

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN LA OBTENCIÓN DE EVIDENCIA
APROPIADA DE AUDITORÍA FORENSE EN EL ÁREA DE CUENTAS POR
COBRAR DE UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS**



**PREVIO A CONFERÍRSELE EL TÍTULO DE
CONTADORA PÚBLICA Y AUDITORA
EN EL GRADO ACADÉMICO DE
LICENCIADA**

GUATEMALA, ABRIL DE 2013

**MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

Decano	Lic. José Rolando Secaida Morales
Secretario	Lic. Carlos Roberto Cabrera Morales
Vocal 1	Lic.M.Sc. Albaro Joel Girón Barahona
Vocal 2	Lic. Carlos Alberto Hernández Gálvez
Vocal 3	Lic. Juan Antonio Gómez Monterroso
Vocal 4	P.C. Oliver Augusto Carrera Leal
Vocal 5	P.C. Walter Obdulio Chigüichón Boror

**PROFESIONALES QUE REALIZARON LOS EXÁMENES
DE ÁREAS PRÁCTICAS BÁSICAS**

Matemática - Estadística	Lic. Oscar Noé López Córdón
Contabilidad	Lic. Luís Alfredo Guzmán Maldonado
Auditoría	Lic. Erik Roberto Flores López

PROFESIONALES QUE REALIZARON EL EXAMEN DE PRIVADO DE TESIS

Presidente	Lic. Carlos Humberto Hernández Prado
Secretario	Lic. Guillermo Salguero Ovalle
Examinador	Lic. Germán Rolando Ovando Amézquita

Lic. MSc. Albaro Joel Girón Barahona
CONTADOR PÚBLICO Y AUDITOR
Colegiado No. 1047
MASTER EN CONSULTORÍA TRIBUTARIA

Guatemala, 9 de febrero de 2011

Licenciado

José Rolando Secaida Morales
Decano, Facultad de Ciencias Económicas
Universidad de San Carlos de Guatemala
Presente.

Respetable Señor Decano:

De conformidad con la designación para asesorar el trabajo de tesis denominado **"PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN LA OBTENCIÓN DE EVIDENCIA APROPIADA DE AUDITORÍA FORENSE EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR DE UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS"**, correspondiente a **Silvia Anabela Araujo Romero**, me permito informarle que según la revisión efectuada, el trabajo indicado llena los requisitos que el reglamento establece.

El trabajo referido constituye un valioso aporte para los profesionales de las ciencias económicas y personas interesadas en la Auditoría Forense. Además, en vista de la trascendencia del tema para los Contadores Públicos de nuestro país, la investigación realizada reviste particular relevancia. En tal virtud, en opinión del suscrito, el trabajo presenta una investigación cuya actualidad y calidad, reúne los requisitos académicos necesarios que el caso amerita.

Con base en lo anteriormente expuesto, recomiendo que el trabajo realizado sea autorizado para su presentación por Silvia Anabela Araujo Romero, en el Examen Privado de Tesis, previo a conferírsele el título de Contadora Pública y Auditora en el grado de Licenciada.

Atentamente,



Lic. M.Sc. Albaro Joel Girón Barahona

11 calle B 32-74 zona 7, Col. Centroamérica
Telefax: 24397194, Teléfono celular 52058356
Correo Electrónico: ajqb2007@hotmail.com y albarogiron@yahoo.com



**FACULTAD DE
CIENCIAS ECONOMICAS**

Edificio "S-8"
Ciudad Universitaria, Zona 12
Guatemala, Centroamérica

**DECANATO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, GUATEMALA,
VEINTINUEVE DE MAYO DE DOS MIL TRECE.**

Con base en el Punto CUARTO, inciso 4.1, subinciso 4.1.1 del Acta 7-2013 de la sesión celebrada por la Junta Directiva de la Facultad el 17 de mayo de 2013, se conoció el Acta AUDITORÍA 38-2013 de aprobación del Examen Privado de Tesis, de fecha 8 de marzo de 2013 y el trabajo de Tesis denominado: "PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN LA OBTENCIÓN DE EVIDENCIA APROPIADA DE AUDITORÍA FORENSE EN EL ÁREA DE CUENTAS POR COBRAR DE UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS ", que para su graduación profesional presentó la estudiante SILVIA ANABELA ARAUJO ROMERO, autorizándose su impresión.

Atentamente,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"

LIC. CARLOS ROBERTO CABRERA MORALES
SECRETARIO



LIC. JOSE ROLANDO SECAIDA MORALES
DECANO

Smp.

Ingrid
REVISADO



DEDICATORIA

A DIOS

Por darme la oportunidad de cumplir un sueño más.

A MIS PADRES

Rubén Darío Araujo Marroquín
Olga Romero Morales de Araujo.

Por su gran apoyo incondicional durante toda mi vida, y por ser un gran ejemplo.

A MIS HERMANOS

Alejandra Araujo Romero
Rubén Darío Araujo Romero

Por su amor y apoyo en todas las etapas de mi vida.

A MI SOBRINO

Rubén Alejandro Araujo

Por llenar mi casa de alegrías y bendiciones.

A MI FAMILIA

Por apoyarme en mi carrera, y por su cariño.

Especialmente a las familias:

Araujo López
Barrios Araujo y
Garzaro Porres

A MIS AMIGOS

Por todos los momentos compartidos su gran apoyo e invaluable amistad.

A MI ASESOR

Lic. M.Sc. Albaro Joel Girón
Barahona

Por su dedicación y apoyo en la realización de una de mis más grandes metas.

A LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA

Por ser la casa de estudios que me brindó la oportunidad de formarme académicamente.

ÍNDICE

	Contenido	Pág.
	Introducción	i
	CAPÍTULO I	
	COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS	
1.1.	Definiciones	1
1.2.	Recursos utilizados por una comercializadora de vehículos	2
1.3.	Principales operaciones de una comercializadora de vehículos	3
1.3.1.	Compras extranjeras (importación)	3
1.3.2.	Compras Nacionales (compras de segunda mano)	4
1.3.3.	Ventas	4
1.3.4.	Traspaso de vehículos	4
1.3.5.	Servicios	5
1.4.	Principales leyes y reglamentos aplicables a una empresa comercializadora de vehículos	5
1.5.	Principales aspectos legales de una comercializadora de vehículos	6
1.6.	Estructura organizativa de una comercializadora de vehículos	7
1.6.1.	Funciones de la organización	7
1.6.2.	Departamentalización	8
1.6.3.	Actividades de las principales áreas de la empresa	8
1.6.3.1.	Gerencia administrativa	8
1.6.3.2.	Gerencia de ventas	9
1.6.3.3.	Gerencia financiera	9
1.6.4.	Modelo de organigrama de una comercializadora de vehículos	10

CAPÍTULO II
AUDITORÍA FORENSE Y LA EVIDENCIA

2.1.	Historia de la auditoría	11
2.2.	Definición de auditoría	12
2.3.	Antecedentes de la auditoría forense	12
2.4.	Origen del término forense	13
2.5.	Definiciones de auditoría forense	14
2.6.	Objetivos de la auditoría forense	15
2.7.	Características de la auditoría forense	15
2.8.	Tipos de la auditoría forense	16
2.8.1.	Auditoría forense para detectar lavado de activos	17
2.8.2.	Auditoría forense para detectar fraudes	17
2.9.	Campo de acción de la auditoría forense	17
2.10	Diferencia entre auditoría forense y una auditoría tradicional	19
2.11	Auditor forense	21
2.12.	Características del auditor forense	21
2.13.	Objetivos del auditor forense	21
2.14.	La auditoría forense y el riesgo	22
2.14.1.	Definición de riesgos	23
2.14.2.	Clases de riesgos	23
2.15.	Establecimiento de áreas de riesgo	26
2.15.1.	Análisis de riesgos	26
2.16.	Fraude y error en auditoría	27
2.16.1	Elementos del fraude	27
2.16.2.	Tipos de fraude	28
2.16.3.	Indicadores o indicios de fraude	28
2.16.4.	Señales de fraude	28
2.17.	Control interno	30

2.17.1.	Objetivos del control interno	31
2.18.	Definición de evidencia de auditoría	31
2.18.1.	Evidencia apropiada	32
2.18.2.	Tipos principales de evidencia	34
2.18.3.	Recolección de evidencia	35
2.18.4.	Evaluación de la evidencia recolectada	35
2.18.5.	Técnicas para la recolección de evidencia	35
2.19.	Procedimientos de investigación en la auditoría forense	38
2.20.	Pruebas documentales	39
2.21.	Procedimientos en la realización de la auditoría forense	41
2.21.1.	Planificación de una auditoría forense	41
2.21.2.	Evaluación de riesgos de auditoría forense	44
2.21.3.	Conocimiento del negocio	45
2.21.4.	Documentos de planificación	45
2.21.5.	Programas de auditoría forense	46
2.21.6.	Ejecución de la auditoría forense	47
2.21.7.	Presentación de informe	47
2.22.	Componentes de un proyecto de auditoría forense	47
2.23.	La auditoría forense como herramienta para la detección del fraude	49

CAPÍTULO III LAS CUENTAS POR COBRAR

3.1.	Definición de cuentas por cobrar	51
3.2.	Objetivo de la cuentas por cobrar	52
3.3.	Importancia de las cuentas por cobrar	52
3.4.	Clasificación de las cuentas por cobrar	52
3.5.	Otorgamiento de los créditos	53
3.6.	Medición de los elementos de los estados financieros	54

3.6.1.	Reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar	55
3.6.2.	Valor razonable	55
3.6.3.	Relevancia del valor razonable	56
3.6.4.	Valuación	57
3.6.5.	El costo amortizado de un activo	58
3.6.6.	Estimación de cuentas incobrables	58
3.6.7.	Reglas de presentación y revelación	58
3.7.	Administración de la cuentas por cobrar	59
3.8.	Objetivos de la auditoría forense en el área de cuentas por cobrar	59
3.9.	Definición de las cuentas incobrables	60
3.9.1.	Estimación de las cuentas incobrables	60
3.9.1.1.	Métodos para estimar las cuentas incobrables	60
3.10.	Pruebas de auditoría forense aplicadas al área de cuentas por cobrar	61

CAPÍTULO IV
PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN UNA EMPRESA
COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS

4.1.	Procedimientos convenidos en una empresa comercializadora de vehículos	63
4.2.	Definición	63
4.3.	Características	64
4.4.	Objetivos	64
4.5.	Principios generales de un trabajo de procedimientos convenidos	64
4.6.	Definición de los términos del trabajo	65
4.7.	Proceso de un trabajo para realizar procedimientos convenidos en la obtención de evidencia apropiada de auditoría forense una empresa comercializadora de vehículos	66

4.7.1.	Planeación	66
4.8.	Procedimientos y evidencia	68
4.9.	Informe de auditoría	68
4.9.1.	Objetivos del informe	69
4.9.2.	Informe especial de auditoría	69
4.9.3.	Informe de procedimientos convenidos	69
4.9.4.	Ejemplo de informe de procedimientos convenidos	72

CAPÍTULO V
PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN LA
OBTENCIÓN DE EVIDENCIA APROPIADA DE
AUDITORÍA FORENSE EN EL ÁREA DE CUENTAS
POR COBRAR DE UNA EMPRESA
COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS
CASO PRÁCTICO

5.1.	Antecedentes	74
5.2.	Propuesta de Servicios Profesionales de Auditoría Forense	76
5.3.	Carta de Autorización de la Administración	84
5.4.	Índice de Papeles de Trabajo de la Auditoría Forense	87
5.4.1.	Memorando de Planeación	88
5.4.2.	Técnicas de Auditoría Utilizadas	93
5.4.3.	Programa de Cuentas por Cobrar	95
5.4.4.	Marcas de Auditoría	96
5.4.5.	Conocimiento General de la Compañía	97
5.4.6.	Cuestionario de Control Interno	114
5.4.7.	Evaluación del Riesgo	122
5.4.8.	Análisis FODA	123
5.4.9.	Matriz de Riesgos	125
5.4.10.	Análisis de Prácticas Corruptas	133

5.4.11.	Cuestionario de Análisis de Fraude	137
5.4.12.	Sumaria de Cuentas por cobrar	142
5.4.13.	Muestra de clientes	145
5.4.14.	Cartas de confirmación	147
5.4.15.	Circularización de clientes	150
5.4.16.	Cobros posteriores	153
5.4.17.	Integración de cheques rechazados	156
5.4.18.	Integración de clientes en proceso judicial	158
5.4.19.	Carta enviada al asesor legal	159
5.4.20.	Respuesta carta enviada al asesor legal	161
5.4.21.	Integración por cobrar funcionarios y empleados	163
5.4.22.	Estimación de cuentas incobrables	164
5.4.23.	Corte de formas	165
5.4.24.	Corte de ingresos de efectivo	168
5.4.25.	Alcances y revelaciones	173
5.4.26.	Impacto y cuantificación del fraude	174
5.5.	Informe de Procedimientos Convenidos	175
	CONCLUSIONES	178
	RECOMENDACIONES	180
	REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA	182

INTRODUCCIÓN

En la actualidad el proceso de realización de auditoría forense en empresas tanto del sector público como privado se ha incrementado debido al creciente índice de operaciones fraudulentas derivadas del crimen organizado como lo son estafas, peculado, lavado de dinero y cualquier otra forma de realizar fraude, proveniente en la mayoría de los casos de empleados, pues ellos conocen el manejo de las operaciones, así como los puntos vulnerables de la entidad.

La auditoría forense, en los últimos años se ha convertido en el medio por el cual las empresas han encontrado el camino para detectar si son víctimas de actos fraudulentos y de esta forma afrontar a los perpetradores de los mismos.

Derivado de lo anterior, es de vital importancia que tanto estudiantes como profesionales, mediante la preparación continua obtenga, conocimientos de esta rama de la auditoría que se ha desempeñado como el medio para esclarecer actos ilícitos, y que pretende en el futuro también sea utilizada como una herramienta para mejorar e implementar mecanismos que permitan monitorear y salvaguardar los bienes de la entidad, ante las actividades más sofisticadas de cometer delitos.

Este trabajo pretende aportar en alguna medida y dar a conocer las generalidades así como los pasos básicos para el desarrollo de procedimientos convenidos en la obtención de evidencia apropiada de auditoría forense en el área de cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de vehículos.

El desarrollo del trabajo se dividió en cinco capítulos, en los cuales se señalan los puntos que se consideraron más importantes y que pueden ser de utilidad para conocer acerca de este tema, dichos capítulos están desarrollados de la siguiente manera:

En la investigación se tomó como unidad de análisis una empresa comercializadora de vehículos por lo cual se expone en el capítulo primero los aspectos generales de la empresa, recursos utilizados, principales operaciones, así como la estructura organizativa y sus principales actividades.

Se consideró de vital importancia incluir en el capítulo segundo las generalidades de la auditoría forense, en el cual se desarrollaron los principales aspectos como lo son los antecedentes, origen, definición, objetivos, características, tipos, diferencias entre la auditoría financiera y la auditoría forense así mismo se incluyeron temas como el riesgo, fraude y error, y se desarrolló el tema de evidencia de auditoría, derivado que el tema evidencia de auditoría es la base del trabajo del auditor.

En el capítulo tercero se presenta el área sujeta a examen el área de cuentas por cobrar, y se le dio énfasis en la definición, objetivos, importancia clasificación, administración de la cuentas por cobrar así como el reconocimiento y medición de la misma.

El desarrollo de la investigación se basó en los procedimientos convenidos, razón por la cual en el capítulo cuarto se expone la definición, características, objetivos, el proceso para realizar un trabajo de procedimientos convenidos, y la etapa final que es la presentación del informe.

El caso práctico se presenta en el capítulo quinto en el que se hace énfasis en la realización procedimientos convenidos en la obtención de evidencia apropiada de auditoría forense específicamente en el área de cuentas por cobrar de una empresa comercializadora de vehículos, desarrollándose así, la propuesta de servicios profesionales, una carta de compromiso, un memorando de planeación, programas, cuestionarios de control interno, evaluación de los

riesgos, partiendo de esta información se procedió a realizar pruebas con el objetivo de identificar el fraude en la entidad, y ser comunicado a la administración por medio de un informe, presentado a las autoridades que solicitaron la realización de dicho trabajo.

Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones a las que se llegó luego de realizar este trabajo, el cual pretende aportar material de utilidad tanto para empresas afectadas por este tipo de crímenes como para las nuevas generaciones de profesionales, motivándolas a la actualización de la profesión para estar a la vanguardia de las exigencias de la sociedad.

CAPÍTULO I

COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS

1.1. Definiciones

- **Empresa**

Julio García y Cristóbal Casanueva, autores del libro "Prácticas de la Gestión Empresarial", definen la empresa como "una entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros, proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados."

El Diccionario de Marketing; de Cultural S.A., define a la empresa como una unidad económica de producción, transformación o prestación de servicios, cuya razón de ser es satisfacer una necesidad existente en la sociedad.

El Diccionario de la Real Academia Española, en una de sus definiciones refiere que la empresa es una unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos.

- **Comercializadora de vehículos**

Son entidades comerciales, integradas por capital, recursos humanos y trabajo que se dedican a importar, distribuir, vender y comprar vehículos de diferentes marcas y modelos con el objetivo de obtener un margen de utilidad en la realización de esta actividad.

1.2. Recursos utilizados por una comercializadora de vehículos

Para que una comercializadora de vehículos pueda lograr sus objetivos, es necesario que cuente con una serie de recursos que contribuyen a su adecuado funcionamiento, dichos recursos son:

Recursos Materiales: Son los bienes tangibles para poder ofrecer sus servicios, tales como: edificios, maquinaria, equipo, oficinas, instrumentos, herramientas.

Recursos Técnicos:

Son aquellos que sirven como herramientas e instrumentos auxiliares en la coordinación de los recursos como por ejemplo: sistemas administrativos, de ventas, finanzas, marcas, patentes, etc.

Recursos Humanos:

Estos recursos son indispensables para cualquier grupo social; ya que de ellos depende el manejo y funcionamiento de los demás. Los recursos humanos poseen las siguientes características: ideas, imaginación, creatividad, habilidades, experiencias y conocimientos.

Recursos Financieros:

Son todos aquellos recursos monetarios propios y ajenos con los que cuenta la empresa, y que son indispensables para su buen funcionamiento y desarrollo dentro de los cuales están: efectivo, acciones, utilidades, créditos bancarios, bonos, préstamos a proveedores o acreedores.

1.3. Principales operaciones de una comercializadora de vehículos

Dentro de las principales operaciones que realiza una empresa que se dedica a la comercialización de vehículos, se encuentra la compra y venta local y extranjera de vehículos así como de los repuestos y accesorios de los mismos.

1.3.1. Compras extranjeras (Importación)

Importar es comprar a proveedores fuera del país, y debido a que al país ingresan los automóviles como producto terminado, la empresa comercializadora de vehículos se ve en la necesidad de importar dichos productos de países como Japón, Estados Unidos de América y Alemania.

La empresa previamente determina la necesidad de adquirir vehículos, repuestos y accesorios de acuerdo a diferentes criterios como por ejemplo: solicitud de los clientes, al comparar las ventas de años anteriores, o un estudio de mercado, basándose en ese análisis, y tomando en cuenta los meses de ventas más altas realiza las compras con el objetivo de satisfacer las necesidades del mercado.

Seguidamente que se determina el proveedor para la compra se llevan a cabo los siguientes pasos:

- Se procede a la autorización de la compra,
- Traslado del pedido al proveedor,
- Comunicación del proveedor para determinar la fecha de ingreso de la mercadería,
- Se emite la autorización para la transferencia,
- Ingreso del producto al país,
- Pago de impuestos, fletes y almacenaje, y
- Verificación del ingreso a las bodegas

1.3.2. Compras Nacionales (Compras de segunda mano)

Estas compras son producto de acuerdo con los clientes, pues se pacta que como pago del enganche ya sea parcial o total se recibirá otro vehículo; al adquirir dicho vehículo la empresa realizará una evaluación de acuerdo a la marca, modelo y el estado en que se encuentra el vehículo para determinar el valor del mismo. Para luego ponerlo a la venta.

1.3.3. Ventas

La venta de automóviles nuevos, así como de repuestos y accesorios genuinos es la principal fuente de captación de recursos de una comercializadora de vehículos.

Existen diferentes formas de adquirir un vehículo dentro de las principales están las realizadas en efectivo (cheque de caja), por financiamiento de bancos del sistema nacional o por la comercializadora de vehículos, cada una de estas entidades posee sus propios requisitos y realiza investigaciones de los clientes para evaluar la posibilidad de otorgarle crédito.

Las ventas realizadas al mostrador son básicamente por los repuestos y accesorios, las cuales se realizan por los diferentes medios de pago que son en efectivo, cheques, tarjetas de crédito y débito.

1.3.4. Traspaso de vehículos

Traspasar es dar o ceder una cosa propia a una persona, en el caso de la comercializadora de vehículos este término es muy común pues es llevado a cabo al realizar la compra y/o venta de los automotores, cumpliendo con las exigencias legales, este proceso lleva una serie de requisitos establecidos por la Superintendencia de Administración Tributaria dentro de los que se puede

mencionar el pago de impuesto de traspaso, solvencia de tránsito, impuesto de circulación, entre otros.

Esta actividad se realiza con el objetivo de tener un soporte y poder demostrar en cualquier momento la persona a la cual pertenece dicho vehículo.

1.3.5. Servicios

En la actualidad y debido a las demandas del mercado la mayoría de empresas que venden vehículos también brindan otras actividades para mayor comodidad de clientes y otra forma de captación de fondos como por ejemplo: servicios menores, enderezado y pintura.

1.4. Principales leyes y reglamentos aplicables a una empresa comercializadora de vehículos

De acuerdo al marco de legislación aplicable en Guatemala las leyes vigentes a una empresa comercializadora de vehículos son las siguientes:

- Constitución Política de la República de Guatemala.
- Código de Comercio. Decreto No. 2-70 del Congreso de la República y sus reformas
- Código Tributario. Decreto No. 6-91 del Congreso de la República y sus Reformas.
- Código de Trabajo Decreto No. 18-2001
- Código Penal Decreto No. 17-73
- Ley de Actualización Tributaria Impuesto sobre la Renta. Decreto No. 10-2012 del Congreso de la República.
- Ley del Impuesto al Valor Agregado. Decreto No. 31-2001 del Congreso de la República y sus Reformas.

- Ley del Impuesto de Solidaridad. Decreto No. 73-08 del Congreso de la República.
- Ley de Bonificación Anual para Trabajadores del Sector Privado y Público. Decreto No. 42-92 del Congreso de la República.

1.5. Principales aspectos legales de una comercializadora de vehículos

La forma en que se constituye una comercializadora de vehículos en Guatemala es comunmente como una sociedad anónima.

Las sociedades deben seguir los requisitos establecidos de acuerdo al Código de Comercio en el cual según el artículo 90 se establece que el capital pagado inicial de la sociedad anónima, debe ser por lo menos de Q. 5,000.00

El capital suscrito de una sociedad anónima puede pagarse total o parcialmente, el artículo 89 del Código de Comercio establece que al momento de inscribir acciones es indispensable pagar por lo menos el 25% de su valor nominal.

Dentro de las principales obligaciones que figuran para una sociedad anónima están:

- Inscripción ante la Superintendencia de Administración Tributaria (SAT)
- Solicitud de autorización de facturas, notas de crédito, notas de débito, y otros documentos cuyo soporte es papel
- Inscripción en el Régimen de Seguridad Social

1.6. Estructura organizativa de una comercializadora de vehículos

Consiste en un proceso que es llevado por la entidad, y que permite la asignación expresa de responsabilidades de las diferentes funciones y procesos a diferentes personas y departamentos.

1.6.1. Funciones de la organización

“Las funciones del diseño organizacional son muchas y variadas. La más importante es tal vez la más obvia: proporcionar orden y claridad. Al diseñar la estructura organizativa se reduce la incertidumbre y la confusión dentro de la organización y facilita la colaboración. Una segunda función del diseño organizacional es que facilita la continuidad; libera a la empresa de la posibilidad de ser demasiado dependiente de una sola persona. En tercer lugar facilita el aprendizaje; los éxitos y fracasos constituyen experiencias por las que se ajusta su diseño de manera adecuada. Y por último, el diseño organizacional ayuda a definir el campo de acción de la empresa; proporciona información a los grupos de su ambiente acerca de la forma en que la empresa resuelve sus problemas y trata a sus empleados.” (1:125)

El diseño organizacional está formado por directrices respecto a quién deberá trabajar con quién y cómo deberá comportarse una persona dentro de la empresa.

En el diseño organizacional, se determina la estructura organizativa de la empresa. La estructura organizativa constituye los patrones prescritos del comportamiento relacionado con el trabajo que se establece deliberadamente para conseguir los objetivos de la empresa.

1.6.2. Departamentalización

“Todas las actividades que se tienen que realizar en una empresa se tienen que dividir en unidades pequeñas hasta que finalmente cada operación se asigna a un puesto. En toda empresa el trabajo se divide en departamentos principales; en cada departamento se asignan las tareas por áreas o secciones, y así el proceso continúa hasta que todas las operaciones han sido fraccionadas en tareas que pueda desempeñar la persona que ocupa un puesto específico. A este proceso se le denomina departamentalización”. (1:127)

La departamentalización es la agrupación de empleados y tareas, combinando éstas en forma lógica y eficiente, para alcanzar las metas y objetivos organizacionales de la empresa que ayudarán a determinar la forma más adecuada de dividir los departamentos.” (1:127)

1.6.3. Actividades de las principales áreas de la empresa

La efectividad de la administración depende la coordinación balanceada entre las etapas del proceso administrativo y la adecuada realización de las actividades de las principales áreas.

1.6.3.1. Gerencia Administrativa

Es el órgano de apoyo que asiste a los departamentos de recursos humanos, compras y sistemas, para facilitar en una forma oportuna la administración de los recursos mejorando de manera continua y progresiva.

El departamento de recursos humanos tiene como meta conseguir y conservar a un grupo humano de trabajo cuyas características vayan de acuerdo con los objetivos de la empresa; compras es el encargado de realizar la adquisiciones de los automóviles, repuestos y accesorios que se realizan con proveedores tanto nacionales como extranjeros; y el departamento de sistemas es la parte

que se encarga de proveer la información y las herramientas necesarias para manipularla, así mismo satisface las necesidades y preparación computacional a todos los miembros de la empresa.

1.6.3.2. Gerencia de Ventas

La gerencia de ventas a través de los departamentos de vehículos, repuestos y taller son los encargados de la disponibilidad de los inventarios, así como de la distribución física de la bodega hacia la empresa, el departamento de mercadeo y publicidad es el encargado de persuadir a un mercado de la existencia de un producto, valiéndose de su fuerza de ventas, aplicando las diferentes técnicas acordes con el producto de venta.

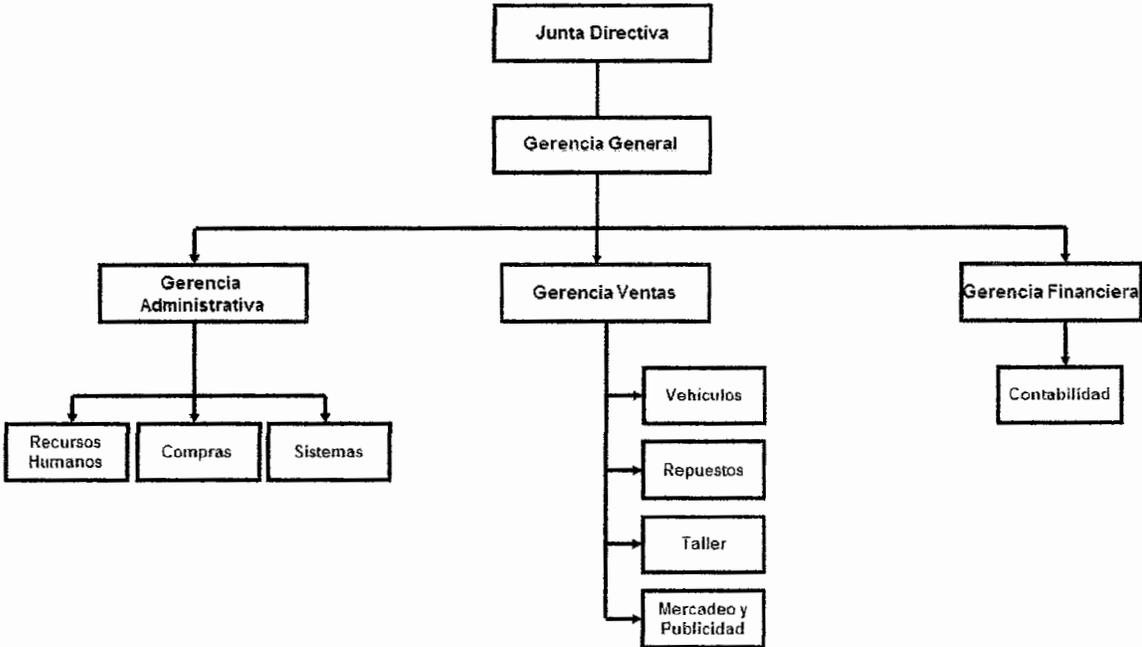
1.6.3.3. Gerencia Financiera

La gerencia financiera conjuntamente con el departamento de contabilidad trabaja en constante movimiento de dinero. Pues se encargan de la obtención de fondos y de suministro de capital, que se utiliza en el funcionamiento de la empresa, procurando disponer con los medios económicos necesarios para cada uno de los departamentos con el objeto de que puedan funcionar adecuadamente.

1.6.4. Modelo de organigrama de una comercializadora de vehículos

Generalmente una empresa comercializadora de vehículos debe de contar con las áreas como: Gerencia Administrativa, Gerencia de Ventas y Gerencia Financiera para obtener un aprovechamiento óptimo de los recursos. En el siguiente organigrama se ejemplifica como se puede estructurar una comercializadora de vehículos en forma general.

