



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Trabajo de Integración Curricular

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Tema:

La auditoría en la detección de fraudes en el sector público y privado del Ecuador:

Metodología de auditoría integral. (Diseño de una metodología integral de Auditoría Financiera).

Autoras:

Albán Renata

Arias Leydi

Cumbal Karol

Oscullo Katherine

Tutora:

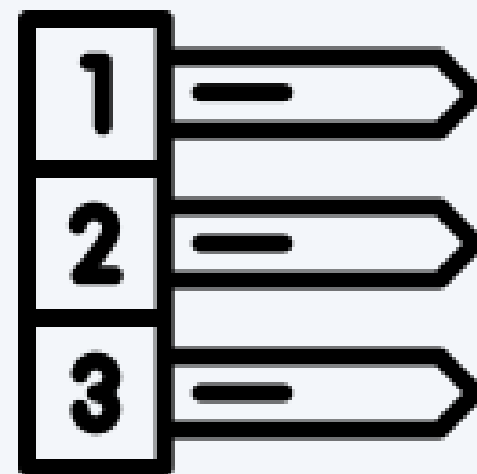
Ing. Carolina Guachimposa

Sangolquí, 01

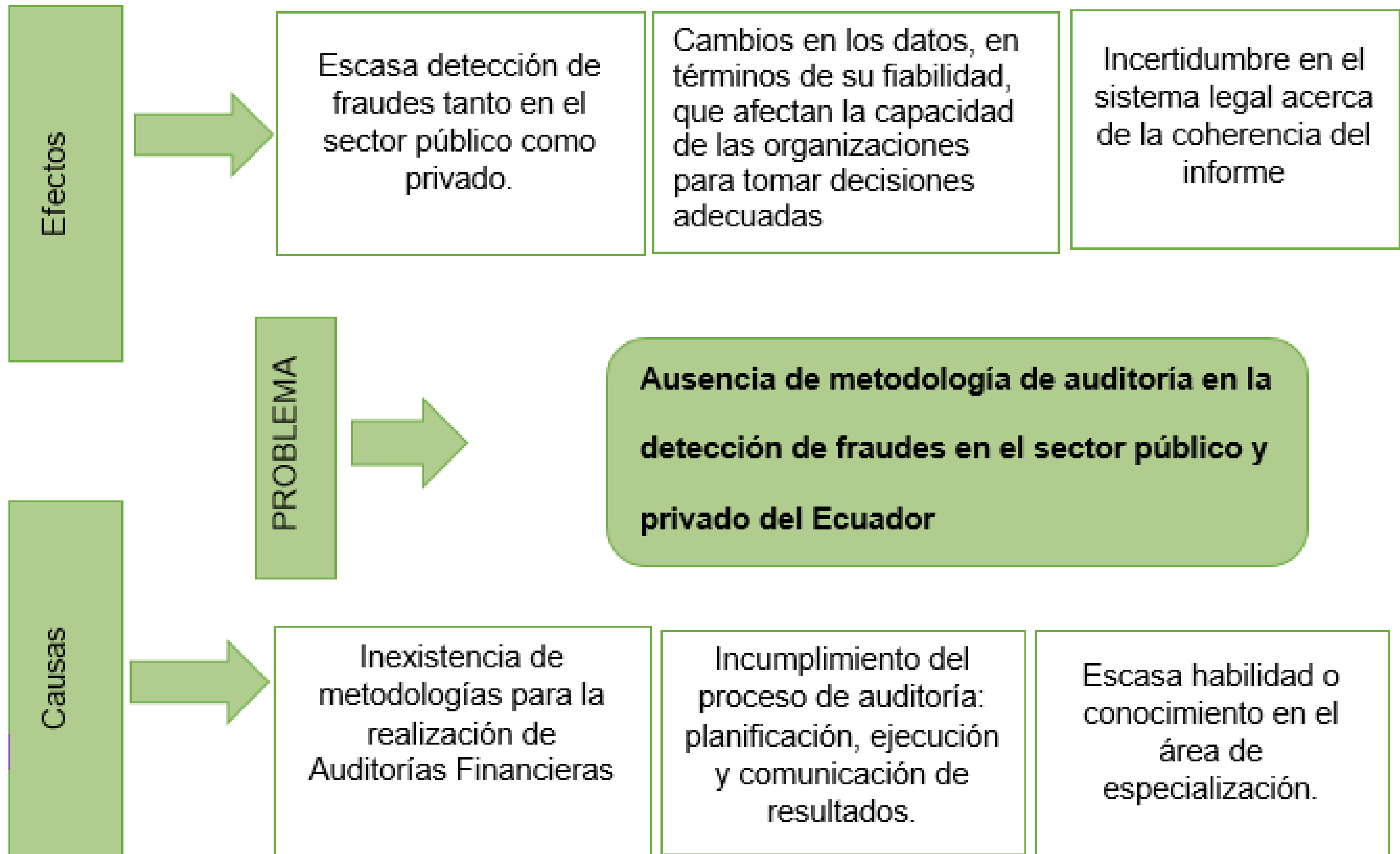
Septiembre del 2023

Índice

- Problema de Investigación
- Objetivos
- Marco Teórico
- Metodología
- Resultados
- Conclusiones
- Recomendaciones
- Referencias Bibliográficas



Problema de Investigación



Variables de Investigación

**Variable
independiente**

AUDITORIA FINANCIERA

**Variable
dependiente**

FRAUDE EN EL SECTOR
PÚBLICO Y PRIVADO



Objetivo General

- Diseñar una metodología integral de Auditoría Financiera como mecanismo de aporte para la detección de fraudes en empresas del sector privado que estén reguladas por la Superintendencia de Compañías

Objetivos Específicos



- Revisar, analizar, resumir y compilar el marco teórico realizado previamente en investigaciones anteriores.

- Revisar, analizar, resumir y compilar el diagnóstico realizado previamente en investigaciones anteriores.

