



Universidad Veracruzana

Detección del fraude en los Estados Financieros mediante la aplicación de la Auditoría

L.A. Evelia Flores Córdoba

L.C. Flor de Fátima Quiahua Alamillo

L.C. Angie Guadalupe Sánchez Hernández



¿Qué es el Fraude?



“Fraude es un término genérico, y contempla todos los múltiples medios que el ingenio humano pueda idear, a los cuales un individuo acude con el fin de obtener una ventaja sobre otro a través de engaños.” (Albrecht, 2004).

“El fraude es un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal.” (NIA 240, 2016).

Origen del Fraude



Statements on Auditing Standards 99



¿Por qué esta norma?

Provee a los auditores de una guía clara y específica para fraudes.

Reitera el rol de la Gerencia de la empresa en la prevención y detección de fraudes.

SAS 99 es aplicable a la auditoría de Estados Financieros.

Tipos de Fraude según las SAS 99



Informes
Financieros
Fraudulentos

Malversación
de Activos

Tipos de Fraude según las SAS 99



Informes Financieros Fraudulentos

Distorsiones resultantes de información financiera fraudulenta.

- Inadecuada revelación u origen de eventos significativos, transacción u otra instancia.
- Falsificación o manipulación de registros contables o documentos.

Malversación de Activos

Tergiversaciones ocurridas por apropiación indebida de activos.

Es el fraude que involucra el robo de los activos de una entidad.

- Robos que originen que los Estados Financieros no reflejen razonablemente sus aspectos significativos.

Condiciones para el Fraude

En la SAS 99 se describen tres condiciones en las cuales se concurre normalmente para que se genere un fraude a partir de informes financieros fraudulentos y malversaciones de activos.



Figura 1. Triángulo del Fraude

Fuente: Alvin A Arens, et al. 2007, p. 316

Triángulo del Fraude



INCENTIVOS/ PRESIONES

- Presiones excesivas por alcanzar objetivos financieros.
- Estabilidad económica amenazada.
- Compensaciones económicas para los directivos.

OPORTUNIDADES

- La ausencia de controles.
- Controles inefectivos.
- La habilidad de la administración de sobrepasar los controles.

ACTITUDES/ RACIONALIZACIÓN

- Valores éticos.
- Presión o Incentivos.

Para poder estar en la posibilidad de prevenir el fraude es necesario eliminar alguno de los tres elementos del triángulo del fraude.



Factores de riesgo para los informes financieros fraudulentos y malversación de activos

Incentivos/ Presiones

La estabilidad o rentabilidad económica se ve amenazada por condiciones económicas, industriales o de operación de entidades

Presión excesiva para que la administración cumpla con los repagos de deudas

Las relaciones adversas entre la administración y los empleados con acceso a los activos susceptibles de robo

Oportunidades

Los cálculos importantes de contabilidad involucran los criterios subjetivos o incertidumbres que son difíciles de verificar

Una rotación alta o contabilidad ineficiente

Control interno inadecuado sobre los activos

Actitudes/ Racionalización

La práctica de la administración de hacer pronósticos excesivamente agresivos o irreales para los analistas, acreedores y demás terceras partes

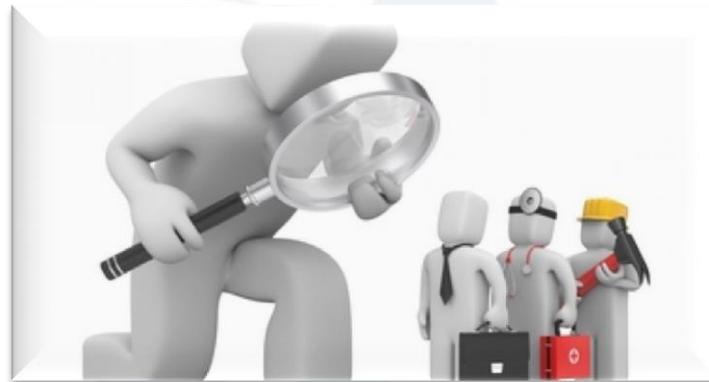
Descuido de los controles internos al ignorar los controles existentes o no corregir las deficiencias conocidas en el control interno



