n°3

COCINAS ECOLÓGICAS



Figura n°4 Cocinas Ecológicas

Procedimientos técnicos aplicados en una auditoria forense para la detección de fraudes en la empresa "SOLUCIONES INTEGRALES" Cía. Ltda en el período 2018-2019

Anexo 3 Resumen de calificación de control interno

Empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda					
Calificación de Control Interno al					
Al 31 de Diciembre de 2019					
Componente	Presente	Funciona	Total	Prioridad	
Control Interno	60%	50%	55%		Nivel de calidad: Bajo con una calificación menor a 60%.
I. ENTORNO DE CONTROL	83%	67%	75%		
1 ¿La empresa cuenta con una estructura adecuada donde se detallan cada una de las responsabilidades asignadas a sus colaboradores de acuerdo al giro de la	2	1			Nivel de calidad: Medio con una calificación entre 60%. y 80%
2 ¿La empresa demuestra compromiso ante la competencia?	3	3			
II. EVALUACION DE RIESGOS	33%	33%	33%		
1 ¿Existen medidas preventivas para detectar posibles situaciones de riesgos que dan como resultados fraudes?	1	1			Nivel de calidad: Bajo con una calificación menor a 60%.
2 ¿La administración conduce una evaluación integral de riesgo al fraude para identificar las diferentes maneras en las que los fraudes y mala conducta pueden ocurrir?	1	1			
III. ACTIVIDADES DE CONTROL	50%	33%	42%		
1 ¿ Existe algun proceso para evaluar a los trabajadores de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda con respectos a los cargos y actividades asignadas por la	1	1			Nivel de calidad: Bajo con una calificación menor a 60%.
2 ¿Las políticas son regularmente actualizadas para reflejar los cambios en responsabilidades y actividades.?	2	1			
IV. INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN	83%	83%	83%		
1 ¿La empresa elabora planes de accion del negocio, del cual se genera el anual, mensual?	3	3			Nivel de calidad: Alto con una calificación mayor que 80%.
2 ¿se realiza un inventario de los productos que ofrece la empresa evitando las perdidas o robos de materia prima ?	2	2			
V. SUPERVISIÓN Y MONITOREO	50%	33%	42%		
1 ¿Que proceso se sigue para evaluar a los trabajadores de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda con respectos a los cargos y actividades asignadas por la direcciones?	1	1			Nivel de calidad: Medio para una calificación menor de 60%.
2 ¿La empresa establece prácticas para revisar el estado de las acciones correctivas tomadas para verificar que las deficiencias han sido remediadas oportunamente ?	2	1			

Figura n°5 Resumen de calificación del control interno

Procedimientos técnicos aplicados en una auditoria forense para la detección de fraudes en la empresa "SOLUCIONES INTEGRALES" Cía. Ltda en el período 2018-2019

Componente, Principio, Punto de Enfoque	Presente	Funciona	Comentarios
I. Entorno de Control			
1. La organización demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos.			
¿La empresa cuenta con una estructura adecuada donde se detallan cada una de las responsabilidades asignadas a sus colaboradores de acuerdo al giro de la empresa?	2	1	
¿La empresa demuestra compromiso ante la competencia?	3	3	
¿La empresa cumple con las normativas legales las cuales esta regida para su debido funcionamiento?	3	3	
II. Evaluación de Riesgos			
2. Adecuada definición de objetivos -La organización define objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de riesgos relacionados.			
¿Existen medidas preventivas para detectar posibles situaciones de riesgos que dan como resultados fraudes?	1	1	
¿La administración conduce una evaluación integral de riesgo al fraude para identificar las diferentes maneras en las que los fraudes y mala conducta pueden ocurrir?	1	1	
III. Actividades de control			
3. Selección y aplicación de Actividades de Control - La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.			
¿ Existe algún proceso para evaluar a los trabajadores de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda con respecto a los cargos y actividades asignadas por la dirección?	1	1	
¿Las políticas son regularmente actualizadas para reflejar los cambios en responsabilidades y actividades.?	2	1	
IV. Información y Comunicación			
4. Utilización de Información-La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.			
¿La empresa elabora planes de acción del negocio, del cual se genera el anual, mensual?	3	3	
¿se realiza un inventario de los productos que ofrece la empresa evitando las pérdidas o robos de materia prima ?	2	2	
V. Supervisión y Monitoreo			
5. Monitoreo continuo y evaluaciones separadas - La organización selecciona, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y funcionando.			
¿Qué proceso se sigue para evaluar a los trabajadores de la empresa Soluciones Integrales Cía. Ltda con respecto a los cargos y actividades asignadas por la dirección?	1	1	
¿La empresa establece prácticas para revisar el estado de las acciones correctivas tomadas para verificar que las deficiencias han sido remediadas oportunamente ?	2	1	

Figura n°6 Cuestionario del Control Interno