



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**

**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniería en  
Contabilidad y Auditoría CPA.**

**Tema:**

---

**“Contabilidad Forense y los Estados Financieros en la empresa Megapopular  
de la ciudad de Latacunga.”**

---

**Autor:** Dany Rodrigo Amaya Conforme

**Tutor:** Eco. Vayas López Álvaro Hernán

**Ambato – Ecuador**

**2016**

## APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Álvaro Hernán Vayas López, con cédula de identidad No. 1803293627 en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“CONTABILIDAD FORENSE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA MEGAPOPOPULAR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA”** desarrollado por Dany Rodrigo Amaya Conforme, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designado por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Febrero de 2016

EL TUTOR



.Eco. Álvaro Hernán Vayas López  
C.I. 180329372-7

## DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Dany Rodrigo Amaya Conforme, con cédula de ciudadanía No. 0502778939, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el informe investigativo, bajo el tema: **“CONTABILIDAD FORENSE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA MEGAPOPULAR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Febrero del 2016

AUTOR

A handwritten signature in blue ink that reads "Dany Rodrigo Amaya". The signature is written over a horizontal dotted line.

Dany Rodrigo Amaya Conforme

0502778939


## **CESIÓN DE DERECHOS**

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autoría.

Ambato, Febrero del 2016

**AUTOR**



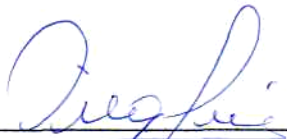
Dany Rodrigo Amaya Conforme

0502778939

## **APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO**

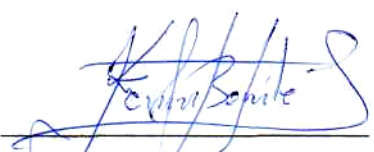
El Tribunal de Grado aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema **“CONTABILIDAD FORENSE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA MEGAPOPULAR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA”**, elaborado por Dany Rodrigo Amaya Conforme, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Febrero de 2016



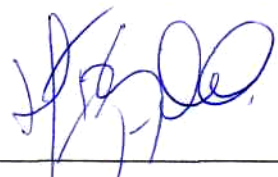
---

Eco. Mg. Diego Proaño  
**PRESIDENTE**



---

Dra. Karina Benítez  
**MIEMBRO CALIFICADOR**



---

Eco. Daniel Izquierdo  
**MIEMBRO CALIFICADOR**

## **DEDICATORIA**

A Dios por permitirme llegar hasta este momento tan especial de mi vida, sin Él nada podría hacer. A mi madre por dedicarme su apoyo incondicional desde que inicié mis estudios en la escuela hasta el día hoy. A mi padre por dejarme el mejor legado que es la educación. A mi esposa María José por ser parte de mi vida y por compartir momentos importantes de mi vida. A mis hermanas y a mi familia en general por compartir conmigo los buenos y malos momentos. Y en especial se lo dedico a mi hija Analía porque ella me inspira a realizar todo esfuerzo para brindarle un mejor futuro.

Dany Rodrigo Amaya C.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por darme la sabiduría para culminar con éxito ésta etapa de mi vida. A la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la prestigiosa Universidad Técnica de Ambato por abrir sus puertas y darme la oportunidad de alcanzar ésta meta. A mis profesores por impartir sus conocimientos con paciencia y esmero. A mi tutor. Eco. Álvaro Vayas por su apoyo en el desarrollo de la presente investigación. A la empresa Megapopular y a su gerente general por todas las facilidades que me brindó para desarrollar esta investigación. A mis padres a ellos les doy las gracias con infinito amor por apoyarme en todo momento. A mi esposa por su ayuda idónea y amor. A mis amigos y familiares por su cooperación en todo momento. A todos, mil gracias.

Dany Rodrigo Amaya C.

**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO**  
**FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**TEMA:** “CONTABILIDAD FORENSE Y LOS ESTADOS FINANCIEROS EN LA EMPRESA MEGAPOPULAR DE LA CIUDAD DE LATACUNGA”

**AUTOR:** Dany Rodrigo Amaya Conforme

**TUTOR:** Eco. Álvaro Hernán Vayas López

**FECHA:** Febrero del 2016

**RESUMEN EJECUTIVO**

La presente investigación consiste en el estudio de la contabilidad forense como instrumento para el control de los estados financieros en la empresa Megapopular de la ciudad de Latacunga, dicha empresa se dedica al autoservicio papelerero, siendo distribuidores de material escolar, suministros de oficina y copiadoras, librería, bazar, regalos y útiles de limpieza, además vende equipos tecnológicos y cosméticos. El problema principal de la empresa radica en que la información financiera no ha sido manejada de manera correcta, debido a que se mezcla con la información de otra empresa del mismo grupo de negocio. Para controlar estos problemas se propone a la Contabilidad Forense como un mecanismo de control, para determinar errores o fraudes en los Estados Financieros de la empresa y como un sistema de prevención para evitar cualquier tipo de anomalías financieras que podrían presentarse. La investigación consta de cuatro capítulos que se relacionan con las variables dependiente: Estados Financieros, e independiente: Contabilidad Forense, donde se identifican los conceptos necesarios para explicar la problemática. Además se sugiere a la Universidad Técnica de Ambato la utilización de la Contabilidad Forense como una nueva carrera universitaria, otorgando el título de Contador Forense tal como se lo realiza en otros países debido a la necesidad e importancia del profesional de este tipo.

**PALABRAS DESCRIPTORAS:** CONTABILIDAD FORENSE, ESTADOS FINANCIEROS, CONTROL, FRAUDES, CONTADOR FORENSE.



**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO**  
**FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT**  
**ACCOUNTING AND AUDIT CAREER**

**TOPIC:** "FORENSIC ACCOUNTING AND THE FINANCIAL STATEMENTS  
IN THE MEGAPOLULAR COMPANY IN THE CITY LATACUNGA"

**AUTHOR:** Dany Rodrigo Amaya Conforme

**TUTOR:** Eco. Vayas Álvaro Hernán López

**DATE:** February 2016

**ABSTRACT**

This research is the study of forensic accounting as a tool for controlling the financial statements of the Megapopular company of Latacunga city, the company is dedicated to the paper self, being distributors of school supplies, office supplies, copiers, library, bazaar, gifts and cleaning tools, technological equipment and also sells cosmetics. The main problem of the company is that the financial information has not been handled properly, because it is mixed with information from another company in the same business group. To control these problems is proposed to Forensic Accounting as a control mechanism, to determine errors or fraud in the financial statements of the company and as a prevention system to avoid any financial anomalies which might arise. The investigation consists of four chapters that relate to the dependent variables: financial statements, and independent: Forensic Accounting, where the necessary concepts are identified to explain the problem. In addition suggested to the Technical University of Ambato the use of forensic accounting as a new college career, giving a degree in accounting Forensic as is done in other countries because of the need and importance of the professional of this type.