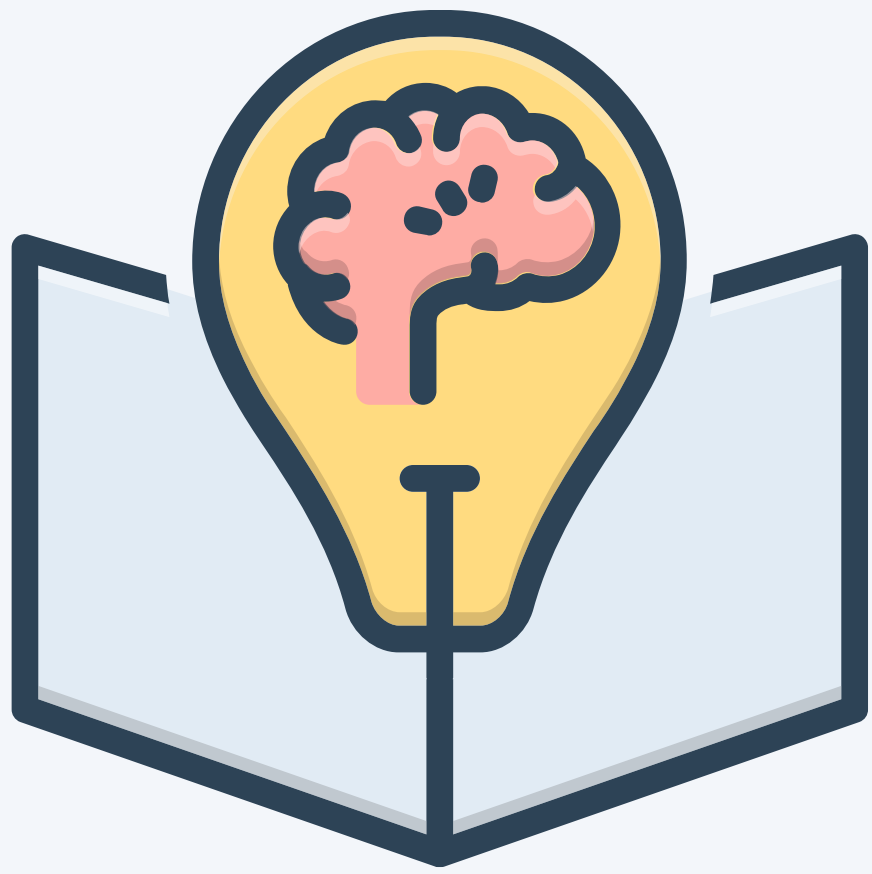
Objetivos Específicos



- Investigar la existencia de metodologías en Ecuador, que se aplican para ejecución de una Auditoría Financiera.



- Definir las fases de la Auditoría Financiera y determinar los procedimientos que se utilizarán para el diseño de una metodología integral como mecanismo de aporte para la detección de Fraudes.



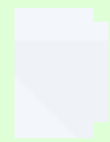
Marco

Teórico

**TEORÍAS DE
SOPORTE**



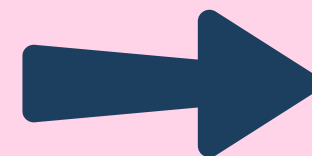
Fraude



Teoría Fraude



Triángulo del Fraude



**Elementos Triángulo
del Fraude**



**Fraude en el
Ecuador**



Auditor frente a detección de Fraudes



Lavado de Activos



Financiamiento del terrorismo



Teoría Stakeholders

MARCO REFERENCIAL

**Metodologías
Utilizadas
en
Investigaciones
Anteriores**

...

**Resultados y
Limitaciones de
Investigaciones
Previas.**

...

MARCO CONCEPTUAL

Auditoría

Fases de Auditoría

Planificación

Ejecución

Comunicación de resultados

**Seguimiento de
Recomendaciones**

Auditoría Integral

Riesgo de auditoría

Riesgo Inherente

Riesgo de control

Riesgo de detección

Técnicas de auditoría

Marco Teórico

Definiciones

FRAUDE

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.



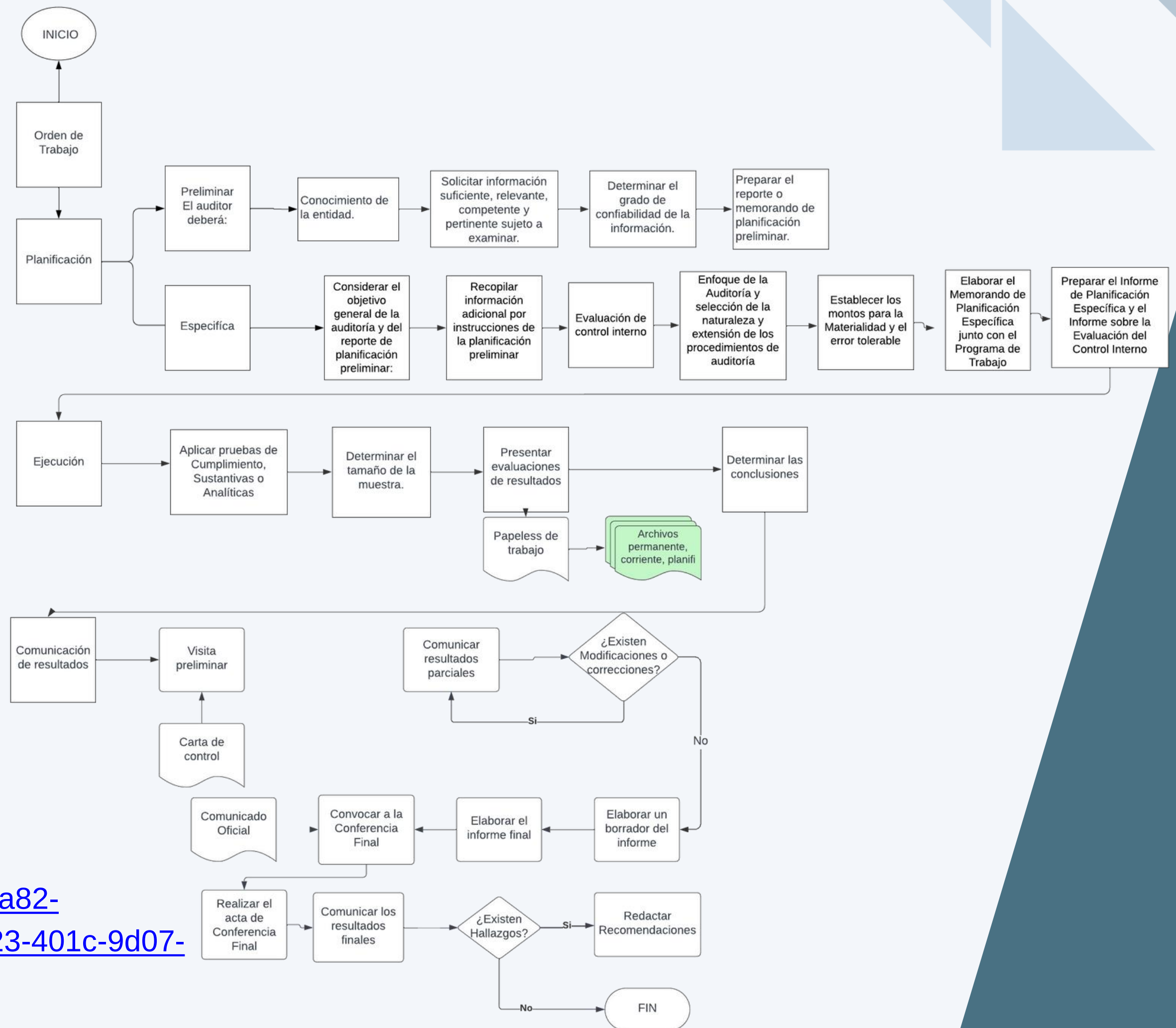
AUDITORÍA

Según Arroyo (2019) define a la auditoría como un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente realizado con posterioridad a los hechos y se presentan distintas conceptualizaciones.