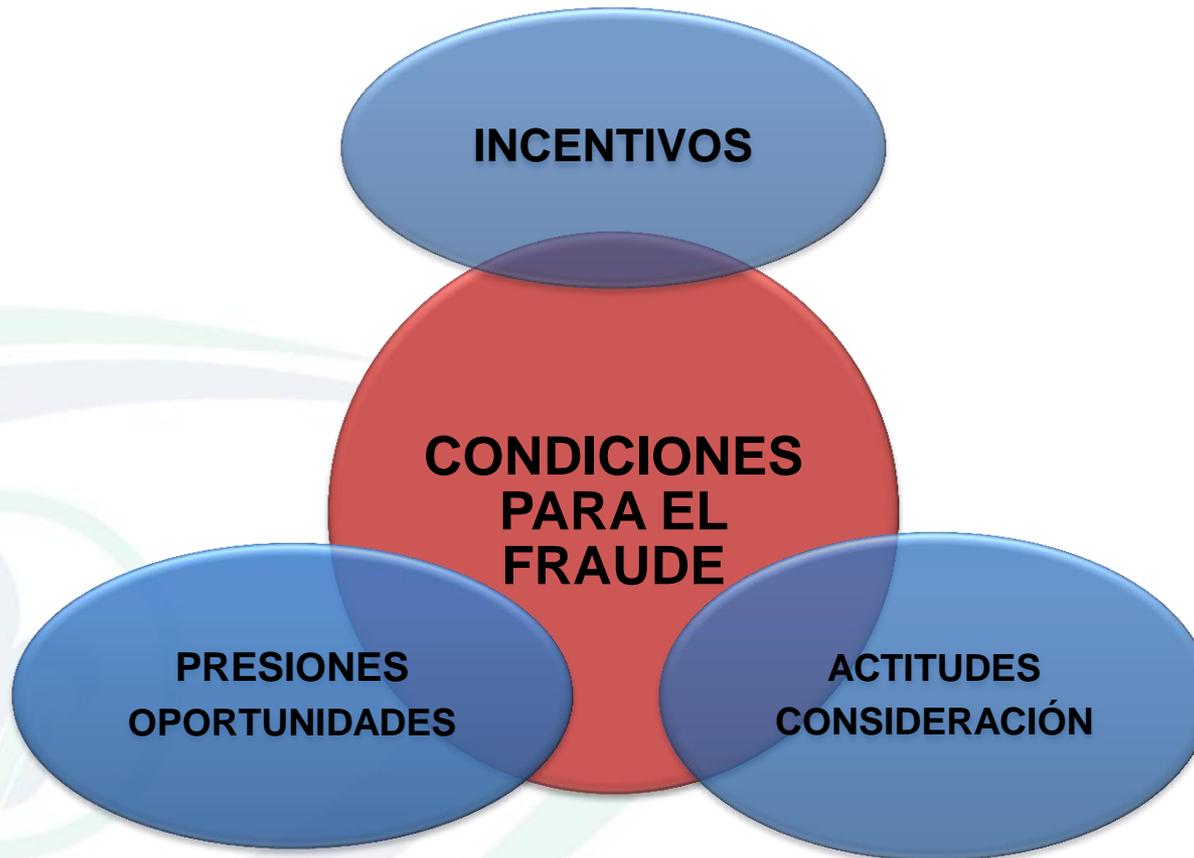
Responsabilidad del auditor para detectar fraudes



- El auditor debe obtener una certeza objetiva acerca de sí los estados financieros se encuentran libres de declaraciones erróneas importantes.