**KEY WORDS:** FORENSIC ACCOUNTING, FINANCIAL STATEMENTS,  
CONTROL, FRAUD, FORENSIC ACCOUNTANT

## ÍNDICE GENERAL

### CONTENIDO

### PÁGINA

### PÁGINAS PRELIMINARES

Portada.....	i
aprobación del tutor.....	ii
Declaración de autoría.....	iii
Cesión de derechos.....	iv
Aprobación del tribunal de grado.....	v
Dedicatoria .....	vi
Agradecimiento.....	vii
Resumen ejecutivo .....	viii
ABSTRACT .....	ix
Índice general.....	x
Índice de cuadros y gráficos.....	xiii
INTRODUCCIÓN .....	1
<b>CAPÍTULO 1</b> .....	<b>3</b>
<b>EL PROBLEMA</b> .....	<b>3</b>
1.1 Análisis y descripción del problema de Investigación .....	3
1.1.1 Descripción y formulación del problema.....	3
1.1.2 Árbol del problema .....	5
1.2 Justificación.....	5
1.3 Objetivos .....	6
1.3.1 Objetivo general.....	6
1.3.2 Objetivos Específicos.....	6

<b>CAPÍTULO II</b> .....	8
<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	8
2.1 Antecedentes Investigativos.....	8
2.2 Fundamentación filosófica.....	11
2.3 Fundamentación legal .....	11
2.4 Categorías fundamentales .....	13
2.4.1 Marco conceptual variable independiente: Control interno.....	15
2.4.1.1 Contabilidad.....	15
2.4.1.2 Contabilidad financiera.....	15
2.4.1.3 Contabilidad forense .....	16
2.4.1.3.1 Investigaciones de crimen corporativo.....	23
2.4.1.3.2 Disputas comerciales.....	24
2.4.1.3.3 Negligencia profesional .....	26
2.4.2 Marco conceptual variable dependiente: Estados Financieros.....	27
2.4.2.1 Información.....	27
2.4.2.2 Información financiera .....	28
2.4.2.3 Estados financieros .....	28
2.4.2.3.1 Balance general.....	28
2.4.2.3.2 Estado de resultados.....	31
2.4.2.3.3 Estado de cambios en el patrimonio.....	32
2.4.2.3.4 Estado de flujos de efectivo .....	33
2.4.3 Preguntas directrices .....	34
<b>CAPÍTULO III</b> .....	35
<b>METODOLOGÍA</b> .....	35
3.1 Modalidad .....	35
3.1.1 Investigación de campo.....	35
3.1.2 Investigación bibliográfica - documental.....	35
3.2. Enfoque .....	36
3.3 Nivel de investigación.....	36

3.3.1 Investigación asociación de variables .....	36
3.4 Población, muestra y unidad de investigación .....	37
3.4.1 Población.....	37
3.4.2 Muestra.....	37
3.4.3 Unidad de investigación.....	38
3.5 Operacionalización de las variables .....	39
3.5.1 Operacionalización de la variable independiente.....	39
3.5.2 Operacionalización de la variable dependiente.....	41
3.6 Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias .....	43
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>44</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>44</b>
4.1 Principales resultados.....	44
4.2 Limitaciones del estudio .....	56
4.3 Conclusiones .....	57
4.4 Recomendaciones (propuesta de solución) .....	58
<b>MATERIALES DE REFERENCIA .....</b>	<b>59</b>
Referencias bibliográficas.....	59
Anexos.....	60

## ÍNDICE DE CUADROS Y GRÁFICOS

### CUADROS

<b>Contenido</b>	<b>Pág.</b>
CUADRO 1 Población .....	35
CUADRO 2 Operacionalización VI .....	37
CUADRO 3 Operacionalización VD .....	39
CUDARO 4 Tabulación Pregunta 1 .....	43
CUDARO 5 Tabulación Pregunta 2 .....	44
CUDARO 6 Tabulación Pregunta 3 .....	45
CUDARO 7 Tabulación Pregunta 4 .....	46
CUDARO 8 Tabulación Pregunta 5 .....	47
CUDARO 9 Tabulación Pregunta 6 .....	48
CUDARO 10 Tabulación Pregunta 7 .....	49
CUDARO 11 Tabulación Pregunta 8 .....	50
CUDARO 12 Tabulación Pregunta 9 .....	51
CUDARO 13 Tabulación Pregunta 10 .....	52
CUDARO 14 Tabulación Pregunta 11 .....	53

### GRÁFICOS

GRÁFICO 1 Árbol del problema .....	5
GRÁFICO 2 Súper-ordinación conceptual .....	11
GRÁFICO 3 Sub-ordinación conceptual .....	12
GRÁFICO 4 Análisis de Pregunta 1 .....	43
GRÁFICO 5 Análisis de Pregunta 2 .....	44
GRÁFICO 6 Análisis de Pregunta 3 .....	45
GRÁFICO 7 Análisis de Pregunta 4 .....	46
GRÁFICO 8 Análisis de Pregunta 5 .....	47

GRÁFICO 9 Análisis de Pregunta 6 .....	48
GRÁFICO 10 Análisis de Pregunta 7 .....	49
GRÁFICO 11 Análisis de Pregunta 8 .....	50
GRÁFICO 12 Análisis de Pregunta 9 .....	51
GRÁFICO 13 Análisis de Pregunta 10 .....	52
GRÁFICO 14 Análisis de Pregunta 11 .....	53

## INTRODUCCIÓN

La actividad económica mundial gira alrededor de cambios violentos que hacen que cada nación esté envuelta en crisis. En las últimas décadas son más recurrentes las crisis económicas y por ende la profesión contable ha sufrido escándalos con debacles de empresas como Enron y WorldCom, por lo que un nuevo mercado ha surgido con una nueva generación de contadores; es decir, los Contadores Forenses.

Con la crisis económica actual y los delitos de cuello blanco se ha presentado una demanda de servicios de contabilidad forense a nivel mundial. En Ecuador es un campo nuevo, pero se espera que las compañías y el Estado cada vez más requieran los servicios de estos expertos, que son especialistas en investigar, prevenir y descubrir delitos financieros.

Por lo que el siguiente trabajo de investigación tiene la intención de despertar el deseo por conocer más acerca de este nuevo y fascinante mundo que es la Contabilidad Forense. Es así que se presentan los siguientes capítulos:

En el **Capítulo I** encontramos acerca del problema planteado, su descripción, la justificación del porqué se realiza la investigación y los objetivos a conseguirse al término de la misma.

El **Capítulo II** se refiere al marco teórico donde se presentan la fundamentación teórica de las variables dependiente: Estados Financieros, y la variable independiente: Contabilidad Forense, de la misma forma se muestra la fundamentación legal y filosófica, así como las preguntas directrices que se espera responder con la presente investigación.

En el **Capítulo III** se identifica la metodología a utilizar en este caso de campo y bibliográfica, debido a que la investigación se lo realizará en la Empresa

Megapopular y se tomará en cuenta todo el material bibliográfico disponible en bibliotecas y en la web. También se establece la población y el cálculo de la muestra, que por ser muy pequeña se estima trabajar con el total de la población. También se determina la operacionalización de las variables que son obtenidas del marco teórico y se finaliza este capítulo con la descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias.

Finalmente el **Capítulo IV** donde se presentan los resultados obtenidos al tabular la encuesta mediante gráficas y análisis de los resultados. Se indican las limitaciones que se presentaron durante el estudio, y las conclusiones y recomendaciones que son el resultado final de toda la investigación.



## **CAPITULO I**

### **EL PROBLEMA**

#### **1.1 Análisis y descripción del problema de Investigación**

##### **1.1.1 Descripción y formulación del problema**

Antes de la crisis financiera del 2008 donde colapso la burbuja inmobiliaria en los Estados Unidos, la profesión contable ya había sufrido cambios radicales en su resultado de las debacles de Enron y WorldCom en el año 2000, así como otros escándalos contables. Con el foco en la profesión contable, un nuevo mercado con una nueva generación de contadores – contadores forenses – ha surgido.

Con la crisis económica actual, se ha presentado un aumento de la demanda de servicios de contabilidad forense como las ofertas públicas con colapsos financieros, aumento de la delincuencia de cuello blanco y los sucesos crecientes de fraude ocupacional. De este modo, la contabilidad forense se justifica por la necesidad de vigilar la actividad económica de las empresas en favor de la sociedad, teniendo como propósito servir a los entes públicos para la vigilancia de la administración. (Caro, 2001)

La contabilidad forense se encargar de analizar y verificar la contabilidad de una organización, relacionando los delitos susceptibles de cuantificación monetaria. De esta forma, se presenta como un posible instrumento para mejorar la fiscalidad del país. Se encuentra que no existen estudios estructurados sobre la contabilidad forense en nuestro país, que aborde el impacto positivo que supone esta figura en el control de los estados contables de las organizaciones, y por tanto, en el crecimiento de la economía. (Caro, 2001)

La contabilidad forense es apenas un nuevo campo, pero en los últimos años, los bancos, compañías de seguros e incluso agencias de policía han aumentado el uso de estos expertos. Un estudio realizado por Kessler International (empresa de contabilidad forense y de investigación) mostró que hay una necesidad creciente de experimentados contadores forenses. ABCnews.com informa que expertos de la industria esperan que más empresas utilicen contadores forenses como medidas preventivas por la demanda de los estados financieros confiables como consecuencia de los escándalos contables recientes. Todd Avery, presidente de la consultora de riesgos Kroll en todo el mundo, dice que muchos ejecutivos actualmente están prestando mayor atención a los controles de negocio y la prevención del fraude de lo que estaban haciendo hace unos años. EE.UU. News and World Report nombró recientemente “Contador Forense” como una de las carreras más seguras en los próximos años.