Metodología de la Investigación

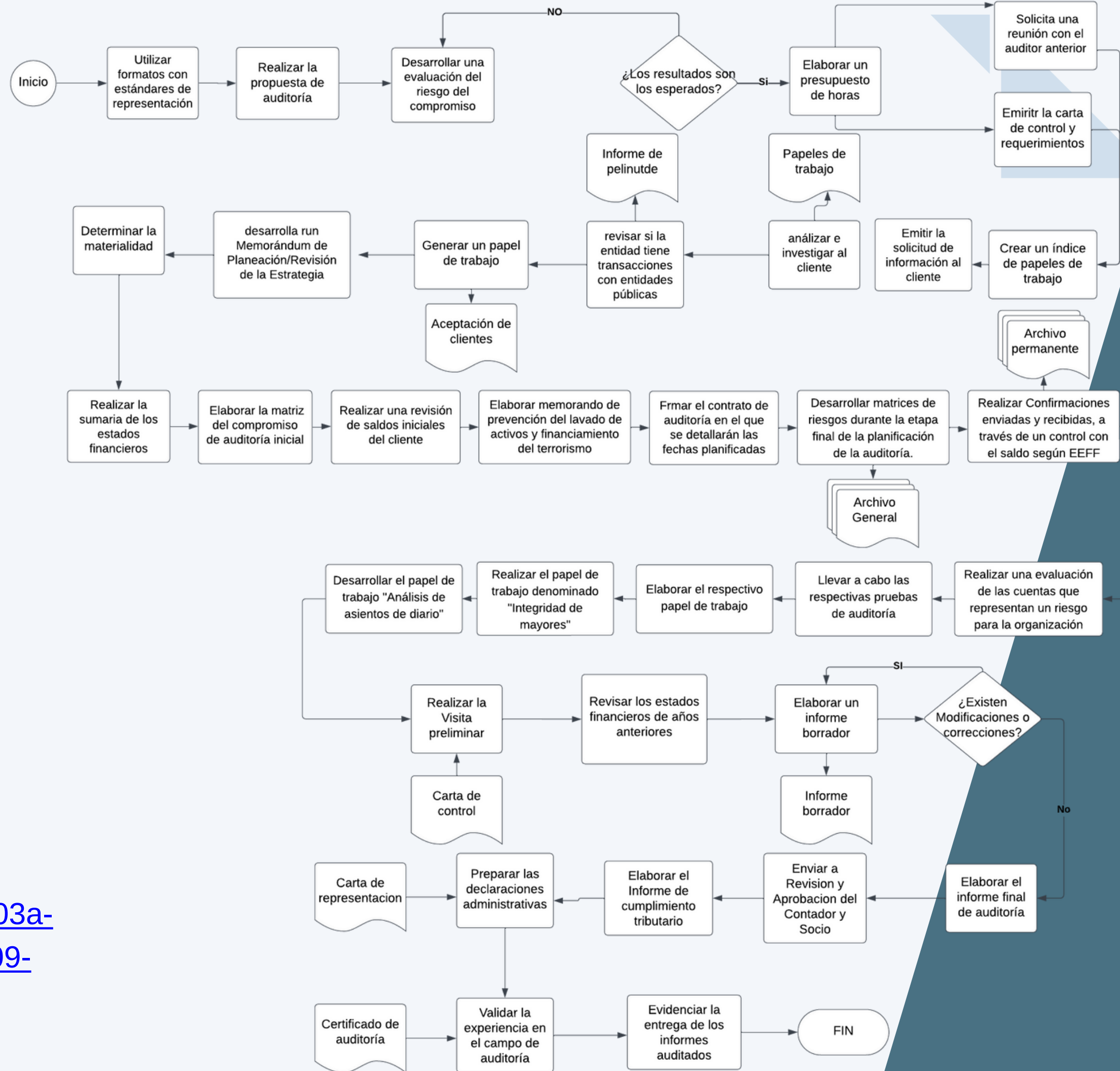


Metodología Sector Público



https://lucid.app/lucidchart/270e9021-17a9-4e2c-9a82-4e90e51feebc/edit?invitationId=inv_04e8b6ae-e223-401c-9d07-35b7ddfad260&page=Kdd.v50QDonY

Metodología Sector Privado



https://lucid.app/lucidchart/c97b890b-6fad-42d9-803a-31140dbaf4e5/edit?invitationId=inv_8c71ea8d-9909-4a06-bb4d-9195eb129648&page=0_0

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Planificación

INVESTIGACIÓN Y EVALUACIÓN

1. Información general

Razón social:	<input type="text"/>		
Ruc:	<input type="text"/>		
Objeto social:	La compañía se dedica a la prestación de servicios de asesoramiento técnico, administrativo y comercial en la organización y operación de empresas.		
Sucursales:	N/A		
Socios/ Accionistas/ Beneficiarios	Nombres y Apellidos	Nacionalidad	Porcentaje de participación
	<input type="text"/>	ECUADOR	100%
Administradores	Nombres y Apellidos	Nacionalidad	Cargo
	<input type="text"/>	PANAMÁ	REPRESENTANTE LEGAL
	<input type="text"/>	ECUADOR	REPRESENTANTE LEGAL

2. Factores de riesgo

2.1. Riesgo país

		Tipo de Riesgo			
		LD	FT	VS	C
Pais de domicilio:	Ecuador				
Pais (es) de fuente de ingresos:	Ecuador			X	

2.2. Riesgo de entidad

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Aceptación del Cliente

Factores de Riesgo		Riesgo Alto		Riesgo Medio		Riesgo Bajo	
			Si		Si		Si
1	El tipo de entidad	Entidad cotizante o por cotizar dentro de doce meses		Entidades sin fines de lucro (ONG, fundaciones, etc.)		Entidad media - baja con ánimo de lucro	X
		Entidad regulada (Mercado de Valores)		Compañía privada, manejada por el dueño (familia)		Varios accionistas	X