Estructura Organizativa de una Comercializadora de Vehiculos



Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO II

AUDITORÍA FORENSE Y LA EVIDENCIA

2.1. Historia de la auditoría

“Existe evidencia de revisión de cuentas en las civilizaciones de China, Babilonia, Grecia y Egipto, y de que alguna especie de auditoría se practicó en tiempos remotos. El hecho de que los soberanos exigieran el mantenimiento de las cuentas de su residencia por dos escribanos independientes, pone de manifiesto que fueron tomadas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas llevadas por partida doble, según el padre y creador de la Base de la Contabilidad, el Fray Luca Pacciolo, quien nos dejó el legado de la Ecuación Fundamental de la Contabilidad: $ACTIVO - PASIVO = CAPITAL$ ”. (17)

“A medida que evolucionó el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes, para asegurarse de la adecuación y finalidad de los registros mantenidos en varias empresas industriales y comerciales. La auditoría como profesión, fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862, este reconocimiento general, tuvo lugar durante el período de mandato de la Ley: “Un sistema metódico y normalizado de contabilidad que era deseable para una adecuada información y para la prevención del fraude”. (17)

En 1938 en Guatemala nace la profesión de Auditoría por la creación de la Facultad de Ciencias Económicas mediante el decreto gubernativo No. 2270 antes de este suceso los auditores que habían en Guatemala eran extranjeros.

2.2. Definición de auditoría

“Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas efectuado con posterioridad a su ejecución como servicio a la gerencia por personal de una entidad de auditoría, completamente independiente de dichas operaciones, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, soportando en evidencias convincentes.” (3:262)

Es un proceso sistemático que comprende la consulta, indagación, revisión, comprobación, y verificación de la documentación que respalda las operaciones de la entidad para obtener evidencia sobre la presentación de la información financiera.

2.3. Antecedentes de la auditoría forense

El tema de auditoría forense es de reciente aplicación, sin embargo, muchos profesionales han realizado esta tarea, con la carencia de un término que especifique y delimite el trabajo que realizan.

“La auditoría forense surge a raíz de una confluencia de factores adversos de origen social y contable que propician los actos de corrupción, fraude y lavado de dinero, que a su vez han surgido como una verdadera epidemia, afectando a personas, empresas y gobiernos; principalmente afectando la imagen, expectativas o percepción que el público en general tiene de los Contadores Públicos Autorizados”. (13)

Esta rama de la auditoría tuvo su apogeo durante los años de 1970 y 1980 en los Estados Unidos de América cuando se aplicó como una forma de suministrar pruebas de índole fiscal, y es en 1990 cuando destaca esta disciplina cuando

llega y asume un papel muy importante en el proceso de la auditoría al convertir evidencia de auditoría y otros hallazgos en pruebas legales.

“En sus inicios la auditoría forense se aplicó en la investigación de fraudes en el sector público, considerándose un verdadero apoyo a la tradicional auditoría gubernamental, en especial ante delitos tales como: enriquecimiento ilícito, peculado, cohecho, soborno, malversación de fondos, prevaricato, conflicto de intereses, etc. Sin embargo, la auditoría forense no se ha limitado a los fraudes propios de la corrupción administrativa, sino que también ha diversificado su portafolio de servicios para participar en investigaciones relacionadas con crímenes fiscales, el crimen corporativo, el lavado de dinero, terrorismo entre otros”. (3:20)

En la actualidad se puede observar como los gobiernos corporativos han aumentado la creación de entes que se dedican a la prevención y detección del fraude, pues en los últimos años la corrupción ha sido expandida en todos los países, se ha convertido en un tema imposible de ignorar, en el cual han sido perjudicados no sólo los empresarios e inversionistas si no el público en general; tal es la importancia de la auditoría forense que la Organización de las Naciones Unidas (ONU) ha solicitado grupos de auditores expertos en temas forenses para que den a conocer la forma por la cual los terroristas lavan y financian operaciones ilícitas.

2.4. Origen del término forense

El término forense corresponde del latín “forensis” que significa público y se deriva de “forum” que significa “plaza pública” en la antigua Roma éste era el lugar en el cual se trataban los juicios y asambleas públicas.

“Antiguamente en Roma y en las otras ciudades del Imperio Romano las asambleas públicas, las transacciones comerciales y las actividades políticas se

realizaban en la plaza principal. En dichos foros (plazas) también se trataba los negocios públicos y se celebraba los juicios; por ello, cuando una profesión sirve de soporte, asesoría o apoyo a la justicia para que se juzgue el cometimiento de un delito, se le denomina forense, tal es el caso de las siguientes disciplinas: medicina, psicología, grafología, biología, genética, auditoría y otras.” (18)

“En el lenguaje común, el término forense se asocia únicamente a la medicina legal y con quienes la practican, inclusive en la mayoría de nuestros países se refieren frecuentemente a identificar este vocablo con necropsia (necro que significa muerto o muerte) patología (ciencia médica que estudia las causas, síntomas y evolución de las enfermedades) y autopsia (examen y disección de un cadáver, para determinar las causas de la muerte).” (5:16)

2.5. Definiciones de auditoría forense

“Auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas; es así como se abre un amplio espacio al campo de la investigación.” (2:16)

“Es aquella labor de auditoría que se enfoca en la prevención y detección del fraude financiero; por ello, generalmente los resultados del trabajo del auditor forense son puestos a consideración de la justicia, que se encargará de analizar, juzgar y sentenciar los delitos cometidos (corrupción financiera, pública o privada)”. (18)

Por consiguiente, se puede establecer que auditoría forense es aquella actividad que mediante la aplicación de diferentes técnicas y procedimientos estructurados; está orientada a la prevención y detección del fraude, con el objetivo que el trabajo realizado por el auditor forense sea utilizado para comprobar si existen o no actos fraudulentos.

2.6. Objetivos de la auditoría forense

La auditoría forense surge como una respuesta ante la impunidad en la corrupción que se da en la administración pública, al ser enfocada al conflicto de intereses, información financiera falsa o alterada, peculado, malversación, desfalco, registro de transacciones no reales, lavado de dinero entre otros.

En la actualidad la auditoría forense no sólo tiene como objetivo las entidades del sector público sino también del sector privado en las cuales cumple con determinados objetivos entre los que se puede mencionar:

- Identificar, demostrar y sustentar el fraude o el ilícito perpetrado, para establecer a los supuestos responsables de dichos actos.
- Prevención de posibles actos ilícitos y fraude a través de la implementación de las recomendaciones de fortalecimiento del control interno que proponga el auditor.
- Participar en el desarrollo de programas de prevención, evaluación de sistemas.
- Identificación de situaciones fraudulentas.
- Recolección de las pruebas que respalden los hallazgos, aplicando técnicas de investigación.
- Emisión de un informe forense.

2.7. Características de la auditoría forense

- **Propósito**

Es realizada con el objetivo de prevenir y/o detectar fraude financiero que se pueda dar en los diferentes departamentos y en la realización de cualquier transacción de la entidad, el auditor establece indicios para ligarlos con los presuntos responsables de dichos actos.

- **Alcance**

Se refiere al período en que se realizó el fraude financiero sujeto a investigación, o al período que solicita la entidad que sea revisado.

- **Orientación**

Va dirigido a la implementación de los controles preventivos, detectivos y correctivos orientados a evitar futuros fraudes, para que estos ayuden a mitigar los riesgos de que se puedan dar actos fraudulentos en la empresa.

- **Normatividad**

Normas internacionales de auditoría en lo que fuere aplicable.

- **Enfoque**

Combatir la corrupción financiera, tanto en el sector público como privado.

- **Auditor a cargo (jefe de equipo)**

Profesional con formación de Contador Público Autorizado.

- **Equipo de apoyo.**

Este será designado de acuerdo a las características de la empresa sujeta a revisión, se tomará en cuenta por ejemplo: el tipo de industria, la cantidad de transacciones, el objetivo del trabajo, el área o áreas designadas.

2.8. Tipos de la auditoría forense

Dentro de los diferentes tipos de auditoría forense que pueden ser realizadas, se pueden citar las siguientes:

2.8.1. Auditoría forense para detectar lavado de activos

El lavado de activos consiste en un proceso en virtud del cual los bienes de origen delictivo se integran en el sistema económico legal con apariencia de haber sido obtenidos en forma lícita, y el objetivo de la auditoría forense es identificar los mecanismos que pueden ser utilizados para el lavado de activos y la recopilación de material de prueba que se pueda utilizar legalmente.

2.8.2. Auditoría forense para detectar fraudes

Una de las definiciones de fraude se refiere a que es un acto ilegal intencional por uno o más individuos dentro de la administración, empleados o terceras partes, el cual da como resultado una representación equivocada de los estados financieros, pudiendo implicar:

- Manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos.
- Malversación de activos.
- Supresión u omisión de los efectos de ciertas transacciones en los registros o documentos.
- Registro de transacciones sin sustancias o respaldo.
- Mala aplicación de políticas contables.

La auditoría forense para la detección de fraude, trata de reunir las evidencias comprobatorias, con la cual se pueda demostrar la ejecución del fraude y sus ejecutores.

2.9. Campo de acción de la auditoría forense

La auditoría forense se utiliza tanto en el sector público como en el sector privado, el auditor aplica todos sus conocimientos para obtener evidencia de auditoría basándose en la seguridad razonable, centrándose en la mala fe de las personas y en el hecho ilícito.

Se debe destacar que la aplicación de la auditoría forense puede realizarse en diferentes perspectivas una de ellas es la aplicada por el sector justicia y la otra es realizada a petición de la entidad y que ésta será realizada por una firma independiente.

En el primer caso, se ve involucrado no sólo el auditor si no que un tribunal; para que este trabajo de auditoría tenga validez debe ser solicitada por un juez competente. En este caso el testimonio del contador se restringirá a aquella parte del trabajo de contabilidad que hubiere sido realizada por él, o bajo su directa supervisión y en su presencia. En ningún otro sector de la experiencia profesional; llega a ser tan significativa la independencia del contador como cuando es llamado como testigo experto. Cualquier indicio de parcialidad que deje adivinar su testimonio, desacreditará sus declaraciones y puede descalificarlo como testigo competente; así mismo el auditor también podrá actuar en peritajes dado su especial conocimiento y experiencia en términos contables.

El otro caso se da cuando una entidad solicita la realización de una auditoría forense a un despacho o firma, en donde se tiene conocimiento de un hecho ilícito efectivamente ocurrido, en este caso los procedimientos son más específicos y el trabajo está más delimitado, puesto que se circunscribe a la evidencia relacionada con el hecho ocurrido, la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos quedan a discreción del auditor forense.

En este caso no se involucra a las autoridades, pues una noticia como ésta en el medio tiende en desacreditar a la empresa y a crear cierta desconfianza en los clientes, es por esa razón que se practica de forma discreta, y queda a juicio del cliente si procederá contra los presuntos responsables.

2.10. Diferencia entre auditoría forense y una auditoría tradicional

La auditoría forense es una herramienta que permite actuar con mayor certeza e identificar pruebas de irregularidades por medio de cual se da a conocer actos deshonestos a través de la emisión de un informe forense; mientras que una auditoría tradicional tiene como objetivo obtener evidencia de las operaciones realizadas en la empresa así como la validación de la misma en los estados financieros.

Una auditoría de estados financieros se basa en la buena fe de las personas, en la evidencia para poder obtener seguridad razonable, no olvidando que el auditor tiene que actuar con escepticismo profesional; caso contrario de la auditoría forense, pues si es realizada una auditoría forense es porque es de conocimiento que existen indicios de una mala presentación en los estados financieros o deficiencia en los controles.

Tanto la auditoría forense como la auditoría financiera son planeadas por el personal que va llevar a cabo dicho trabajo, sin embargo, el enfoque así también como el tipo de informe son la principales características que diferencian la auditoría financiera de la auditoría forense.

“De manera particular, entre la auditoría financiera y la auditoría forense, existen características que las diferencian de cada una, entre otros, las siguientes:

ELEMENTOS	AUDITORÍA FINANCIERA	AUDITORÍA FORENSE
Importancia	Necesaria para lograr y mantener un buen sistema financiero.	Necesaria para investigar ilícitos.
Propósito	Formular y expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.	Prevenir e investigar presuntos actos de corrupción.
Alcance	Períodos definidos, generalmente de un año.	Período que cubre el delito, desde su inicio hasta la finalización.
Orientación	A la situación financiera, resultados, cambios en el patrimonio y flujo de efectivo.	Con la proyección a fortalecer controles.
Medición	Aplicación de un marco de referencia, como por ejemplo: NIC-NIIF.	No existen normas plenamente definidas.
Técnicas	Se basa en las técnicas de auditoría.	Parte de las técnicas de la auditoría y de las que se desarrollen en la investigación.
Entrevistas	Necesarias, con enfoque al área auditada.	Se orientan a los denunciantes, informantes, testigos.
Encargados	Contadores Públicos y Auditores	Auditores, así como abogados al presentar el caso ante un juez.
Informe de Auditoría	Contiene el dictamen del auditor con la opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros.	El contenido del informe varía según la naturaleza y características del caso investigado.
Conclusiones del Auditor	Inciden sobre asuntos financieros. Se expresa en un dictamen que contiene la opinión.	Se emite un informe basado en los hallazgos.
Frecuencia	Regularmente cada año.	En cualquier momento.” (13)

2.11. Auditor forense

El auditor forense es un profesional especializado no sólo en temas contables, y financieros sino en la obtención de pruebas y evidencias con fines investigativos que conduce de forma idónea la auditoría aplicando sus juicios y mediante las diferentes técnicas y herramientas de análisis a través de sus conocimientos técnicos, para comunicar la información financiera a los interesados.

2.12. Características del auditor forense

El auditor debe estar conciente del impacto que tiene su trabajo, es por eso que antes de realizar la auditoría debe tener la competencia y la preparación de un experto, ya que de la emisión del informe se tomarán decisiones importantes.

Dentro de las características que debe poseer el profesional se pueden mencionar:

- Independiente.
- Objetivo.
- Honesto.
- Inteligente.
- Astuto.
- Justo.
- Intuitivo.
- Sutil.

2.13. Objetivos del auditor forense

Para la formación de auditores forenses no existen programas de tipo universitario, o profesión que lo acredite como tal, dado que la formación básica es la de contador público y auditor, existen programas de entrenamiento y conferencias que contribuyen al fortalecimiento de su aprendizaje, sin embargo, al no contar con los estándares específicos para la carrera el profesional se ve

obligado a fijar los objetivos que demanda la realización del trabajo en el área de auditoría forense, dentro de los que se puede mencionar:

- Emisión de un informe respaldado en el trabajo realizado,
- Responder a un alto nivel de confiabilidad en la ejecución del trabajo,
- Mantener una buena comunicación con el encargado de la realización de la auditoría de la entidad en cuanto a los indicios de fraude o los hallazgos encontrados,
- Proteger los intereses económicos de la entidad y velar por el máximo aprovechamiento de los recursos,
- Desempeñar y cumplir con los objetivos, retos y metas trazadas en el transcurso del trabajo,
- Tener responsabilidad de la aplicación del código de ética, y la actitud de escepticismo profesional,
- Ser íntegro con la información a la que se tiene acceso, y
- Cumplir con las normas, políticas, reglas y regulaciones establecidas.

2.14. La auditoría forense y el riesgo

“La humanidad desde sus inicios, buscó maneras de proyectarse contra las contingencias del qué hacer diario y su desarrollo, al igual que la mayoría de las especies animales, maneras de esquivar, eliminar y minimizar o enfrentar los riesgos”. (3:90)

De la misma manera sucede en las empresas que constantemente están alerta de amenazas que se puedan dar por circunstancias internas o externas, deficiente estructura organizacional, catástrofes naturales, huelgas, nuevos impuestos, entre otros.

2.14.1. Definición de riesgos

Es una vulnerabilidad o posibilidad ante un potencial daño que pueda materializarse en un evento no deseado.

“Es la probabilidad de que una situación a la que hemos expuesto tenga resultado indeseable; sin embargo, se considera que el riesgo no tiene que ser un destino, sino una opción una alternativa”. (3:90)

2.14.2. Clases de riesgos

Los riesgos a los que está sujeta una entidad ya sea por su naturaleza o independientemente de ésta, pueden ser de diferentes clases y dentro de estos se pueden mencionar:

Riesgos en auditoría

“Es el riesgo de que el auditor exprese una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros estén materialmente incorrectos. El riesgo de auditoría es una función del riesgo de error material y riesgo de detección.” (11:42)

Existen tres componentes del riesgo de auditoría deben de considerarse al momento de realizar una evaluación:

- **Riesgo inherente**

“Susceptibilidad a un error, en una aseveración relativa a una clase de transacciones, saldos de balance o revelación que pudiera ser material en la individual o en el agregado con otros errores, antes de considerar cualquier control relativo.” (11:43)

- **Riesgo de control**

“Riesgo de que un error pudiera ocurrir en una aseveración relativa a una clase de transacciones, saldos de balance o revelación que pudiera ser material en lo individual o en el agregado con otros errores, los cuales no serán provenientes, detectados o corregidos oportunamente por el control interno de la entidad.” (11:43)

- **Riesgo de detección**

“Es el riesgo de que los procedimientos desarrollados por el auditor para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo, no detecten errores que existen y que podrían ser materiales, individual o en el agregado con otros errores.” (11:43)

Riesgo Operacional

“Se define como el riesgo de incurrir en pérdidas directas o indirectas como consecuencia de procesos internos, personal o sistemas inadecuadas o defectuosos, o como resultados de acontecimientos externos” (3:92)

Por ejemplo: fallas en el control interno de la entidad, errores, fraudes, falta de ética, abuso de autoridad, entre otros.

Riesgo Legal

Es el riesgo que se deriva de los cambios en la normativa fiscal como por ejemplo la posibilidad de que desaparezcan determinadas ventajas fiscales que goza la entidad, cambio de leyes, documentación falsificada, la no exigibilidad de acuerdos contractuales.

Riesgo Crediticio

Éste se refiere a la posibilidad de tener grandes pérdidas por el motivo de que un cliente no cumpla con las obligaciones de crédito a las cuales se comprometió, ejemplo: activos improductivos, intereses no recaudados.

Riesgo de fraude

Este riesgo consiste en la distorsión material que se pueda producir en los estados financieros, así como las operaciones que se realizan dentro o fuera de la entidad con el objetivo de mostrar información incorrecta, y al sobrepasar el sistema de control interno.

Riesgo de país

Este tipo de riesgo se da ante la eventual insolvencia comercial o financiera por parte de un vendedor o prestamista, a causa de problemas de carácter político, social o derivado de grandes perturbaciones económicas que pueden darse.

Riesgo de mercado

Consiste en la pérdida que puede presentar un portafolio, un activo o un título en particular, originada por cambios que afectan su precio o valor final, lo cual puede significar una disminución en el patrimonio, también pueden afectar valores como la liquidez, tasa de cambio, interés.

Riesgo de liquidez

Se refiere a la posibilidad de que se produzcan pérdidas excesivas por causa de las decisiones tomadas en pro de disponer de recursos rápidamente para poder cumplir con los compromisos presentes y futuros, por ejemplo: incapacidad de fondos, incapacidad para pagar obligaciones inmediatas.

Riesgo forense

En la realización de la auditoría forense como en otro tipo de auditorías existe la posibilidad de que las áreas que se hayan evaluado contengan errores o irregularidades no detectadas en el transcurso del trabajo de auditoría.

“Para este propósito es necesario que evalúe entre otros, los siguientes factores de riesgo:

- Incentivos o presiones inusuales internas o externas.
- Oportunidades.
- Actitudes o comportamiento del personal.
- Debilidades en el diseño e implementación del sistema de control interno.
- La historia de fraudes o errores significativos en la entidad.
- Cuestionamientos sobre la integridad o competencia de los directivos y su personal.
- Transacciones inusuales.
- Problemas para obtener evidencia de auditoría.” (5:16)

2.15. Establecimiento de áreas de riesgo

El entendimiento de la entidad, sus actividades y su entorno son elementos básicos para determinar cuáles son las áreas de riesgo, y mediante una planeación adecuada se aplican métodos que proporcionan herramientas para entender los negocios del cliente, así como sus principales actividades y establecer la susceptibilidad a que está sujeta la entidad.

2.15.1. Análisis de riesgos

Su propósito es el de clasificar los riesgos irrelevantes o de bajo impacto que son aceptables de los riesgos relevantes, mayores o de alto impacto, lo cual a la

vez permitirá contar con información que puede ser utilizada en la evaluación y tratamiento de los riesgos.

2.16. Fraude y error en auditoría

Fraude:

Es un engaño intencional, planeado y ejecutado, una afirmación falsa o una omisión hecha con el objetivo de privar a otro de su propiedad o derechos.

El fraude es un abuso de confianza que es cometido por empleados de la entidad que dan como resultado la representación errónea de los estados financieros con el objetivo de engañar a un usuario.

Error:

Se refiere a equivocaciones no intencionales presentadas en los estados financieros.

2.16.1. Elementos de fraude

Los expertos en fraude indican que existen razones para cometer este hecho ilícito y se denomina el “triángulo del fraude” y sus elementos son: la oportunidad, presión, y racionalización.

La oportunidad, se da cuando los controles internos de la entidad son débiles, también por un empleado de confianza quien abusa de su posición y lo comete; por presión, surge cuando se tienen que cumplir objetivos y se muestran datos irreales; y racionalización, es cuando un empleado tiene la mentalidad de que la acción que se realiza no es criminal porque está justificada, porque existen otros empleados que también la cometen o porque toman el dinero como un préstamo o justificándose por méritos que han logrado en la entidad.

2.16.2. Tipos de fraude

El fraude se clasifica en dos grandes grupos que son:

- **Información financiera fraudulenta:**

Es cuando se presentan los estados financieros con el objetivo de engañar a los usuarios por medio de omisiones o revelaciones inadecuadas en la presentación de la información.

- **Malversación de activos:**

Comprende el conjunto de prácticas realizadas a la organización en el área de activos, comunmente se realiza en el área de efectivo, cuentas por cobrar, inventario, activos fijos, compras o manipulación de datos en los sistemas de información.

2.16.3. Indicadores o indicios de fraude

El término *indicio* proviene de latín *indictum*, que significa signo aparente y probable de que existe alguna cosa, y a su vez es sinónimo de señal, muestra o indicación. Por lo tanto, es todo material sensible significativo que se percibe con los sentidos y que tiene relación con un hecho delictuoso.

Los indicios de fraude consisten en las circunstancias, señales o motivos que pueden contribuir al descubrimiento de un hecho oculto o no claramente percibido relevantes para la investigación.

2.16.4. Señales de Fraude

“Como resultado de indagaciones, observaciones e inspección de documentos, tanto en la etapa de Planificación como en la Ejecución del Trabajo, el Auditor Forense podría detectar posibles *brechas*, en donde la posibilidad de que ocurra un fraude es más certera que remota. En otras palabras, cuando el auditor lleva

a cabo procedimientos para entender el negocio, su industria, su medio ambiente, su organización, sus objetivos y estrategias de negocio, y lleva a cabo algunos procedimientos generales de revisión (por ejemplo, revisión de algunas integraciones o documentos) sin necesidad de ahondar mucho en la revisión, entre otros temas, puede detectar desde ya señales de fraude.” (20:7)

Una herramienta útil para este caso es el cuestionario de control interno, en el cual se pueden establecer las áreas de riesgo la debilidad en los controles internos, segregación de funciones, discrepancia en las confirmaciones, etc.

Ejemplo de señales de fraude en el área de cuentas por cobrar.

Condición o Evento	Posible Fraude
Deficiencias en el sistema de control interno relacionadas con la segregación de funciones	Malversación de activos
Diferencias en el corte de ingresos.	Malversación de activos
Reclamos de los clientes respecto a sus saldos, reflejados en los estados de cuenta.	Malversación de activos
Que el correlativo de los documentos pro formas, facturas recibos no coincidan con las fechas de cierre	Malversación de activos
Manipulación del saldo de la cuenta por cobrar	Malversación de activos

2.17. Control Interno

“Es el proceso diseñado implementado y mantenido por los encargados del gobierno corporativo, la administración y otro personal para proporcionar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad, respecto a la confiabilidad de la información financiera, efectividad y eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de las leyes y la reglamentación aplicable. El término control se refiere a cualquier aspecto de uno o más de los componentes de control interno.” (11:23)

El Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, conocido como COSO, publicó el Internal Control - Integrated Framework para facilitar a las empresas a evaluar y mejorar sus sistemas de control interno. Desde entonces ésta metodología se incorporó en las políticas, reglas y regulaciones y ha sido utilizada por muchas compañías para mejorar sus actividades de control hacia el logro de sus objetivos.

Dicha metodología posee ocho componentes correlacionados. Éstos se derivan de la manera que funciona el negocio y se integra con el proceso de la gerencia. Aunque los componentes se aplican a todas las entidades, las compañías pequeñas y medianas pueden ponerlos en ejecución de manera diferente a las grandes. “Los componentes son:

- El ambiente interno
- Establecimiento de objetivos
- Identificación de eventos
- Evaluación o gravamen de los riesgos
- Respuesta a los riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión.” (6:7)

2.17.1. Objetivos del control interno

“Los objetivos del control interno son diseñados para ayudar a organizar, controlar y mejorar las operaciones en las distintas etapas de su proceso, lo cual se relaciona con:

- Promover la eficiencia de las operaciones en lo relativo a las recaudaciones, distribución y uso de los recursos que generan las actividades empresariales o públicas, dentro del marco legal correspondiente.
- Promover la utilidad y conveniencia de los sistemas de administración y finanzas, diseñados para el control de las operaciones.
- Ayudar a generar información útil, oportuna, confiable y razonable sobre el manejo, uso y control de los derechos y obligaciones de las organizaciones y sus resultados.
- Promover la aplicación de las leyes, reglamentos y procedimientos diseñados para que toda autoridad, ejecutivos y funcionarios, rindan cuenta oportuna de los resultados de su gestión.
- Motivar la capacidad administrativa para reaccionar frente a los estímulos negativos de su entorno, identificar, comprobar e impedir posibles malos manejos de los recursos disponibles y administrar los riesgos existentes.”
(6:6)

2.18. Definición de evidencia de auditoría

“Información utilizada por el auditor para llegar a las conclusiones en las que se basa la opinión de auditoría. La evidencia de auditoría incluye la información contenida en los registros contables que fundamentan los estados financieros y otra información.” (11:29)

“Es el conjunto de hechos, pruebas y documentos debidamente acreditados, suficientes, competentes y pertinentes, que sustentan los hallazgos y resultados

obtenidos por el auditor forense. Las evidencias constituyen los elementos de prueba que obtiene el auditor sobre los hechos que examina, y cuando éstas son suficientes y competentes, respaldan los resultados de la investigación”. (5:10)

La evidencia se refiere a todo aquel material visual, documental y oral que es obtenido por el auditor a través de sus procedimientos para permitirle emitir las conclusiones sobre la que fundamentará su conclusión acerca de la información financiera presentada.

2.18.1. Evidencia apropiada

En la norma internacional de auditoría 500 Evidencia de Auditoría (NIA 500) se establece que “el auditor debe diseñar y desempeñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias para el fin de obtener suficiente y apropiada evidencia de auditoría.” (11:457)

“Cuando se diseña y desempeña procedimientos de auditoría, el auditor debe considerar la relevancia y confiabilidad de la información que se va a usar como evidencia de auditoría.” (11:457)

La evidencia utilizada por el auditor en el desarrollo de su trabajo debe cumplir con ser suficiente y apropiada. La suficiencia se refiere a la cantidad de evidencia recolectada que se necesita para someter a evaluación, y la propiedad es la calidad de la evidencia; mientras más confiable sea la evidencia se necesita menos volumen de la misma, pero no se puede compensar el hecho de tener mayor cantidad pero menos calidad.

La recolección de la evidencia suficiente y apropiada, ayuda al auditor a obtener seguridad razonable y a reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptablemente bajo, por consiguiente facilita obtener las conclusiones razonables en las cuales basar su opinión de auditoría.

“La evidencia de auditoría se obtiene principalmente de procedimientos de auditoría, puede también incluir información obtenida de otras fuentes como, por ejemplo: auditorías previas, en ciertas circunstancias, y de los procedimientos de control de calidad de una firma para la aceptación y continuidad del cliente. La calidad de toda la evidencia de auditoría se afecta por la relevancia y confiabilidad de la información en la que se basa.” (11:464)

Para que la información pueda convertirse en evidencia de auditoría está tiene que ser consistente, lógica y relevante a los procedimientos que se estén cubriendo, así como confiable.

“Pueden ser útiles las siguientes generalizaciones sobre la confiabilidad de la evidencia de auditoría:

- La confiabilidad de la evidencia de auditoría aumenta cuando se obtiene de fuentes independientes fuera de la entidad.
- La confiabilidad de la evidencia de auditoría que se genera internamente aumenta cuando son efectivos los controles relacionados, incluyendo aquellos sobre su preparación y mantenimiento, impuestos por la entidad.
- La evidencia de auditoría que obtiene directamente el auditor (por ejemplo: observación de la aplicación de un control) es más confiable que la evidencia de auditoría que se obtiene indirectamente o por inferencia (por ejemplo, la investigación sobre la aplicación de un control).
- La evidencia de auditoría en forma documental, ya sea en papel, electrónica y por otro medio, es más confiable que la evidencia que se obtiene de manera oral (por ejemplo, un registro escrito al tiempo de una junta más confiable que una representación oral posterior de los asuntos que se discutieron).
- La evidencia de auditoría que brindan los documentos originales es más confiable que la evidencia de auditoría que dan fotocopias o facsímiles, o

documentos filmados, digitalizados o transformados de algún otro modo a la forma electrónica, cuya confiabilidad puede depender de los controles sobre su preparación y mantenimiento”. (11:466)

2.18.2 Tipos principales de evidencia

“La evidencia se clasifica como directa y circunstancial y tiene que ser relevantes, materiales, competentes y admisibles.