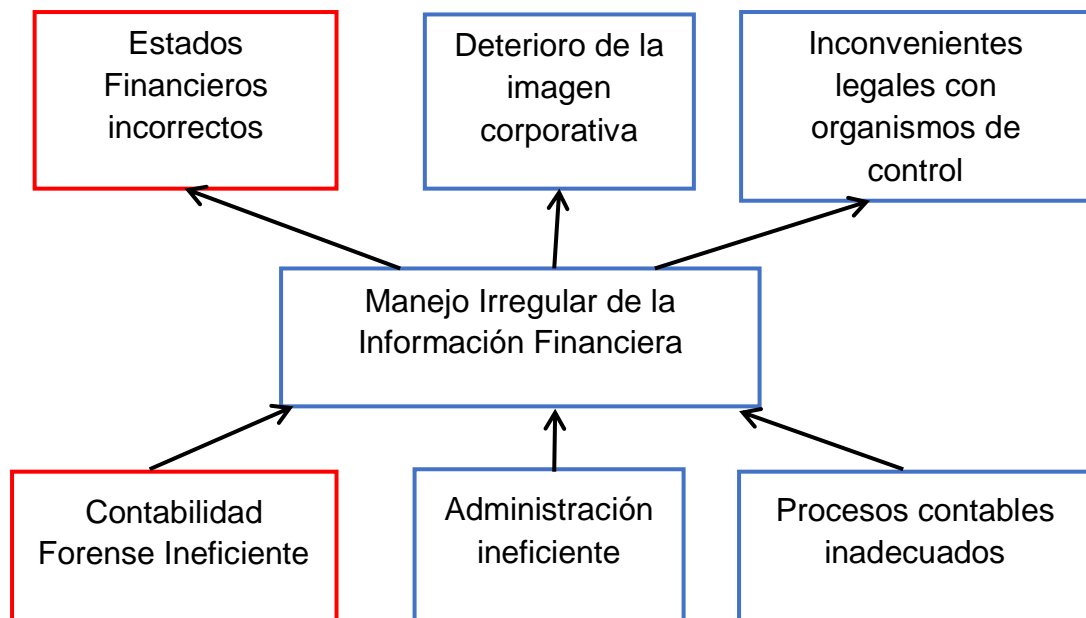
Papelería Megapopular se constituyó en la ciudad de Latacunga en el año 1995 y se dedica a la venta al por menor de artículos de papelería, considerándose el autoservicio papelerero más grande del centro del país, además son distribuidores de las siguientes líneas: suministros de oficina y copiadoras, material escolar, librería, regalos y útiles de limpieza, bazar, además poseen dos islas en donde se puede encontrar una amplia variedad de cosméticos y cuidado de la piel y lo último en tecnología.

Actualmente la empresa se encuentra ubicada en la ciudad de Latacunga, provincia de Cotopaxi, en la avenida Miguel Iturralde, cuenta con 10 empleados entre personal operativo y administrativo. La empresa tiene inconvenientes en el control interno, debido a que carece de un profesional en contabilidad forense, lo que puede ocasionar que existan fraudes y errores en el manejo de la información contable, impidiendo que la empresa incremente su rentabilidad.

De este modo, se pretende responder a la siguiente pregunta: ¿La aplicación de Contabilidad Forense incide en los Estados Financieros en la empresa Megapopular de la ciudad de Latacunga?

### 1.1.2 Árbol del problema

**GRÁFICO # 1**



Fuente: Problema de Investigación  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

### 1.2 Justificación

La organización de una empresa se fundamenta en el cumplimiento de sus funciones, de manera rápida, veraz y eficiente; por ello la necesidad de establecer e implementar mecanismos que le indiquen a la empresa la manera adecuada de realizar las obligaciones contables. Siendo la contabilidad forense el mecanismo para determinar posibles irregulares en la contabilidad y si estas constituyen un presunto delito.

El presente trabajo de investigación permitirá determinar la figura del contador forense como un instrumento de control en los estados financieros de las organizaciones, de forma que puedan intervenir y corregirse de manera pronta y oportuna, evitando así el surgimiento de situaciones problemáticas que, eventualmente, afecten la estabilidad financiera y el menoscabo a la riqueza del estado.

De este modo, la presente investigación tiene como alcance estudiar la figura del contador forense como instrumento de control de las organizaciones, presentándose como un estudio orientador de las funciones que debe realizar en la organización y cuáles deben ser sus objetivos a lograr, estableciendo de este modo el impacto que tiene el contador forense en la organización. La principal limitación se presenta de forma temporal, limitando el número de artículos y obras reconocidas que estudien la figura del contador forense. Se espera desarrollar un documento que identifique la contabilidad como instrumento para el control de los estados financieros de las organizaciones. Permitted profundizar sobre la figura del contador forense en nuestro país.

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo General:**

Estudiar la contabilidad forense como instrumento para el control de los estados financieros de la organización.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos:**

- Analizar la contabilidad forense para la determinación de su efectividad o necesidad en la empresa.

- Establecer si los estados financieros de la empresa Megapopular pueden ser analizados por un contador forense correctamente.
- Determinar las conclusiones y recomendaciones referentes a la contabilidad forense y los estados financieros

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Antecedentes investigativos.

Los contadores forenses han existido por casi 200 años. La referencia más temprana fue encontrada en 1824 en un folleto publicitario de un contador en Glasgow, Escocia. Estos contadores especiales dieron testimonio en los tribunales y en los procedimientos de arbitraje. El interés en la contabilidad forense se extendió a través de los Estados Unidos y en Inglaterra a principios del siglo XX. Una de las primeras instituciones que utilizan los servicios de estos contadores de investigación fue el IRS. (Ramaswamy, 2005)

La historia de Al Capone el gánster famoso por ser atrapado en un esquema de evasión de impuestos es bien conocida. El FBI decidió utilizar contadores forenses y empleó a cerca de 500 agentes de este tipo durante la Segunda Guerra Mundial. Como profesión, la contabilidad forense siguió creciendo durante la última mitad del siglo, como los PCGA y las leyes fiscales se generalizaron.

A continuación se presentan los grandes hitos de la contabilidad forense, que permitirán contextualizar el estado del conocimiento.

- 1942: Maurice E. Peloubet publica el libro “Contabilidad Forense: Es un lugar en la economía actual”.
- 1982: Francis C. Dykman escribió “Contabilidad Forense: El Contador como testigo experto”
- 1986: El AICPA emitió Ayuda Práctica n ° 7, destacando seis áreas de servicios de litigio – daños, análisis de competencia, contabilidad, valoración, consultoría general y análisis.
- 1988: La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados se crea.
- 1988: Se crea un nuevo género de las novelas de detectives, donde el contador forense era la estrella.
- 1992: El Colegio Americano de Examinadores Forenses se funda.
- 1997: El Consejo Americano de Contadores Forenses se funda
- 2000: La Revista de Contabilidad Forense, Auditoría, Impuestos y fraude se funda.