Factores de Riesgo		Riesgo Alto		Riesgo Medio		Riesgo Bajo	
			Si		Si		Si
2	Concepto del negocio y la complejidad de la estructura o de transacciones	Negocio especializado o de alto riesgo		Algunos aspectos especializados del negocio		Negocio normal, común	X
		Alta complejidad en la estructura, transacciones o sistemas		Alguna complejidad en la estructura, transacciones o sistemas		Complejidad mínima	X

Factores de Riesgo		Riesgo Alto		Riesgo Medio		Riesgo Bajo	
			Si		Si		Si
3	Condición financiera del negocio	Alta deuda comparada con el patrimonio		Nivel moderado de deuda		Deuda mínima	X
		Pérdidas significantes (recurrentes)		Pérdidas en el último año		Flujo de efectivo positivo	X

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Planificación

De la misma manera nos menciona que el ingreso generado por operaciones continuas se utiliza a menudo para las entidades lucrativas. Los puntos de referencia para dichas compañías pueden ser la utilidad bruta, la utilidad antes de impuestos, y los ingresos totales. El equipo de auditoría ha determinado tomar como punto de referencia para el cálculo de la materialidad el **Total de Activos**, tal como se muestra a continuación.

Análisis de la volatilidad

Rubro	2019	2020	2021	31/10/2022	2022 Proyectado	2022 Real	Variación	Ref.
Utilidad antes de impuestos	47.198	(696)	3.111	7.403	8.884	37.561	(28.678)	
Total ingresos	48.092	2	3.555	292.957	351.548	377.922	(26.373)	
Total activos	97.778	93.888	7.695.489	7.627.415	7.630.659	7.604.012	26.647	a)



Papeles de Trabajo- Sector Privado

Planificación

Matriz de cédula sumaria de los EEFF de la Firma de auditoría "A"

Grupo	Código nuevo	Cuenta Contable	Saldo 31-dic-2022 V	Variación	Saldo 31-dic-2022	Variación	Saldo 31-oct-2022	Variación	Saldo 31-dic-2021
1	1101010001	FONDO DE CAJA CHICA ADMINISTRATIVA	200	-	200	200	-	-	-
1	1101020091	BANCO BOLI PRINCIPAL	52.412	-	52.412	25.196	27.217	24.032	3.185
1	1101020092	BANCO BOLI INGRESOS	-	-	-	-	-	-	-
1	1101020093	BANCO BOLI EGRESOS	-	-	-	-	-	-	-
1	1102010001	CXC NACIONALES	37.915	-	37.915	(15.866)	53.782	11.282	42.500
1	1102019999	(-) DETERIORO ACUMULADO POR INCOBRABILIDAD	(3.160)	-	(3.160)	(3.160)	-	-	-
1	1105010001	IVA COMPRAS	-	-	-	-	-	-	-
1	1105010003	ANTIC RET EN FTE IVA	-	-	-	-	-	-	-
1	1105010004	ANT RET EN FTE RTA	-	(26.630)	26.630	5.963	20.667	20.667	-
1	1105010006	CREDITO TRIBUT IVA	-	-	-	-	-	(1.470)	1.470
1	1105010007	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DEL SUJETO PASIVO (I	17.084	17.084	-	-	-	-	-
1	1105010016	CRE TRIB IVA RETENCI	6.189	-	6.189	(781)	6.970	6.970	-
1	1107010001	PRIM SEGURO PG X ANT	2.664	-	2.664	(1.332)	3.996	3.996	-
1	1107050004	CUENTA CONTROL	-	-	-	-	-	(3.555)	3.555
1	1107050005	OTRAS PROVISIONES	-	-	-	(303)	303	303	-
1	1203010001	TERRENOS PROP INVERS	4.467.435	-	4.467.435	-	4.467.435	-	4.467.435
1	1203010002	EDIFICIOS PROP INVER	3.127.144	-	3.127.144	-	3.127.144	-	3.127.144
1	1203010003	(-)DEPR ACUM EDI INV	(156.357)	-	(156.357)	(26.060)	(130.298)	(130.298)	-
1	1208010001	OTRAS CXC FINAN NC	45.200	2.260	42.940	(7.260)	50.200	-	50.200
1	1208010002	(-) DETER ACUM POR INCOBRABILIDAD FINANCIEROS I	(2.260)	(2.260)	-	-	-	-	-
2	2101010001	CXP PROVE NACIONALES	(5.049)	-	(5.049)	11.351	(16.400)	(2.211)	(14.189)
2	2102010003	CXP EN CM DE PROP	(7.450.000)	-	(7.450.000)	-	(7.450.000)	-	(7.450.000)
2	2102020008	LQ DE IMPU A LA RTA	-	-	-	-	-	688	(688)
2	2104010003	OTRAS CUENTAS POR PAGAR FINANCIEROS	-	-	-	-	-	-	-
2	2104010003	CXP DIVIDENDOS	(86.102)	-	(86.102)	-	(86.102)	-	(86.102)
2	2203010001	OTRAS CUENTAS POR PAGAR FINANCIEROS LP	-	-	-	42.210	(42.210)	97.000	(139.210)
2	2207010001	CXP GARANTIAS RECIBIDAS LP	(20.000)	-	(20.000)	-	(20.000)	(20.000)	-
3	3101010001	CAP. SUSC O ASIGNADO	(800)	-	(800)	-	(800)	-	(800)
3	3401010001	UTIL ACUM AÑOS ANTER	(43.699)	-	(43.699)	-	(43.699)	(2.423)	(41.276)
3	3401020001	PERD ACUM AÑOS ANTER	39.200	-	39.200	-	39.200	-	39.200
3	3501010001	RESULTADO DEL EJERCI	-	-	-	7.403	(7.403)	(4.980)	(2.423)
3	350102	UTILIDAD DEL EJERCICIO	(28.016)	9.546	(37.561)	(37.561)	-	-	-
4	4102010004	INGRESOS ARRIENDOS	(319.070)	-	(319.070)	(73.290)	(245.780)	(245.780)	-

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Planificación

Matriz memorando de prevención del lavado de activos

Justificación:

De acuerdo a la revisión del anexo 1, la compañía no está dentro de los sectores obligados a presentar información a la Unidad de Análisis Financiero UAFAE

2. ¿Los Accionista o Administradores de la Compañía tienen familiares o personas expuestas políticamente PEP?

De acuerdo a las indagaciones efectuadas en el listado de Personas Expuestas Políticamente (PEP) facilitado por la Función Pública del Ecuador en su página web, no encontramos que los socios y/o personal administrativo formen parte de dicho catastro.

Referencia

<https://www.funcionpublica.gov.co/fdci/consultaCiudadana/consultaPEP>

<https://star.worldbank.org/blog/open-source-national-databases-politically-exposed-persons-peps>

3. ¿Es una compañía multinacional?