- **Evidencia directa:**

La evidencia directa es aquella que prueba la existencia del hecho sin ninguna inferencia o presunción

- **Evidencia circunstancial:**

La evidencia circunstancial es aquella que tiende a probar la existencia del hecho principal mediante inferencia. Incluye probar algunos hechos materiales los cuales, cuando se consideran en sus relaciones con otros, tienden a establecer la existencia del hecho.” (14:17)

Es importante también hacer referencia a la evidencia documental y la evidencia secundaria.

- **La evidencia documental:**

“La evidencia documental es aquella que está contenida por escrito y en documentos, diferenciándola claramente de la evidencia oral. El principal obstáculo para este tipo de evidencia es la falsificación, que se convierte de hecho en otra modalidad de crimen.

- **Evidencia secundaria:**

La evidencia secundaria es toda aquella que no satisface la mejor regla de evidencia se entiende como sustituto de la evidencia documental (fotografías, notas, papeles de trabajo, copias simples, etc.). De hecho tiene que tener una vinculación directa con el hecho que se pretende probar para que cobre admisibilidad.” (14:19)

2.18.3. Recolección de evidencia

Consiste en capturar todo aquello que resulte susceptible de posible análisis posterior y que alerte sobre detalles que muestre un delito. Dependiendo de la calidad de los datos de registro de actividad se podrá realizar de forma más o menos sencilla el análisis de la evidencia.

La obtención de las evidencias es una de las fases de mayor importancia en la investigación, cuyo éxito o fracaso dependerá precisamente de las evidencias alcanzadas, las que constituirán el soporte del trabajo realizado.

La recopilación de evidencia de auditoría se hace necesaria para establecer: quién, qué cuánto, dónde, por qué y cómo, se ha cometido el fraude.

2.18.4. Evaluación de la evidencia recolectada

En este proceso se estudian las evidencias que han sido recolectadas en el transcurso de la auditoría con el objetivo de poder establecer si cumplen con los requisitos de suficiencia, validez, oportunidad y alcance, para dar inicio a reportar eficazmente el fraude.

2.18.5 Técnicas para la recolección de evidencia

Son todas aquellas técnicas que son utilizadas por el auditor forense en la realización de su trabajo, la técnica ordena las etapas de auditoría con el

objetivo de obtener la evidencia necesaria que la permita sustentar su opinión, estos medios se convierten en el camino indispensable, en el proceso de la auditoría, ya que integra la estructura por medio de la cual se organiza la investigación. La técnica aporta instrumentos para manejar la información, llevar un control de los datos, y orientar la obtención de conocimientos indicando la secuencia o pasos a seguir, permitiendo precisar los detalles de la tarea de investigación y seguir las estrategias para obtener resultados satisfactorios.

- **Técnica ocular**

La técnica ocular tiene como finalidad describir y registrar sistemáticamente los hechos, su función consiste básicamente en confirmar de una forma directa la ejecución de los procesos para su posterior documentación, esta técnica le permite al auditor observar la organización de una entidad como lo son las instalaciones, el ambiente, y la forma en que desarrollan sus operaciones.

La técnica ocular tiene como objetivo describir y especificar los procedimientos con los que son realizados determinados hechos, explorar y reunir información estructurada y sistemática de un determinado proceso sujeto a estudio.

La técnica ocular no sólo depende de lo que el sentido de la vista puede percibir, sino de la visión integral que se obtiene de la observación, es decir, del razonamiento que se hace al comprender determinado hecho.

- **Técnica verbal**

Esta técnica consiste en tener acceso a la información por medio de la entrevista con los integrantes de la organización, y con el objetivo de indagar acerca de las posibles deficiencias en los procedimientos o en las prácticas del control interno.

Esta técnica el auditor la puede documentar en papeles de trabajo por medio de narrativas, que describen paso a paso cada una de las actividades que es realizada por la persona a cargo, la persona que realiza dicha técnica debe de incluir todos aquellos procedimientos que considere importantes, relevantes y de esa forma reflejen los resultados obtenidos por medio de la entrevista llevada a cabo.

- **Técnica escrita**

El auditor debe llevar a cabo técnicas que le permitan poder obtener evidencia que soporte sus conclusiones, por esa razón el objetivo de la técnica escrita implica registrar, dejar referenciado, o plasmar toda aquella información que de acuerdo al conocimiento y experiencia del auditor considere importante examinar, y que dichos documentos puedan proporcionar un soporte, en la revisión y así obtener la certeza en cuanto al cumplimiento, existencia de las operaciones y planes de la empresa, la técnica escrita implica análisis, conciliación, y confirmación.

- **Técnica documental**

El objetivo principal de esta técnica consiste en obtener información por medio escrito que permita sustentar las operaciones y transacciones para verificar su veracidad, dicha técnica se desarrolla por medio del análisis de la documentación y de sistemas de computación presentadas por la entidad de la cual se evidencia de las operaciones por medio de una evaluación general y comprobación.

- **Técnica de inspección física**

Esta técnica consiste en una recopilación de datos por medio de la observación para obtener un conjunto de características acerca de un objeto sujeto de

estudio. El principal objetivo de la inspección física es comprobar efectivamente que no se produzca fraude o incumplimiento de la normativa exigida.

2.19. Procedimientos de investigación de la Auditoría Forense

Miguel Cano y Danilo Lugo en su libro "Auditoría Forense en la investigación criminal del lavado de dinero y activos" hacen mención a procedimientos de auditoría que deben realizarse en las investigaciones de lavado de dinero y activos, de acuerdo con una metodología de tipo general es decir que se parte de los procedimientos básicos que se utilizan en la realización de una auditoría financiera, y que se pueden adaptar a casos como fraude, malversación, soborno entre otros, pues debe tomarse en cuenta los requerimientos de cada caso.

"El proceso investigativo para este tipo de situaciones, presenta unas características de común ocurrencia, lo que permite formular procedimientos básicos para la planeación y ejecución del trabajo y para la presentación de informes, aplicando conceptos metodológicos propios de la Auditoría Financiera." (3:267)

"Un elemento fundamental, es el uso de papeles de trabajo o ayudas de memoria para ir dejando plasmados o registrados aspectos importantes que contienen los diferentes documentos y pruebas allegadas al proceso, de manera que se facilite la elaboración de informe final, la explicación y justificación de la información en el contenida y la ubicación de los documentos que lo soportan." (3:267)

Dichos autores presentan un listado que relaciona los principales aspectos y documentos que se deben de tomar en consideración:

Aspectos previos

- Conocimiento del negocio, sector económico y sus características.

Registros

- Contabilidad
- Correspondencia
- Cheques
- Comprobantes de ingreso, pago y doble contabilidad
- Relación de clientes
- Organigramas

Investigación de delitos económicos y financieros

- Doble contabilidad
- Omisión de documentos
- Omisión de registros
- Simulación contable
- Encubrimiento de ingresos
- Usurpación de identidades

2.20. Pruebas Documentales

Son todas aquellas pruebas que realiza el auditor por medio de la documentación que obtiene de la empresa, la cual le sirve para documentar y apoyar los hallazgos, dentro de estos se puede mencionar: corte de formas, prueba de ingresos, verificación de documentos como recibos, facturas.

- **Análisis de información contable**

Para este tipo de estudio es conveniente analizar la contabilidad, es decir los registros contables en cuanto a los movimientos del negocio, por ejemplo en el caso de la variación de los ingresos determinar de una fuente externa a la

contabilidad (una estadística de mercado) si las ventas en el mercado han aumentado razón por la cual la empresa ha elevado sus entradas.

- **Procedimiento en el registro de un hecho económico**

Para mayor comprensión de un proceso contable, a continuación se presentan los pasos que se siguen para el registro de un hecho económico:

1. Realización de un hecho económico, por ejemplo el registro de una cuenta por cobrar, donde el cliente se presenta a abonar una cuenta, a cancelar un repuesto o un servicio.
2. El hecho económico genera la elaboración de un soporte, en este caso puede ser un recibo de ingresos,
3. A partir del soporte se elabora un comprobante, es decir una factura,
4. La información del comprobante se registra en orden cronológico, como lo es el registro de la contabilidad afectando las cuentas de ventas, el costo, la cuenta por cobrar, etc.,
5. Se analizan transacciones y se establece periódicamente el resumen de las operaciones por cada cuenta, con el cierre de fin de mes,
6. Se consolida la información en los estados financieros, dicho paso es realizado por medio de estados financieros anuales.

La realización de este procedimiento se puede hacer por medio de narrativas donde están y se detalla cada uno de los pasos de cada procedimiento; un análisis general a los hechos económicos y su registro, permite concluir las cuentas de mayor riesgo que pueden ser:

- Cuentas de ingresos: mediante el manejo de efectivo e inadecuado sistema de controles.
- Cuentas por cobrar: por medio de un débil sistema de control interno se afecta esta cuenta al poderla manipular.

- **Proceso contable y sus documentos fuente**

Cada hecho económico debe estar respaldado por un documento fuente, base para el registro en libros y punto de partida del proceso contable. Las facturas, cheques, recibos de caja, contratos, títulos comprobantes constituyen ejemplos de documentos fuentes o soportes contables, los cuales deben recopilarse para dar paso al registro descriptivo y cronológico de los acontecimientos comerciales. Este proceso se puede observar por medio de una narrativa, pues en ella se describen no solo los pasos sino los documentos utilizados.

- **Principios, políticas y normas que regulan la profesión contable**

Las operaciones que se realizan en la entidad deben estar apegadas a las normas internacionales de información financiera, así como a las políticas y métodos previamente establecidos por la administración, y corresponde como un procedimiento de auditoría verificar si son adecuadas y aplicadas consistentemente.

2.21. Procedimientos en la realización de auditoría forense.

La auditoría forense como cualquier tipo de auditoría debe planearse adecuadamente y para que este proceso se lleve a cabo de una forma correcta, es necesario seguir los siguientes pasos:

2.21.1. Planificación de una Auditoría Forense

Consideración de los Términos del Trabajo (Alcance de los Servicios)

Es importante considerar en la planificación de una Auditoría Forense los términos del trabajo, los cuales deben estar bien documentados. Normalmente se utilizan dos documentos para registrar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos y de los productos entregables:

- Propuesta de servicios profesionales: incluye los términos del trabajo para llevar a cabo los procedimientos convenidos de auditoría forense en el área de cuentas por cobrar, dentro de los cuales se incluye; visión, objetivos y enfoque del proyecto, personal a cargo, compromiso de las partes y honorarios
- Carta de compromiso: se requiere una carta de aceptación de la alta gerencia o junta directiva de la entidad para darle validez al documento, esta carta confirma el entendimiento de los términos y objetivos del trabajo.

“Estos documentos forman parte de los Papeles de Trabajo que le permiten al auditor administrar el Riesgo de Auditoría. En palabras simples, el auditor mitiga el riesgo de que la administración “malinterprete” la naturaleza del trabajo o que tenga expectativas equivocadas con respecto a los resultados de la Auditoría Forense. Ésta, como cualquier auditoría, tiene sus limitaciones inherentes, por lo que el auditor debe acordar claramente con la Gerencia de la entidad a la que le preste los servicios, en qué consiste el trabajo y qué resultados habrá, de tal forma que se exprese de forma implícita que resultados no se pueden esperar del trabajo.

El auditor debe acudir a los “Términos del Trabajo” para elaborar su Planificación, porque ésta debe ser totalmente consistente con tales términos”.
(23:4)

En cuanto a los Términos del Trabajo de una Auditoría Forense, en general, lo que debe se debe documentar en la Propuesta de Servicios Profesionales o en el Contrato de Servicios es lo siguiente:

- “Si se trata de una Auditoría Forense para detección de fraude, en donde se tiene conocimiento de un hecho ilícito efectivamente ocurrido. En este caso los procedimientos son más específicos y el trabajo está más delimitado, puesto que se circunscribe a la evidencia relacionada con el hecho ocurrido, la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos quedan a discreción del auditor forense.
- Si se trata de una Auditoría Forense para detección de fraude, en donde la alta gerencia o los dueños solo tienen *sospechas* de la ocurrencia de un hecho ilícito. Este trabajo necesitaría mayor alcance, y requeriría de evidencia alternativa para ser correlacionada, con el propósito de detectar el hecho ocurrido o determinar que no ocurrió ilícito alguno.
- Si se trata de una Auditoría Forense para prevención del fraude en donde el auditor evalúa el sistema de control interno y asesora a la compañía para diseñar e implementar controles antifraude o a mejorar los controles antifraude implementados por el cliente, a fin de que provean seguridad razonable sobre la adecuada prevención y detección del fraude.
- Una combinación de procedimientos diseñados para fortalecer el sistema de control interno con procedimientos sustantivos para detección del fraude. Este constituiría el trabajo de Auditoría Forense más completo.
- Un trabajo de procedimientos previamente convenidos, cuando, por ejemplo, la administración ha delimitado el alcance del trabajo y los procedimientos del auditor se ajustan a esos términos, o cuando la compañía ha diseñado los procedimientos y contrata al auditor forense para llevarlos a cabo.” (23:4)

2.21.2. Evaluación de Riesgos de auditoría forense

Aceptación / Continuidad de Clientes

“El término “Evaluación de Riesgos” abarca muchos aspectos de una auditoría. No sólo se trata de la evaluación de los riesgos propios del negocio, es decir, riesgos de error y en el caso particular de una Auditoría Forense, los riesgos de fraude a todos los niveles y en todas sus categorías; más bien, la Evaluación de Riesgos es parte de la Administración del Riesgo de Auditoría, que comienza desde antes de aceptar a un cliente. No sería ético ni conveniente aceptar a un cliente cuya reputación o comportamiento ético está puesto en duda.

Eventualmente el auditor encontraría compañías que cometen fraude o que, debido a debilidades materiales en su estructura organizativa o su sistema de control interno, sufren constantemente fraudes. Por principio, el auditor no debe aceptar un trabajo cuando sabe que la administración de la compañía que solicita los servicios está involucrada en fraude (p.e. Defraudación fiscal, evasión fiscal, fraude financiero, fraude de información, etc.) y por conveniencia, en el caso de aquellas compañías que tienen un historial negativo de fraude, debería evaluar si acepta o no al cliente.

La evaluación de la aceptación o continuidad de un cliente aporta información que le permite al auditor, no sólo rechazar o aceptar a un cliente, si no también determinar cuál sería la naturaleza y alcance de los servicios y por consiguiente cuál sería el importe más apropiado de honorarios profesionales por esos servicios. Una Auditoría Forense necesita como soporte un documento que ampare la evaluación objetiva de los riesgos que conllevan aceptar o continuar con un cliente. El proceso de evaluar a un cliente o un cliente potencial contribuye desde ya con evidencia de auditoría útil para la Evaluación de Riesgos y la Planificación.” (23:5)

2.21.3. Conocimiento del Negocio

Es importante adquirir un conocimiento del negocio para realizar una adecuada planificación de la Auditoría Forense. Este conocimiento estaría compuesto de la siguiente forma:

- Comprender la entidad factores internos: estructura de propiedad y de administración, partes relacionadas, misión, visión, objetivos, operaciones, finanzas, requerimiento de informes internos.
- Comprender la entidad factores externos: asuntos y tendencias específicas de la industria, ambiente general de negocios, clientes importantes, leyes y regulaciones.
- Proceso de control gerencial.
- Personal clave de la entidad.
- Asuntos administrativos de la entidad.

El conocimiento del negocio nos permitiría identificar y evaluar riesgos que servirían para planificar mejor nuestro trabajo sustantivo. Por el contrario, una planificación sin un conocimiento apropiado del negocio y su industria resultaría en una mala administración del riesgo de auditoría, y como consecuencia los objetivos que se tracen no se alcanzarían de forma satisfactoria. Es importante mencionar también que aunque un auditor forense tenga experiencia previa en compañías que se dedican a una industria en particular, no puede concluir que las compañías que audite, aunque se dedican exactamente a la misma actividad, tienen los mismos riesgos.” (23:6)

2.21.4. Documento de Planificación

“Es de suma importancia llevar a cabo la apropiada documentación de la Planificación de una Auditoría Forense. El Documento de Planificación debe mostrar:

- Congruencia de los procedimientos planificados con el alcance del trabajo.

- Oportunidad de los procedimientos.
- Distribución de tareas entre los miembros del equipo de trabajo.
- Uso de especialistas.
- Otras decisiones clave de la estrategia de auditoría.
- Enfoque general.
- Matriz de Riesgos.
- Objetivos relacionados con los riesgos identificados.
- Relación clara entre los procedimientos dirigidos a alcanzar los objetivos y la cobertura de riesgos.
- Otros temas como escepticismo profesional, independencia, temas éticos, etc.
- Programas de auditoría, donde se documentan los procedimientos planificados, que son consistentes con: la estrategia general, los riesgos identificados y los objetivos trazados.” (23:7)

2.21.5. Programas de Auditoría Forense

El programa de auditoría forense es un enunciado, lógicamente ordenado y clasificado, de los procedimientos de auditoría que han de emplearse, la extensión que se les ha de dar y la oportunidad en que se han de aplicar, son utilizados como un conjunto de instrucciones de una ejecución apropiada del trabajo, además de ser una guía sirven para efectuar una adecuada supervisión.

Los papeles de trabajo pueden contener:

- Nombre del cliente
- Nombre de la prueba o procedimiento
- Período de revisión
- Nombre del responsable de realizar el procedimiento
- Nombre del responsable de revisar el procedimiento
- Fechas de realizado y revisando

- Referencia del papel de trabajo
- Referencia del procedimiento que se está cubriendo

2.21.6. Ejecución de la auditoría forense

El propósito fundamental de esta etapa es recopilar las pruebas que sustenten los hallazgos reportados por el auditor en cuanto al trabajo realizado, es decir de alguna manera, del trabajo de campo, esta depende grandemente del grado de profundidad con que se hayan realizado las dos etapas anteriores (planeamiento y control interno), en esta se elaboran los papeles de trabajo.

2.21.7. Presentación de informe

Constituye la fase final del proceso de la auditoría, en la cual se redacta el documento con los resultados del trabajo realizado en el cual sintetiza el resultado del cumplimiento de los objetivos.

2.22. Componentes de un Proyecto de Auditoría Forense

La auditoría forense se trata de un proceso, cuyo resultado final es realizar la emisión de un informe que contenga los hallazgos encontrados, este proceso puede llevarse a cabo correctamente al cuidar cada uno de los pasos necesarios, dentro de los que se pueden mencionar:

Evaluación del Riesgo de Aceptación

“El auditor evalúa los riesgos que conlleva aceptar o continuar con un proyecto. Es parte integral del flujo de trabajo de una Auditoría Forense.

Definición de los Términos del Trabajo

El auditor formaliza el acuerdo con el cliente sobre la naturaleza de los servicios que le prestará. Delimita los trabajos y lo documenta en una Carta Convenio o Contrato de Servicios

- Evaluación aceptación

- Planificación
- Ejecución
- Conclusión Informe

Planificación

- El auditor decide:
- El enfoque general
- Equipo de trabajo y atribuciones
- Oportunidad de los procedimientos
- El uso de especialistas
- Programas de Auditoría (procedimientos planeados)
- Estrategia general de auditoría

Estas decisiones serán consistentes con los Términos del Trabajo.

Ejecución

El auditor lleva a cabo los procedimientos planificados, reúne la evidencia de auditoría, produce papeles de trabajo que documentan su labor y la calidad y cantidad de evidencia recolectada.

Conclusión

El auditor evalúa la calidad de la evidencia y la utiliza para determinar si los objetivos fueron alcanzados. Determina la naturaleza y contenido del Informe, que es el producto final de una auditoría En esta etapa se lleva a cabo lo siguiente:

- Evaluación de los resultados de la auditoría
- Identificación de los problemas a solucionar
- Identificación de las mejoras a reportar
- Evaluación de los riesgos y sus efectos

- Análisis de las causas y posibles soluciones a los problemas que dan origen a riesgos

Preparación del informe abarca:

- Redacción de las observaciones y recomendaciones específicas y conclusiones de la Auditoría Forense.
- Identificación de recomendaciones de ampliación de criterios y parámetros de devaluación.
- Determinación de los indicadores de riesgos
- Recomendaciones para la reformulación del modelo operativo de la entidad.
- Emisión del Informe de Auditoría Forense.” (23:20)

2.23. La Auditoría Forense como herramienta para la detección del fraude

“Para algunos, esta actividad podría ser una extensión de la auditoría financiera o interna tradicionales, basándose en el argumento de que los crímenes económicos son producto de la malversación y la manipulación de las cifras de los estados financieros. Las normas de auditoría asignan responsabilidades a los auditores y al Gobierno Corporativo, de quienes se espera la identificación de riesgos de fraude, la respuesta oportuna a los mismos y verificar con mayor cuidado las estimaciones de la gerencia, especialmente cuando se observe que la administración tiene la capacidad de traspasar el control. Sin embargo, la auditoría interna es menos contundente al asignar esta responsabilidad, limitándolo a la pericia profesional individual y a la capacidad que deben tener los auditores internos de evaluar suficientemente los riesgos de fraude y sus controles. Las mismas normas aclaran que no es de esperarse que un auditor tradicional tenga los mismos conocimientos de aquellos que tienen la responsabilidad de investigar y detectar la corrupción.

Algunos argumentan además que el único límite entre la auditoría tradicional y la forense es una actitud mental, el escepticismo profesional, que instituyen que el auditor debe aumentarla en caso de encontrar indicios y de esta manera profundizará en su trabajo.

La Auditoría Forense tiene un gran componente de actitud mental de quienes la ejercen, pues cada fraude se ejecuta de un modo distinto y sus ejecutores buscan ocultar o alterar las evidencias con técnicas cada vez más sofisticadas.

Para esto se requieren profesionales capacitados en la forma de entender la dinámica de los delitos, con conocimientos de evaluación de riesgos de fraude, identificación de indicios de los mismos y, la aplicación de técnicas de auditoría tradicional a la investigación.

Son estas reflexiones las que nos han llevado a desarrollar unas técnicas de Auditoría Forense, partiendo del análisis de las dinámicas de la corrupción y las estratagemas utilizadas, de tal forma que sean aplicables al trabajo de los Contadores, quienes además estarían capacitados para entender, por ejemplo, en qué momento se deben aplicar técnicas especiales de investigación como dactiloscopia, grafología, documentología, informática forense y de entrevistas, con el fin de obtener una identidad en el trabajo de la profesión contable” (19:16)

CAPÍTULO III

CUENTAS POR COBRAR

3.1. Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan los activos adquiridos por la empresa proveniente de las operaciones comerciales de ventas de bienes o servicios y también no provenientes de ventas de bienes o servicios

3.1.1. Definición

Las ventas al crédito, son las que dan como resultado las cuentas por cobrar, las que a su vez son consideradas como activos de las empresas, para que el valor de las mismas se convierta en el menor tiempo en efectivo, se entiende entonces, que los clientes deben a una empresa por haber adquirido bienes o servicios .

Las cuentas por cobrar representan derechos exigibles originados por ventas, servicios prestados, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto similar.

Las cuentas por cobrar son derechos legítimamente adquiridos por la empresa que, al llegar el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes o servicios.

Son todos los derechos de cobro derivados de las ventas al crédito, por las cuales se adquiere el beneficio de recibir efectivo u otra clase de bienes o servicios al vencer el período de crédito otorgado por la empresa.

3.2. Objetivo de la cuentas por cobrar

El objetivo principal de las cuentas por cobrar es el de registrar todas las operaciones originadas por adeudos de los clientes a la entidad.

El registro de las cuentas por cobrar en el balance general permite, que se presente el monto real de los derechos que por este concepto tiene la entidad, al eliminar los saldos que correspondan a las cuentas catalogadas como incobrables.

3.3. Importancia de las cuentas por cobrar

Derivado a la creciente demanda de las ventas al crédito es necesario realizar una adecuada administración y evaluación de este rubro tan importante en los estados financieros. Las cuentas por cobrar representan una de las partidas del activo más importantes en la empresa, porque representan en algunos casos entre el treinta y cincuenta por ciento de los activos corrientes de una empresa.

Dentro de los puntos más importantes de las cuentas por cobrar están:

- Generación de mayores ganancias al establecer políticas de crédito adecuadas a la naturaleza del negocio, captando un mercado más amplio que prefiere comprar al crédito.
- Elevar al máximo el rendimiento de la inversión.
- Una adecuada recuperación de la cartera de crédito, que proporciona capital a la entidad, lo cual a su vez es necesario para cumplir con las obligaciones contraídas.

3.4. Clasificación de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se clasifican por su exigibilidad y por su origen.

- **Atendiendo a su exigibilidad:**

Las cuentas por cobrar de acuerdo a su plazo de cobro se clasifican en:

Cuentas por cobrar a Largo plazo: Son aquellas cuentas que espera sean cobradas en un plazo mayor a los doce meses, y deberán reflejarse en la sección del activo no corriente del balance general.

Cuentas por cobrar a corto plazo: son las cuentas que espera la entidad sean cobradas en un plazo igual o menor a doce meses, estas deberán reflejarse en la sección de activo corriente del balance general.

- **Atendiendo a su origen:**

Las cuentas por cobrar de acuerdo a la naturaleza de la transacción se clasifican en:

Cuentas por cobrar comerciales: Son las cuentas que presentan los cargos de los clientes de la entidad, derivado de la venta de mercancías o prestación de servicios, que representen la actividad normal de la misma.

Cuentas por cobrar no comerciales: Estas cuentas se originan de las transacciones distintas a aquellas para las cuales fue constituida la entidad tales como: préstamos a funcionarios o empleados, alquileres por cobrar, anticipo a proveedores, etc.

3.5. Otorgamiento de créditos.

De acuerdo a la naturaleza de los bienes que vende la entidad, esta establece sus propias condiciones de ventas que mejor convengan de acuerdo a sus objetivos y circunstancias por ejemplo en la venta de automóviles el plazo de otorgamiento de créditos es mucho mayor que en una venta de ropa o calzado.

La empresa se adapta a las condiciones y facilidades de pago que ofrece la competencia por consiguiente es posible que para captar mercado todos o la

mayoría de los competidores otorguen las mismas condiciones para las ventas al crédito de un determinado producto, generalmente en el caso de las ventas de automóviles van desde tres pagos hasta los cuarenta y ocho o sesenta meses, aunque a esta fecha el bien se encuentre totalmente depreciado, pero este cuenta con un valor de mercado por el que puede ser realizado.

Las empresas que otorgan al crédito este tipo de bienes, cuentan con un control de selección de clientes, para verificar si el solicitante de acuerdo con sus condiciones actuales de vida tendrá la capacidad de solventar una deuda de esta naturaleza, adicional a esta investigación también es necesario que el deudor cuente con un fiador en caso este no pueda solventar la deuda.

La forma por la que regularmente la empresa percibe los pagos es por pagos en efectivo, cheques, tarjetas de crédito o débito.

3.6. Medición de los elementos de los estados financieros

“Medición es el proceso de determinar las cantidades monetarias por las cuales los elementos de los estados financieros son reconocidos y mantenidos en el balance general y el estado de resultados. Esto involucra la selección de bases particulares de medición.

Un número de diferentes bases de medición son empleadas en diferentes grados y en variación de combinaciones en los estados financieros incluyendo los siguientes:

- Costo Histórico
- Costo actual
- Valor realizable/de liquidación
- Valor presente
- Valor razonable.” (20:11)

3.6.1. Reconocimiento y medición de las cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se reconocerán inicialmente a su valor razonable, que es generalmente igual al costo. Después de su reconocimiento inicial se medirán al costo amortizado.

Cuando exista evidencia de deterioro de la cuenta por cobrar, el importe de esa cuenta se reducirá mediante una cuenta de valuación, para efectos de su presentación en estados financieros.

3.6.2. Valor razonable

“La Cantidad por la cual un activo puede ser intercambiado, o un pasivo cancelado, entre partes informadas, que deciden participar voluntariamente en una transacción.” (20:12)

Es el valor al que un bien o servicio puede ser intercambiado a la fecha de los estados financieros, entre dos o más agentes económicos, comprador (es) y vendedor (es), conocedores del objeto de intercambio, en una transacción de libre competencia.

Entonces si se desea conocer el valor razonable de una cuenta por cobrar comercial se debe identificar el valor al cual será intercambiado. Una factura, letra u otro comprobante por cobrar tiene esta condición- intercambiable- cuando se realiza un canje o se entrega a cambio de otro tipo de bien o servicio (por ejemplo el descuento de letras, etc.).

Al realizar dicho intercambio se requiere un acuerdo sobre el valor de dicha cuenta por cobrar entre el comprador y vendedor. El criterio general a considerar es el costo- en este punto cabe preguntar ¿Que tiene que ver el costo con una cuenta por cobrar?- tienen una relación en el sentido que la definición del costo implica reconocer que se producirán beneficios económicos a futuro con relación a una cuenta por cobrar. Generalmente es el valor nominal de dicho documento,

aunque puede variar en función del tipo de organización que es la deudora (esto se produce en organizaciones que se encuentran en liquidación, por citar un ejemplo).

Pero el valor de una cuenta por cobrar disminuye si se ha realizado algún cobro (definido como amortización), por ello en una valuación posterior se debe considerar la disminución del valor de la cuenta por cobrar en función del valor neto (representado por lo pendiente por cobrar).

3.6.3. Relevancia del valor razonable

La relevancia suele ser el argumento más utilizado para defender el mayor uso del valor razonable.

Generalmente, la información financiera se considera relevante si es útil para la toma de decisiones económicas por parte de los usuarios de la misma (agentes económicos). De hecho, el objetivo de la información financiera es precisamente crear una comunicación para ayudar a los usuarios de la misma a tomar decisiones.