Fuentes de información relativa a los riesgos de fraude



Fuentes de información relativa a los riesgos de fraude



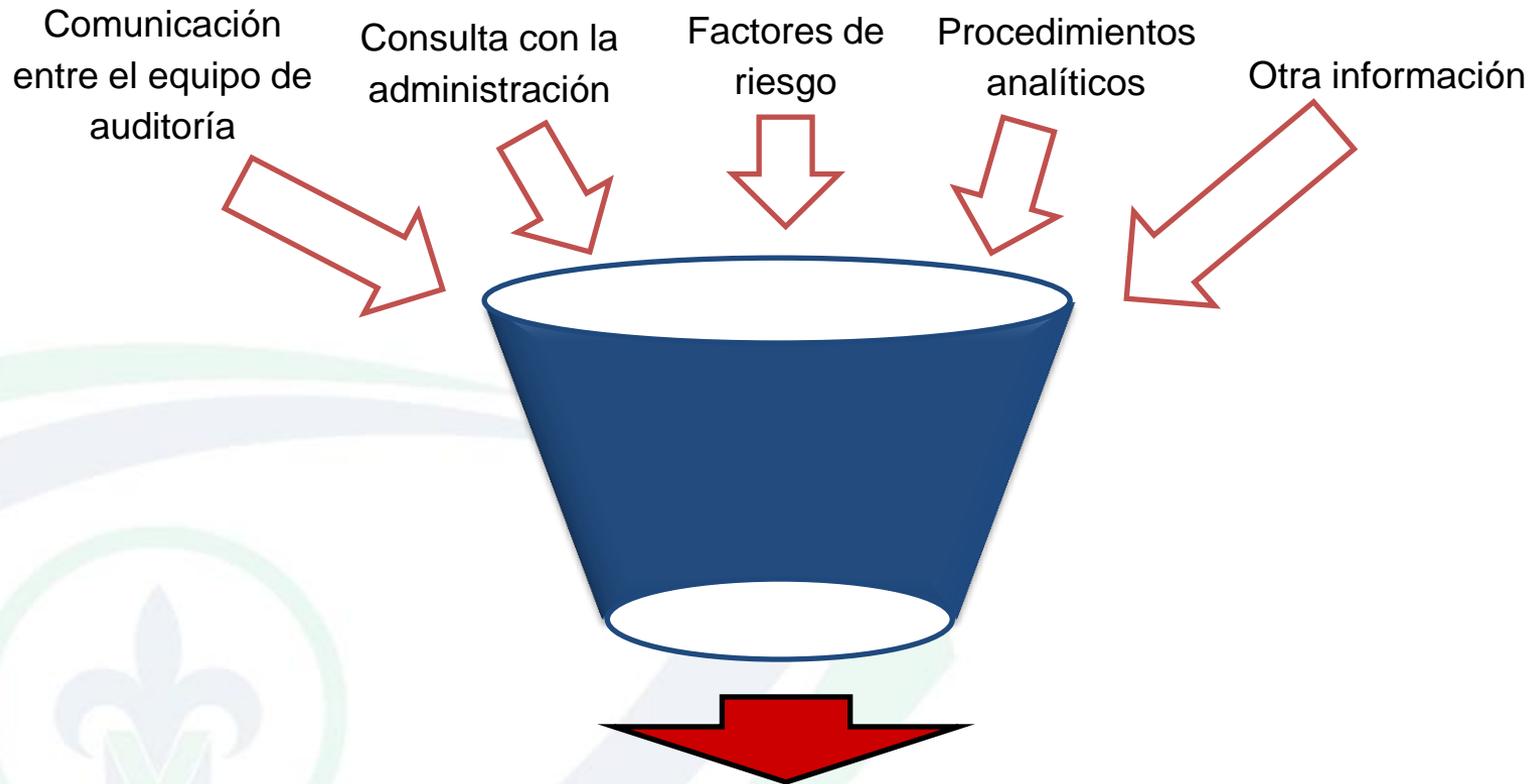
- Información que se consiguió de las pláticas entre los miembros del equipo de auditoría acerca de su conocimiento de la compañía y la industria.
- Respuestas a los interrogatorios del auditor a la administración
- Resultados de los procedimientos analíticos obtenidos durante la planeación que indican relaciones inesperadas posiblemente inverosímiles o analíticas.
- Conocimiento que se obtuvo a través de otros procedimientos, como la aceptación del cliente y decisiones de retención, revisión provisional de estados financieros y consideración de riesgos de control inherente

Comunicaciones entre el equipo de auditoría



La SAS 99 requiere que el equipo de auditoría realice un análisis para compartir puntos de vista de los miembros del equipo de auditoría más experimentados y para llevar a cabo una “lluvia” de ideas que trate las siguientes fuentes de información reunida para evaluar los riesgos de fraude.

Comunicaciones entre el equipo de auditoría



Riesgos identificados de errores materiales a consecuencia del fraude

Figura 2. Fuentes de información reunida para evaluar los riesgos de fraude

Factores de riesgo



Los factores de riesgo de fraude no significan que el fraude exista, sólo que la probabilidad para que éste se presente es mayor.

Conclusiones



- El riesgo de fraude está presente, por ello el trabajo de auditor debe desarrollarse con estricto apego a la ética profesional, escepticismo y juicio profesional; asimismo, es fundamental capacitar y mantener niveles adecuados de supervisión de los equipos de auditoría.
- Por otro lado, cada organización debe implementar mecanismos de prevención y detección de los riesgos de fraudes.

DUDAS Y COMENTARIOS