SI

NO

4. ¿Conocimiento de transacciones inusuales con compañías que la union Europea considere de alto riesgo?

De acuerdo a las indagaciones efectuadas de la información financiera pública, obtenida de la superintendencia de compañías valores y seguros, no se identificó situaciones que alerten una no aceptación del compromiso.

Se investigó si la compañía tiene transacciones con países de alto riesgo por lavado de activos, no se identificó situaciones que alerten que la Compañía mantiene transacciones con países que la Unión Europea considere como posibles blanqueadores de capital.

Se indagó los países que según la Unión Europea son considerados de alto riesgo para el blanqueo de capitales y financiación del terrorismo en los siguientes enlaces.

Referencia

https://elpais.com/internacional/2019/02/13/actualidad/1550058563_871542.html

<https://www.dinero.com/economia/articulo/los-paises-con-mayor-riesgo-de-lavado-de-activos/249027>

Conclusión final

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Planificación

Modelo de matriz del presupuesto de tiempo de la Firma de auditoría "A"

Cliente: <input type="text"/>	Preparado por: KC	Fecha: 11-Oct-2022		
Período Terminado el: 31 de diciembre de 2022	Revisado por: XO	Fecha: 11-Oct-2022	240	
Asunto: Presupuesto de Tiempo			Honorarios	\$ 3.000,00
PRESUPUESTO		Año Actual		
Nombre del Personal	Categoría	Cargo cuota por hora DIV	Presupuesto de tiempo horas	Presupuesto Total
Socio: <input type="text"/>	Socio			
Planificación		6	\$ 25,00	\$ 150,00
Preliminar		3	\$ 25,00	\$ 75,00
Final		6	\$ 25,00	\$ 150,00
Informes		4	\$ 25,00	\$ 100,00
Supervisor: <input type="text"/>	Supervisor			
Planificación		12	\$ 20,00	\$ 240,00
Preliminar		6	\$ 20,00	\$ 120,00
Final		8	\$ 20,00	\$ 160,00
Informes		5	\$ 20,00	\$ 100,00
Encargado: <input type="text"/>	Encargado			
Planificación		40	\$ 7,00	\$ 280,00
Preliminar		25	\$ 7,00	\$ 175,00
Final		60	\$ 7,00	\$ 420,00
Informes		20	\$ 7,00	\$ 140,00
Junior: <input type="text"/>	Junior			
Planificación		40	\$ 4,00	\$ 160,00
Preliminar		25	\$ 4,00	\$ 100,00

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Ejecución

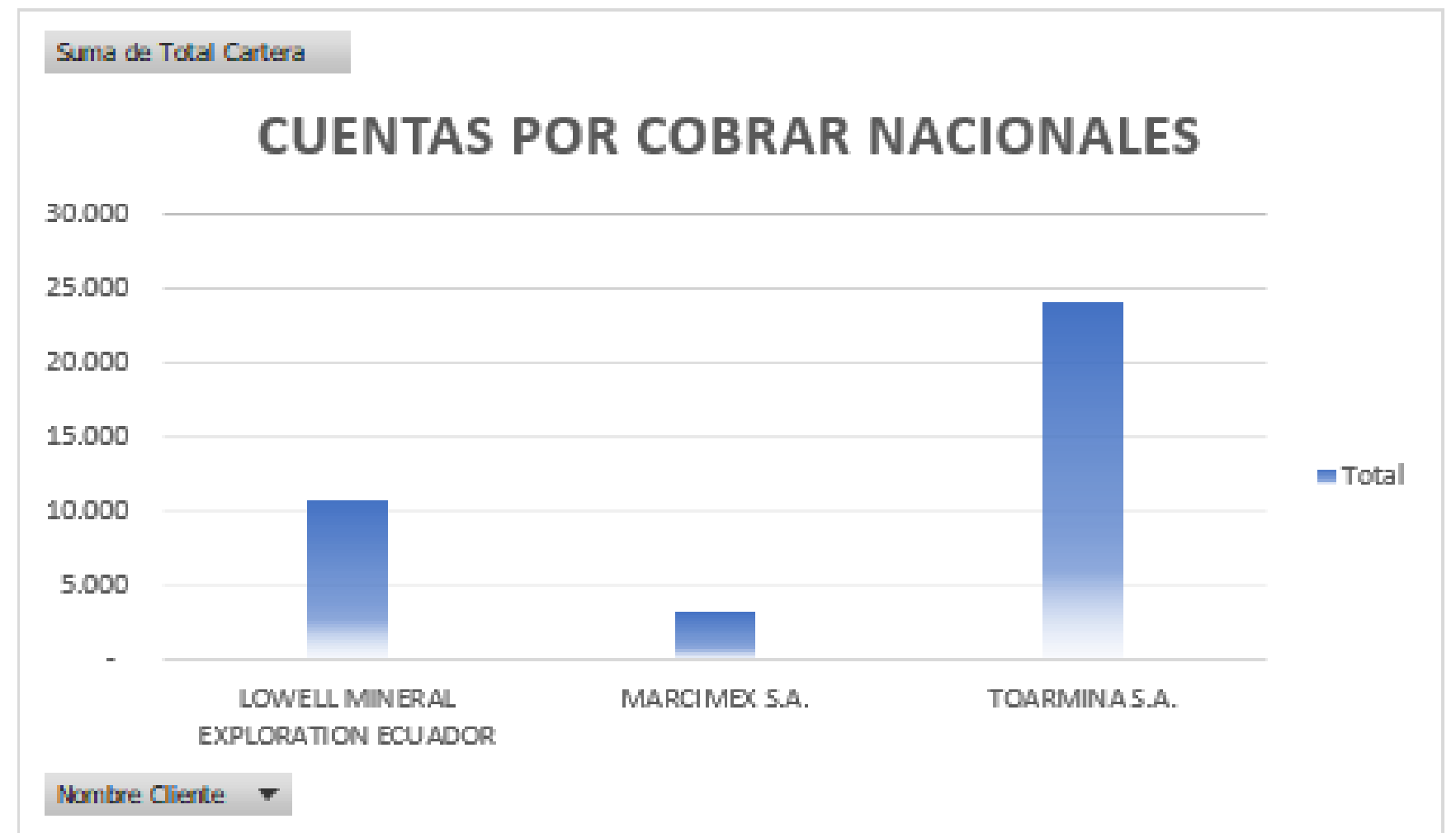
Verificación de cuentas

PPC CUENTAS POR COBRAR NACIONALES

Suma de Total Cartera	
Nombre Cliente	Total
LOWELL MINERAL EXPLORATION ECUADOR	10.656
MARCIMEX S.A.	3.336
TOARMINA S.A.	23.923
Total general	37.915