En otras palabras, el valor razonable permite que los usuarios de la información financiera obtengan una imagen más fiel de la posición financiera actual de la empresa. Para muchos autores, el valor razonable permite a los usuarios de la información financiera predecir mejor los flujos de caja, muestra mejor la posición financiera de la empresa, e informa mejor de los riesgos a los que la empresa está expuesta.

3.6.4. Valuación

“Consiste en la cuantificación monetaria de los efectos de las operaciones que realiza una entidad y de los eventos que afectan a sus activos, pasivos y capital.

En este entendido se debe precisar el concepto de valor, así por ejemplo se tienen los siguientes valores:

Valor de mercado.- Es el precio por el cual una propiedad puede ser vendida, en una transacción libre de influencias ajenas a las partes, donde el valor de mercado es la cantidad que se puede obtener de la venta o la cantidad que debe pagarse por la adquisición de un instrumento financiero en un mercado de valores.

Valor de realización.- Se obtiene del precio normal de venta menos gastos directos de venta, tales como impuestos, regalías, comisiones, etc.

Valor en libros.- Es el importe en que un activo está reconocido en el balance general.

Valor histórico.- Es el monto del dinero o medios líquidos equivalentes pagados o bien, el valor razonable de la contraprestación entregada para comprar un activo, en el momento de su adquisición o construcción por parte de la empresa.

Valor neto en libros.- Es el saldo neto del activo, después de deducir la amortización acumulada y, en su caso, ajustado por las pérdidas acumuladas por deterioro que se refieran al mismo. O también son los saldos de los activos netos que conforman la unidad generadora de efectivo determinados conforme a las reglas de valuación y presentación aplicables a las partidas respectivas,

deduciendo la depreciación, amortización y pérdidas por deterioro acumuladas que les correspondan, según sea el caso.” (24:7)

3.6.5. El costo amortizado de un activo

Es el valor inicial en este caso de las cuentas por cobrar menos los pagos realizados por los clientes menos la amortización.

En la generalidad de los casos, la medición de las cuentas por cobrar se basa en el importe o precio de venta establecido entre la entidad y el cliente. Los descuentos por pronto pago se contabilizarán como una reducción en las cuentas por cobrar, en el momento en el que el deudor efectúe el pago que le da derecho al beneficiario del descuento. Similarmente, las devoluciones de productos así como las notas de crédito deben ser rebajadas del ingreso y de la cuenta por cobrar conforme a las condiciones de ventas entre la entidad y sus clientes

3.6.6. Estimación para Cuentas Incobrables

Al cierre del ejercicio, las cuentas cuyo término hayan excedido el tiempo considerado como “Normal de Crédito” por la entidad y se posean pruebas que califiquen a esta cuenta como incobrable, serán objeto de regulación, transfiriéndolas a las cuentas incobrables. Derivado de este hecho la administración debe tener conocimiento para realizar las gestiones de cobro por los medios administrativos y legales pertinentes.

3.6.7. Reglas de presentación y revelación

Las cuentas por cobrar se presentarán en el balance general al final de cada ejercicio, como activos corrientes si su recuperación se puede esperar razonablemente dentro de un plazo de doce meses, o dentro del ciclo normal de operaciones. Aquellas cuentas por cobrar que no llenen los requisitos antes

indicados, se presentarán como activos no corrientes, excepto la porción corriente.

Las estimaciones acumuladas de las cuentas por cobrar por motivos de descuentos, devoluciones o estimaciones de montos incobrables, deberán ser presentadas como una reducción de estas partidas, en el balance general.

3.7. Administración de las cuentas por cobrar

La administración de la cuentas por cobrar implica definir las metas de la organización, registro y las políticas de crédito que regirán dichos saldos.

Para poder lograr sus objetivos es importante que exista una adecuada organización de las actividades que realizará la empresa para obtener una mayor captación de ventas, así mismo es importante realizar un análisis de cartera y registrar adecuadamente el saldo de la cuenta en el renglón correspondiente del balance general.

Para el otorgamiento de crédito es necesario apegarse a las políticas previamente establecidas, y verificar que se cumplan de manera eficiente.

3.8. Objetivos de la Auditoría Forense en el área de cuentas por cobrar:

- Verificar su existencia física, es decir que se pueda soportar con documentos el derecho de cobro que tiene la entidad.
- Verificar la autenticidad del derecho de cobro, que se pueda comprobar que existe la deuda a favor de la entidad.
- Determinar la probabilidad de cobro por medio de un análisis de cartera.
- Verificar que procede el cobro, es decir que no exista algún compromiso adquirido por la entidad que no le permita realizar el cobro.

- Determinar que las cuentas por cobrar están reflejadas correctamente en el balance general de la entidad.
- Verificar la suficiencia del saldo de las cuentas incobrables.

3.9. Definición de Cuentas Incobrables

Son todas aquellas cuentas que por alguna razón se consideran de cobro difícil, generalmente se refiere a la cuenta de clientes.

Las principales causas por las que se hace difícil el cobro de algunas facturas es por quiebra del cliente, muerte o cambio en el domicilio del mismo; estos saldos deberán ser trasladados como un gasto, ya que la incobrabilidad constituye una pérdida para la empresa.

3.9.1. Estimación de Cuentas Incobrables

En la fecha de cierre a los estados financieros al final del período, se hace la estimación de las posibles pérdidas debido a las cuentas de dudosa recuperación y se cargan a una cuenta de gastos.

3.9.1.1. Métodos para Estimar las Cuentas Incobrables

Para realizar la estimación de las cuentas incobrables comúnmente se utilizan dos métodos, el primero consiste en la aplicación de un porcentaje de acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta que consiste en el 3% sobre el total de las cuentas por cobrar y el segundo que consiste en un análisis de cobrabilidad.

- **Aplicación de porcentaje legal:** En este caso el auditor toma el total del saldo de las cuentas por cobrar a la fecha de cierre de los estados financieros y le aplica el 3% el saldo resultante de esta operación se valida como el monto que se espera sea incobrable.

- **Análisis de cobrabilidad:** Este método de cálculo de las cuentas incobrables se realiza de acuerdo a un análisis en el que se estima el total de la cuenta que se considera incobrable, para la realización de este método se puede tomar un promedio del porcentaje de recuperabilidad de la cartera en los últimos cinco años, la experiencia de el auditor de acuerdo a su experiencia en empresas de la misma naturaleza o de acuerdo a políticas previamente establecidas por la entidad.

3.10. Pruebas de auditoría forense aplicadas al área de cuentas por cobrar

La auditoría forense es un proceso investigativo de delitos económicos y financieros, que presenta características de común ocurrencia, en el cual se debe aplicar conceptos metodológicos propios de la auditoría financiera y que los auditores deben armonizar con los procedimientos utilizados y que estén de acuerdo a una normativa vigente.

La forma en que el auditor forense consigue las pruebas, es a través de las prácticas investigativas que deben ser asociadas, primordialmente, con las diligencias financieras contables y administrativas.

Derivado que no existe a la fecha un conjunto de normas aplicables específicamente a la auditoría forense, el auditor deberá partir de procedimientos básicos para la planeación, ejecución y presentación del informe, es decir que las pruebas que se realizarán aplicando conceptos metodológicos propios de una auditoría financiera.

Dentro de los procedimientos aplicables se pueden mencionar:

- Cuestionario de control interno al área de cuentas por cobrar
- Matriz de riesgos
- Análisis de fraude por medio de cuestionarios

- Confirmaciones con los clientes
- Verificar cobros posteriores
- Análisis y verificación de la integración del saldo de la cuenta por cobrar
- Confirmación con el abogado
- Corte de formas
- Corte de ingresos de efectivo

CAPÍTULO IV

PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS

4.1. Procedimientos convenidos en una empresa comercializadora de vehículos

Derivado de que existen diversas necesidades de información, el auditor es requerido para realizar un trabajo mediante el cual serán aplicados ciertos procedimientos de revisión previamente pactados con el cliente que contrata sus servicios, así como con los usuarios interesados, regularmente los procedimientos convenidos se aplican a una o más partidas específicas de los estados financieros para un objetivo determinado.

4.2. Definición

“Un trabajo de procedimientos convenidos puede implicar que el auditor ejecute ciertos procedimientos a partidas individuales de datos financieros (por ejemplo, cuentas por pagar, cuentas por cobrar, compras a partes relacionadas y ventas y utilidades de un segmento de una entidad), un estado financiero (por ejemplo, un balance general) o hasta todo un conjunto de estados financieros.” (9:443)

En este tipo de trabajo el auditor lleva a cabo una serie de procedimientos específicos, que previamente a pactado realizar con el cliente, y simplemente proporciona un informe sobre los resultados y hechos de la evaluación de dichos procedimientos y resultados informados, por consiguiente no expresa ninguna certeza.

4.3. Características

Dentro de las principales características de este tipo de trabajos se puede mencionar:

- La empresa que solicita los servicios define el área o cuenta que serán evaluadas.
- El Contador Público y Auditor define conjuntamente con el cliente los procedimientos que se deberán realizar y el objetivo que se pretende con dicha evaluación.
- Debido a que el auditor carece de independencia no proporciona algún tipo de certeza, simplemente proporciona un informe con los resultados obtenidos con la aplicación de los procedimientos pactados.
- La empresa que solicitó los servicios forman su propia conclusión derivado del trabajo realizado por el auditor.
- El informe debe estar restringido únicamente a las partes con quienes se ha convenido pues dicha evaluación está limitada a lo previamente acordado, para evitar una mala interpretación de los resultados.

4.4. Objetivos

“El objetivo de un trabajo de procedimientos convenidos es que el auditor lleve a cabo procedimientos de auditoría, los cuales han convenido entre el auditor, la entidad y cualesquier tercera parte, y que se emita un informe conteniendo el resultado de los hallazgos.” (10:443)

4.5. Principios generales de un trabajo de procedimientos convenidos

“El auditor debe cumplir con el “Código de Ética de los Contadores Profesionales” emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código del CNIIEC). Los principios éticos que norma las responsabilidades profesionales del auditor para este tipo de trabajo son:

- a. Integridad;
- b. Objetividad;
- c. Competencia profesional y diligencia;
- d. Confidencialidad;
- e. Conducta profesional; y
- f. Normas técnicas. “ (10:444)

4.6. Definición de los términos del trabajo

“El auditor debe asegurarse con representantes de la entidad y ordinariamente, con otras partes especificadas quienes recibirán copias del informe de resultados y hallazgos, que hay un claro entendimiento respecto de los procedimientos convenidos y de las condiciones del trabajo. Los asuntos sobre los que hay que convenir incluyen:

- Naturaleza del trabajo incluyendo el hecho de que los procedimientos realizados no constituirán una auditoría o una revisión y que por consiguiente, no se expresa alguna seguridad.
- El propósito declarado para el trabajo.
- La identificación de la información financiera a la cual se aplicarán los procedimientos convenidos.
- La naturaleza oportunidad y alcance de los procedimientos específicos que se aplicarán.
- Modelo del informe sobre los resultados de los hallazgos.
- Las limitaciones sobre la distribución del informe sobre los resultados de hallazgos. Cuando dicha limitación estuviera en conflicto con algún requerimiento legal, si los hay, el auditor no debería aceptar el trabajo.”(10:445)

4.7. Proceso de un trabajo para realizar procedimientos convenidos en la obtención de evidencia apropiada de auditoría forense en una empresa comercializadora de vehículos

Para realizar un trabajo de procedimientos convenidos basado en normas es necesario como primer paso la planificación del mismo, determinar el objetivo, los procedimientos y técnicas que se aplicarán para finalmente presentar el informe correspondiente.

4.7.1. Planeación

“La planeación adecuada del trabajo de investigación ayuda a asegurar que se presta atención adecuada a áreas importantes de la misma, que los problemas potenciales son identificados y que el trabajo es llevado a cabo de forma expedita. La planeación también ayuda para la apropiada asignación de trabajo a los investigadores, para la coordinación del trabajo hecho por otros expertos.”
(3:311)

La planeación del trabajo de procedimientos convenidos se puede realizar en un documento llamado “Memorando de Planeación de la Auditoría” los objetivos con los cuales se tiene que cumplir en el transcurso del trabajo, así como el enfoque, alcance del examen, fuentes de investigación, personal involucrado, la estimación del tiempo y el informe a presentar.

En dicho memorando el auditor debe documentar el plan general que se llevará a cabo describiendo los objetivos del examen, enfoque, alcance, fuentes de investigación, pues la naturaleza y la oportunidad de los procedimientos se describirán en los programas de trabajo.

El trabajo para realizar procedimientos convenidos no posee el mismo alcance y oportunidad que una auditoría de estados financieros, este punto debe quedar totalmente claro con el cliente desde el inicio del mismo.

En el proceso de auditoría comprende diferentes etapas dentro de las que se pueden mencionar:

- **Conocimiento del negocio**

Esta etapa comprende el conocimiento de factores internos de la entidad como lo es: la estructura de propiedad y administración, partes relacionadas, misión, visión y objetivos del negocio, operaciones, finanzas y requerimientos contables. Dentro de los factores externos están asuntos y tendencias específicas de la industria, ambiente general de negocios, clientes importantes, leyes y regulaciones, y desempeño de la empresa.

- **Proceso de control gerencial**

Consiste en la identificación y evaluación de los riesgos a que es vulnerable la entidad ya sea por su naturaleza o por la disfuncionalidad de controles.

- **Determinación de los alcances, procedimientos y puntos importantes**

Esta parte se ha establecido previamente y conjuntamente con la entidad, por lo cual ambas partes están informadas del proceso que se llevará a cabo, así como del alcance que se obtendrá del mismo.

- **Documentación**

“El auditor deberá documentar los asuntos que son importantes para proporcionar evidencia que sustente el informe sobre los resultados de hallazgos, y la evidencia de que el trabajo se llevó a cabo de acuerdo con normas internacionales de servicios relacionados y con los términos del trabajo”.

(10:446)

La documentación permite al auditor demostrar que el trabajo fue planeado y desarrollado de acuerdo a lineamientos legales y regulaciones aplicables, también permite dejar evidencia sobre el resultado de los hallazgos.

- **Papeles de trabajo**

Constituye todo aquel material preparado por el auditor en la realización de la auditoría, éstos se pueden presentar en las siguientes formas: en papel, medios electrónicos, película u otros medios.

4.8. Procedimientos y evidencia

“El Auditor deberá llevar a cabo los procedimientos convenidos y usar la evidencia obtenida como la base del informe sobre los resultados de los hallazgos.

Los procedimientos convenidos a aplicar en un trabajo de este tipo pueden incluir:

- La investigación y análisis.
- Reproceso o recálculo, comparación y otras tareas de verificación de exactitud.
- Observación.
- Inspección.
- Obtención de confirmaciones.” (10:446)

4.9. Informe de auditoría

Es un documento que emite el Contador Público y Auditor en la fase final de la auditoría, y como el resultado del trabajo realizado, este documento contiene los hallazgos identificados en o las áreas sujetas a revisión.

4.9.1. Objetivos del informe

Uno de los objetivos principales del informe de auditoría es dar a conocer el alcance, los procedimientos y lo más importante mostrar el resultado de la revisión a las personas interesadas, que son las que regularmente solicitaron el trabajo.

4.9.2. Informe especial de auditoría

Un informe especial de auditoría es emitido como resultado de un examen distinto a la realización de una auditoría de estados financieros, una de las características más importantes es que este documento no contiene opinión.

Los informes especiales son requeridos por situaciones determinadas que requieren un trabajo en especial como por ejemplo la revisión de rubros específicos de los estados financieros como cuentas por cobrar, cuentas por pagar, evaluación de riesgos, entre otras.

Este tipo de informe es solicitado por la partes interesadas debido a que proporciona la ayuda necesaria para la efectiva toma de decisiones financieras, operativas del negocio, en virtud de que este tipo de trabajos dan a conocer las fortalezas y debilidades de algún proceso, rubro específico de los estados financieros.

4.9.3. Informe de procedimientos convenidos

“El informe sobre un trabajo con procedimientos convenidos necesita describir el propósito y los procedimientos convenidos del trabajo con suficiente detalle para permitir al lector comprender la naturaleza y el grado del trabajo desarrollado.

El informe de resultados de hechos debería de contener:

- a. "Título;
- b. Destinatario (generalmente el cliente que contrató al auditor para aplicar los procedimientos convenidos);
- c. Identificación de información específica financiera o no financiera a la que se han aplicado los procedimientos convenidos;
- d. Declaración indicando que los procedimientos aplicados son los que se convinieron con el beneficiario;
- e. Declaración de que el trabajo fue desempeñado de acuerdo con la Norma Internacional de Servicios Relacionados aplicable a trabajos con procedimientos convenidos, o con normas o prácticas locales relevantes;
- f. En su caso, declaración de que el auditor no es independiente de la entidad;
- g. Identificación del propósito por el que fueron aplicados los procedimientos convenidos;
- h. Lista de los procedimientos específicos aplicados;
- i. Descripción de los resultados de hallazgos, incluyendo el detalle necesarios de los errores y excepciones encontrados;
- j. Declaración de que los procedimientos aplicados no constituyen una auditoría, ni una revisión y, por lo tanto, no se expresa alguna seguridad;
- k. Declaración de que si el auditor hubiera realizado procedimientos adicionales, una auditoría o una revisión, otros asuntos podrían haber salido a la luz que hubieran sido informados;
- l. Declaración de que el informe está restringido a aquellas partes que han convenido en los procedimientos a ser aplicados;

- m. Declaración, cuando sea aplicable, de que el informe se refiere sólo a los elementos, cuentas, partidas o información financiera y no financiera especificados, y que no cubre a los estados financieros de la entidad, considerados en su conjunto;
- n. Fecha del informe;
- o. Dirección del auditor;
- p. Firma del auditor.” (10:448)

4.9.4. Ejemplo de informe de procedimientos convenidos

Guatemala xx de xxxx de 201x

Para: (quienes contrataron el servicio)

Hemos aplicado los procedimientos convenidos con ustedes y que detallamos más adelante, respecto de (describir el área) de la Compañía ABC, S.A. al 31 de diciembre del 201x, expuestas en las cédulas que se acompañan. Nuestro trabajo se llevó a cabo de acuerdo con la Norma Internacional sobre Servicios Relacionados aplicables a trabajos de procedimientos convenidos. Los procedimientos fueron aplicados únicamente para asistirles a evaluar la validez de (describir el área) y se resume como sigue:

Describir los procedimientos

Informamos de nuestros hallazgos a continuación:

- Respecto al punto 1, encontramos que (describir situación).
- En cuanto al punto 2, se pudo detectar que (describir la situación en que se encontró al momento de la revisión)

Debido a que los procedimientos antes citados no constituyen una auditoría ni una revisión, realizadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Trabajos de Revisión, expresamos alguna seguridad sobre (describir el área) al 31 de diciembre del 201x.

Si hubiéramos realizado procedimientos adicionales o hubiéramos realizado una auditoría o revisión de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Trabajos de Revisión, pudieran haber surgido otros asuntos que podrían haber llamado nuestra atención, y que habrían sido informados a ustedes.

Nuestro informe es unicamente para el propósito expuesto en el primer párrafo de este informe y para su información y, por lo tanto, no debe ser utilizado para algún otro propósito, ni ser distribuido a alguna otra parte interesada. Este informe se refiere exclusivamente a las cuentas y partidas especificadas anteriormente y no se refiere a algún estado financiero de la ABC, S.A., considerados en su conjunto.

Fecha

Auditor

BORRADOR DEL INFORME

CAPÍTULO V
PROCEDIMIENTOS CONVENIDOS EN LA OBTENCIÓN DE EVIDENCIA
APROPIADA DE AUDITORÍA FORENSE EN EL ÀREA DE CUENTAS POR
COBRAR DE UNA EMPRESA COMERCIALIZADORA DE VEHÍCULOS
CASO PRÁCTICO

A continuación se darán las generalidades del caso práctico (enunciado) Procedimientos convenidos en la obtención de evidencia apropiada de auditoría forense en el área de cuentas por cobrar en una empresa que se dedica a la comercialización de vehículos.

5.1. Antecedentes

La firma Araujo & Asociados, S.C. ha sido contratada por la comercializadora de vehículos Autos Modernos, S.A. quienes le solicitan la realización de un examen de procedimientos convenidos desde el punto de vista de la auditoría forense, derivado que se tiene conocimiento de actos fraudulentos en la administración de determinadas transacciones.

El desarrollo del trabajo será desde el punto de vista de la auditoría forense, se revisará únicamente los procedimientos que fueron convenidos entre los auditores externos y Autos Modernos, S.A. siendo los siguientes:

1. Análisis de la integración de saldo de cuentas por cobrar.
2. Revisión de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables.
3. Corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.
4. Corte de ingresos de efectivo.
5. Confirmación de clientes de acuerdo a los procedimientos establecidos por la firma.

6. Análisis de la cartera de la entidad, en cuanto al crédito otorgado a los clientes.
7. Se verificarán los cobros posteriores.
8. Determinar el impacto y cuantificar el fraude.

La unidad de análisis es una comercializadora de vehículos, constituida de acuerdo a las leyes de la República de Guatemala, como una sociedad anónima para operar por un plazo indefinido; su actividad principal consiste en la importación, distribución y venta de vehículos nuevos y usados y de repuestos genuinos de las marcas más importantes en el país, así como la prestación de servicios de mecánica, enderezado y pintura para estas marcas de vehículos.

La empresa se encuentra ubicada en 6ta avenida 5-63 zona 11, Ciudad de Guatemala, cuenta con un total de 40 empleados distribuidos en los diferentes departamentos de la entidad, y no cuenta con otras agencias.

El proveedor más importante Autos Modernos, S.A. es Queen Industries, INC., ubicada en Los Ángeles California, y que también cuenta con sedes en Alemania, México, Brasil y Japón.

Autos Modernos, S.A. realiza transacciones importantes con los clientes que se enumeran a continuación:

- Transportes Siglo XXI, S.A.
- Servicios y Talleres Especializados Toledo, S.A.
- Distribuidora de Vehículos Los Magníficos, S.A. y
- Comercializadora La Moyuteca, S.A.

La administración se encuentra descentralizada, delegando responsabilidades a sus distintas divisiones, por medio de gerentes y jefes de áreas.

5.2. Propuesta de Servicios Profesionales

Propuesta para llevar a cabo:

Procedimientos Convenidos Auditoría Forense

en el área de cuentas por cobrar

De Autos Modernos, S.A.

Araujo & Asociados, S.C.

Estrictamente Confidencial:

Está prohibida su reproducción o copia ajena a:
Autos Modernos, S.A.

04 de Enero de 2013

Licenciado
Luís Roberto Gómez
Gerente General
Autos Modernos, S.A.
6ta. Avenida 5-63, zona 11,
Ciudad de Guatemala

Estimado Lic. Gómez:

Tenemos el gusto de adjuntar nuestra propuesta de servicios profesionales para realizar la auditoría forense en el área de cuentas por cobrar en la empresa Autos Modernos, S.A., mediante la realización de procedimientos convenidos. Nuestra propuesta, incluye: Visión de la revisión, objetivos de la revisión de auditoría, enfoque para la auditoría, visión integral de su entidad por medio de nuestros servicios de auditoría, personal a cargo de la auditoría, compromiso de las partes y honorarios.

El enfoque para el trabajo de auditoría de la empresa será con una revisión al 31 de diciembre de 2012, basada en lo siguiente:

1. Análisis de la integración de saldo de cuentas por cobrar.
2. Revisión de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables.
3. Corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero del 2012 al 31 de diciembre del 2012.
4. Corte de ingresos de efectivo
5. Confirmación de clientes de acuerdo a los procedimientos establecidos por la firma.
6. Análisis de la cartera de la entidad, en cuanto al crédito otorgado a los clientes.
7. Se verificarán los cobros posteriores.

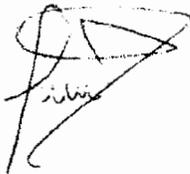
8. Determinar el impacto y cuantificar el fraude

Consideramos que esta propuesta cubre las expectativas de la Empresa Autos Modernos, S.A. y apreciamos la oportunidad de presentarles nuestras calificaciones, esperamos mantener con ustedes una relación profesional a lo largo de un beneficio mutuo.

Para describir lo indicado en esta carta, adjuntamos el detalle general del enfoque de la auditoría a realizar, para proporcionarle descripción por proceso.

Sin otro particular,

Araujo & Asociados, S.C.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Silvia', enclosed within a hand-drawn, irregular oval shape.

Licda. Silvia Araujo
CPA Colegiado No. 2011

**Propuesta de servicios profesionales para:
Autos Modernos, S.A.**

<p>Visión del proyecto</p>	<p>Autos Modernos, S.A., fue creada el 20 de enero de 1995, bajo las leyes de la República de Guatemala por tiempo indefinido, con el fin de comercializar autos nuevos y usados así como la venta de repuestos genuinos de marcas reconocidas. Se encuentra ubicada en el departamento de Guatemala, Ciudad de Guatemala. La actividad principal de la empresa es la compra venta de autos para su respectiva comercialización, así como la venta de repuestos de las marcas más importantes del país, contando también con talleres y servicio de enderezado y pintura.</p> <p>Para llevar a cabo sus actividades, la estructura de la empresa se compone de tres gerencias y de una Gerencia General dedicada a la gestión administrativa y financiera.</p> <p>En sus comienzos, la especialidad pionera fue únicamente la comercialización de autos nuevos, pero actualmente se desarrolla en otras actividades gracias a la constante evolución a la que se han sometido para así poder satisfacer las necesidades de sus clientes.</p>
<p>Objetivo del proyecto</p>	<p>Consiste en la revisión, realización de pruebas y procedimientos convenidos al saldo de las cuentas por cobrar en la cual se tiene conocimiento de indicios de fraude, así como la recolección de evidencia que sustenten los hallazgos encontrados y de esta forma puedan ser utilizados como pruebas de la existencia de fraude, y finalmente informar sobre el trabajo realizado.</p>

<p>Enfoque del proyecto</p>	<p>De acuerdo a la naturaleza del trabajo, el enfoque de la firma obliga a asistir a nuestros clientes unicamente con la realización de los procedimientos previamente convenidos en la empresa Autos Modernos, S.A. los cuales consisten en:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de la integración de saldo de cuentas por cobrar. 2. Revisión de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables. 3. Corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012. 4. Corte de ingresos de efectivo. 5. Confirmación de clientes de acuerdo a los procedimientos establecidos por la firma. 6. Análisis de la cartera de la entidad, en cuanto al crédito otorgado a los clientes. 7. Se verificarán los cobros posteriores. 8. Determinar el impacto y cuantificar el fraude <p>Equipo y Software Para el desarrollo del trabajo se utilizarán computadoras portátiles. Todos los integrantes del equipo de trabajo contarán con una computadora portátil para el desarrollo de todas y cada una de sus actividades.</p>
<p>Visión integral de la entidad por medio de nuestros servicios</p>	<p>Nuestro enfoque amplio y orientado hacia los negocios, nos da una comprensión completa de la empresa en general, así como de sus objetivos y filosofía gerencial.</p>

<p>Visión integral de la entidad por medio de nuestros servicios</p>	<p>Además, esta amplia base de conocimientos nos permite ofrecer servicios específicos a las empresas, con un tiempo mínimo de preparación. El grupo de profesionales que trabaja en la Firma está entrenado en el país y en el exterior, ha desarrollado experiencia en varias áreas, ya que se especializa en buscar soluciones a los diferentes problemas de nuestra amplia diversidad de clientes.</p>
---	--

<p>Personal a cargo</p>	<p>Hemos seleccionado un grupo de auditores calificados y que complementan entre sí el proceso del proyecto. Nuestra revisión estará bajo la dirección y control de la socia Silvia Araujo, quien tendrá a su cargo la etapa inicial de planeación y tratará con la administración los asuntos que sean necesarios, relacionados con su revisión.</p> <p>Con el propósito de mantener una comunicación efectiva con ustedes, a continuación encontrarán la integración del Equipo de Trabajo que estará asignado al compromiso:</p> <table data-bbox="690 1197 1299 1438"> <tr> <td>Socio del compromiso</td> <td>Silvia Araujo</td> </tr> <tr> <td>Socio asesor</td> <td>Verónica Gálvez</td> </tr> <tr> <td>Gerente a cargo</td> <td>José Samayoa</td> </tr> <tr> <td>Supervisor</td> <td>Diana Orozco</td> </tr> <tr> <td>Senior del equipo</td> <td>Elvira Pérez</td> </tr> <tr> <td>Semi Senior</td> <td>Sergio Muñoz</td> </tr> <tr> <td>Asistente A</td> <td>Ricardo Gordilo</td> </tr> </table> <p>Nuestro trabajo será desarrollado por nuestro staff profesional en sus oficinas debido a la disponibilidad y confidencialidad de la información y bajo la coordinación y dirección del Gerente y Socio a cargo.</p>	Socio del compromiso	Silvia Araujo	Socio asesor	Verónica Gálvez	Gerente a cargo	José Samayoa	Supervisor	Diana Orozco	Senior del equipo	Elvira Pérez	Semi Senior	Sergio Muñoz	Asistente A	Ricardo Gordilo
Socio del compromiso	Silvia Araujo														
Socio asesor	Verónica Gálvez														
Gerente a cargo	José Samayoa														
Supervisor	Diana Orozco														
Senior del equipo	Elvira Pérez														
Semi Senior	Sergio Muñoz														
Asistente A	Ricardo Gordilo														

<p style="text-align: center;">Compromiso de las partes</p>	<p>Compromisos de Autos Modernos, S.A.:</p> <p>La administración de Autos Modernos, S.A.; se compromete a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Facilitar toda la información y colaboración que se requiera para el desarrollo del proyecto e instruir al personal sobre el cumplimiento de esta petición. • Designar a un ejecutivo la función de enlace entre nosotros y la empresa durante el desarrollo del proyecto, con las siguientes funciones: Servir de enlace entre la dirección ejecutiva de la empresa y el personal de la Firma y colaborar con nuestro equipo de auditores en los servicios indicados en esta propuesta. <p>Nuestro Compromiso: Nos comprometemos a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Emplear personal capacitado, según se indica en la presente propuesta. • Mantener informada a la Gerencia sobre el progreso de nuestro trabajo. • Ajustarse al alcance del trabajo indicado y cumplir con los objetivos, procedimientos señalados en la presente propuesta. <p>Como resultado de nuestra revisión entregaremos un informe de procedimientos convenidos.</p>
<p style="text-align: center;">Honorarios</p>	<p>Nuestros honorarios se encuentran a un nivel desde el cual podemos ofrecerles un equipo con experiencia en su negocio y nos capacita para proporcionarles una asesoría amplia y recomendaciones directas derivadas de nuestro trabajo.</p> <p>Los siguientes puntos fueron tomados en consideración al preparar nuestra propuesta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nuestra experiencia en instituciones de la misma industria. • Calidad y alcance de controles que fueron proporcionados.