Venkatram Ramaswamy (2005: 56) en su trabajo de investigación “La nueva frontera es esta” declara que: “el estudio contable que puede manifestar un posible fraude, que es apropiado para su presentación en los tribunales. Un contador forense utiliza sus conocimientos de auditoría de investigación, contabilidad, criminología y derecho para descubrir el fraude, encontrar pruebas y presentarlas ante un tribunal, si este es requerido”.

Según la Revista Contaduría Pública del Instituto Mexicano de Contadores Públicos en México, manifiesta que:

La importancia del contador forense en los últimos años, ha permitido tener a un experto en técnicas de investigación; sin embargo, contar con la experiencia en contabilidad no es suficiente, sino que es necesario tener técnicas de investigación que permitan prevenir, detectar y determinar complejos esquemas de fraude establecidos en las organizaciones. El perfil del auditor financiero se basa en conocimientos, experiencia y sentido de investigación, que se obtiene con el estudio y aplicación de nuevas técnicas de contabilidad forense, leyes que aplica, sistemas de información actualizadas, etc., y el reconocimiento de instituciones públicas y privadas, tanto nacionales como internacionales, que avalen sus conocimientos, como la Asociación de Examinadores Certificados de Fraude (ACFE, por sus siglas en inglés); el Instituto de Auditores Internos (IIA, por sus siglas en inglés); la Escuela Americana de Examinadores Forenses (American College of Forensic Examiners) ofrecen su propia credencial certificada de contador forense, así como instituciones públicas en México como el Tribunal Superior de Justicia del Distrito Federal y el Consejo de la Judicatura Federal, entre otros.

Según la Revista Virtual Estudiantil Mundo Contable Sallista publicado por Maritza Diaz, Yuri Martínez y Fabiola Martínez, expresan:

Con la contabilidad forense se puede presentar un informe acorde con las normativas de ésta, que puede ser aplicada no solamente en el sector público, sino que también en sector privado. De esta forma ambos sectores pueden prevenir y sancionar los actos de corrupción.

La Contabilidad Forense es una alternativa para combatir la corrupción, porque permite que un experto emita ante los jueces conceptos y opiniones de valor técnico, que le permiten a la justicia actuar con mayor certeza, especialmente en lo relativo a la vigilancia de la gestión fiscal y como sistema de control e investigación provee de las evidencias necesarias para enfrentar los delitos cometidos por funcionarios y empleados o a los directos responsables, de esta forma se controlaran los múltiples fraudes cometidos en perjuicio del desarrollo de las organizaciones y del país.

De acuerdo a Mejía Apaza Walter en una publicación en la Revista Boliviana “Revistas Electrónicas en Línea” en la versión impresa ISSN 1997-4044 señala:

La Contabilidad Forense, adjunta un modelo práctico encaminado a contribuir con un control eficiente sobre el cumplimiento del uso eficaz de los recursos del estado y de las empresas, los cuales deben ser administrados de forma racional para garantizar la prestación de un servicio adecuado a la sociedad.

Actualmente se observa en Bolivia un amplio movimiento contra la corrupción, este tipo de actividades resultan positivas y deben ser estimuladas, ya que la sociedad tiende a ser más consciente de la corrupción; por lo tanto se exige que se tomen medidas efectivas para castigar a los culpables. Hasta el momento las pruebas que aportan las auditorías tradicionales no son suficientes y la impunidad se sigue manifestando a diario, es por esto que la contabilidad forense es una técnica más especializada y sobretodo un tema que como contadores debemos investigar y poner en práctica.

Según una publicación realizada por Miguel Cano en la Revista FLAI, Volumen N° 9, Octubre 2005 expone que:

El contador con preparación técnica-forense, es un valioso “testigo experto” en una Corte Criminal. Por ser la Contabilidad Forense un área muy especializada, el contador debe tener una muy completa capacitación, acerca de las diferentes modalidades criminales, con énfasis en delitos económicos financieros. Además de un conocimiento de la parte operativa en los diferentes procesos de investigación, y por supuesto, seguir cuidadosamente los manuales y las instrucciones del investigador jefe, para no cometer errores que pueden contaminar las evidencias y que a la postre arruinan toda la investigación, pues el caso se derrumba en la Corte por errores en la recopilación de evidencias a la falta, por ejemplo de demostrar debida diligencia en la cadena de custodia.

Por ser la naturaleza de los delitos económicos y financieros considerados como de una alta sofisticación y de inteligencia, que en su gran mayoría son cometidos por verdaderos cerebros del crimen de cuello blanco, que utilizan entidades bancarias, financieras, corporaciones multinacionales, entidades de servicio, empresas y hasta organizaciones sin ánimo de lucro, es un espectro muy amplio en el crimen organizado.

El contador forense, debe prepararse en la investigación documental, es decir en la recopilación de pruebas documentales, registros, contabilidad, informes financieros, documentos electrónicos, transacciones vía electrónica, interpretación de balances, cruces de información con inventarios, proveedores, clientes y personas comprometidas.

De acuerdo a Ligia Castillo, Carlos Figueredo y Elita Méndez en el artículo Gestión y Gerencia, volumen # 6 de Enero – abril del 2012:

La auditoría forense dentro de sus acciones de prevención y disuasión, no es la única herramienta para combatir y minimizar la corrupción, pero sí constituye, con toda seguridad, una técnica que puede entregar un aporte muy valioso que permita a las contralorías, luchar efectivamente contra ese fenómeno, coordinadamente con el ministerio público y los órganos judiciales.



En los procesos judiciales la participación del profesional es diversa, puede dar asesorías, consultas, recaudar pruebas o ser testigo experto. Cuando es llamado como experto en un proceso de investigación, debe aportar ante la ley las evidencias o pruebas que contribuyan al esclarecimiento del juicio.

En cuanto a los aspectos conceptuales que definen a la auditoría forense, en Colombia se le asigna la categoría de ciencia, mientras que en Ecuador la define como labor investigativa y en Venezuela como una investigación, lo que pudiera ser considerado una coincidencia entre estos dos últimos países, adicional y coincidentemente en los tres países la definen como un instrumento para combatir hechos ilícitos, tanto a nivel público como privado, útil para testificar en los tribunales o juicios.

## **2.2 Fundamentación filosófica**

El paradigma en que se basa la presente investigación es el positivista también llamado cuantitativo, se ajusta a partir del planteamiento de preguntas directrices pretendiendo demostrar que los Estados Financieros están relacionados con la utilización de la contabilidad forense.

Éste paradigma en la investigación, se ha concebido como aquel tipo de investigación en el cual participan los individuos y comunidad para solucionar sus problemas y sus propias necesidades, bajo la guía de técnicos, pero con la cooperación directa de todos los interesados en su progreso, es por ello que cualquier investigación donde se busque el desarrollo del medio para tener éxito, tiene que producir la participación activa de la población, por lo que la presente investigación tiene como propósito la aplicación de dicho paradigma.

## **2.3 Fundamentación legal**

El marco legal en que se fundamenta la presente investigación es la Norma Ecuatoriana de Auditoría N° 5 (Instituto de investigaciones contables de la Federación Nacional de Contadores Públicos del Ecuador) que señala:

- b. El término “fraude” se refiere a un acto intencional por parte de uno o más individuos de entre la administración, empleados, o terceros, que da como resultado una exposición errónea de los estados financieros. El fraude puede implicar:  
Manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos

Malversación de activos

Supresión u omisión de los efectos de transacciones en los registros o documentos

Registro de transacciones sin sustancia

Mala aplicación de políticas contables

15. Cuando la aplicación de procedimientos de auditoría diseñados a partir de las evaluaciones del riesgo, indica la posible existencia de fraude o error, el auditor debería considerar el efecto potencial sobre los estados financieros.