Saldo Sq. Anexo CxC clientes	37.915
Diferencia	-
Saldo Sf. Estados Financieros	37.915

Verificaciones	
A	B
✓	✓



Papeles de Trabajo- Sector Privado

Ejecución

Modelo del plan de auditoría

Cuenta	Cuentas por Cobrar	45.200					Ref.	
Código	Nombre del riesgo	Descripción del riesgo	Lo que pueda salir mal	Control	Manual Automatizado	Frecuencia del control	Aseveración	Estrategia
RA-1	Omisión en el registro de los préstamos a relacionadas	Posibilidad de que la Compañía haya omitido registros de los préstamos debido a que no se tienen instrumentados estos préstamos bajo un contrato.	Subvaluación de las cuentas por cobrar y subvaluación de la cuenta bancaria	No se mantiene un control asociado debido que los prestamos lo autoriza la gerencia.	Automatizado	No Aplica	Existencia	<p>PC: Tal como se describe en la estrategia de auditoría, el equipo ha decidido no realizar prueba de controles y enfocarse en las pruebas de detalles, debido a que en el relevamiento de procesos y conocimiento de negocios se ha identificado que no hay controles mitigantes. No confianza en controles.</p> <p>Con el fin de mitigar el posible riesgo se ha decidido realizar los siguientes procedimientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Conciliar los detalles de los préstamos que mantiene la Compañía con libros contables y determinar a quien se ha entregado préstamos - Enviar una carta de confirmación de saldos a las personas que se les entregó los prestamos - Verificar que los saldos coincidan

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Ejecución

Modelo de papel de trabajo denominada "integridad de mayores",

Grupo	Cta Contable	Cuentas contable	Saldo al 31 de diciembre de 2021	Movimiento	Saldo Sg Movimiento 31 de oct de 2022	Saldo Sg Sumaria al 31-oct-2022	Diferencia
1	1101020091	BANCO BOLI PRINCIPAL	3.185	24.032	27.217	27.217	-
1	1101020092	BANCO BOLI INGRESOS	-	-	-	-	-
1	1101020093	BANCO BOLI EGRESOS	-	-	-	-	-
1	1102010001	CXC NACIONALES	42.500	11.282	53.782	53.782	-
1	1105010001	IVA COMPRAS	-	-	-	-	-
1	1105010003	ANTIC RET EN FTE IVA	-	-	-	-	-
1	1105010004	ANT RET EN FTE RTA	-	20.667	20.667	20.667	-
1	1105010006	CREDITO TRIBUT IVA	1.470	(1.470)	0	-	0
1	1105010016	CRE TRIB IVA RETENCI	-	6.970	6.970	6.970	-
1	1107010001	PRIM SEGURO PG X ANT	-	3.996	3.996	3.996	-
1	1107050004	CUENTA CONTROL	3.555	(3.555)	-	-	-
1	1107050005	OTRAS PROVISIONES	-	303	303	303	-
1	1203010001	TERRENOS PROP INVERS	4.467.435	-	4.467.435	4.467.435	-
1	1203010002	EDIFICIOS PROP INVER	3.127.144	-	3.127.144	3.127.144	-
1	1203010003	(-)DEPR ACUM EDI INV	-	(130.298)	(130.298)	(130.298)	-
1	1208010001	OTRAS CXC FINAN NC	50.200	-	50.200	50.200	-
1	2101010001	CXP PROVE NACIONALES	(14.189)	(16.400)	(30.589)	(16.400)	(14.189)
1	2102010003	CXP EN CM DE PROP	(7.450.000)	-	(7.450.000)	(7.450.000)	-
1	2102020008	LQ DE IMPU A LA RTA	(688)	688	-	-	-
1	2104010003	CXP DIVIDENDOS	(86.102)	-	(86.102)	(86.102)	-
1	2203010001	OTRAS C X P FINAN LP	(139.210)	97.000	(42.210)	(42.210)	-
1	2207010001	CXP GARANTIA RECI LP	-	(20.000)	(20.000)	(20.000)	-
1	3101010001	CAP. SUSC O ASIGNADO	(800)	-	(800)	(800)	-
1	3401010001	UTIL ACUM AÑOS ANTER	(41.276)	(2.423)	(43.699)	(43.699)	-
1	3401020001	PERD ACUM AÑOS ANTER	39.200	-	39.200	39.200	-
1	3501010001	RESULTADO DEL EJERCI	(2.423)	2.423	-	-	-
1	4102010004	INGRESOS ADIENDOS	-	(245.780)	(245.780)	(245.780)	-

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Comunicación de resultados

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS			
INFORME DE CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO			
Número de Anexo ICT:	18283670		
Fecha de Carga:	12-07-2023		
RUC Auditor Externo:	1792557267001		
Razón Social Auditor Externo:	<input type="text"/>		
No. de Registro Auditor Externo:	1067		
Cédula o RUC del Auditor encargado del Caso:	1714401385		
Apellidos y nombres completos de Auditor encargado del Caso:	<input type="text"/>		
RUC Sujeto Pasivo Auditado:	<input type="text"/>		
Razón Social Sujeto Pasivo Auditado:	<input type="text"/>		
Ejercicio Fiscal:	2022		
Tipo Anexo ICT:	Original		
Número de Anexo ICT que Sustituye:	0		
Opinión de la Auditoría de Estados Financieros:	Con Salvedades		
Opinión de Cumplimiento de Obligaciones Tributarias:	Sin Salvedades		
Tipo Criterio de Materialidad:	Ingresos Totales		
Justificación Criterio de Materialidad:	Se tomó como componente crítico para el cálculo de la materialidad el total de los ingresos (ventas), debido a que este rubro se reflejan los componentes más importantes de las operaciones de la Compañía <input type="text"/> al 31 de diciembre de 2022.		
Valor Criterio de Materialidad:	786.880.00		