Los honorarios para llevar a cabo los procedimientos convenidos de auditoría forense en las cuentas por cobrar, por el año que terminará el 31 de diciembre de 2012, de acuerdo con el alcance descrito en esta propuesta son:

Honorarios por valor de	Q 51,300.00
Más Impuesto al valor agregado	Q 6,156.00
Total honorarios con IVA	Q 57,456.00

Son, cincuenta y siete mil cuatrocientos cincuenta y seis exactos.

Los honorarios descritos corresponden 295 horas y serán facturadas de la siguiente forma:

- 50% al inicio de la revisión
- 50% a la entrega del primer borrador

5.3. Carta de Autorización de la Administración

Guatemala, 08 de Enero de 2013

Licenciada
Ana Jeanneth Garzaro Porres
Presidente de la Junta Directiva
Autos Modernos, S.A.
6ta. Avenida 5-63, zona 11
Ciudad de Guatemala

Estimada Licda. Garzaro:

La presente tiene por objeto confirmar nuestro entendimiento de las responsabilidades mutuas, términos y objetivos de nuestro trabajo así como la naturaleza y las limitaciones de servicios que prestaremos.

Estamos de acuerdo para aplicar los siguientes procedimientos e informar sobre los resultados de nuestro trabajo:

1. Análisis de la integración de saldo de cuentas por cobrar.
2. Revisión de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables.
3. Corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.
4. Corte de ingresos de efectivo
5. Confirmación de clientes de acuerdo a los procedimientos establecidos por la firma.
6. Análisis de la cartera de la entidad, en cuanto al crédito otorgado a los clientes.
7. Se verificarán los cobros posteriores.
8. Determinar el impacto y cuantificar el fraude

Efectuaremos nuestro trabajo de acuerdo con la Norma Internacional sobre Servicios Relacionados, aplicable a compromisos de aplicación de procedimientos convenidos.

Debido a que nuestro trabajo no tiene como objeto expresar una opinión sobre los estados financieros, no emitiremos dictamen sobre éstos, sin embargo, emitiremos un informe de los resultados de nuestra revisión.

Los procedimientos que aplicaremos no constituirán ni una auditoría ni una revisión de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y Normas Internacionales sobre Compromisos de Revisión (NICR), por consiguiente, no expresaremos aseguramiento.

Esperamos una cooperación total con su personal y confiamos en que ellos pondrán a nuestra disposición todos los registros, documentación y otra información que se requiere en relación con nuestro trabajo. Nuestros honorarios ascienden a la cantidad de Q51,300.00 más el impuesto al valor agregado, los cuales se facturarán 50% al inicio del trabajo y 50% a la entrega del primer borrador del informe. Las cuotas por hora individuales varían según el grado de responsabilidad del involucrado y la experiencia y pericia requeridas.

Estos términos se mantendrán en vigencia hasta que sean modificados por escrito, con el acuerdo de ambas partes.

Deseamos agradecer la oportunidad que nos brindan de presentar esta propuesta de servicios.

Favor de firmar y devolver la copia adjunta de esta carta para indicar su comprensión y acuerdo sobre los arreglos para nuestro trabajo.

Atentamente,

Araujo & Asociados, S.C.



Licda. Silvia Araujo
CPA Colegiado No. 2011

Yo Licda. Ana Jeanneth Garzazo Porres, acepto los términos de este trabajo en nombre de la empresa Autos Modernos S.A. y declaro que estoy autorizado para aceptar estos términos en su nombre.



Firma

5.4. Papeles de Trabajo

**Papeles de Trabajo de Procedimientos Convenidos
Auditoría Forense en el área de Cuentas por Cobrar
Autos Modernos, S.A.**

ÍNDICE DE LOS PAPELES DE TRABAJO

Contenido	Referencia PT	Página
Memorando de Planeacion	M	88
Técnicas Utilizadas	T	93
Programa de Cuentas por Cobrar	P	95
Marcas de Auditoría	Z	96
Conocimiento General de la Compañía	CG	97
Comprensión de las políticas de la Compañía	CP	105
Cuestionarios de Control Interno	CI	114
Riesgos Evaluados	R	122
Prácticas Corruptas	F	133
Papeles de Trabajo Cuentas por Cobrar	C	142
Informe de Procedimientos Convenidos	I	175

Cliente: Autos Modernos, S.A.				Fecha	Ref.
Memorando de Planeación		Preparó	epérez	20/01/2013	M-1 1/5
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó	jsamayoa	24/01/2013	

Aceptación del cliente

La Empresa Autos Modernos, S.A., envió una carta de solicitud de servicios directamente a nuestras oficinas para realizar el trabajo de procedimientos convenidos de auditoría forense del área de cuentas por cobrar por el año terminado el 31 de diciembre de 2012.

Previo a la aceptación del cliente se procedió a verificar reputación y comportamiento ético en el medio empresarial guatemalteco del cliente, por medio de la empresa Infornet para obtener referencias judiciales, comerciales, referencias de medios de comunicación y bitácora de consultas realizadas por otras personas o entidades jurídicas.

Derivado a que no se tiene alguna duda del comportamiento ético del cliente se procedió a aceptar la propuesta, y se estableció que nuestro trabajo será conducido de acuerdo con la Norma Internacional de Servicios Relacionados, siendo esta norma de aceptación para la realización de trabajos de esta naturaleza.

Obtención del contrato

El contrato fue negociado con la Presidente de la Junta Directiva y Gerencia General, el cual quedó aprobado con fecha 8 de enero de 2013 (Carta de autorización de la administración).

Cliente: Autos Modernos, S.A.				Fecha	Ref.
Memorando de Planeación		Preparó	epérez	20/01/2013	M-1 2/5
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó	jsamayoa	24/01/2013	

Objetivos del examen

Hemos sido contratados como auditores externos por parte de la Empresa Autos Modernos, S.A., con la finalidad de aplicar procedimientos convenidos al saldo de cuentas por cobrar, así como la obtención de evidencia que sustenten los hallazgos encontrados durante el transcurso del trabajo, derivado del conocimiento de acciones fraudulentas en la entidad.

Enfoque

El trabajo será realizado desde el punto de vista de la auditoría forense, mediante la realización de procedimientos convenidos aplicados al área de cuentas por cobrar, que es el área vulnerable y en la cual se cree que existen acciones fraudulentas, en las cuales pueden estar involucrados personal de la entidad.

Alcance del examen

A continuación se detalla el alcance propuesto de acuerdo a la naturaleza del trabajo:

1. Análisis de la integración de saldo de cuentas por cobrar.
2. Revisión de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables.
3. Corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.
4. Corte de ingresos de efectivo
5. Confirmación de clientes de acuerdo a los procedimientos establecidos por la firma.

Cliente: Autos Modernos, S.A.				Fecha	Ref.
Memorando de Planeación		Preparó	epérez	20/01/2013	M-1 3/5
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó	jsamayoa	24/01/2013	

6. Análisis de la cartera de la entidad, en cuanto al crédito otorgado a los clientes.
7. Se verificarán los cobros posteriores.
8. Determinar el impacto y cuantificar el fraude

Fuentes para la investigación

Para la realización del trabajo se contará principalmente con el apoyo del siguiente personal de la entidad:

Nombre	Función
Lic. José Luis Lemus	Gerente Administrativo
Licda. Patricia Ponciano	Gerente de Ventas
Licda. Fabiola Cruz	Gerente Financiero

Quienes delegarán a su personal a cargo para brindarnos toda la información que solicitemos para nuestro trabajo.

Fechas Clave

Fecha de inicio	12 de febrero 2013
Fecha de terminación	15 de marzo 2013
Fecha de reporte	25 de marzo 2013

Cliente: Autos Modernos, S.A.				Fecha	Ref.
Memorando de Planeación		Preparó	epérez	20/01/2013	M-1 4/5
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó	jsamayoa	24/01/2013	

Personal involucrado y presupuesto de tiempo

Función	Nombre
Socio del compromiso	Silvia Araujo Romero
Socio Asesor	Venónica Gálvez
Gerente de auditoría	José Samayoa
Supervisor	Diana Orozco
Senior del equipo	Fátima Pérez
Semi senior	Sergio Muñoz
Asistente A	Ricardo Gordillo

Actividades	No. De auditores	Horas /Aud.	Total Horas
Planeación de auditoría	3	15	25
Elaboración de papeles de trabajo	3	100	250
Elaboración de borrador de información con sus hallazgos	3	15	15
Otros	2	5	05
Total			295 Horas

Cliente: Autos Modernos, S.A.				Fecha	Ref.
Memorando de Planeación		Preparó	epérez	20/01/2013	M-1 5/5
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó	jsamayoa	24/01/2013	

Estimación de los honorarios

Puesto	Socio del Compromiso	Socio Asesor	Gerente de Auditoría	Supervisor	Senior del Equipo	Semi Senior	Asistente A
Costo	150	150	100	75	55	40	35
Gastos	150	150	100	75	55	40	35
Utilidad	150	150	100	75	55	40	35
Total	450	450	300	225	165	120	105
Horas	15	10	20	20	70	80	80
Honorarios	6750	4500	6000	4500	11550	9600	8400
Total							Q51,300.00

Informes

Emitiremos informe relativo a los procedimientos previamente convenidos por la auditoría forense realizada a la empresa Autos Modernos, S.A. por el período sujeto a revisión del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.

Cliente: Autos Modemos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó epérez	15/02/2013	T 1/2
Técnicas de auditoría utilizadas				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	17/02/2013	

De acuerdo a los estándares de la firma se debe obtener evidencia de auditoria para sustentar los hallazgos dentro de las que se incluirá

Evidencia directa: Se obtendrá por medio de la observación, se procede a documentar este tipo de actitudes o actividades como el comportamiento del personal.

Evidencia documental: Todo el material escrito como por ejemplo, confirmaciones de clientes, corte de ingresos de efectivo.

Evidencia secundaria: Se deriva una vinculación directa con el hecho que se probará como los papeles de trabajo con las conclusiones después de realizar pruebas de auditoría.

Técnicas que se utilizarán para la recolección de dicha evidencia son:

Técnica Ocular: Se observarán las instalaciones, el ambiente, las formas en que se desarrollan las actividades. Así mismo se especificarán los procedimientos con los que son realizados determinadas actividades, para reunir información estructurada y sistemática.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó epérez	15/02/2013	T 2/2
Técnicas de auditoría utilizadas				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	17/02/2013	

Técnica Verbal: Al personal de la entidad involucrado de la entidad se procederá a realizarle entrevistas con el objetivo de indagar acerca de las deficiencias en los procedimientos o en las prácticas de control interno, se realizará el cuestionario de análisis de fraude y el cuestionario de control interno.

Técnica Escrita: Realizar narrativas de los procedimientos para comprender la entidad y su ambiente, políticas de la compañía y análisis de las prácticas corruptas.

Técnica Documental: Se confirmarán los saldos de los clientes, corte de formas, corte de ingresos de efectivo, confirmación del abogado, realizar la matriz de riesgos, pruebas sustantivas para determinar integración de los saldos de la cuenta.

Técnica de inspección física: Con la recopilación de la información obtenida en las diferentes técnicas y con la obtención de las diferentes pruebas debidamente documentada en los papeles de trabajo se procederá a cuantificar y analizar el hecho económico, por el cual fuimos contratados.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó epérez	15/02/2013	P 1/1
Prueba: Programa de Auditoría				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	17/02/2013	

No.	Descripción	Ref PT	Hecho por	Fecha	Tpo. Planeado	Tpo. Real
1	Análisis de la integración del saldo de cuentas por cobrar.	C	rgordillo	05/03/13	7	7.5
2	Revisión de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables.	C-5	smuñoz	24/02/13	6	4
3	Corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero al 31 de diciembre del 2012.	C-6	smuñoz	24/02/13	4	4
4	Corte de ingresos de efectivo.	C-7	smuñoz	24/02/13	4	4
5	Confirmación de clientes de acuerdo a los procedimientos establecidos por la firma.	C-1 9/13	rgordillo	19/02/13	13	14
6	Análisis de la cartera de la entidad, en cuanto al crédito otorgado a los clientes.	C-1 13/13	rgordillo	22/02/13	9	8
7	Se verificarán los cobros posteriores.	C-1 11/13	rgordillo	26/02/13	8	8
8	Determinar el impacto y cuantificar el fraude	C-9	dorozco	05/03/13	10	10

Cliente: Autos Modernos, S.A.		Fecha	Ref.
Cuenta: Marcas de Auditoría		Preparó rgordillo	Z 1/1
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	17/02/2013 19/02/2013

Marcas de Auditoría

Símbolo	Significado
^ < >	Sumado (vertical y horizontal)
⊖	Saldo cotejado contra DMG
PC	Procedimiento convenido
CPE	Copia proporcionada por la entidad
N/A	Procedimiento no aplicable
⌋	Documento observado físicamente
✖	Cálculo aritmético verificado
⊞	Cotejado contra el sistema
✓	Atributo cumplido
	Referencia cruzada

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 1/8
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

Al comprender el negocio de la entidad tomamos en consideración:

1. Comprender la Entidad (Factores Internos)

Estructura de Propiedad y de Administración

La empresa Autos Modernos, S.A. fue creada el 20 de enero de 1995 de acuerdo a las leyes de la República de Guatemala, como una sociedad anónima para operar por un plazo indefinido, se encuentra domiciliada en la ciudad de Guatemala.

La administración de la entidad está a cargo del gerente general apoyado por los gerentes de venta, administrativo y financiero, así como los jefes de los departamentos, quienes reciben instrucciones de acuerdo con las políticas de la entidad.

Las acciones en circulación de la entidad en la actualidad son 500 acciones comunes con valor nominal de Q.2, 500.00 cada una.

Partes Relacionadas

La empresa no cuenta con empresas relacionadas que formen parte de un grupo de empresas o consorcio.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 2/8
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

Misión Visión y Objetivos del Negocio

Misión

Ofrecer a nuestros clientes vehículos, repuestos y servicio de la más alta calidad y prestigio mundial, buscando satisfacer sus expectativas y necesidades por medio de nuestros colaboradores altamente calificados. Fomentamos una cultura organizacional que promueve el trabajo en equipo y brindamos un servicio de calidad basado en nuestros valores y principios éticos, creando en todo momento entusiasmo hacia nuestros clientes.

Visión

Superar nuestro liderazgo en la venta de vehículos, repuestos y servicios, alcanzando ser el ejemplo en Guatemala, en brindar un servicio de excelencia en las empresas que dirigimos y en las futuras que formaremos. Mantener un nivel de crecimiento sostenido para beneficio de socios y trabajadores y contribuir con la ecología en mantener un ambiente sano para las presentes y futuras generaciones.

Objetivos

Proveer y cubrir las necesidades de nuestros clientes con los vehículos, repuestos y accesorios solicitados, brindar servicios altamente calificados preocupándonos constantemente por mantener a nuestro personal capacitado a la altura de los estándares de nuestras marcas, con equipo y tecnología sofisticada, para ofrecer a nuestros clientes la más alta calidad y respaldo en el servicio.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 3/8
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

Operaciones

La entidad realiza sus operaciones en la ciudad de Guatemala. La coordinación de las actividades es realizada por la administración de la compañía. Su actividad principal es la importación, distribución y venta de vehículos nuevos y usados y de repuestos genuinos, así como la prestación de servicios de mecánica, enderezado y pintura.

Finanzas

La empresa no posee inversiones, el efectivo es administrado por la Gerencia Financiera con diferentes niveles de autorización. La Compañía no ha adquirido deuda y no posee restricciones de activos, sin embargo, hay que mencionar que derivado a los préstamos adquiridos, está sujeto a las amortizaciones que hace puntualmente a las instituciones de crédito.

Los ingresos de la empresa provienen directamente de sus operaciones comerciales, específicamente por la venta de vehículos, repuestos y reparación de vehículos.

El proveedor más importante de Autos Modernos, S.A. Queen Industries, INC., ubicada en Los Ángeles California, y que también cuenta con sedes en Alemania, México, Brasil y Japón.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 4/8
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

Requerimiento de Informes Internos

La Gerencia General requiere los siguientes informes:

- Balance General
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo de Efectivo
- Informe de Ventas
- Informe Gerencial
- Estado de Pérdidas y Ganancias

2. Comprender la Entidad (Factores Externos)

Asuntos y Tendencias Específicas de la Industria

Autos Modernos, S.A. no está ligada a una actividad cíclica o estacional y como todo negocio la empresa se ve afectada por la competencia, como el factor externo más importante.

Ambiente General de Negocios

El negocio de la compañía es muy estable, en el último año la empresa registró un incremento significativo en sus ingresos.

Clientes Importantes

- Transportes Siglo XXI, S.A.
- Servicios y Talleres Especializados Toledo, S.A.
- Distribuidora de Vehículos Los Magníficos, S.A. y
- Comercializadora La Moyuteca, S.A.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 5/8
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

Leyes y Regulaciones

La Compañía se encuentra sujeta a las siguientes leyes, las cuales aplican a todas las empresas que operan en el mismo medio, siendo los más importantes los siguientes:

- Ley de Actualización Tributaria Impuesto Sobre la Renta Decreto No.10-2012 del Congreso de la República
- Ley del Impuesto de Solidaridad Decreto No. 73-2008
- Ley del Impuesto al Valor Agregado Decreto No. 27-92 del Congreso de la Republica y sus reformas
- Ley de Bonificación Anual para Trabajadores del Sector Privado y Público
- Ley del impuesto sobre la Circulación de Vehículos Decreto No. 70-94

No identificamos otros factores externos que afecten a la entidad.

Desempeño de la empresa

La entidad tiene una estructura definida, donde se evidencian las responsabilidades de cada personal clave, incluyendo a la alta administración. (Gerencia y Junta Directiva), actualmente Autos Modernos, S.A., se encuentra dentro de las principales distribuidoras y comercializadoras de vehículos nuevos y usados en el mercado guatemalteco.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 6/8
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

3. Proceso de Control Gerencial

Evaluación del Riesgo - el proceso utilizado para identificar, analizar y administrar los riesgos que enfrenta la entidad.

El control gerencial incluye dos áreas definidas una de tipo técnica que es realizada por los jefes de los diferentes departamentos por medio de una supervisión adecuada, y otra de tipo administrativo que queda bajo la responsabilidad de la Gerencia Financiera, quien conjuntamente con el departamento de contabilidad proporcionan un informe mensual (informe gerencial) de la información financiera para que se tomen las medidas necesarias por parte de la gerencia general, para el buen funcionamiento de la empresa.

La empresa no cuenta con algún informe o encuesta que sea llenado por empleados de la entidad para identificar analizar o mitigar los riesgos, unicamente cuenta con un buzón físico y un espacio en la página web de la entidad en el que se pueden hacer denuncias por sospechas de acciones indebidas.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 718
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

Información y Comunicación - los sistemas de información y comunicación utilizados para capturar e intercambiar la información necesaria para conducir, administrar y controlar las operaciones.

Se realiza por medio de reportes escritos proporcionados por los diferentes Gerentes y Jefes de departamentos, así como el contador general, los informes no requieren burocracia alguna, considerando que el Gerente General, es una persona que conoce bien su negocio. El sistema utilizado por la entidad para el registro de sus operaciones, es el adecuado con relación al tamaño de la empresa, ya que proporciona información financiera mensualmente y de períodos históricos. Adicionalmente existe un departamento exclusivo para el mantenimiento del equipo y los programas de computación dentro de la entidad.

4. Personal Clave de la Entidad

Nombre	Función
Licda. Jeanneth Garzaro	Presidenta de la Junta Directiva
Luis Roberto Gómez	Gerente General.
Lic. José Luis Lemus	Gerente Administrativo.
Licda. Patricia Ponciano	Gerente de Ventas
Licda. Fabiola Cruz	Gerente Financiero

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó dorozco	18/02/2013	CG-1 8/8
Prueba: Comprender la entidad y su ambiente				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

5. Asuntos Administrativos

Ubicación del cliente

Dirección principal para la correspondencia

6ta avenida 5-63 zona 11, Ciudad de Guatemala

Bancos

Banco Industrial S.A., Banco de Desarrollo Rural, S.A.

Abogados

Licenciada Ingrid Roxana Mejía Marroquín.

25 Av. 2-00 zona 14, Edificio El Sauce

Teléfono 23-65-87-52

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 1/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Políticas de la Entidad

Para poder realizar su actividad, todas sus transacciones deben ser apegadas al cumplimiento de aspectos legales y financieros, por ello la base de preparación de estados financieros son las normas internacionales de información financiera, también se cumple con las disposiciones establecidas en el país, como lo son: la Ley de actualización Tributaria Impuesto sobre la Renta, y las Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA) así mismo la entidad ha establecido políticas para el registro de todas sus transacciones.

El método para el reconocimiento de ingresos es el método de lo devengado, los gastos son reconocidos en el período en que incurre en ellos, independientemente de su pago. Los gastos generales de la empresa son prorrateados tomando en cuenta todos los centros de costos (agua, luz, teléfono, entre otros.)

Los activos son reconocidos al costo de adquisición y/o construcción. Las diferencias derivadas de la base fiscal con respecto a la financiera son llevadas como impuestos diferidos. Las ganancias o pérdidas provenientes de retiros o ventas de activos se incluyen en los resultados del período. Así como los gastos por reparaciones y mantenimiento que no extienda la vida útil del activo.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 2/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Registro de transacciones

Para realizar el registro de las diferentes transacciones se deben observar los siguientes pasos:

- El contador o auxiliar contable debe revisar que el respaldo de cada transacción que van a registrar esté completo de acuerdo a las políticas establecidas.
- Cuando se ingrese al sistema el concepto de la operación que se esté realizando, éste debe ser breve y describir lo que se está haciendo en forma clara.
- Después de procesar la partida contable debe de revisarse que están aplicadas a las cuentas correctas, mandar a impresión la partida, colocarle su respectivo respaldo y luego proceder a archivarla.
- Deben ser archivadas el día viernes las partidas generadas en la semana.
- La creación de transacciones deben hacerse con la autorización del contador general.
- La creación o eliminación de cuentas del catálogo, sólo pueden hacerse con la autorización del contador general.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 3/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Periodo:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

- Las políticas establecidas para la realización del registro de las operaciones, se encuentran establecidas en el manual de procedimientos.
- Es responsabilidad del Gerente General la aprobación del manual y es responsabilidad del Contador general la revisión del manual.
- Los tratamientos contables distintos a lo establecido en el manual y a los seguidos en la práctica diaria se deben de proponer al contador general para su aprobación, explicando el motivo y justificación razonable de por qué hacer una transacción de manera distinta a la establecida o del por qué establecer nuevos métodos.
- Sin embargo, el contador general revisa todas las operaciones para verificar el procedimiento, la oportunidad y si están correctas.
- La entidad realiza cierre de facturación mensual el último día hábil de cada mes, y se tiene plazo de dos días hábiles después de cerrado el mes para revisiones, ajustes y provisiones no registradas.
- Cada fin de mes se hace la reserva de la cartera, y se imprime el reporte de cuentas incobrables.
- El auxiliar de contabilidad es el encargado de realizar el registro de cheques, provisiones, y liquidaciones de caja lo cual es revisado por el contador general.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 4/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

- Las partidas se ingresan cada mes.
- Ingresadas las partidas el sistema se cierra el mes y éste genera los estados financieros, los cuales al quedar grabados en el sistema, están ya disponibles para que sean revisados por el contador general y haga algún ajuste y se definan como los estados financieros definitivos.
- Todo el personal que participa en el ingreso y la generación de la información contable financiera, ha sido seleccionado y capacitado para contar con el personal de acuerdo a su cargo y responsabilidades así como la preparación debida.

Política para el cálculo de las Comisiones

Comisiones por pagar vehículos: (promedio)

El cálculo se genera mediante la facturación del vehículo, los porcentajes de comisión ya están establecidos dentro del sistema que la entidad emplea. Al generar la factura el cálculo es automático de acuerdo a los porcentajes ya establecidos, los porcentajes son variables ya que depende del modelo, así será el porcentaje que se le aplicará, la comisión es revisada por el encargado del área quien se asegura que los montos indicados son correctos. El monto de la comisión es pagado al 100%.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 5/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Ejemplo de porcentajes

Modelo	% de comisión
2012	5%
2011	3%
2010	3%

Para generar la factura el departamento de facturación recibe la forma CO-001 impresa y autorizada por la gerencia y el departamento de cobros y créditos, si por alguna razón no está autorizada no se procede a facturar, si ésta cumple con los requerimientos es revisada por la facturación quien procede a emitir la factura.

La información es trasladada al departamento contable que se encarga del pago, si este cumple con los requerimiento, para ser cancelada. Las comisiones que no pagan son registradas en la cuenta de "comisiones por pagar, cuentas por pagar"

Requerimientos mínimos:

- Que el vehículo esté entregado
- Que esté firmada la forma CO-001 por el encargado de créditos cuando la operación se efectúa a través de un banco

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 6/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Política para provisión de cuentas incobrables

La entidad calcula la provisión de acuerdo al 3% sobre el total de la cartera, así mismo incluye dentro del saldo de cuentas incobrables los clientes que se encuentran en proceso judicial.

Una vez el cliente sea trasladado a la cuenta de morosidad inmediatamente se inicia el proceso de cobro por la vía judicial, pues al momento de solicitar el crédito como requisito indispensable es un fiador, quien responde en caso de que el deudor no lo haga.

Política de entrega del vehículo

Los vehículos son pedidos con base en una proyección, más una reserva y el barco demora aproximadamente 3 meses en llegar, por lo que si un cliente solicita un automóvil que no se encuentra en el país se le hace saber si viene en camino o si éste se tiene que pedir a la fábrica para que el cliente esté informado del tiempo de espera.

Los vehículos se encuentran en una almacenadora, cuando éste es requerido por un cliente se envía la información al encargado para que éste le de el pase de salida, la empresa considera la entrega del vehículo al cliente cuando éste ha firmado la forma EN-001 en la cual el cliente recibe el vehículo conforme, pues previo a este formulario ya se ha estipulado la forma de pago y todo el proceso de crédito que conlleva la venta del vehículo.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 7/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Política de créditos

1. Línea de Crédito

Esta política la implementa previa investigación del cliente y consiste en que la entidad para comodidad de los dueños de talleres, les otorga crédito con el objetivo de que los empleados se presenten a la empresa y los pedidos que solicitan sean cargados a dichos clientes, por lo cual se hace el ingreso de la proforma S-0, para el control de los mismos.

2. Créditos con financiamiento del banco

Éstos son realizados conjuntamente con la entidad y el banco por lo que unicamente se requiere de una orden u autorización del banco para poder emitir la forma C-001 y de esa forma proceder a realizar la factura. El análisis en cuanto al otorgamiento es llevado a cabo por el banco quien se encarga de hacer todos los procedimientos que éste considera convenientes. El efectivo es recuperado en un 100% al estar toda la documentación completa.

3. Créditos otorgados por la entidad

Los créditos que otorga la entidad requieren del siguiente procedimiento:

- Llenar una pro forma de solicitud de crédito
- A cada solicitud de crédito dependiendo la persona que sea debe adjuntarse la siguiente documentación:

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 8/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Persona jurídica

- Copia de la escritura de Constitución
- Copia de la cédula o pasaporte del Representante Legal
- Copia de la Patente de Comercio
- Copia de los dos últimos estados financieros
- Copia de los últimos estados de cuentas bancarios,
- Copia del Número de Identificación Tributaria (NIT) de la entidad
- Copia del punto de acta donde la junta directiva indica el nombramiento del representante legal para adquirir el bien.
- Punto de acta donde autorizan el endeudamiento

Persona individual

- Copia de la cédula de vecindad completa o documento personal de identificación (DPI)
- Pro forma de datos del cliente completa
- Original del banco los últimos tres estados de cuenta bancarios
- Copia del Número de Identificación Tributaria (NIT)
- Fotocopia del boleto de ornato
- Constancia de ingresos firmada y sellada.