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

19. El auditor debería comunicar los resultados actuales a la administración tan pronto sea factible si:

(a) El auditor sospecha que puede existir fraude, aún si el efecto potencial sobre los estados financieros no sería de importancia relativa; o

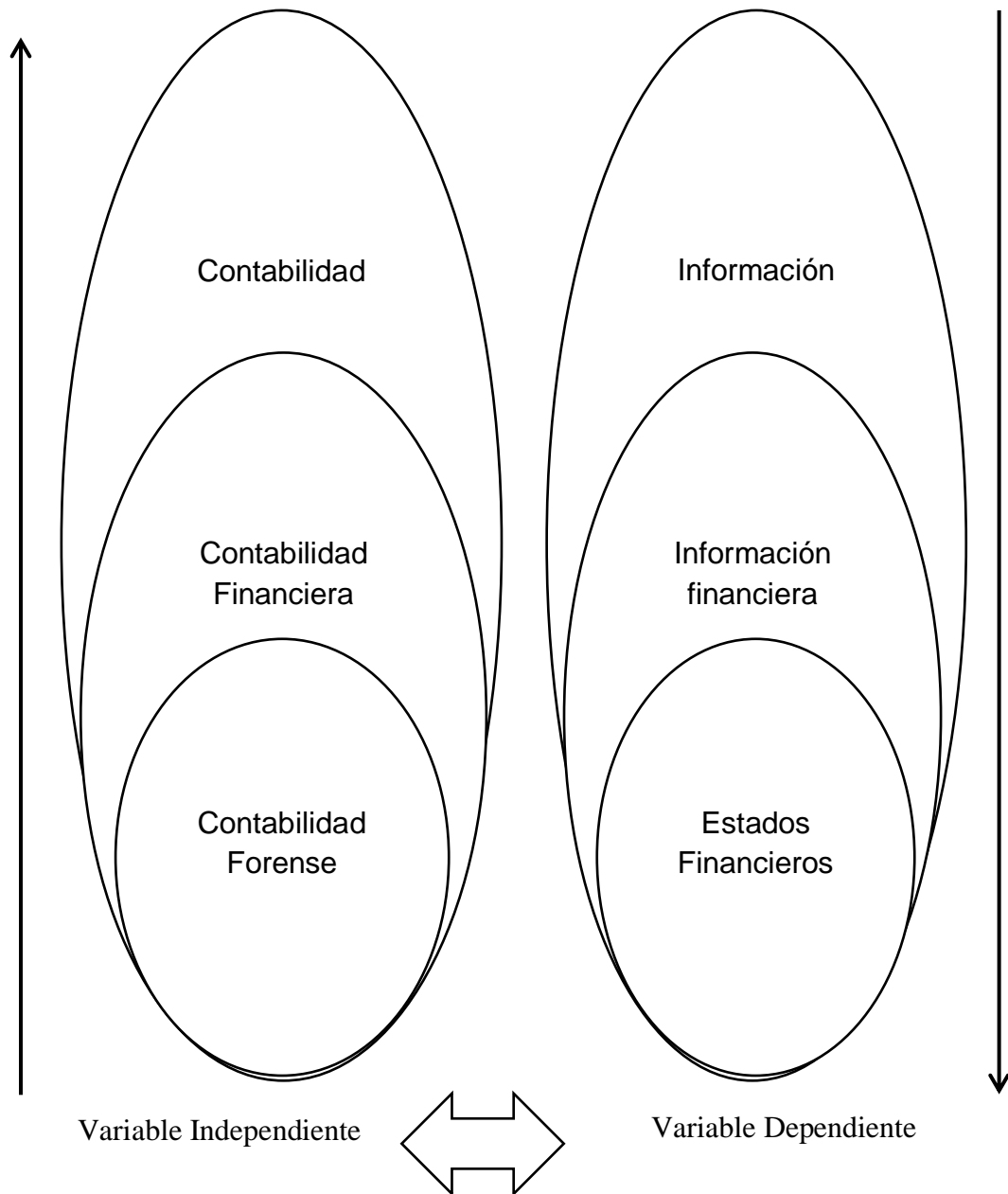
(b) realmente se encuentra que existe fraude o error importante

## 2.4 Categorías fundamentales

### Gráficos de Inclusión Interrelacionados

- Súper-ordinación conceptual

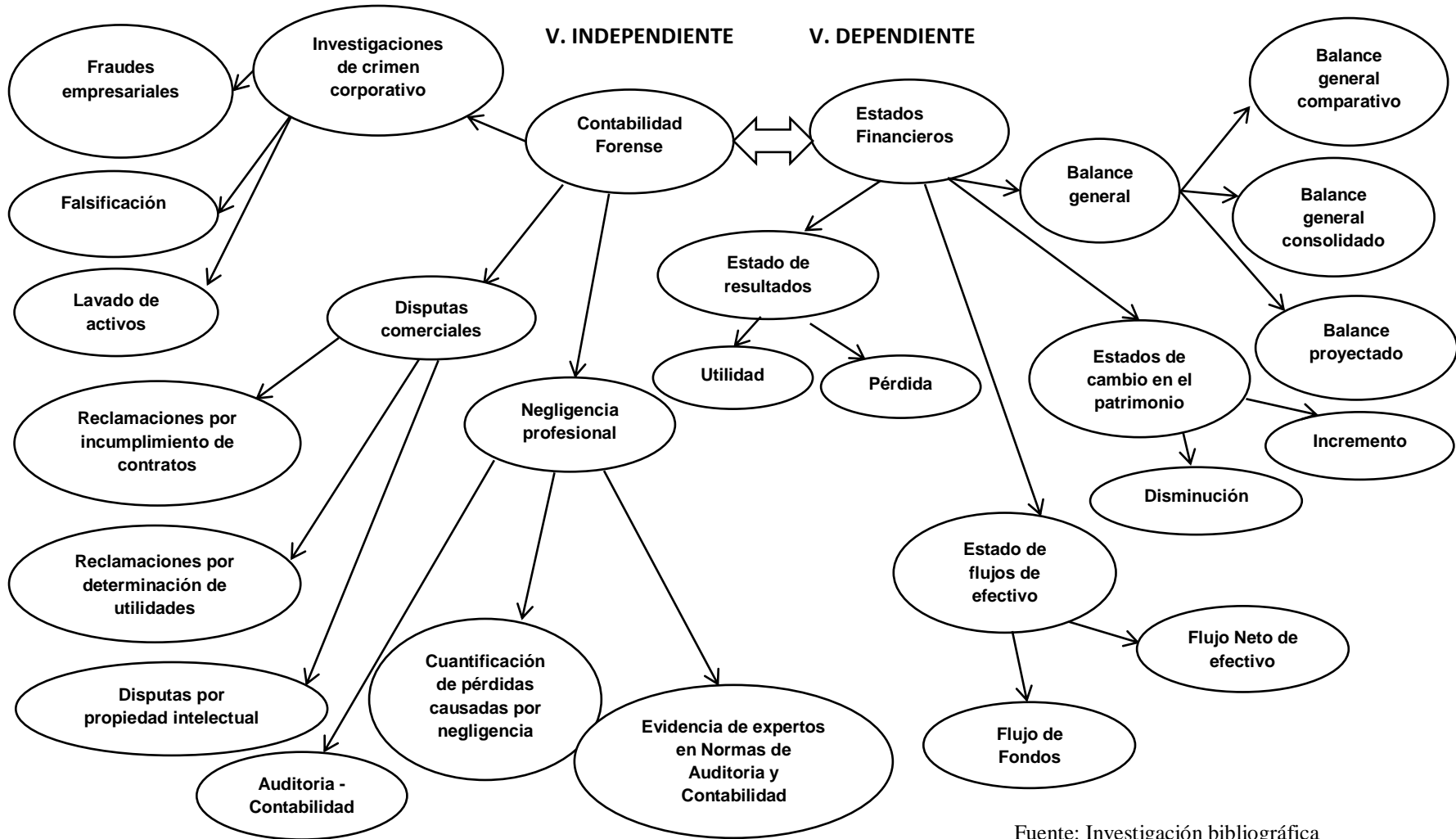
GRÁFICO # 2



Fuente: Investigación bibliográfica  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

- Sub-ordinación conceptual

GRÁFICO # 3



Fuente: Investigación bibliográfica  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## **2.4.1 Marco conceptual variable independiente: Contabilidad Forense**

### **2.4.1.1 Contabilidad**

Según Enrique Fowler Newton (1992: 62): define a la Contabilidad como parte fundamental del sistema de información de una organización, definiendo como la técnica de procesamiento de datos, que permite conseguir datos sobre la evolución y composición del patrimonio de dicho ente, los bienes en poder del mismo o de propiedad de terceros y ciertas contingencias. Esta información debería ser de utilidad para facilitar la toma de decisiones de los administradores de la empresa y de los terceros que interactúan o podrían interactuar con él, así como para permitir una eficaz vigilancia sobre las obligaciones y los recursos del ente.