Papeles de Trabajo- Sector Privado

Comunicación de resultados

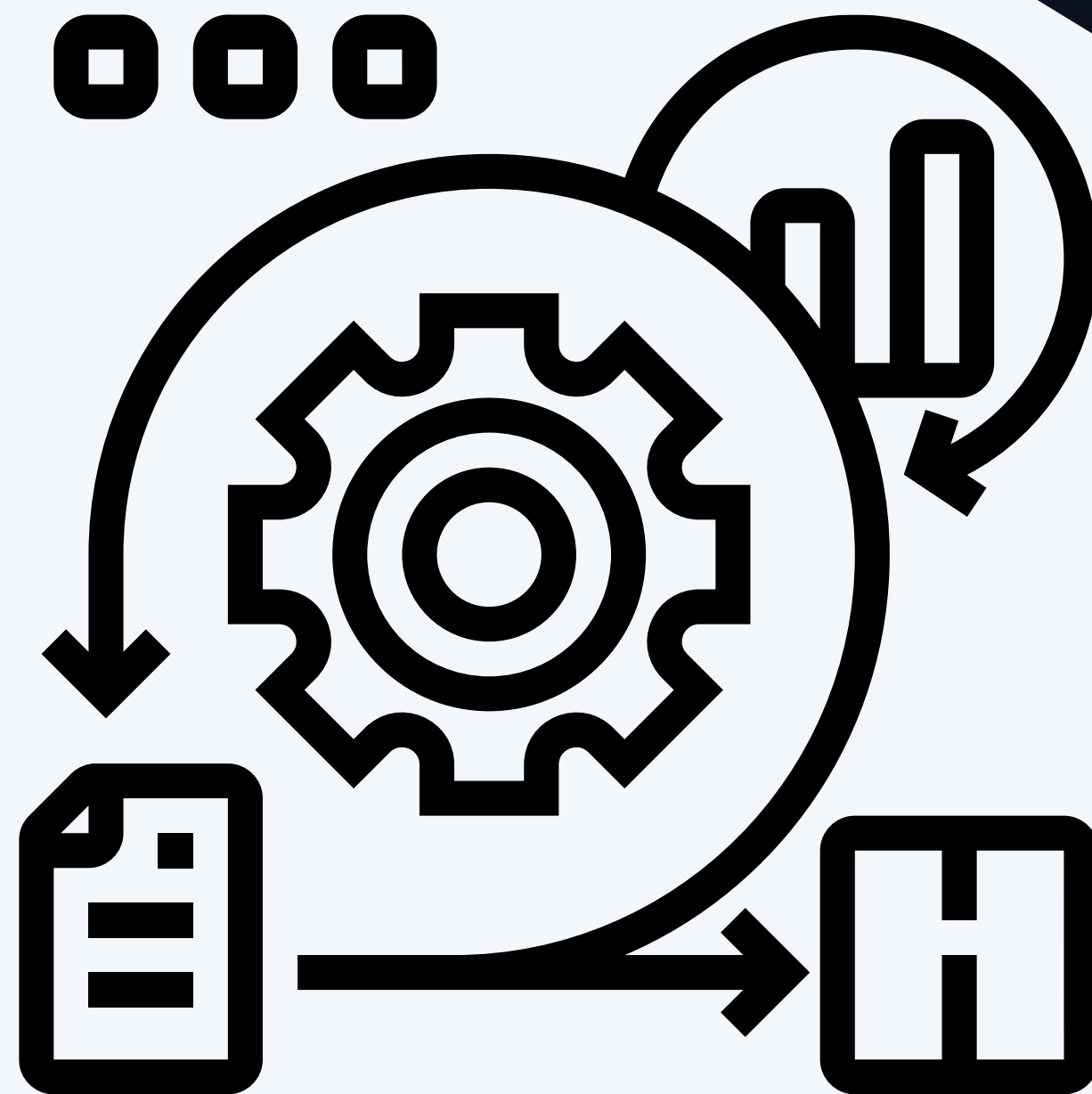
Quito, 25 de abril de 2023

CERTIFICADO

Por medio del presente certificamos que prestó servicios técnicos especializados de auditoría de los estados financieros con corte al 31 de diciembre del 2022 de con un honorario de US\$1.000 demostrando conocimiento, capacidad técnica y un amplio sentido de colaboración. Incluyendo a su equipo de trabajo a los siguientes profesionales:

Nombres y Apellidos	Cargo	Cédula
<input type="text"/>	Socio	<input type="text"/>
	Supervisor	
	Encargada	

Metodología Propuesta



PLANIFICACIÓN

- Formatos Estandarizados
- Propuesta de Auditoría o Memorando de PP
- Entendimiento de la Entidad; Grado de Confiabilidad
- Presupuesto de Tiempo
- Carta de Control de Requerimientos
- Análisis e Indagación del Cliente
- Determinar la Materialidad
- Cédula Sumaria EEFF
- Matriz de Compromiso de Auditoría Inicial
- Memo de Prevención de Lavado de Activo
- Contrato de Auditoría
- Memos de Independencia
- Grado de confiabilidad de controles
- Matriz de Riesgo
- Archivo General
- Confirmaciones Externas
- Diseño de Flujogramas
- Archivo Permanente

EJECUCIÓN

-Evaluación de áreas que representan un riesgo para la empresa

-Selección de cuentas a las cuales se les aplica los procedimientos de auditoría.

-Información del cliente a ser auditado

-Conciliación entre los anexos enviados y los balances.

-Plan de auditoría

-Verificación de anexos extracontables

-Procedimientos de auditoría según los formatos establecidos.