Cliente: Autos Modemos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento del Negocio		Preparó smuñoz	23/02/2013	CP 9/9
Prueba: Políticas de la Compañía				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Política para fijar la tasa de interés

Vehículos Nuevos

Meses	Intereses	Enganche
00 a 12 meses	12%	25%
13 a 24 meses	13%	25%
25 a 36 meses	14%	25%
37 a 48 meses	15%	25%
49 a 60 meses	17%	25%

Vehículos Usados

Meses	Intereses	Enganche
00 a 12 meses	16%	35%
13 a 24 meses	20%	35%
25 a 36 meses	23%	40%
37 a 48 meses	26%	40%

Existen casos excepcionales en que los límites de crédito se incrementan pero estos son autorizados por la gerencia general, principalmente cuando hay contratos abiertos como ventas al gobierno.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-1 1/6
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
1	¿El departamento encargado de la facturación envía directamente al departamento de cuentas por cobrar copias de todas las facturas realizadas?	✓		✓	
2	¿El departamento de facturación emite un informe por todas las facturas emitidas a la persona encargada de los registros contables?	✓		✓	
3	¿Revisa las facturas un empleado independiente de los encargados de facturación y cuentas de clientes para asegurarse que las facturas estén completas, en orden numérico y correctas en lo relativo a: 1. cantidades? 2. precios? 3. condiciones? 4. cálculos?		✓		No existe esta función
4	¿Las facturas emitidas son archivadas en orden numérico, incluyendo que las facturas anuladas estén completas todas las copias así como la original?	✓		✓	Auxiliar de contabilidad
5	¿Todas las notas de crédito son aprobadas por un empleado responsable quien no maneja ventas, cobros ni auxiliares de clientes?	✓		✓	El Jefe de contabilidad
6	¿Están las notas de crédito relativas a devoluciones respaldadas por informes de recepción emitidos por el departamento encargado?	✓		✓	
7	¿Se preparan integraciones por antigüedad de saldos?		✓		Esta se prepara únicamente al final del año

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-1 2/6
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
8	¿Los descuentos por pronto pago que se hacen a los clientes son aprobados por un empleado?	✓		✓	
9	¿Las cuentas que son consideradas como incobrables son aprobadas por un empleado de la entidad?	✓		✓	Jefe de créditos y cobros
10	¿Se comprueba el correlativo de las notas de crédito emitidas?	✓		✓	
11	¿Se obtiene documentación de los clientes que se encuentran en proceso judicial?	✓		✓	
12	¿La entidad lleva a cabo algún tipo de proceso por las cuentas que no han sido canceladas, y existe un control adecuado de éstas y los cobros efectuados?	✓		✓	
13	¿Están separadas las funciones del departamento de cuentas de clientes de las relativas a: 1. Compras? 2. Facturación? 3. Cobro?		✓		
14	¿Proporciona un empleado independiente del encargado de las cuentas de clientes, los totales por cobros y por notas de crédito que deben registrarse en el libro mayor?	✓		✓	
15	¿Se anotan los registros al auxiliar de clientes con base en copias de facturas, de notas de crédito y de comprobantes de ingresos?		✓		

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-1 3/6
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Periodo:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
16	¿Se hacen referencias cruzadas entre cargos y créditos en el auxiliar de clientes de manera que puedan determinarse fácilmente las partidas que forman los saldos y su antigüedad?	✓		✓	
17	¿La entidad prepara algún tipo de informe o reporte mensual de saldos de clientes?	✓		✓	
18	¿Mensualmente se clasifican los saldos de clientes por su antigüedad?	✓		✓	
19	¿Revisa un empleado distinto del encargado del auxiliar de clientes, el saldo de las cuentas por cobrar, realiza pruebas con los saldos individuales y concilia el total con la cuenta de control del libro mayor?		✓	✓	
20	¿La entidad establece límite de créditos?	✓		✓	
21	¿Cómo establecen los límites de crédito?	✓		✓	La realiza el jefe de cobros y créditos
22	¿Revisa un funcionario responsable los saldos de clientes para asegurarse de que estén dentro de los límites de crédito autorizados, de que no estén atrasados?	✓		✓	Jefe de cobros y créditos
23	¿Se envían mensualmente estados de cuenta a los clientes?	✓		✓	
24	¿Existen procedimientos para impedir que los estados de cuenta que se envían por correo a los clientes no sean alterados o interceptados por empleados que manejan cobros?		✓	✓	Son preparados por el auxiliar de cobros y créditos

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-1 4/6
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
25	¿Se realiza alguna investigación de las observaciones que comunican los clientes, bajo la supervisión de un empleado distinto del encargado de cuentas por cobrar y que no tenga acceso a los cobros?		✓	✓	Operación realizada por auxiliar de créditos y cobros
26	¿Circularizan periódicamente las cuentas de clientes, los auditores interno o algún empleado independiente del encargado de cuentas de clientes y que no tenga acceso a los cobros?		✓	✓	No se realiza esta operación
27	¿Custodia los documentos y facturas por cobrar un empleado que no sea el: 1. Cajero? 2. Encargado auxiliar de clientes?	✓		✓	Auxiliar de contabilidad
28	¿Es llevada a cabo alguna revisión periódica de las facturas y documentos por cobrar, esta actividad es realizada por un empleado independiente de quien los resguarda, conciliándolos con los saldos de los auxiliares relativos?		✓	✓	No, lo realiza el auxiliar de contabilidad
29	¿La compañía extiende algún documento como por ejemplo recibo u otro comprobante que ampara las facturas entregadas a los clientes antes de cobrarse?	✓		✓	
30	¿Los cobradores o vendedores realizan un reporte que contenga listas de todos los documentos y facturas que se les entregan para su cobro? 1. Liquidan los reportes diariamente?	✓		✓	Es un listado que maneja el cobrador que tiene la firma de recibido
31	¿Existen procedimientos que aseguren que los cobros hechos por vendedores o cobradores están recibándose y/o depositándose oportunamente?	✓		✓	

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-1 5/6
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
32	¿Existe alguna persona encargada de recibir la correspondencia enviada por los clientes como por ejemplo cheques?		✓	✓	La empresa no realiza esta operación
33	¿La persona que resguarda los cheques cuenta con una caja de seguridad?		✓		
34	¿Las personas encargadas de realizar los cobros tienen alguna de las funciones de venta y aprobación de crédito? 1. Se basa su remuneración en montos cobrados. 2. Si es así, parecen adecuadas las bases para minimizar los incentivos hacia el depósito inoportuno de cobros		✓	✓	La remuneración no es por cobros realizados
35	¿Existe un control adecuado (por parte del responsable para los documentos y cuentas por cobrar) sobre los montos entregados al cobro por medio de listados?	✓		✓	
36	¿Recibe el cajero una copia de estos listados para poder verificar lo correcto de los cobros reportados?	✓		✓	
37	¿Existe un control adecuado sobre los talonarios de recibos en poder de cobradores?	✓		✓	

Cliente: Autos Modemos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-1 6/6
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
38	¿Efectúa el cajero u otro empleado un control efectivo sobre la secuencia numérica de recibos emitidos, incluyendo la investigación de cualquier recibo que no se reporta como emitido o cancelado?	✓		✓	
39	¿Hacen los cobradores liquidaciones completas periódicamente, devolviendo todo documento no cobrado al responsable de los mismos? Con que frecuencia?	✓		✓	semanal
40	¿Hace auditoría interna o algún empleado responsable arqueos periódicos sorpresivos de los cobradores?		✓	✓	

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Análisis de Créditos		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-2 1/2
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
1	¿Los créditos son aprobados por un gerente o comité de crédito?	✓		✓	
2	¿Existe la función de revisión de créditos que se encarga de asegurar que los archivos de créditos se mantengan actualizados durante la vida del mismo y que se mantengan archivos de crédito completos sobre cada prestatario?	✓		✓	
3	¿Se obtiene información actualizada sobre los clientes?	✓		✓	
4	¿Se identifican los créditos que justifican atención especial por parte de la administración, y se informa periódicamente a los comités de vigilancia o al Consejo de Administración respecto al estado y acciones tomadas?	✓		✓	
5	¿Los archivos de créditos se revisan de manera independiente respecto a toda la documentación y registro apropiado del crédito?	✓		✓	
6	¿Las cancelaciones de créditos se aprueban y se documentan las razones de su cancelación?	✓		✓	No se observaron cancelaciones
7	¿La administración revisa los créditos registrados dentro de su área de responsabilidad con base en el conocimiento de las actividades diarias?	✓		✓	
8	¿La administración establece políticas de cobro y detalla todos los esfuerzos a seguir para el cobro de los préstamos problemáticos. Los resultados de tales esfuerzos se documentan y se comunican oportunamente a la administración?	✓		✓	

Cliente: Autos Modemos, S.A.			Fecha	Ref.
Análisis de Créditos		Preparó smuñoz	17/02/2013	CI-2 1/2
Prueba: Cuestionario de Control Interno				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.		SI	NO	CI Verificado	Observaciones Comentarios
9	¿La administración revisa los informes de morosidades para cerciorarse que existe un seguimiento apropiado con los clientes para determinar si éstos realmente hicieron pagos sobre los créditos reportados como morosos?	✓		✓	
10	¿El sistema de créditos está programado de manera lógica para calcular de manera precisa el interés del crédito y distribuir los pagos del crédito entre el capital y el interés?	✓		✓	
11	¿El personal apropiado aprueba los cambios a la tasa de interés del crédito?	✓		✓	
12	¿Los cambios de interés del crédito en el archivo maestro de créditos se comparan con los documentos fuente autorizados para asegurar que se registraron de manera precisa?	✓		✓	
13	¿Se le comunica a la administración sobre la alta o baja del índice actividades de pago que se manejan en la cartera?	✓		✓	
14	¿Los reportes de morosidades se revisan para asegurar que haya el seguimiento apropiado con los prestatarios morosos para determinar si los créditos se deben clasificar como sin acumulación de intereses?	✓		✓	
15	¿Se traslada a la gerencia oportunamente la información obtenida del análisis de morosidad?	✓		✓	

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó epérez	15/02/2013	R-1 1/1
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados				
Periodo:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó dorozco	20/02/2013	

Importancia relativa y riesgos

Para la evaluación de procedimientos convenidos no se calculó la importancia relativa, derivado que no constituye un procedimiento acordado con el cliente hacer algún ajuste y no forma parte de los procedimientos previamente pactados.

Para identificar los factores de riesgo y fraude se realizará a través de una matriz de riesgos aplicando los estándares y procedimientos utilizados por la firma para la realización de dicho procedimiento, con el objetivo de poder visualizar y mostrar de una forma resumida y ordenada los riesgo a que está expuesta la entidad .

La evaluación del riesgo, es una actividad que involucra comparar el nivel del riesgo detectado con los criterios de riesgo establecidos.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó epérez	15/02/2013	R-2 1/1
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados por medio de FODA				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó dorozco	20/02/2013	

CPE

ANÁLISIS INTERNO	ANÁLISIS EXTERNO
<p align="center">Debilidades</p> <ul style="list-style-type: none"> • Falla en la administración de los recursos. • Es informal en la atención a clientes. • Su personal no está bien incentivado por lo que pierde a veces a gente altamente capacitada a raíz de mejores propuestas de sus competidores. • Pierde mercado por falta de publicidad y promoción. • No cuenta con una evaluación de riesgos. 	<p align="center">Amenazas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es creciente la competencia en el mercado. • No se extiende con otras sucursales. • Existe el riesgo del ingreso de potenciales competidores extranjeros. • La rivalidad en esta industria es creciente. • La no incorporación a nuevos segmentos es otra gran amenaza ya que continuará perdiendo mercado.
<p align="center">Fortalezas</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poseer varias marcas y productos en el mercado bien posicionados. • Personal altamente capacitado. • Buena reputación en el mercado. • Es innovador en cuanto a servicios y a sus nuevos productos. • Posee gran habilidad para afrontar los cambios y reformular estrategias. • Muy buena calidad del producto y posee los repuestos más bajos del mercado. • Es eficiente en la fijación de los precios. 	<p align="center">Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cubre bien el territorio propuesto. • Tiene una gama con muy buenos precios. • Sus vehículos diesel están equipados en su gran mayoría con turbocompresores, cosa que la competencia recién está empezando a realizar. • Socialmente es una marca aceptada y gran parte de la población se identifica con sus productos.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó epérez	15/02/2013	R-3 1/9
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados				
Periodo:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó dorozco	20/02/2013	

No.	Elemento	Descripción	Trabajo a realizar
1.	Importancia	Necesaria para investigar ilícitos.	Realizar pruebas en el área de cuentas por cobrar con énfasis en manejo de efectivo .
2.	Propósito	Prevenir e investigar presuntos actos de corrupción.	Identificar las transacciones sujetas a fraude.
3.	Alcance	Período que cubre el delito, desde su inicio hasta la finalización.	De acuerdo a los procedimientos convenidos del 01/01/2012 al 31/12/2012.
4.	Orientación	Con la proyección a fortalecer controles.	Matriz de riesgos para identificar las transacciones vulnerables a fraude.
5.	Medición	No existen normas plenamente definidas.	Se utilizarán las normas internacionales de auditoría aplicables.
6.	Técnicas	Parte de las técnicas de la auditoría y de las que se desarrollen en la investigación.	Las técnicas que se aplicarán son las propiamente realizadas a una auditoría de estados financieros.
7.	Entrevistas	Se orientan a los denunciantes, informantes, testigos.	Dirigido a todos los empleados involucrados en el área sujeta a investigación.
8.	Encargados	Audidores, así como abogados al presentar el caso ante un juez.	Equipo de auditoría de la firma Araujo & Asociados.
9.	Informe de Auditoría	El contenido del informe varía según la naturaleza y características del caso investigado.	Se entregará de acuerdo a lo pactado un informe de procedimientos convenidos.
10.	Conclusiones del Auditor	Se emite un informe basado en los hallazgos.	Derivado que son procedimientos convenidos se entregará un informe del mismo.
11.	Frecuencia	En cualquier momento.	Derivado de la ocurrencia de fraude.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó epérez	15/02/2013	R-3 2/9
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó dorozco	20/02/2013	

Matriz de Riesgos:

Es una herramienta para la evaluación de los riesgos, que permite presentar en un cuadro el impacto (severidad o pérdida) y la probabilidad (probabilidad de ocurrencia) de factores de riesgo; así mismo es una guía visual que facilita determinar prioridades para la atención y toma de decisiones de determinados riesgos identificados, tomando en cuenta su probabilidad de ocurrencia y su impacto.

Metodología para la Construcción de Mapa de Riesgos en Procesos Seleccionados:

- "Identificación del área a evaluar
- Identificación de los objetivos en cada tarea a evaluar
- Identificación de los riesgos
- Identificación y análisis de controles (eficiencia del control, periodicidad, automatización)
- Determinación de niveles de exposición al riesgo
- Mapa o Matriz consolidada." (19:10)

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó epérez	15/02/2013	R-3 3/9
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó dorozco	20/02/2013	

Criterios de Materialidad del Impacto

Materialidad del Impacto		
Categoría	Valor	Descripción
	5	Rango muy alto de severidad se da cuando existe falla potencial de seguridad que afecta la operación y/o implica el incumplimiento de regulaciones establecidas sin previa advertencia
Mayores	4	Riesgo cuya materialización dañaría significativamente el patrimonio, Además se requiere una cantidad importante de tiempo en investigar y corregir daños
Moderadas	3	Riesgo cuya materialización causaría una pérdida importante al patrimonio, Además se requiere una cantidad importante de tiempo en investigar y corregir daños
Menores	2	Efecto en el promedio de las operaciones
Insignificantes	1	Sin efecto

Criterios de Probabilidad de Ocurrencia

Probabilidad de ocurrencia		
Categoría	Valor	Descripción
	5	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es muy alta es decir, se tiene plena seguridad que éste se presente, tiende al 100%
Probable	4	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es alta , se tiene entre un 75% a 95% de seguridad que éste se presente
Moderado	3	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es media , es decir, se tiene entre 51% a 74% de seguridad de que éste se presente
Improbable	2	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es baja , es decir, se tiene entre el 26% a 50% de seguridad que éste se presente
Muy improbable	1	Riesgo cuya probabilidad de ocurrencia es muy baja , es decir, tiene entre 1% a 25% de seguridad que éste se presente

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		Preparó epérez	15/02/2013	R-3 4/9
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó dorozco	20/02/2013	

Criterios de Detección

Detección		
Categoría	Valor	Descripción
Imposible	5	El control diseñado no puede detectar ninguna causa y/o error, o no se encuentra diseñado ningún control
Probable	4	El control diseñado tiene una posibilidad remota de detectar una causa y/o error
Moderado	3	El control diseñado tiene una posibilidad baja de detectar una causa y/o error
Alto	2	El control diseñado tiene una posibilidad moderadamente alta de detectar una causa y/o error
Casi seguro	1	El control diseñado es casi seguro que detecte una posible causa y/o error

Criterios de Nivel de Riesgo

Nivel de Riesgo	
	100 - +
	50 - 99
	01 - 49

Fuente: Soporte de Gestión de Riesgos Forense

Cliente: Autos Modernos, S.A.		Fecha		Ref.	
Conocimiento General de la Compañía		15/02/2013		R-3 5/9	
Preparó epérez					
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados		Revisó dorozco		20/02/2013	
Período: Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012					

Matriz de Riesgos

Riesgos por Actividades	Tipo de Riesgo	Descripción de Riesgos	Causas potenciales	Efectos potenciales	Materialidad	Ocurrencia	Detección	Nivel de Riesgo	Recomendaciones
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	Operacional	No existe personal independiente a los cajeros que efectúe la revisión de las facturas	Inadecuada segregación de funciones	Que las facturas puedan contener errores de importantes como en las unidades o precio	4	5	5		Que sea personal diferente del que inicie el círculo de operaciones al que la cierre
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	operacional	No se preparan integraciones por antigüedad de saldos	Esta tarea no ha sido asignada a ninguna persona de la entidad	La empresa no cuenta con una inmediata disponibilidad de la información	4	5	5		Realizar integración de la antigüedad de los saldos
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	Operacional/ Fraude	No están separadas las funciones de recepción, contabilidad, facturación y cobro.	Inadecuada segregación de funciones	Que las mismas personas realicen actividades, buscando beneficio personal	5	5	5		Asignar personal en la realización de estas operaciones

Cliente: Autos Modernos, S.A.		Fecha		Ref.	
Conocimiento General de la Compañía		15/02/2013		R-3 6/9	
Preparó epérez					
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados					
Periodo: Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012		Revisó dorozco		20/02/2013	

Matriz de Riesgos

Riesgos por Actividades	Tipo de Riesgo	Descripción de Riesgos	Causas potenciales	Efectos potenciales	Materialidad	Ocurrencia	Detección	Nivel de Riesgo	Recomendaciones
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	Operacional/ Fraude	Procedimiento inadecuado en el manejo de correspondencia	La correspondencia que contiene cheques enviados por los clientes se entregan al cajero	Que cheques no sean aplicados por los clientes en la fecha que corresponde.	5	5	5		Los cheques o giros tienen que ser entregados al personal de cuentas por cobrar para que se tenga conocimiento de los mismos y se rebaje del saldo del cliente
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	Operacional/ Fraude	Los registros al auxiliar de clientes no son trasladados con base a las copias de facturas, notas de crédito y comprobantes de ingresos	Utilización un archivo en excel donde se especifica el número de documentos y los montos de los mismos.	Manipulación de la información	5	5	5		Para los registros al auxiliar se debe realizar con la copia de los documentos que respaldan dichas transacciones
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	Operacional	No existe un empleado independiente al auxiliar de cuentas por cobrar que realice pruebas de saldos de clientes y los concilie	En la empresa no se cuenta con una persona independiente para el registro de estas operaciones.	Que no exista conciliaciones de saldos entre el auxiliar y los registros en los estados financieros	5	5	5		Asignar a una persona ajena a estas operaciones para que realice este tipo de revisiones y garantizar el registro de las mismas.

Ciliente: Autos Modernos, S.A.		Fecha		Ref.	
Conocimiento General de la Compañía		Preparó		R-3 7/9	
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados		epérez			
Período: Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012		Revisó		20/02/2013	
		dorozco			

Matriz de Riesgos

Riesgos por Actividades	Tipo de Riesgo	Descripción de Riesgos	Causas potenciales	Efectos potenciales	Materialidad	Ocurrencia	Detección	Nivel de Riesgo	Recomendaciones
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	Operacional/ Fraude	No existen procedimientos para asegurar los estados de cuenta enviados a los clientes son alterados por empleados que manejan cobros	El mismo personal que se encarga de las cuentas por cobrar a los clientes es el encargado de enviar los estados de cuenta	Que los empleados puedan manipular la información enviada a los clientes.	4	5	5		Delegar a una persona diferente de la que maneja las cuentas por cobrar, para que sea la encargada de enviar las cartas.
Proceso de cobro de cuentas por cobrar clientes-	Operacional/ Fraude	Las observaciones que envían los clientes respecto a los estados de cuenta, es una de las atribuciones del mismo personal que maneja las cuentas por cobrar	No existe un procedimiento adecuado para las observaciones que envían los clientes respecto a los estados de cuenta	Debido a que es el mismo personal que realiza registros, envía, recibe y aclara las inconsistencias en los estados de cuenta, estos pueden ser manipulados.	5	5	5		Asignar a personal diferente para las atribuciones de registro, envío y verificación de las dudas cuando los clientes no estén conformes con su saldo

Cliente: Autos Modernos, S.A.		Fecha	Ref.
Conocimiento General de la Compañía		15/02/2013	R-3 8/9
Preparó		epérez	
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados		20/02/2013	
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó	dorozco

Matriz de Riesgos

Riesgos por Actividades	Tipo de Riesgo	Descripción de Riesgos	Causas potenciales	Efectos potenciales	Materialidad	Ocurrencia	Detección	Nivel de Riesgo	Recomendaciones
Proceso de cuentas por cobrar-clientes-	Operacional	Los saldos de cuentas por cobrar no son circularizados por empleados ajenos al departamento de créditos y cobranzas	La inexistencia de personal ajeno al depto que realice estos procedimientos	Manipulación de la información	5	4	5		Delegar a una persona diferente para la realización de procedimientos de verificación de saldos a los clientes
	Operacional	La misma persona que concilia los saldos de contabilidad tiene a su cargo la custodia de las mismas	Presentación de información inconsistente o manipulada	Que la persona encargada de dicho procedimiento no reporte las diferencias	4	4	5	80	Que no sea la misma persona que realice estas dos actividades
	Operacional	No se realizan arqueos periódicos y sorpresivos a los cobradores	No se ha implementado este procedimiento en la entidad	Que no se realicen los depósitos oportunamente	4	4	5	80	Realizar arqueos sorpresivos a los cobradores para garantizar la integridad y oportunidad de los depósitos

Cliente: Autos Modernos, S.A. Conocimiento General de la Compañía		Fecha 15/02/2013	Ref. R-3 9/9
Prueba: Evaluación de riesgos y respuesta a los riesgos evaluados		Preparó epérez	
Período: Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012		Revisó dorozco	20/02/2013

Matriz de Riesgos

Riesgos por Actividades	Tipo de Riesgo	Descripción de Riesgos	Causas potenciales	Efectos potenciales	Materialidad	Ocurrencia	Detección	Nivel de Riesgo	Recomendaciones
Proceso de cobranza de cuentas por cobrar a clientes-	Operacional	No existe un procedimiento adecuado para salvaguardar los cheques post fechados entregados por el cliente en el escritorio del cajero	Los cheques post fechados son archivados y se pierden en el escritorio del cajero	Que los cheques se puedan perder	5	5	5		Debe existir una caja de seguridad donde sean depositados ente tipo de documentos
Manejo de Efectivo, cheques y giros	Operacional	No se cuenta con un empleado independiente al cajero que detalle por periodos seleccionados los documentos que originan ingresos y determine si los depósitos fueron íntegros	Inexistencia de controles en el registro de los ingresos	Que los depósitos como las ventas al mostrador, cheques enviados por correo, e informes de los cobradores no sean depositados íntegros.	4	5	5		Que el cajero entregue un cuadro de lo depositado con lo consignado en los recibos.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Prueba: Análisis de Prácticas Corruptas		Preparó dorozco	21/02/2013	F-1 1/4
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	25/02/2013	

Instrucciones Generales

El objetivo de esta forma es asistir en nuestros propósitos de auditoría respecto a la consideración de actos ilegales o posibles actos ilegales cometidos por el cliente, la administración o empleados, todos los procedimientos incluidos en esta guía se encuentran de acuerdo a los estándares de la firma.

Realizar Indagaciones de fraude:

Deberemos hacer indagaciones a la Administración en relación con:

La evaluación del riesgo por parte de la Administración que el saldo de cuentas por cobrar pueda contener errores materiales debido a Fraude, incluyendo la naturaleza, alcance y frecuencia de dichas evaluaciones.

La empresa Autos Modernos, S.A. no realiza ningún tipo de evaluación de riesgos, así mismo no cuenta con un departamento de auditoría interna que se encargue de monitorear y de ejercer control para prevenir y detectar errores materiales debido a fraude.

El proceso de la Administración para identificar y responder a los riesgos de fraude en el entidad, incluyendo cualquier riesgo específico de Fraude que la Administración ha identificado o que ha sido traído a su atención, o las clases de transacciones, saldos de cuenta o revelaciones para los cuales es probable que exista un riesgo de fraude.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Prueba: Análisis de Prácticas Corruptas		Preparó dorozco	21/02/2013	F-1 2/4
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	25/02/203	

La administración de la entidad no cuenta con ningún proceso para identificar y responder a los riesgos a los que puede estar sujeta. Sin embargo, existe un buzón ubicado en las oficinas administrativas y un sitio en la página web en el cual el personal puede denunciar cualquier tipo de anomalía o indicios de fraude que tenga conocimiento; y derivado de que existen varias denuncias es que llamó la atención de la administración la revisión de las operaciones del área de cuentas por cobrar, razón por la cual la firma realiza un trabajo en dichos saldos, que por su naturaleza es vulnerable a estas situaciones.

La comunicación de la Administración, si la hubiera, a los Encargados del Gobierno en relación con sus procesos para identificar y responder a los riesgos de Fraude en la Entidad

No Existe

La comunicación de la Administración, si la hubiera, a los empleados en relación con sus puntos de vista sobre las prácticas de negocio y el comportamiento ético.

En la entidad existe un código de ética, sin embargo, la mayoría del personal tiene desconocimiento del contenido de dicho código, pues dentro de las actividades que realiza recursos humanos no está promover este tipo de valores a los empleados.

Cliente: Autos Modemos, S.A.			Fecha	Ref.
Prueba: Análisis de Prácticas Corruptas		Preparó dorozco	21/02/2013	F-1 3/4
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	25/02/2013	

Dentro de la Entidad a quienes podemos dirigir las indagaciones acerca de la existencia o sospecha de fraude incluyen:

- El personal de operación no directamente involucrado en el proceso sujeto a revisión.
- Los empleados con diferentes niveles de autoridad.
- Los empleados involucrados en iniciar, procesar o registrar transacciones complejas o inusuales y aquellos que supervisan o monitorean a dichos empleados.

Para la realización del presente trabajo y cumpliendo con los estándares de la firma se consideró necesario indagar con gerencia administrativa, gerencia de ventas, gerencia financiera, así como con el personal de contabilidad, pagos, créditos y cobros.

Nota:

Para la realización del presente caso práctico no se adjuntan los cuestionarios completos, del personal que se entrevistó, sin embargo, ésta es la fuente que se tomó de referencia para obtener la información. (Ver PT F-2 y F-3)

Indagaciones a la función de auditoría interna

Para aquellas entidades que tienen una función de auditoría interna, deberemos hacer Indagaciones a auditoría interna para determinar si tiene conocimiento de cualquier fraude real, sospecha de fraude o alegato de fraude que afecta a la Entidad y para obtener sus puntos de vista acerca de los riesgos de fraude.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Prueba: Análisis de Prácticas Corruptas		Preparó dorozco	21/02/2013	F-1 4/4
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	25/02/2013	

N/A debido a que la entidad no cuenta con el departamento de auditoría interna.

Indagaciones a la administración:

La Administración acepta la responsabilidad por el Control Interno de la entidad y por la preparación de los estados financieros de la entidad. Por lo tanto, es apropiado que nosotros hagamos indagaciones a la administración respecto a la propia evaluación de la administración del riesgo de fraude y los controles establecidos para prevenirlo y detectarlo. La naturaleza, alcance y frecuencia de la evaluación de la administración de dicho riesgo y los controles pueden variar de una entidad a otra. En algunas entidades, la administración puede hacer evaluaciones anuales detalladas o como parte del monitoreo continuo. En otras entidades, la evaluación de la administración puede ser menos estructurada y menos frecuente. La naturaleza, alcance y frecuencia de la evaluación de la administración son relevantes para nuestra comprensión del ambiente de control de la entidad.

El hecho de que la administración no haya hecho una evaluación del riesgo de fraude puede, en algunas circunstancias, ser indicativo de la falta de importancia que la administración pone en el control interno.

No se desplegaron el resto de cuadros de la forma debido a que la entidad no cuenta con evaluación de riesgos.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Análisis de Fraude		Preparó dorozco	22/02/2013	F-2 1/2
Prueba: Comportamiento ante el Cuestionario de Análisis de Fraude				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	25/02/2013	

Chequeo del Comportamiento del Personal

Nombre: Rosa Elvia Ramírez Toc

Cargo: Cajera

Fecha 19/02/2013

Características a evaluar	SI	NO	OBSERV.
1. Habla lenta, sudoración, ojos vidriosos.	X		
2. Comportamiento antisocial.		X	
3. Comportamiento irritable.	X		
4. Amistades nuevas poco usuales.	X		
5. Prendas costosas abundantes.	X		
6. Llamadas telefónicas al trabajo, que lo ponen nervioso o irritado.	X		
7. Manejo inusual de grandes cantidades de efectivo.	X		
8. Nuevos hábitos y costumbres.	X		
9. Comportamiento distraído, difícil concentración y atención.		X	
10. Realización de fiestas muy frecuentes.		X	
11. Asistencia frecuente de sitios costosos.	X		
12. Despreocupación por asuntos del trabajo.		X	
13. Ha iniciado a hablar mal de la empresa.		X	
14. Frecuentemente se le nota somnoliento.		X	
15. Frecuentes demostraciones de derroche de dinero.	X		

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Análisis de Fraude		Preparó dorozco	22/02/2013	F-2 2/2
Prueba: Comportamiento ante el Cuestionario de Análisis de Fraude				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	22/02/2013	

Observaciones:

Durante el interrogatorio se observó que se mostró muy nerviosa y en muchas ocasiones preguntó si a todo el personal se le interrogaría de la misma que a ella, o si le hacían este cuestionario solo a determinadas personas.