Según Paul Grady (1988: 89) , afirma que : La Contabilidad es el conjunto de funciones y conocimientos referidos a la creación, registro, autenticación, clasificación, resumen, procesamiento, análisis, interpretación y suministro sistemático de información confiable y significativa referida a transacciones y hechos que poseen, por lo menos en parte, un carácter monetario, requerida para la operación y dirección de una organización y para los informes que deben ser sometidos para cumplir con los compromisos hacia las diferentes partes interesadas.

### **2.4.1.2 Contabilidad Financiera**

Según Antonio García (2007: 22) manifiesta que la contabilidad financiera provee información sobre la situación económico-financiera de la compañía en un tiempo determinado y sobre los resultados alcanzados durante un período determinado. También se la designa como contabilidad externa porque analiza todas las operaciones que tienen lugar entre la organización y el mundo exterior. Y los usuarios son tanto externos como internos, por lo que su presentación y elaboración están regidas a regulación para garantizar la comparabilidad y

objetividad de la información que provee. En la contabilidad financiera podemos determinar, a su vez, tres ramas:

- **Consolidación:** Los estados contables consolidados se consiguen a partir de los estados contables individuales de las compañías que se encuentran en el grupo. Se basa en la elaboración de los estados contables consolidados que deben presentar los grupos de sociedades, en los que se muestra la situación económico-financiera y el resultado obtenido por el grupo, en su conjunto, como ente jurídico.
- **Auditoria:** Se encarga de verificar que las cuentas anuales son el reflejo, la “imagen fiel” de los resultados obtenidos por la compañía y de la situación económico-financiera de la organización, es decir, que las cuentas anuales reflejan razonablemente la realidad de la organización.
- **Análisis de los estados financieros:** Este ítem permite evaluar la situación financiera real de la compañía, dicha información debe permitir la toma de decisiones que viabilicen la consecución de los objetivos propuestos.

#### **2.4.1.3 Contabilidad Forense**

Según Diego Cano (2011: 226) En el contexto del trabajo investigativo, los contadores forenses cumplen la función primordial dentro del equipo de profesionales y técnicos que deben llevarlo a cabo, dado que señalan los lugares más débiles respecto a las amenazas al sistema de registro de una empresa, y aportan las técnicas para poner al descubierto situaciones irregulares, incluso las huellas de un fraude. Desde el punto de vista de la investigación, la contabilidad forense aparece entonces, como una fuente de herramientas y conocimientos ineludibles para el logro de los objetivos que la mayoría de las situaciones imponen a los investigadores. Su objetivo de máxima es la producción de datos, a

partir de la información contenida en el sistema contable, con la capacidad de ser presentados como prueba pericial en el ámbito judicial.

Según Singleton, Bologna G. (2006:227) reflexiona que la contabilidad forense es una disciplina que muestra una perspectiva extensa de la investigación del fraude. De este modo estarían abarcados por su campo de acción tanto la realización de las entrevistas como el análisis de los registros contables y demás diligencias y operaciones necesarias para la ejecución de la investigación, incluyendo la construcción de una presentación del caso potencialmente válida como expresión de su testimonio experto.

Según Catillos (2006: 227) La Contabilidad forense en la actualidad ha ampliado su campo de acción, en la misma medida que ha desarrollado estrategias para combatir el delito y trabajar conjuntamente con aplicación de justicia, en donde el funcionario de la función Jurisdiccional fundamenta sus decisiones en pruebas aportadas por peritos, los cuales deben pasar a ser contadores forenses, en el cual el resultado de la contabilidad forense es la evidencia pericial contable especializada. Entonces aparece con los intentos de corregir y detectar los fraudes en los Estados Financieros, su función inicial es estrictamente económico-financiera, y los casos inmediatos se determinan en los peritajes judiciales y las contrataciones de expertos contables por parte de Bancos Oficiales.

#### **a. La contabilidad forense y la contabilidad de gestión – La perspectiva económica**

Los que adoptaban este enfoque partían de una premisa normativa sobre lo que deberían ser los modelos de contabilidad. Estos modelos normativos se fundamentaban sobre un riguroso aparato basado en la estadística, la investigación operativa y la microeconomía. Como hecho curioso cabe destacar que uno de los autores más conocidos en su crítica a la contabilidad de gestión clásica, Robert S. Kaplan, había trabajado en esta línea formal.

Durante la década de los setenta este académico realizó aportaciones sobre modelos formales y normativos de asignación de costes, análisis del punto muerto en condiciones de incertidumbre, entre otros temas, en publicaciones como *The Accounting Review* y *Journal of Accounting Research*. Hacia los años ochenta rompió con esta tradición y se acercó a publicaciones como por ejemplo *Journal of Cost Management*, o más bien orientadas hacia las inquietudes de los profesionales como la *Harvard Business Review*, ambas más cercanas a sus objetivos de llevar a cabo otro tipo de investigación aplicada menos fundamentada en modelos abstractos de hipótesis restrictivas. (Rezaee, Z., Crumbley, D., and Elmore, R. 2004).

Como ejemplos de los temas tratados por este enfoque exponemos la recopilación siguiente:

- El análisis del coste-volumen-beneficio en condiciones de incertidumbre.
- La optimización del mix de productos usando programación lineal que permita calcular los parámetros que maximicen la función polinómica correspondiente.
- Las técnicas de regresión estadística para clasificar los costes en los sus componentes fijos y variables.
- El uso de los precios-sombra como output de programación lineal para el cálculo de desviaciones en términos de pérdidas de oportunidad.
- Los modelos de investigación estadística de las desviaciones.

Los investigadores de esta línea desarrollaban modelos de alta complejidad que no recogían el coste correspondiente a su elaboración. Este hecho de obviar el coste del factor información llevaba a la elaboración de sistemas muy complejos. Como consecuencia de ello no es extraño que estos modelos desarrollados por los académicos tuvieran una aplicación muy difícil en el mundo concreto de las empresas que necesitaban adaptarse a unos recursos escasos y costosos.



En los años setenta surgió un enfoque llamado información-económicos. Los investigadores ensanchar los modelos desarrollados en los años sesenta para incorporar la incertidumbre y registrar los costos de la elaboración de la información. Este enfoque intentó asignar un valor a la información y comparar este valor con el coste de producir esta información. Los investigadores debían medir y comparar los costes y beneficios de la implantación de los modelos de decisión y al mismo tiempo establecer sofisticados modelos de control.

Desgraciadamente estas técnicas no estaban desarrolladas para medir los beneficios y apenas quizá los costes y como consecuencia encontraron las mismas dificultades para su aplicación al mundo real de las empresas.

#### **b. Las perspectivas del conductivismo**

La investigación en los aspectos de comportamiento en Contabilidad de Gestión ha tendido a concentrarse en mejorar el nivel de desempeño económico que se podía alcanzar con las técnicas existentes a partir de promover su impacto sobre los aspectos de la motivación y procurando evitar las disfunciones de comportamiento provocadas por su uso.