-Integridad de mayores

-Análisis de asientos de diario

**COMUNICACIÓN
DE RESULTADOS**

- Visita preliminar

- Elaboración Informe Borrador

- Convocatoria a la Lectura del Informe Borrador

- Elaboración del Informe de Auditoría

- Revisión del Informe de Cumplimiento Tributario

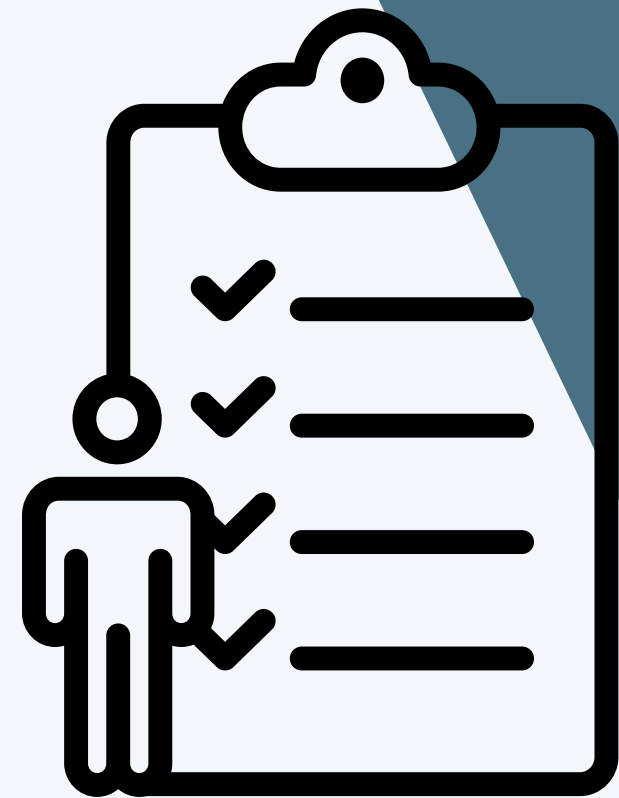
- Carta de Representación

- Certificado de Auditoría

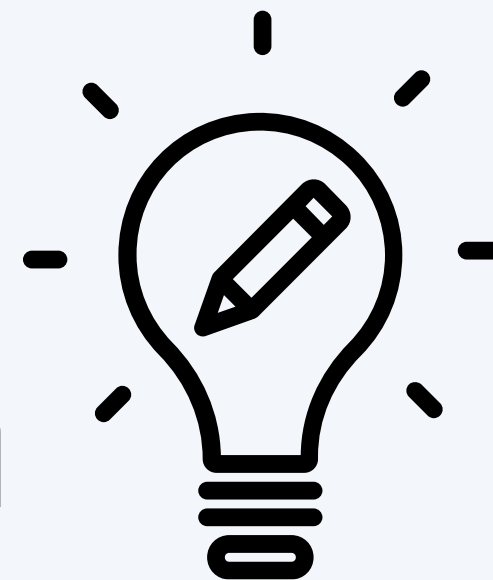
- Carta de Entrega

Conclusiones

1. Se ha diseñado una metodología integral de Auditoría Financiera.
2. En las investigaciones anteriores no se encontró una metodología de auditoría debido a la falta de información por el sigilo de las empresas.
3. Cada firma de auditoría ha desarrollado sus propios formatos adaptados a las particularidades de las empresas sujetas a auditoría.
4. Se determinó que los procedimientos a utilizar en la metodología integral de auditoría se dividen en tres fases fundamentales.
5. Se concluye que las dos metodologías que fueron estudiadas sirven de base para la creación de la propuesta de una nueva metodología integral.



Recomendación

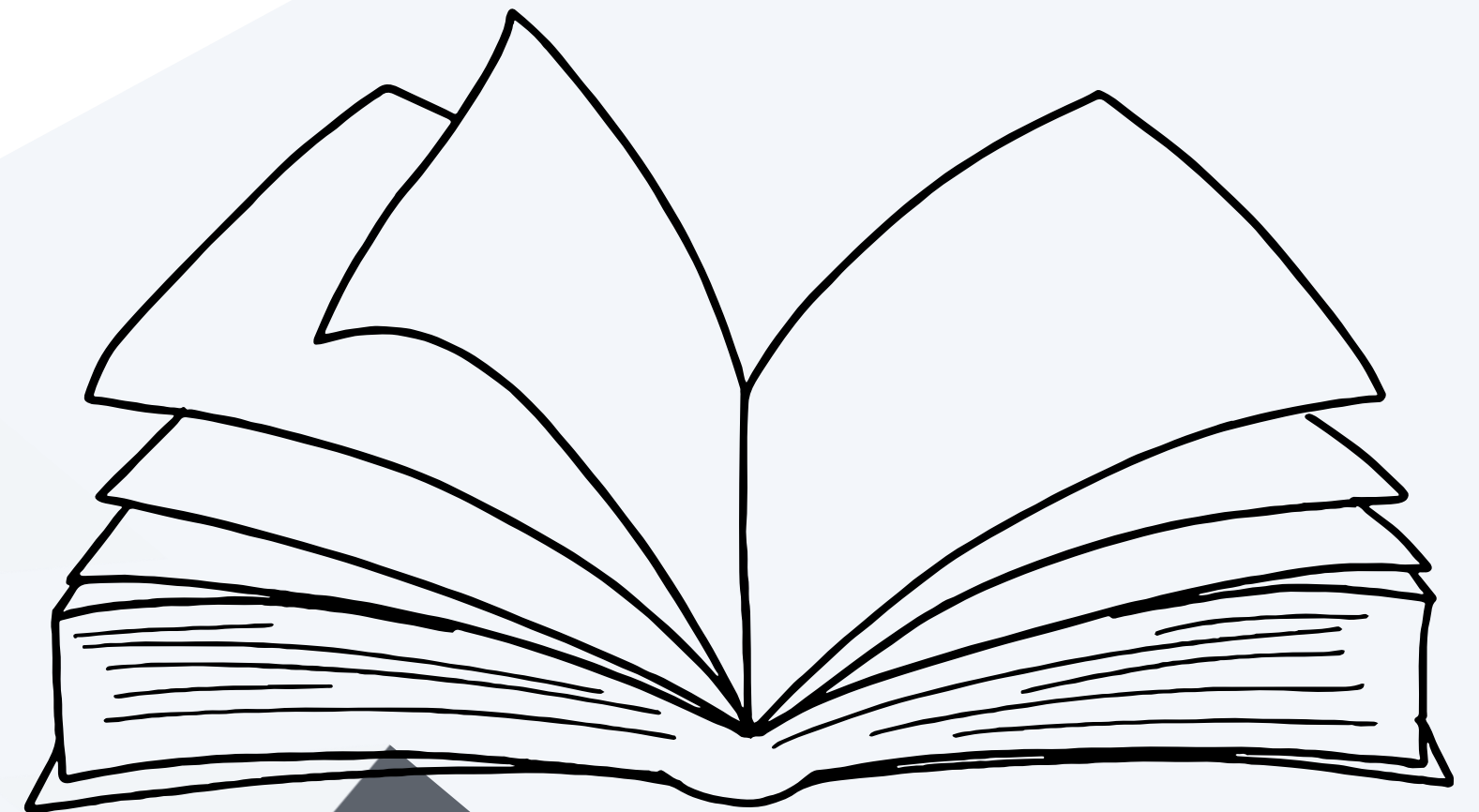


Se recomienda analizar, evaluar la viabilidad y aplicar el formato de encuesta que se deja propuesto como resultado de la metodología integral de auditoría financiera para empresas del sector privado diseñada, de manera que se pueda conocer la percepción de un universo de profesionales independientes y firmas de auditoría que permitan respecto de la idoneidad de la metodología integral y exhaustiva que se deja plasmada en la presente investigación y que servirá de base para contribuir a la oportuna detección de fraudes.



Referencias

- Ortiz, M., Joya, R., Gámez, L., & Tarango, J. (2018). La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial mexicano. Scielo, 12(2). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552018000200013
- Arroyo Godoy, J. D. (2019). Guía de aplicación de auditoria forense como método de prevención de fraudes en el manejo de activos para las cooperativas de ahorro y crédito que pertenecen al segmento 3 de la provincia de Imbabura. Impacto. Recuperado el 19 de 05 de 2023





**Muchas
gracias**

Por su atención