Conclusiones:

Esta persona, está opera en una de las áreas más vulnerables como lo es el manejo de efectivo, y se mostró nerviosa y poco colaboradora. Dentro de los procedimientos se hará un corte de ingresos, de esta forma cubrimos las sospechas generadas en la entrevista



Firma de Responsables

Fecha: 20/02/2013

Nota:

Para efectos del presente caso práctico sólo se presenta el formato del cuestionario, pues éste tiene que ser respondido por todo el personal del área sujeta a investigación.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Prueba: Cuestionario de Análisis de Fraude		Preparó dorozco	25/02/2013	F-3 1/3
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	27/02/2013	

No.		SI	NO	Observaciones Comentarios
1	¿Alguna vez ha recibido propuestas de los clientes para modificar procedimientos de la empresa, con el propósito de beneficiar a alguien?		X	
2	¿Algún cliente o compañero le ha ofrecido obsequios o hecho propuestas de invitaciones, sin ninguna explicación?	X		
3	¿Ha notado la necesidad u ofrecimiento insistente de alguien para colaborar en su trabajo, en su casa o en otras actividades que usted realiza?	X		
4	¿Ha notado que alguna persona desea hacerse amigo de usted con mucha insistencia?	X		
5	¿Ha recibido llamadas extrañas o amenazantes, y/o encuestas, y/o que busquen intimidarlo o conocer sus aspectos familiares?		X	
6	¿Ha tenido algún tipo de incidente como robo, atraco, accidente vehicular o riña con personas?		X	
7	¿Alguna vez ha visto algo anormal o alguien desconocido en la empresa?		X	
8	¿Alguna vez ha visto a un funcionario de la empresa en conversaciones con alguna persona que le parezca sospechosa?	X		
9	¿Alguna persona le ha solicitado que hable sobre procedimientos operativos, administrativos o de seguridad de la empresa?	X		

Cliente: Autos Modemos, S.A.			Fecha	Ref.
Prueba: Cuestionario de Análisis de Fraude		Preparó dorozco	25/02/2013	F-3 2/3
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	27/02/2013	

No.		SI	NO	Observaciones Comentarios
10	¿Ha visto alguna persona merodeando su casa o siguiéndolo en alguna oportunidad?		X	
11	¿Considera que alguna área de trabajo no es segura?		X	
12	¿Ha detectado vulnerabilidad que incida en su puesto o área de trabajo?		X	
13	¿Existe en su puesto de trabajo alguna persona o acción que incida en su seguridad personal?		X	
14	¿Existe algún lugar de la empresa en que realmente no se sienta seguro?		X	
15	¿Alguna vez ha sido presionado para suministrar información a cambio de algún beneficio?	X		
16	¿Considera usted que dentro del grupo de compañeros existe una persona de baja confiabilidad?	X		
17	¿Dentro de los lugares que usted frecuenta ha notado el ingreso de personas sospechosas?		X	
18	¿En lugares públicos o de esparcimiento ha escuchado a personas de la empresa hacer comentarios negativos sobre su trabajo?		X	
19	¿Alguna vez ha detectado a alguna persona intentando alterar los sistemas o archivos de la empresa?		X	
20	¿Existe alguna rutina en los movimientos y actividades que sea enemiga de la seguridad?		X	

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Prueba: Cuestionario de Análisis de Fraude		Preparó dorozco	25/02/2013	F-3 3/3
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó jsamayoa	27/02/2013	

Observaciones:

El personal de la entidad tiene altas sospechas que las personas involucradas en el área de efectivo de la entidad malversa los fondos, son fines personales.

Requiere Investigación: si **X** no



Firma

Nota:

Para efectos del presente caso práctico sólo se presenta el formato del cuestionario, pues éste tiene que ser respondido por todo el personal del área sujeta a investigación.

Cliente: Autos Modernos, S.A.			Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	19/02/2013	C
Prueba: Sumaria de cuentas por cobrar				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	22/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Sumaria de Cuentas por Cobrar
Al 31/12/2011
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Descripción	Ref.	Saldo s/ contabilidad
1	Clientes	C-1	37,943,772
2	Cheques rechazados	C-2	792,274
3	Clientes en proceso judicial	C-3	1,877,829
4	Ctas por Cob funcionarios y empleados	C-4	16,902
5	Reserva para cuentas incobrables	C-5	(2,845,417)
	Total	⊖	37,785,359
			^ < >

No se realizaron ajustes derivados de la naturaleza del trabajo, pues no se convino con el cliente que se aplicarán ajustes en caso de encontrar alguna diferencia.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	19/02/2013	C-1 1/13
Prueba: Clientes (cartera)				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Cartera
Al 31/12/2011
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Nombre del Cliente	Saldo
1	Kimko Corp.	Q 935,133.38
2	Alfonso Alfaro Sagastume	Q 269,845.00
3	Melvin Castillo Guardado	Q 532,548.00
4	DFC Guatemala Limitda	Q 1,715,751.82
5	Eduardo Gonzales Barrios	Q 315,875.00
6	Dinora Reyes Lucas	Q 327,986.75
7	Textiles Industriales, S.A.	Q 1,768,956.47
8	Jennyfer Pineda Tejada	Q 590,257.00
9	Lineth Torres Váldez	Q 218,576.00
10	Manufacturas del Norte, S.A.	Q 648,697.43
11	Leslie Julieta Santos	Q 399,450.75
12	Monte Sinaí, Sociedad Anónima.	Q 625,956.03
13	Saúl Enrique Mendez	Q 301,235.00
14	Carlos Alvarez Pérez	Q 1,389,590.00
15	T & S, Sociedad Anónima	Q 655,397.31
16	Diego Arturo Marquez	Q 315,369.00
17	Travel, S.A.	Q 701,254.00
18	Diana Barrios de Cardona	Q 350,600.00
19	Walter Mauricio Quebeck	Q 350,470.75
20	Krypton, S.A.	Q 499,657.25
21	Lynda Aparicio de Trejo	Q 388,698.00
22	Aseoría Técnico Empresarial Figueroa S.A.	Q 452,657.40
23	Oscar Roberto Shiever	Q 298,987.00
24	Marvin Arnulfo Sosa	Q 399,684.00
25	Industrias Maravilla, S.A.	Q 335,965.44
26	Alejandro Icuté Garcia	Q 388,548.00
27	Gabriela Fong Cuellar	Q 565,741.25
28	Mail Service,, S.A.	Q 885,724.10
29	Ingrid Leal de Moscoso	Q 390,505.33
30	Los Tres Hermanos, S.A.	Q 655,986.75
31	Mariela Dabroy Sánchez	Q 470,119.67
32	Servicios Victoria, S.A.	Q 538,823.67
33	Eddy Gómez Rodas	Q 474,654.00
34	Talleres y Servicios Especializados Toledo	Q 1,888,175.00
	Van	Q 21,046,876.56

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	19/02/2013	C-1 2/13
Prueba: Clientes (cartera)				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.	Nombre del Cliente	Saldo	
	Vienen	Q	21,046,876.56
35	Francisco Samayoa Garcia	Q	388,546.67
36	Gustavo Adolfo Mellado	Q	321,454.33
37	Banquetes Providencia, S.A	Q	297,598.00
38	Patricia Salazar Alcazar	Q	325,698.00
39	Panadería San Miguel	Q	496,764.00
40	Daniel Godínez Martínez	Q	411,658.33
41	Distribuidora San Juan	Q	285,694.50
42	José Batres Montúfar	Q	386,681.68
43	Maricela Castañeda	Q	50,254.00
44	Alejandro Soto	Q	125,987.00
45	José Martí Bon	Q	1,139,366.00
46	Ministerio de Gobernación	Q	738,875.00
47	Luis Fernando Avalos	Q	450,986.75
48	Zoila Salguero López	Q	718,200.00
49	Transportes Siglo XXI	Q	3,571,425.00
50	Nidia Ordóñez Salgado	Q	305,787.00
51	Juan Antonio Morales Lemus	Q	756,816.00
52	Distribuidora de Vehículos Los Magníficos	Q	4,787,989.00
53	Aura Roldán Rosales	Q	436,985.25
54	Sofía Peña Monterroso	Q	531,388.00
55	Comercializadora La Moyuteca, S.A.	Q	368,741.00
	TOTALES	Q	37,943,772.07

^ <> C

Procedimientos:

1. Se solicitó a la compañía la cartera de clientes para establecer la muestra de los saldos a confirmar.
2. Se enviaron cartas de confirmación de saldos.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	19/02/2013	C-1 3/13
Prueba: Muestra de clientes				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Muestra de Clientes
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

Determinación de la Muestra:

El método utilizado para la selección de la muestra fue al azar; se procedió a seleccionar al azar el número inicial que fue el número cinco, así como el intervalo de selección que fue el número cuatro. Con este método la firma asegura que todas las partidas en la población tengan una oportunidad de selección.

Adicionalmente se procedió a realizar un muestreo por unidad monetaria, en el cual se seleccionó a los clientes por valor ponderado (mayor valor).

No.	Cliente	Saldo Q	Docto. seleccionado
1	Eduardo González Barrientos	315,875	5
2	Lineth Torres Váldez	218,576	9
3	Saúl Enrique Mendez	301,235	13
4	Travel , S.A.	701,254	17
5	Lynda Aparicio de Trejo	388,698	21
6	Industrias Maravilla, S.A.	335,965	25
7	Ingrid Leal de Moscoso	390,505	29
8	Eddy Gómez Rodas	474,654	33
9	Banquetes Providencia, S.A	297,598	37
10	Distribuidora San Juan	285,695	41
11	José Martí Bon	1,139,366	45
12	Transportes Siglo XXI	3,571,425	49
13	Aura Roldán Rosales	436,985	53
	Van	8,857,832	
		^	

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	19/02/2013	C-1 4/13
Prueba: Muestra de clientes				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

No.	Cliente	Saldo Q	Docto. seleccionado
	Vienen	8,857,832	
14	DFC Guatemala Limitda	1,715,752	
15	Textiles Industriales, S.A.	1,768,956	
16	Mail Service,, S.A.	885,724	
17	Talleres y Servicios Especializados Toledo	1,888,175	
18	José Martí Bon	1,139,366	
19	Ministerio de Gobernación	738,875	
20	Zoila Saiguero López	718,200	
21	Transportes Siglo XXI	3,571,425	
22	Juan Antonio Morales Lemus	756,816	
23	Distribuidora de Vehículos Los Magníficos	4,787,989	
		26,829,110	
		^	
	Total	26,829,110	
		^	

C-1 8/13

Procedimientos:

1. Los métodos utilizados para la selección de las muestras están de acuerdo a normas internacionales de auditoría siendo estos: Selección al azar y muestreo por unidad monetaria.
2. Para la determinación de la muestra se tomó el criterio utilizado por la firma, el cual está de acuerdo a normas internacionales de auditoría, adicionalmente se confirmaron todos los clientes importantes de la entidad. Al realizar la confirmación de estos saldos se está revisando la cuenta en un 71%

Nota: Para el presente caso práctico se incluyó como ejemplo únicamente una carta por cada uno de los casos que se presentó.

Ref.
C-1 5/13

AUTOS MODERNOS S.A.
6TA. AV. 5-63 ZONA 11 TELS 2864-4525
GUATEMALA, GUATEMALA

Guatemala, 19 de febrero de 2013.

Señor:
Eduardo González Barrientos
Km. 15.6 Carretera a San Juan Tolimán
Tel. 88775687
Presente.

Estimado señor:

Nuestros auditores externos **Araujo & Asociados, S. C.**, están llevando a cabo la auditoría del área de ingresos al 31 de diciembre de 2012. Por lo que requieren confirmar el saldo pendiente de pago al 31/12/2012 el cual de acuerdo a nuestros registros es de Q 315,875

Favor enviar su respuesta directamente a **Araujo & Asociados, S. C.**, al fax (502) 2030-4050/1 o a los correos electrónicos kyorozco@araujoasociados.com ó imelias@araujoasociados.com

Atentamente,

Autos Modernos, S. A.



Licda. Fabiola Cruz
Gerente financiero

El saldo adeudado a la empresa Autos Moderno S.A. según nuestros registros al 31/12/2012, es de: Q 215,875

Fecha: 01-03-2012 Nombre: Eduardo Gonzáles Barrientos

AUTOS MODERNOS S.A.
6TA. AV. 5-63 ZONA 11 TELS 2864-4525
GUATEMALA, GUATEMALA

Ref.
C-1 6/13

Guatemala, 19 de febrero de 2013.

Señor:
Saúl Enrique Méndez.
Av. Las Américas 56-32 zona 13
Tel. 22698754
Presente.

Estimado señor:

Nuestros auditores externos **Araujo & Asociados, S. C.**, están llevando a cabo la auditoría del área de ingresos al 31 de diciembre de 2012. Por lo que requieren confirmar el saldo pendiente de pago al 31/12/2012 el cual de acuerdo a nuestros registros es de Q 301,235

Favor enviar su respuesta directamente a **Araujo & Asociados, S. C.**, al fax (502) 2030-4050/1 o a los correos electrónicos kyorozco@araujoasociados.com ó imelias@araujoasociados.com

Atentamente,

Autos Modernos, S. A.



Licda. Fabiola Cruz
Gerente financiero

El saldo adeudado a la empresa Autos Modemo S.A. según nuestros registros al 31/12/2012, es de:

Fecha: Nombre:

AUTOS MODERNOS S.A.
6TA. AV. 5-63 ZONA 11 TELS 2864-4525
GUATEMALA, GUATEMALA

Ref.
C-1 7/13

Guatemala, 19 de febrero de 2013.

Señores:
Travel, S.A
6ta calle 12-01 zona 2
Tel. 24758456
Presente.

Estimado señor:

Nuestros auditores externos **Araujo & Asociados, S. C.**, están llevando a cabo la auditoría del área de ingresos al 31 de diciembre de 2012. Por lo que requieren confirmar el saldo pendiente de pago al 31/12/2012 el cual de acuerdo a nuestros registros es de Q 701,254

Favor enviar su respuesta directamente a **Araujo & Asociados, S. C.**, al fax (502) 2030-4050/1 o a los correos electrónicos kyorozco@araujoasociados.com ó imelias@araujoasociados.com

Atentamente,

Autos Modernos, S. A.



Licda. Fabiola Cruz
Gerente financiero

El saldo adeudado a la empresa Autos Moderno S.A. según nuestros registros al 31/12/2012, es de: Q 701,254

Fecha: 05-03-2013 Nombre: Sonia López Puesto: Gerente Administrativa

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 5	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	05/03/2013	C-1 8/13
Prueba: Circularización de clientes				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	08/03/2013	

Autos Modernos, S.A.
Circularización de Clientes
Al 31/12/2011
(Cifras expresadas en Quetzales)

Cliente	Saldo	Conforme	Inconforme	No Contestó
Eduardo González Barrientos	315,875		315,875	
Lineth Torres Váldez	218,576		218,576	
Saúl Enrique Mendez	301,235			301,235
Travel , S.A.	701,254	701,254		
Lynda Aparicio de Trejo	388,698			388,698
Industrias Maravilla, S.A.	335,965		335,965	
Ingrid Leal de Moscoso	390,505		390,505	
Eddy Gómez Rodas	474,654	474,654		
Banquetes Providencia, S.A	297,598		297,598	
Distribuidora San Juan	285,695		285,695	
José Martí Bon	1,139,366	1,139,366		
Transportes Siglo XXI	3,571,425	3,571,425		
Aura Roldán Rosales	436,985		436,985	
DFC Guatemala Limitda	1,715,752	1,715,752		
Textiles Industriales, S.A.	1,768,956	1,768,956		
Mail Service,, S.A.	885,724	885,724		
Talleres y Servicios Especializados Toledo	1,888,175	1,888,175		
José Martí Bon	1,139,366	1,139,366		
Ministerio de Gobernación	738,875			738,875
Zoila Salguero López	718,200			718,200
Transportes Siglo XXI	3,571,425	3,571,425		
Juan Antonio Morales Lemus	756,816	756,816		
Distribuidora de Vehículos Los Magnificos	4,787,989	4,787,989		
Total	26,829,110	22,400,902	2,281,200	2,147,008

100%  83%  9%  8%
 x x x x
 C-1 4/13 C-1 10/13 C-1 11/13

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 5	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	05/03/2013	C-1 9/13
Prueba: Circularización de clientes				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	08/03/2013	

Descripción	Clientes	Porcentaje	Monto	Porcentaje
Circularizado	23	41%	26,829,110	71%
No circularizado	32	59%	11,114,662	29%
Total	55	100%	37,943,772	100%
	x	x	x	x

Procedimientos:

1. Las respuestas de las confirmaciones que obtuvimos fueron recibidas por correo.
2. Se procedió a establecer en montos y porcentajes las respuestas de los clientes con el objetivo de validar el saldo de clientes.
3. Para los clientes que no contestaron y los inconformes se realizaron procedimientos alternos.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 5	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	05/03/2013	C-1 10/13
Prueba: Circularización – Clientes inconformes				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	08/03/2013	

Autos Modernos, S.A.
Circularización de Clientes
Clientes Inconformes
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

No	Cliente	Saldo Conta al 31/12/2012	Saldo Confirmado al 31/12/2012	Diferencia	Diferencia no acreditada	Observaciones
1	Eduardo González Barrios	315,875	215,875		100,000	Pago no acreditado
2	Lineth Torres Váldez	218,576	218,576		8,000	
3	Industrias Maravilla, S.A.	335,965	330,965		5,000	
4	Ingrid Leal de Moscoso	390,505	388,005		2,500	
5	Banquetes Providencia, S.A.	297,598	296,598		1,000	
6	Distribuidora San Juan	285,695	275,695	10,000		Pago acreditado mes y 15 días después
7	Aura Roldán Rosales	436,985	336,985	50,000	50,000	Se acreditó Q50,000 dos meses después
	Total	2,281,200	2,062,699	60,000	166,500	

C-1 8/13

Procedimientos:

1. Se estableció la diferencia entre los registros contables contra las confirmaciones de los clientes.
2. Se pudo observar que los pagos fueron acreditados en algunos casos a los clientes días más tarde.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 7	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	05/03/2013	C-1 11/13
Prueba: Circularización – cobros posteriores				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	08/03/2013	

Autos Modernos, S.A.
Circularización de Clientes
Cobros Posteriores
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Cliente	Ref.	Saldo al 31/12/2012	Trabajo Alterno				Diferencia
				Cobros	Recibos	Factura	Total s/ recibos	
1	Saúl Enrique Mendez		301,235	156,489	RC 256987	3569875	156,489	-
2	Lynda Aparicio de Trejo		388,698	97,137	RC 269801		97,137	-
3	Ministerio de Gobernación		738,875	137,219	RC 279870		137,219	-
4	Zoila Salguero López		718,200	132,847	RC 292351		132,847	-
	Total		2,147,008	523,692			523,692	

C-1 8/13

Procedimientos:

1. Se determinó cuáles fueron los clientes que no contestaron.
2. Se procedió a solicitar la factura y los recibos para determinar los pagos posteriores al 31/12/2012.
3. Se verificó si existen diferencias entre el saldo presentado en el auxiliar contra los recibos de los pagos realizados.

Cliente: Autos Modemos, S.A.		PC 6	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	19/02/2013	C-1 12/13
Prueba: Clientes (cartera)				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

	Nombre del Cliente	Vigente	0-12	13-24	25-36	37-48	49-60	Saldo
1	Kimko Corp.	935,133	311,711	311,711	311,711			Q 935,133
2	Alfonso Alfaro Sagastume	269,845	53,969	53,969	53,969	53,969	53,969	Q 269,845
3	Melvin Castillo Guardado	532,548	133,137	133,137	133,137	133,137		Q 532,548
4	DFC Guatemala Limitada	1,715,752		1,715,752				Q 1,715,752
5	Eduardo Gonzales Barrios	315,875	215,875	100,000				Q 315,875
6	Dinora Reyes Lucas	327,987	81,997	81,997	81,997	81,996		Q 327,987
7	Textiles Industriales, S.A.	1,768,956	589,652	589,652	589,652			Q 1,768,956
8	Jennyfer Pineda Tejada	590,257	196,752	196,752	196,752			Q 590,257
9	Lineth Torres Valdez	218,576	43,715	43,715	43,715	43,715	43,716	Q 218,576
10	Manufacturas del Norte, S.A.	648,697	216,232	216,232	216,233			Q 648,697
11	Leslie Julieta Santos	399,451	99,863	99,862	99,863	99,864		Q 399,451
12	Monte Sinaí, Sociedad Anónima.	625,956	156,489	156,489	156,489	156,489		Q 625,956
13	Saúl Enrique Méndez	301,235	60,247	60,247	60,247	60,247	60,247	Q 301,235
14	Carlos Alvarez Pérez	1,389,590	463,197	463,197	463,197			Q 1,389,590
15	T & S, Sociedad Anónima	655,397	163,849	163,849	163,850	163,849		Q 655,397
16	Diego Arturo Marquez	315,369	63,074	63,074	63,074	63,074	63,074	Q 315,370
17	Travel, S.A.	701,254	350,627	350,627				Q 701,254
18	Diana Barrios de Cardona	350,600	87,650	87,650	87,650	87,650		Q 350,600
19	Walter Mauricio Quebeck	350,471	87,618	87,618	87,618	87,617		Q 350,471
20	Krypton, S.A.	499,657	124,914	124,914	124,914	124,915		Q 499,657
21	Lynda Aparicio de Trejo	388,698	97,175	97,175	97,175	97,174		Q 388,698
22	Aseoria Técnico Empresarial Figueroa S.A.	452,658	113,164	113,164	113,164	113,165		Q 452,657
23	Oscar Roberto Shiever	298,987	59,797	59,797	59,797	59,798	59,798	Q 298,987
24	Marvin Arnulfo Sosa	399,684	199,842	199,842				Q 399,684
25	Industrias Maravilla, S.A.	335,965	111,988	111,988	111,989			Q 335,965
26	Alejandro Icuté Garcia	388,548	97,137	97,137	97,137	97,137		Q 388,548
27	Gabriela Fong Cuellar	565,741	141,435	141,435	141,435	141,436		Q 565,741
28	Mail Service, S.A.	885,724	221,431	221,431	221,431	221,431		Q 885,724
29	Ingrid Leal de Moscoso	390,505	130,168	130,168	130,169			Q 390,505
30	Los Tres Hermanos, S.A.	655,987	163,997	163,997	163,997	163,996		Q 655,987
31	Mariela Dabroy Sánchez	470,120	156,707	156,707	156,706			Q 470,120
32	Servicios Victoria, S.A.	538,823	269,412	269,412				Q 538,824
33	Eddy Gómez Rodas	474,654	118,664	118,664	118,664	118,663		Q 474,654
34	Talleres y Servicios Especializados Toledo	1,888,175	944,088	944,088				Q 1,888,175
35	Francisco Samayoa Garcia	388,547	129,516	129,516	129,515			Q 388,547
36	Gustavo Adolfo Mellado	321,454	107,151	107,151	107,152			Q 321,454
37	Banquetes Providencia, S.A	297,598	59,520	59,520	59,520	59,519	59,520	Q 297,599
38	Patricia Salazar Alcazar	325,698	81,425	81,425	81,425	81,424		Q 325,698
39	Panadería San Miguel	496,764	124,191	124,191	124,191	124,191		Q 496,764
40	Daniel Godínez Martínez	411,658	137,219	137,219	137,220			Q 411,658
	Van	23,288,596	6,964,595	8,564,471	4,984,755	2,434,454	340,324	Q 23,288,598

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 6	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	19/02/2013	C-1 13/13
Prueba: Clientes (cartera)				
Periodo:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	24/02/2013	

	Nombre del Cliente	Vigente	0-12	13-24	25-36	37-48	49-60	Saldo
	Vienen	23,288,596	6,964,595	8,564,471	4,984,755	2,434,454	340,323	Q 23,288,598
41	Distribuidora San Juan	285,695	142,848	142,847				Q 285,695
42	Jose Batres Montúfar	386,681	193,341	193,341				Q 386,682
43	Maricela Castañeda	50,254	50,254					Q 50,254
44	Alejandro Soto	125,987	125,987					Q 125,987
45	José Martí Bon	1,139,366	569,683	569,683				Q 1,139,366
46	Ministerio de Gobernación	738,875	369,438	369,438				Q 738,875
47	Luis Fernando Avalos	450,987	112,747	112,747	112,747	112,746		Q 450,987
48	Zoila Salguero López	718,200	239,400	239,400	239,400			Q 718,200
49	Transportes Siglo XXI	3,571,425	1,785,713	1,785,713				Q 3,571,425
50	Nidia Ordóñez Salgado	305,787	61,157	61,157	61,157	61,157	61,157	Q 305,785
51	Juan Antonio Morales Lemus	756,816	189,204	189,204	189,204	189,204		Q 756,816
52	Distribuidora de Vehículos Los Magníficos	4,787,989	2,393,995	2,393,995				Q 4,787,989
53	Aura Roldán Rosales	436,985	109,246	109,246	109,246	109,247		Q 436,985
54	Sofía Peña Monterroso	531,388	132,847	132,847	132,847	132,847		Q 531,388
55	Comercializadora La Moyuteca, S.A.	368,741	368,741					Q 368,741
	TOTALES	84,520,964	27,738,382	31,993,028	15,798,865	7,908,563	1,082,128	Q 37,943,772

Procedimientos:

1. A raíz que la compañía no cuenta con una integración por vencimiento de saldos, se solicitó el listado de clientes con el objetivo de asegurarse que se cumpla con las políticas en cuanto al plazo del crédito.
2. De acuerdo a las políticas de vencimiento de saldos se integró el total de la cuenta, con el objetivo que se tenga una información más actualizada y de fácil consulta.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-2 1/2
Prueba: Integración Cheques Rechazados				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Integración de Cheques Rechazados
Al 31/12/2011
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Nombre del Cliente	Cheque No.	Banco	Fecha	Monto	Status
1	Mercedes Orellana	5687452	G&T Cont.	08/07/2012	18,576	cobrado
2	Leonardo García	68475125	Banrural	09/07/2012	9,873	cobrado
3	Magdalena Guerra	3658759	Industrial	10/07/2012	18,660	cobrado
4	Mario Enrique López	54875	BAC	11/07/2012	20,987	cobrado
5	Antonia Carrillo	57536210	Agromercantil	13/08/2012	26,170	cobrado
6	María José Pivaral	69875701	Banrural	13/08/2012	22,699	cobrado
7	Jose Antonio Díaz	6875487	G&T Cont.	14/08/2012	50,875	cobrado
8	Angel Andrés Gonzales	6989524	Industrial	15/09/2012	35,871	cobrado
9	Liseth Barrillas	56801045	Banrural	15/09/2012	65,987	cobrado
10	David Villatoro	87620205	Agromercantil	17/09/2012	57,985	cobrado
11	Lourdes Galindo Pop	4587658	G&T Cont.	17/09/2012	21,987	cobrado
12	Ingrid Leal Escobedo	54125106	Banrural	30/10/2012	78,547	pendiente
13	Julissa Hernández	6854785	Industrial	14/10/2012	59,870	pendiente
14	Christian Pedroza	65785	BAC	14/10/2012	28,410	pendiente
15	Izabel Villela	68470124	Agromercantil	15/10/2012	38,588	pendiente
16	Martha Gutiérrez	69870101	Banrural	16/10/2012	40,254	pendiente
17	Darío Marroquín	5748780	G&T Cont.	02/11/2012	25,988	pendiente
18	Esthefania Corado	6554785	Industrial	03/11/2012	70,549	pendiente
19	Enrique Velásquez	68701420	Banrural	07/11/2012	51,395	pendiente
20	Sebastián Mellado	79540021	Agromercantil	08/12/2012	49,003	pendiente
Total					792,274	



Procedimientos:

1. Se observaron los documentos físicamente contra la integración proporcionada por la entidad.
2. Se verificó que de la integración al 31/12/2012, a la fecha se cobraron cheques por un monto de Q349,670.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-2 2/2
Prueba: Integración Cheques Rechazados				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

3. Se verificó la antigüedad de los cheques, no existen documentos caducados, sin embargo, existen cheques desde el mes de octubre.
4. Al indagar sobre el proceso para los cheques rechazados, se constató que el cliente envía notas de cobro notificando el rechazo del documento y llamadas telefónicas, lo cual van documentando, anotando la fecha y cualquier dato o comentario que haga el cliente.
5. Se pudo observar que no existe un resguardo adecuado para los cheques rechazados, los cuales son custodiados por el jefe de cobros y créditos, quien los almacena en la gaveta de su escritorio.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-3 1/5
Prueba: Integración clientes en proceso judicial				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Integración de Clientes en Cobro Judicial
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Nombre del Cliente	No. Factura	Fecha de la Facta	Monto
1	Clara Patricia Maldonado	3326547	18/02/2006	135,786
2	Maritza Cruz Ávila	3465987	20/01/2006	80,548
3	Edwin Francisco Guinea	3598755	19/03/2006	190,651
4	Juan José Barillas Toc	3599877	10/10/2006	125,189
5	Otto Daniel Cervantes	3765120	04/11/2007	115,987
6	Liseth Gramajo Quiñonez	3987457	17/11/2007	65,898
7	Marcos Efraín Saldivar Peña	4521365	07/06/2007	147,321
8	Maria Izabel VillaCorta	6982541	24/08/2007	175,350
9	Guillermo Alcazar Solís	7854269	10/09/2008	92,459
10	Rosalie Fajardo Arias	8541027	18/09/2008	55,970
11	Lidia Verganza Paz	8700215	25/08/2009	117,741
12	Adolfo Saldoval Barrientos	9154825	20/11/2009	165,988
13	Cristina Torres Jacinto	9735254	06/10/2009	150,280
14	Pedro Pablo Palma Zaghi	9860254	17/10/2009	128,756
15	Karla María Estrada Bermudez	12565897	22/01/2009	129,904
Total				1,877,829

Procedimientos:

1. Se verificaron físicamente los expedientes con los que cuenta la empresa en los cuales se observó la antigüedad de los saldos.
2. Se envió al abogado de la entidad carta de confirmación.