Concretamente este enfoque ha puesto en evidencia el hecho de que los modelos económicos propuestos podían no funcionar en la práctica tal como se esperaba para respuestas no previstas en cuanto al comportamiento. Uno de los desarrollos surgidos desde esta perspectiva de investigación a partir de la conducta ha sido el que ha conocido en inglés contingency Theories of management accounting, y que se podría traducir como teorías de contabilidad de gestión que tienen en cuenta los aspectos contingentes. (Rezaee, Z., Crumbley, D., and Elmore, R. 2004).

Más adelante también hablaremos de estos enfoques cuando nos referimos al contingency approach (Aproximación contingencial), enfoque propio del management que aquí se refiere al apartado concreto del management accounting.

La definición de las contingencias que estos desarrollos tienen presentes a la hora de definir los sistemas de contabilidad de gestión tienen relación con aspectos de organización como la edad, la dimensión, la tecnología, los estilos de gestión, el poder y el tipo de entorno donde los modelos formalizados deben operar (por ejemplo el nivel de incertidumbre y de complejidad).

El principal atractivo de este planteamiento es que proporciona un esquema teórico que puede ayudar a explicar el que se está haciendo en la práctica. Estos enfoques comparten una aproximación descriptiva (Intentando explicar por qué una organización ha elegido un sistema concreto de contabilidad de gestión) y al mismo tiempo prescriptiva o normativa (proponiendo el tipo de contabilidad de gestión que debería instaurarse en un conjunto concreto de circunstancias).

El reto pendiente de aclarar es si estos enfoques tienen poder explicativo respecto de las prácticas existentes en contabilidad de gestión. Durante la década de los ochenta comenzó a consolidarse la idea de que había un importante desfase entre la teoría y la práctica de la contabilidad de gestión. Como muestra, Scapens (1985) afirmó que había una diferencia considerable entre la teoría de la contabilidad de gestión, como se reflejaba en los manuales de estudio, y las prácticas de las empresas. (Rezaee, Z., Crumbley, D., and Elmore, R. 2004).

Otros autores destacan el hecho de que la investigación sobre contabilidad de gestión habría tenido muy poco impacto sobre lo que aplicaban las empresas en su contabilidad de gestión. El reconocimiento de este desfase entre teoría y práctica supuso un cambio en la forma de acercamiento llevada a término, de unos enfoques de tipo normativo se pasó a otros de positivos o descriptivos.

En las encuestas pasadas a empresas de EEUU y del Reino Unido se puso de manifiesto una serie de temas incorporados en los manuales que no eran muy seguidos en la práctica. Las prácticas que más se utilizaban detectadas en las encuestas eran entre otros:

- El extendido uso del costo por absorción en la fijación de precios con lo que implicaba de arbitrariedad en la asignación de los gastos generales de fabricación tanto a la fijación de precios de venta como de precios internos de transferencia.
- Preferencia por técnicas que no practiquen el descuento o la actualización en la evaluación de las decisiones de inversión.
- El amplio uso de los sistemas de coste completo para la preparación de las cuentas mensuales de pérdidas y ganancias.
- El uso limitado de los sistemas de presupuestos flexibles.
- El extendido uso de la asignación de costes a efectos de control de gestión y de evaluación del nivel de desempeño de los gerentes.
- Una preferencia por el ROI (return on investment) más que el sistema de la renta residual a la hora de evaluar los gerentes de las divisiones.
- Una confusión para distinguir entre el sistema contable de las divisiones y la información económica para la evaluación.

Por la necesidad que planteaba la entonces naciente organización científica del trabajo se tuvo de contar con unos sistemas de costes estándares que sirvieran tanto para planes a corto plazo y medio, como para instaurar el ejercicio sistemático de un control basado en el cálculo de desviaciones y que también permitiera la asignación y el control de responsabilidades. (Aranguren, W. y Otros. 2001)

### **c. El contador forense y el enfoque político económico de la contabilidad**

Esta perspectiva encuentra su empuje precisamente en las limitaciones del análisis marginalista con graves problemas de reduccionismo y por los méritos de un análisis más amplio como la de la economía política. Aquí se subrayará el aspecto ideológico de la contabilidad como legitimadora de un cierto orden social y mistificador de las relaciones entre clases que refuerzan una determinada distribución desigual del poder en la sociedad.

La investigación en la línea marginalista sobre la utilidad de los informes contables para los usuarios sólo tiene valor desde una perspectiva privada y con un marcado sesgo hacia los socios, por tanto, no puede aportar nada a una perspectiva que quiere debatir sobre el bienestar global de la sociedad y no sólo sobre el de algunos de sus grupos.

Hay que reconocer el poder y el conflicto dentro de la sociedad y consiguientemente centrarse en los efectos de los informes contables sobre la distribución de la renta, de la riqueza y del poder en la sociedad. Cuestión que fortalecería la idea de la figura del contador forense. Esta característica contradice directamente el concepto del pluralismo en beneficio de las perspectivas que ven la sociedad controlada por una élite bien definida, o bien ven la existencia constante de un conflicto fundamental entre clases sociales antagónicas. (Aranguren, W. y Otros. 2001)

Hay que reconocer el entorno del contador forense desde una perspectiva histórica e institucional, es decir, que (a) la economía se encuentra dominada por las grandes corporaciones, (b) el desequilibrio es un rasgo permanente de la economía, y (c) el Estado juega un papel crucial en la gestión del sistema económico, tratando de controlar sus niveles de gasto público, protegiendo los intereses de los consumidores y de las grandes empresas, velando por la armonía social y por su propia legitimidad, al tiempo interviniendo en la determinación de las políticas contables.

Se debe adoptar una visión más liberadora de las motivaciones de la conducta humana y del papel de la contabilidad. La contabilidad forense debe ser reconocida como un agente influyente que puede provocar tanto la motivación como la alienación en el trabajo dentro de las organizaciones y el logro del propio interés, y jugar un papel socialmente activo más que no una función pasiva.

#### **2.4.1.3.1 Investigaciones de crimen corporativo**

Estas investigaciones corresponden al fraude corporativo y contable ante la presentación de información financiera errónea por manipulación intencional.

#### **Fraudes empresariales**

Según Zapata, Jorge. (2010: 156) Manifiesta que el fraude es la infracción más creativa: pues requiere de las mentes más agudas y es habitualmente imposible de evitar. Justo en el momento en que se descubre la solución, alguien inventa algo nuevo. Constantemente existe la probabilidad del fraude aún en medio de una economía balanceada y una situación de estabilidad general, pero cuando la crisis económica se acentúa y la economía no va bien, el fraude pasa a estar en su mejor momento y en diferentes lugares como es el fraude empresarial.

Según Arias, Gonzalo. (2008) Indica que entre las diferentes maneras que toma el fraude, puede determinarse: la manipulación contable (11%) los sobornos y la corrupción (13%), la apropiación indebida de activos (28%), y estas tres tipos son los principales maneras de fraudes que hay en las organizaciones, correspondiendo esto el 52% de este tipo de delitos.

#### **Falsificación**

Según Holm, Hansem. (2009:125) determina que la eliminación o alteración intencional de registros, distorsionando de manera reveladora los estados financieros, es catalogada como un delito penal, pero, existen algunas maneras de alterar, diferir o falsificar un registro de ingreso.

Falsificación de un estado financiero se considera a:

- La administración de saldos fraudulentos en cuentas de activo y pasivos.
- Inventarse transacciones con demandantes falsos.

- El registro de un egreso con datos falsos como por ejemplo fecha, nombres, transacciones, con el objetivo de mejorar los datos de un periodo establecido.
- Falsear los saldos, cuentas por cobrar y pagar, activos y pasivos mediante acreedores y deudores
- La acción de prorrogar un registro de ingresos para reducir los resultados en un lapso de tiempo específico
- El uso de cuentas puente o provisionales para cambiar egresos e ingresos representativos.

### **Lavado de Activos**

Según Cano, Miguel Antonio. (2004:370) define al lavado de activos como la actividad que constituye todo acto, o tentativa, propensa a ocultar o encubrir la naturaleza de bienes obtenidos, ilícitamente, a fin de que parezcan, esos bienes originarios de fuentes lícitas.