Observaciones

La empresa tiene la política de trasladar a los clientes con 3 cuotas atrasadas al saldo de clientes en cobro judicial, pues desde la primera cuota atrasada se le comunica al fiador que, de presentar más atrasos deberá responder por el monto adeudado, a la vez se le comunica al abogado de la entidad el atraso del cliente, para iniciar las gestiones pertinentes.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-3 2/5
Prueba: Integración clientes en proceso judicial				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

AUTOS MODERNOS S.A.
6TA. AV. 5-63 ZONA 11 TELS 2864-4525
GUATEMALA, GUATEMALA

Guatemala, 19 de febrero de 2013

Licenciada:

Ingrid Roxana Mejía Marroquín
25 Av. 2-00 zona 14 Edificio El Sauce
Tel. 23-65-87-52
Ciudad de Guatemala

Estimada Licenciada:

En relación con la revisión en el área de cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2012 y por el año terminado en esa fecha, favor enviar a nuestros auditores externos **Araujo & Asociados S. C.**, una evaluación de litigios, demandas y otras reclamaciones de tipo legal, pendientes o en potencia para las cuales haya dedicado tiempo significativo para atenderlos; bien sea en forma de consultas legales o representación ante los tribunales. Su respuesta debería incluir asuntos que existían a la fecha del balance y durante el período comprendido entre esa fecha y la de su respuesta a nuestros auditores. Su respuesta debería incluir, pero no está limitada a lo siguiente:

Un status de los clientes en proceso judicial de los cuales tenga conocimiento, así como el estado en que se encuentran a la fecha de la presente.

Le agradeceríamos que identificara específicamente la naturaleza y causas de cualquier limitación en su respuesta. Igualmente, envíe su respuesta

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-3 3/5
Prueba: Integración clientes en proceso judicial				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

directamente a **Araujo & Asociados S. C.**, al Fax 2030-4050/1, o a las siguientes direcciones de correo electrónico kyorozco@araujoasociados.com o imelicas@araujoasociados.com. Después de enviar su respuesta directamente a nuestros auditores, le agradeceríamos que nos envíen una copia de su respuesta y que la misma nos sea enviada no más tarde del 26 de febrero de 2013.

Atentamente,

Autos Modernos, S. A.



Licda. Fabiola Cruz
Gerente Financiero

Cliente: Autos Modemos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-3 4/5
Prueba: Integración clientes en proceso judicial				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

Guatemala, 24 de febrero de 2013

Señores:

Araujo & Asociados, S.C.
Ciudad de Guatemala
Presente

Estimados Señores:

En respuesta a su solicitud por medio de la licenciada Fabiola Cruz, Gerente Financiero de Autos Modernos, S.A. a través de la cual se les informa que a la fecha 31/12/2012, se tienen los siguientes casos:

1. El caso de la señora María Isabel Villa-Corta, Q 175,350 se considera caso perdido pues ella falleció aproximadamente hace 6 meses y no se conoce el paradero del fiador, según investigaciones está fuera del país.
2. En los siguientes casos se consideran posibilidades de recuperar el dinero pero a largo plazo, pues se está tratando de llegar a un acuerdo con los clientes para dicho pago, sin embargo, debido a la situación económica de los clientes las cuotas son reducidas. Desde hace seis meses los clientes han firmado pagarés por poder solventar dichas deudas los cuales ascienden a Q1,000.00 mensuales

Nombre del demandado	Monto	Antigüedad
Clara Patricia Maldonado	Q 135,786	6 años
Juan José Barillas Toc	Q 125,189	6 años
Rosalie Fajardo Arias	Q 55,970	4 años
Adolfo Sandoval Barrientos	Q 165,988	3 años
Total	Q 482,933	

3. En el caso de los siguientes clientes se consideran muy pocas posibilidades de recuperación pues no se sabe el paradero de ellos ni de sus fiadores.

Cliente: Autos Modemos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-3 5/5
Prueba: Integración clientes en proceso judicial				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

Nombre del demandado	Monto	Antigüedad
Maritza Cruz Ávila	Q 80,548	6 años
Otto Daniel Cervantes	Q 115,987	5 años
Guillermo Alcazar Solís	Q 92,459	5 años
Total	Q 288,994	

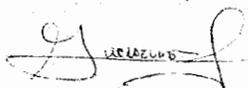
4. Los siguientes clientes se encuentran en proceso de embargo de propiedades. En el caso de las personas que cuya antigüedad es menor de los 60 meses se procedió al embargo de los automóviles, debido a pagos atrasados.

Nombre del demandado	Monto	Antigüedad
Edwin Francisco Guinea	Q 190,651	6 años
Liseth Gramajo Quiñonez	Q 65,898	5 años
Marcos Efraín Saldivar Peña	Q 147,321	6 años
Lidia Venganza Paz	Q 117,741	3 años
Cristina Torres Jacinto	Q 150,280	3 años
Pedro Pablo Palma Zaghi	Q 128,756	3 años
Karla María Estrada Bermudez	Q 129,904	3 años
Total	Q 930,551	

5. Adicionalmente a los puntos señalados, no se tiene conocimiento de cualquier otra situación que pudiera afectar a la entidad.

Cualquier comentario o duda al respecto estamos en la plena disposición de aclararlo.

Atentamente,



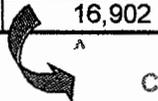
Ingrid Roxana Mejía Marroquín
Abogada y Notaria
Colegiada 568975

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó rgordillo	23/02/2013	C-4
Prueba: Integración Cuentas por cobrar funcionarios y empleados				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó smuñoz	25/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Cuentas por Cobrar Funcionarios y Empleados
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

Solicitud de Anticipo de Sueldos

No.	Fecha	Monto	Empleado	Cargo	Sueldo
1	15/05/2011	8,402	Sindy Sarceño	Secretaria	3,500
2	30/09/2011	5,000	Waleska Román	Recepcionista	2,100
3	15/11/2011	3,500	Alejandro Sical	Mensajero	2,300
	Total	16,902			



Procedimiento:

1. Se solicitaron los expedientes de los empleados con el objetivo de verificar si se adjunta algún tipo de documento que esté firmado por el empleado en el cual se hace constar el endeudamiento.
2. Se verificó la información presentada y se procedió a cotejar contra el saldo presentado por la entidad.

Nota

En esta cuenta se registra las deudas que tienen los empleados con la entidad, proveniente de la compra de vehículos usados.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 2	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	24/02/2013	C-5
Prueba: Estimación para cuentas incobrables				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	27/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Estimación de Cuentas Incobrables
Al 31/12/2011
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Descripción	Monto	Total Incob.
	Cientes	37,943,772	
	Cientes en proceso judicial	1,877,829	
		39,821,601	
	3% aplicable según contabilidad		1,194,648
			A
	Cientes en cartera	37,943,772	
	3% aplicable	1,138,313	
	Cientes en proceso judicial	1,877,829	
	monto aplicables según auditoría		3,016,142
	Diferencia		(1,821,494)

Procedimiento:

1. Se verificó la política que tiene la entidad para considerar un saldo como incobrable, en la cual se establece que se calcula sobre el 3% del saldo total de la cuenta por cobrar más el saldo en proceso judicial.

Nota

Se pudo verificar que existe insuficiencia en el saldo de estimación para cuentas incobrables, pues la empresa incluyó el total de clientes más el saldo de clientes en proceso judicial y aplicó el 3%, para realizar la estimación.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 3	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	23/02/2013	C-6 1/3
Prueba: Corte anticipado notas de crédito				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Prueba de corte anticipado de las notas de crédito
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Serie	No de la Nota	Fecha	Nota de crédito observada en el sistema	Adecuado corte en sistema
1	01-K	25087	28/12/2012	01NC00002587	Si
2	01-K	25088	28/12/2012	01NC00002588	Si
3	01-K	25089	28/12/2012	01NC00002589	Si
4	01-K	25090	30/12/2012	01NC00002590	Si
5	01-K	25091	30/12/2012	01NC00002591	Si
6	01-K	25092	29/01/2013	01NC00002592	Si
7	01-K	25093	29/01/2013	01NC00002593	Si
8	01-K	25094	29/01/2013	01NC00002594	Si
9	01-K	25095	30/01/2013	01NC00002595	Si
10	01-K	25096	31/01/2013	01NC00002596	Si

Procedimientos:

1. Se solicitaron las últimas notas de crédito del año 2012 y primeras del año 2013 que se operaron.
2. Se estableció si las notas corresponden a transacciones válidas, es decir previamente autorizadas.
3. Se determinó si las notas se encuentran contabilizadas en el período correcto.
4. Se procedió a establecer si las notas corresponden a transacciones reales.
5. Se observó si cuentan con las firmas de aprobación por el encargado correspondiente.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 3	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	23/02/2013	C-6 2/3
Prueba: Corte anticipado notas de crédito				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Prueba de corte anticipado de facturas
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Serie	No Factura	Fecha	Factura observada en el sistema	Adecuado corte en sistema
1	T150	16598	28/12/2012	16598	Si
2	T150	16599	28/12/2012	16599	Si
3	T150	16600	28/12/2012	16600	Si
4	T150	16601	30/12/2012	16601	Si
5	T150	16602	30/12/2012	16602	Si
6	T150	16603	29/01/2013	16603	Si
7	T150	16604	29/01/2013	16604	Si
8	T150	16605	29/01/2013	16605	Si
9	T150	16606	30/01/2013	16606	Si
10	T150	16607	31/01/2013	16607	Si

Procedimientos:

1. Se solicitaron las últimas del año 2012 y primeras del año 2013 notas de crédito que se operaron.
2. Se estableció si las notas corresponden a transacciones válidas, es decir previamente autorizadas.
3. Se determinó si las notas se encuentran contabilizadas en el período correcto.
4. Se procedió a establecer si las notas corresponden a transacciones reales.
5. Se observó si cuentan con las firmas de aprobación por el encargado.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 3	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	23/02/2013	C-6 3/3
Prueba: Corte anticipado notas de crédito				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	26/02/2013	

Autos Modernos, S.A.
Prueba de corte anticipado de recibos
Al 31/12/2012
(Cifras expresadas en Quetzales)

No.	Serie	No Recibo	Fecha	Factura observada en el sistema	Adecuado corte en sistema
1	R-10	55165	28/12/2012	R-1055165	Si
2	R-10	55166	28/12/2012	R-1055166	Si
3	R-10	55167	28/12/2012	R-1055167	Si
4	R-10	55168	30/12/2012	R-1055168	Si
5	R-10	55169	30/12/2012	R-1055169	Si
6	R-10	55170	29/01/2013	R-1055170	Si
7	R-10	55171	29/01/2013	R-1055171	Si
8	R-10	55172	29/01/2013	R-1055172	Si
9	R-10	55173	30/01/2013	R-1055173	Si
10	R-10	55147	31/01/2013	R-1055174	Si

Procedimientos:

1. Se solicitaron los últimos recibos del año 2012 y los primeros del año 2013 que se operaron.
2. Se estableció si los recibos corresponden a transacciones válidas.
3. Se determinó si los recibos se encuentran contabilizados en el período correcto.
4. Se procedió a establecer si los recibos corresponden a transacciones reales.
5. Se observó si cuentan con las firmas de aprobación por el encargado correspondiente.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 4	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	26/02/2013	C-7 2/5
Prueba: Corte de ingresos		Revisó epérez	01/03/2013	
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012			

No.	Descripción	Total Cuadre	Total depósitos	Diferencia	Recibo		Boleta Depósito		Marca
					Vienen		Del	Al	
		4,044,531.30	3,916,113.18	(128,418.12)					
18	Corte de Caja del 13/09/2011	298,968.90	299,968.90	1,000.00	48247	48257	39215487	39215497	□
19	Corte de Caja del 30/09/2011	254,698.45	254,698.45	-	49907	49920	39895632	39895645	□
20	Corte de Caja del 08/10/2011	305,486.00	305,486.00		50565	50578	39177128	39177141	□
21	Corte de Caja del 21/10/2011	401,987.50	401,987.50	-	51178	51192	40211245	40211259	□
22	Corte de Caja del 05/11/2011	364,963.98	350,500.87	(14,463.11)	52827	52839	40785469	40785481	□
23	Corte de Caja del 25/11/2011	98,754.22	98,754.22	-	53494	53510	41987532	41987548	□
24	Corte de Caja del 10/12/2011	590,251.88	570,548.20	(19,703.68)	54159	54175	41662257	41662273	□
25	Corte de Caja del 29/12/2011	621,258.74	621,258.74	-	54825	55001	42700150	42700165	□
		6,980,900.97	6,819,316.06	(161,584.91)					

A < > A

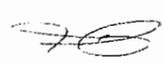
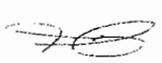
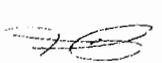
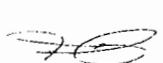
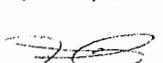
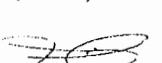
Procedimientos:

1. Derivado de que, el ingreso a caja se debe a los pagos realizados no sólo al contado, sino para acreditar el saldo de cuentas por cobrar, se procedió a realizar el corte de caja seleccionando los días en que se considera se realizan más pagos y se seleccionó también al azar.
2. Se procedió a solicitar al jefe de caja las formas en las cuales cada cajero realiza el cuadro diario, se solicitó el depósito al banco de cada uno de los días en que se solicitó el corte de caja.
3. Se cotejó el corte de caja contra la boleta de depósito y se pudo observar que existen diferencias entre dichos montos.

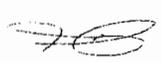
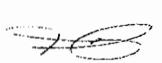
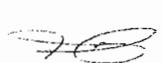
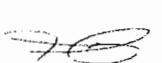
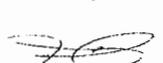
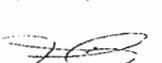
Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 4	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	26/02/2013	C-7 3/5
Prueba: Corte de ingresos				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	01/03/2013	

M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 25337179	Q	162,781.75	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A
M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 36587346	Q	411,598.37	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A
M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 59845739	Q	90,569.87	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A
M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 35441701	Q	350,402.46	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A
M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 25337399	Q	400,595.79	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A
M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 31365433	Q	115,048.70	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A
M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 32587613	Q	86,097.88	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A
M O N D E P O I T O	O N D E P O I T O	No. 31224454	Q	162,689.37	Banco Industrial, S.A	No. De Cta. 028-009900-0	Efectivo	Cheque BI	Cheque OB	Total Operación	Autos Modernos, S.A

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 4	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	26/02/2013	C-7 4/5
Prueba: Corte de ingresos				
Período:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	01/03/2013	

M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 35458172	M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 37002514
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 138,041.45			Efectivo Q 63,603.15
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 138,041.45		Total Operación Q 63,603.15			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			
M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 36112224	M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 37220029
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 91,722.41			Efectivo Q 255,941.18
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 91,722.41		Total Operación Q 255,941.18			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			
M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 36331260	M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 38331256
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 28,812.06			Efectivo Q 337,989.22
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 28,812.06		Total Operación Q 337,989.22			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			
M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 37899891	M O N D E E P T O A R I O	D E E P T O A R I O	No. 38771664
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 151,853.77			Efectivo Q 598,488.25
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 151,853.77		Total Operación Q 598,488.25			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 4	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	26/02/2013	C-7 5/5
Prueba: Corte de ingresos				
Periodo:	Del 1 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	01/03/2013	

D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 38702611	D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 40211259
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 469,877.50			Efectivo Q 401,987.50
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 469,877.50		Total Operación Q 401,987.50			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			
D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 39215497	D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 40785481
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 299,968.90			Efectivo Q 350,500.87
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 299,968.90		Total Operación Q 350,500.87			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			
D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 39895645	D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 41987548
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 254,698.45			Efectivo Q 98,754.22
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 254,698.45		Total Operación Q 98,754.22			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			
D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 39177141	D E P O I T O	M O N E T A R I O	No. 41662273
		Banco Industrial, S.A			Banco Industrial, S.A
		No. De Cta. 028-009900-0			No. De Cta. 028-009900-0
		Efectivo Q 305,486.00			Efectivo Q 570,548.20
		Cheque BI 			Cheque BI 
		Cheque OB			Cheque OB
Total Operación Q 305,486.00		Total Operación Q 570,548.20			
Autos Modernos, S.A		Autos Modernos, S.A			

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 1	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	26/02/2013	C-8
Prueba: Alcances y Revelaciones				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	01/03/2013	

Alcances

No.	Descripción	Saldo	Comprobado	No comprobado
1	Clientes	37,943,772	26,829,110	11,114,662
2	Cheques rechazados	792,274	792,274	-
3	Clientes en proceso judicial	1,877,829	1,877,829	-
4	Ctas por Cob funcionarios y empleados	16,902	16,902	-
5	Reserva para cuentas incobrables	(2,845,417)	(2,845,417)	-
		Q 37,785,359	Q 26,670,697	Q 11,114,662
		^	^	^ < >

Revelaciones

1. La estimación para cuentas incobrables, consiste en aplicar el 3% al saldo de cuentas incobrables más el monto de los clientes en proceso judicial.

Cliente: Autos Modernos, S.A.		PC 8	Fecha	Ref.
Cuenta: Cuentas por Cobrar		Preparó smuñoz	26/02/2013	C-9
Prueba: Impacto y cuantificación del fraude				
Período:	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2012	Revisó epérez	01/03/2013	

Como resultado de la realización de la matriz de riesgos, se pudo establecer que, una inadecuada segregación de funciones, alto nivel de confianza en los empleados y falta de controles internos, ha permitido que existan actividades susceptibles a fraude cometidas por las mismas personas encargadas de algunos procesos en el área de cuentas por cobrar y que estas personas busquen su propio beneficio.

Por lo que se identificó que:

- El dinero que ingresa por las ventas de contado al mostrador y/o servicios no es depositada en forma íntegra.
- El efectivo de las ventas registradas en una determinada fecha es depositado parcial y/o posteriormente cerca de las fechas de cierre.
- Los pagos que se presentan a realizar algunos los clientes con línea de crédito abierta no son abonados a sus cuentas la fecha en que se presentaron a la empresa.

Dichos actos son cometidos por las dos personas encargadas de caja Rosa Elvira Ramírez Toc y Bibiana Santos López, así mismo con la complicidad de Julio Roberto Galindo encargado de las cuentas por cobrar quien no reportaba las diferencias que los clientes reclamaban.

Se estableció que a la fecha de la revisión existía una diferencia de Q328,085 que consistía en la diferencia entre el dinero ingresado a la caja contra los depósitos enviados al banco.

AUTOS MODERNOS, S.A.

Informe de Procedimientos Convenidos
Al 31 de Diciembre de 2012

Araujo & Asociados.

Está prohibida su reproducción o copia ajena a:
Autos Modernos, S.A.,

Araujo & Asociados, S.C.
10 av. 15-31 zona 22 Ciudad de Guatemala
Tels 2987-7514 Fax 2255-6699

25 de marzo de 2013

A la Junta de Accionistas

Autos Modernos, S.A.

Hemos aplicado los procedimientos convenidos con ustedes y que detallamos más adelante, respecto a las cuentas por cobrar de la Compañía Autos Modernos, S.A. al 31 de diciembre del 2012, expuestas en las cédulas que se acompañan. Nuestro trabajo se llevó a cabo de acuerdo con la Norma Internacional sobre Servicios Relacionados aplicables a trabajos de procedimientos convenidos. Los procedimientos fueron aplicados unicamente para asistirles a evaluar la validez de las cuentas por cobrar y se resume como sigue:

1. Análisis de la integración de saldo de cuentas por cobrar, en lo referente a este punto encontramos que el total no coincide contra lo registrado en el saldo de las cuentas por cobrar un monto de Q 166,500 la diferencia se debe a que existen pagos de los clientes de acuerdo a las confirmaciones realizadas y que a la fecha no se encuentran registrados.
2. Revisión de la suficiencia de la estimación de cuentas incobrables, observamos que existe una insuficiencia en la estimación del saldo de las cuentas por cobrar, debido a que contabilidad tomó en cuenta para el cálculo el total del saldo más el total de los clientes en cobro judicial y le aplico el 3%, y de acuerdo a la política es el 3% del total de la cuenta más los clientes en cobro judicial.
3. Corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero del 2012 al 31 de diciembre del 2012, en lo relacionado a este punto encontramos que el corte de facturas, recibos, notas de crédito, utilizadas del 1 de enero de 2012 al 31 de diciembre 2012, es adecuado.
4. Corte de ingresos de efectivo, de acuerdo a las pruebas realizadas se pudo observar que los ingresos de caja no son depositados de forma íntegra, se seleccionaron varias muestras las cuales mostraron diferencias, sin alguna explicación por parte de la persona encargada de este proceso.
5. Confirmación de clientes de acuerdo a los procedimientos establecidos por la firma, se procedió a confirmar a los clientes seleccionados y se estableció que existe diferencia entre los saldos registrados y los saldos

que confirmaron los clientes, la diferencias asciende a Q 166,500 y se observó que en algunos casos el monto fue depositado total o parcialmente a la cuenta que corresponde días después de que efectivamente se recibió.

6. Análisis de la cartera de la entidad, en cuanto al crédito otorgado a los clientes, se revisó la cartera y se estableció que existen créditos que no cumplen las políticas determinadas por la entidad, derivado de que la empresa no actualiza esta información de forma mensual.
7. Se verificaron los cobros posteriores, por los clientes que no contestaron se aplicaron procedimientos alternos que consisten en verificar los pagos realizados por los clientes después de la fecha de cierre para validar el monto registrado, y se pudo determinar que dicho monto es correcto.
8. Determinar el impacto y cuantificar el fraude, se determinó que el efectivo que ingresa a la entidad no es depositado en su totalidad lo que provocó un faltante en caja de Q328,085

Debido a que los procedimientos antes citados no constituyen una auditoría ni una revisión, realizadas de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Trabajos de Revisión, expresamos alguna seguridad sobre las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2012.

Si hubiéramos realizado procedimientos adicionales o hubiéramos realizado una auditoría o revisión de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría o Normas Internacionales de Trabajos de Revisión, pudieran haber surgido otros asuntos que podrían haber llamado nuestra atención, y que habrían sido informados a ustedes.

Nuestro informe es únicamente para el propósito expuesto en el primer párrafo de este informe y para su información y, por lo tanto, no debe ser utilizado para algún otro propósito, ni ser distribuido a alguna otra parte interesada. Este informe se refiere exclusivamente a las cuentas y partidas especificadas anteriormente y no se refiere a algún estado financiero de la Compañía Autos Modernos, S.A., considerados en su conjunto.

Araujo & Asociados, S.C.



Licda. Silvia Araujo
CPA Colegiado No. 2011

Guatemala marzo 2013

CONCLUSIONES

1. Derivado que en los últimos años el índice de crimen de cuello blanco (delito cometido por empleados, ejecutivos o terceros que utilizan su poder, conocimiento y posición en la empresa para lograr fines fraudulentos) ha aumentado en los diferentes sectores de la sociedad diversificándose en distintas áreas y en entidades tanto públicas como privadas, la auditoría forense se está volviendo cada vez más común al ser utilizada como una herramienta de aplicación para combatir este tipo de actividades que dañan no sólo las finanzas sino también la imagen de dichas instituciones.
2. El manejo de efectivo convierte al área de cuentas por cobrar una sección vulnerable a actos ilícitos, razón por la cual se debe realizar una evaluación de los riesgos a la que está expuesta la entidad, con el objetivo de aplicar y fortalecer controles efectivos, es decir que se adapten a la naturaleza de las transacciones que lleva a cabo dicha entidad.
3. La realización de procedimientos convenidos en la auditoría forense no sólo se limita a aquellas entidades que han quebrado o que han sido intervenidas por instituciones pertinentes, en la actualidad es aplicada a todas aquellas entidades que siguen operando con normalidad, pero que en la administración de dichas actividades existen indicios de actividades fraudulentas, que en muchos casos se ha descubierto por el mismo personal que labora en la entidad.
4. Se determinó que las principales causas que ocasionan que las cuentas por cobrar estén sujetas a actos ilícitos son: inadecuada segregación de

segregación de funciones, malversación de los fondos captados por la empresa derivados de las cuentas por cobrar, indebido uso del efectivo de la entidad y una falta de análisis de riesgos.

5. Dentro de los objetivos de la auditoría forense, se encuentran luchar contra el fraude al identificar a los supuestos responsables de cada acción, disuadir las prácticas deshonestas, y promover la responsabilidad y transparencia, así mismo por medio de un informe emitido por un profesional comunicar a los interesados las violaciones detectadas en el período sujeto a revisión que se realizó en la empresa.

RECOMENDACIONES

1. El Contador Público y Auditor, está obligado a la actualización que demanda la profesión por medio de una capacitación continua y diligencia profesional, por lo que es también importante incluir en sus conocimientos lo relacionado con la auditoría forense, debido a que es un término que en la actualidad está tomando importancia, debido al impacto que tiene en la sociedad el esclarecimiento de crímenes de toda índole.
2. El auditor debe adquirir conocimientos relacionados con la realización de procedimientos convenidos en una auditoría forense, debido a que esta práctica se incrementará en el futuro, como consecuencia del crecimiento de la economía y de los impactos para el campo legal derivado del crecimiento en las entidades.
3. El gobierno corporativo conjuntamente con la administración, deben implementar para el futuro una cultura que permita motivar a su personal dentro de la empresa a denunciar todas aquellas actividades que no se apeguen a las políticas de la entidad y así mismo garantizar la confidencialidad de dichas denuncias, pues a través de éstas se ha podido establecer las incidencias de fraude.
4. El auditor debe aclarar con el cliente al momento de contratar los servicios que el trabajo a realizar, no constituye una auditoría. Pues en la realización de procedimientos convenidos el cliente y el auditor determinan previamente los procedimientos a realizar, y el resultado de este trabajo se refleja por medio de un informe en el cual se describen los hallazgos del mismo.

5. Cuando sea solicitado un servicio de procedimientos convenidos de auditoría forense, el cliente debe facilitar el trabajo al auditor al brindar los accesos y la documentación solicitada por el equipo de trabajo, para que está cumpla con sus objetivos en el tiempo determinado y se pueda establecer a los presuntos culpables de los actos fraudulentos, así mismo, en qué proceso se perpetraron los hechos fraudulentos.

REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

Documentos

1. Benavides Peña, Javier Raymundo – Administración - Editorial McGraw-Hill –México- 2007- 346p.
2. Cano Miguel Antonio – Seminario Taller “Auditoría Forense Aplicada en Investigaciones de Corrupción Administrativa” – Panamá- 2005- 19p.
3. Cano Miguel Antonio, Lugo Danilo – Auditoría Forense en la Investigación Criminal del Lavado de Dinero y Activos – Bogotá- 2005- 368p.
4. Código de Ética por la Federación Internacional de Contadores (IFAC) – 2005 - 95p.
5. Comisión Técnica Especial de Ética Pública – Probidad Administrativa y Transparencia (CEPAT) – Documento de XV Asamblea General de la Organización Latinoamericana y del Caribe de Entidades Fiscalizadoras Superiores (OLACEFS) 25p
6. COMMITTE of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Gestión de Riesgos Corporativos – Marco Integrado Técnicas de Aplicación. PricewaterhouseCoopers. Estados Unidos 2005. 125p
7. Fudim G. Pablo – Documento Seminario de Auditoría Forense- Ecuador 2005- 15p.

8. Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores. Revista de Auditoría y Finanzas No. 132. 26 p. Sir Speedy. Guatemala, diciembre de 2004
9. Instituto Guatemalteco de Contadores Públicos y Auditores – Revista - Auditoría y Finanzas No. 145 Enero a Marzo 2008 – 27p
10. Manual de Pronunciamientos Internacionales de control de calidad, Auditoría y Revisión, otros trabajos para atestiguar y servicios relacionados. Edición 2011 Parte II 463p
11. Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Edición 2011 Parte I 974p
12. Rodríguez Castro Braulio – Documento Una Aproximación a la Auditoría Forense- Bogotá Colombia- 2002- 75p
13. Rogers Harper, Juan Ivan Historia y Futuro – Documento - Cambio en la Opinión del Auditor Independiente Frente al Fraude – Panamá- 2007 – 3p
14. Rogers Harper, Juan Ivan Seminario de Auditoría Forense, Dirigido a Funcionarios de la Superintendencia de Bancos de Guatemala – Guatemala- 32p 2009.

Webgrafía

15. Diferencia entre Auditoría Forense y Auditoría Tradicional – Disponible en: www.interamericanusa.com 35p

16. Fases de la Auditoría Forense – Disponible en: www.auditoriaforense.net 15p
17. Historia de la Auditoría – Disponible en: www.theiia.org 10p
18. Origen del término forense – Disponible en www.auditoriaforense.net 15p
19. Procedimientos para la prevención y detección del fraude corporativo: instrumento para el gobierno y los contadores – Disponible en congreso.invesiga.fca.unam/mx
20. Simposio de Normas Internacionales de Información Financiera- Valor Razonable (Deloitte) p34
21. Soporte de Gestión de Riesgos Forense – Disponible en www.felaban.com/boletin_clain/RevistaNo11_matriz.pdf 16p
22. Unidad de Auditoría Interna – Disponible en www.unidaddeauditoriainterna.servicioadministrativo 24p
23. Universidad Panamericana de Guatemala Auditoria Forense Flujo del Proceso – Disponible en es.scribd/doc/18217417/auditoria-forense-flujo-del-proceso
24. Valor razonable, un nuevo método para evaluar los bienes económicos. – Disponible en www.capic.cl