#### **2.4.1.3.2 Disputas comerciales**

Según Mishkin, F. (2008:19) manifiesta que una disputa es una situación que involucra un problema o una dificultad y puede acarrear posteriores enfrentamientos, por lo general entre dos partes o más, cuyos valores, intereses y pensamientos observan posiciones definitivamente disímiles y contrapuestas.

### **Reclamaciones por incumplimiento de contratos**

Según Farrell, C.O. (2008:56) Cuando una parte incumple con las obligaciones adjudicadas en el contrato, la otra parte tiene todo el derecho a reclamar el cumplimiento o resolver el contrato y, obtener una indemnización por los daños y perjuicios sufridos con el incumplimiento del contrato. Por tanto, para una organización es necesario comprender cuándo estamos frente un incumplimiento y cuáles son las opciones para demandar sus derechos. La mayoría de compañías

realizan varios contratos, mercantiles o civiles, todo el año. En varias ocasiones las compañías se enfrentan a incumplimientos o ellas mismas se notan afectadas por exigencias, porque la otra parte piensa que no se ha cumplido lo convenido. Por ello, deseamos ayudarle a comprender cuándo se origina un incumplimiento y qué reparaciones existen. Todo contrato establece una serie de compromisos para cada una de las partes.

### **Reclamaciones por determinación de utilidades**

Primeramente recordemos que la utilidad del ejercicio, es lo que la empresa gana en un año o periodo.

Bien sabemos que las compañías tienen ingresos, pero también generan gastos y costos. La utilidad es la diferencia entre los ingresos y los costos y gastos.

Se dice que existe utilidad cuando los ingresos generados en el período superan los gastos y los costos. Cuando un socio o accionista está en desacuerdo con el cálculo o la determinación de las utilidades por sospechar de error o fraude, allí es donde la contabilidad forense actúa, buscando aclarar los datos, identificando si ha existido algún tipo de inconsistencia y sacando a la luz los datos reales.

### **Disputas por propiedad intelectual**

Según Arias, Gonzalo. (2008) La propiedad ha generado infinidad de disputas a lo largo de la historia de la humanidad, y la propiedad intelectual no se queda atrás. Los juicios por los derechos sobre propiedad intelectual han dado lugar a una infinidad de casos célebres.

Según la Organización Mundial de la Propiedad Intelectual (OMPI), define a la propiedad intelectual como toda creación de la mente humana. Al ofrecerles prerrogativas en relación con sus creaciones, los derechos de propiedad intelectual

protegen los intereses de los creadores La propiedad intelectual se refiere a las creaciones de la mente: las obras literarias y artísticas, los inventos, los nombres, los símbolos, las imágenes, los modelos y dibujos utilizados en el comercio.

#### **2.4.1.3.3 Negligencia profesional**

Según Chiriboga, Luis. (2007) Menciona que la sociedad no está dispuesta a aceptar situaciones en que un profesional comete una negligencia que los perjudique. El nivel de exigencia de la calidad en los servicios se ha ido incrementando, tanto que las personas son conscientes y tienen contratado un seguro para hacer frente a las posibles reclamaciones.

Según Jhonson, Robert. (1999) Define a la negligencia como la omisión, el descuido voluntario y consciente en la tarea encomendada que se determina o bien en el ejercicio de la profesión, a través de la celebración de un acto contrario a lo que el deber que esa persona manda. Esta falta grave o culpa, generalmente, son sancionadas penalmente por los jueces competentes.

#### **Auditoria-Contabilidad**

La negligencia profesional ocasionadas en las áreas de contabilidad y auditoría conllevan a pérdidas económicas que pueden ser cuantiosas, y en muchas ocasiones pueden ser las causantes de la quiebra de la empresa, es por ello la necesidad de un contador forense.

El cual no solo estará para determinar lo ocurrido sino para anticipar errores y delitos que podrían cometerse en la empresa, siendo así este profesional un experto en temas contables, de auditoría, derecho, investigación e informática.



## **Cuantificación de pérdidas causadas por negligencia**

La negligencia se refiere que por descuido o falta de cuidado una persona provoca pérdidas en sí mismo o en terceros. Cuantificar este tipo de pérdidas puede ser un dolor de cabeza, debido a que primeramente se debe demostrar quién es el responsable del acto, y segundo cuantificar el alcance de las pérdidas ocasionadas, lo cual requiere de una investigación pormenorizada, lo cual es una de las actividades que debe realizar un Contador Forense.

## **Evidencia de expertos en Normas de Auditoria y de Contabilidad**

Las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas, en la norma 3 menciona que: “Debe obtenerse evidencia suficiente y adecuada, mediante la realización y evaluación de las pruebas de auditoria que se consideren necesarias, al objeto de obtener una base de juicio razonable sobre los datos contenidos en las cuentas anuales que se examinan y poder expresar una opinión respecto de las mismas”

### **2.4.2 Marco conceptual variable dependiente: Estados Financieros**

#### **2.4.2.1 Información**

Según Mantilla, A. (2005:29) Define a la información como un conjunto organizado de datos procesados, que componen un mensaje que aumenta el estado de conocimiento de la persona o sistema que recibe dicho mensaje.

Según Ayala Vela, Horacio. (2008:156) La información contable debe permitir a los administradores de las empresas identificar, clasificar, medir, registrar, analizar y evaluar todas las operaciones y actividades de la compañía.

Las personas que tienen empresas en el cual prestan servicios, o una compañía de producción o realiza cualquier actividad de comercio debe obligatoriamente llevar

un registro continuo de su actividad económica, es por ello necesario que se implemente un tipo de lineamiento que le permita tener la información necesaria para la evaluación de su empresa.

#### **2.4.2.2 Información financiera**

La Dra. María Trinidad Álvarez Medina (2007:89) menciona que la información financiera desprendida de la contabilidad es materia básica para el análisis e interpretación de estados financieros, misma que se derivan de la contabilidad que según la NIF A-1 (2009), se precisa como “la técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera”

#### **2.4.2.3 Estados Financieros**

Según el Eco. Pablo Nunes (2012:18) El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca del rendimiento financiero, la situación financiera, y de los flujos de efectivo de la empresa, que sea útil a una extensa variedad de usuarios a la hora de tomar sus medidas económicas. Los estados financieros también exponen los resultados de la gestión ejecutada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Los Estados Financieros establecen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de la empresa.

##### **2.4.2.3.1 Balance general**

Ayala Vela, Horacio. (2008:79) Define al balance general como un informe financiero que responde por el estado de la economía y finanzas de una organización en un momento o durante un lapso determinado.

Según Blanco Luna, Yanel. (2003:115) El balance general, o estado de situación patrimonial o también conocido como balance de situación, es un conjunto de datos e informaciones mostrados a modo de documento final que contiene una vista de la situación financiera de una organización o empresa y que a menudo tiene lugar una vez al año. El estado de situación relaciona en sí mismo los conceptos de activos, pasivos y patrimonio neto, como los tres elementos esenciales que conforman la contabilidad de una institución.

### **Balance general comparativo**

Según Chiriboga, L.A. (2008:126) El Balance comparativo es el instrumento contable que determina los aumentos o disminuciones que han tenido el Activo, el Pasivo y el Capital contable efectuadas durante el ejercicio por las operaciones.

Acosta, A. (2007:146) Menciona que un balance general comparativo muestra el activo, pasivo y capital contable de una empresa en dos o más fechas determinadas, y también, muestra aumentos y/o disminuciones que suceden de un año a otro, en términos monetarios o indicados en porcentajes. Los aumentos o disminuciones en valores monetarios significa que los cambios importantes serán más importantes y ayudarán a identificar cuál parte debe ser estudiada más ampliamente, en cambio los aumentos y disminuciones en porcentajes, esto nos permiten verificar el nivel en que han cambiado la información de un ejercicio a otro, pueden determinarse fácilmente si los cambios se expresan en términos relativos, es decir en porcentaje.

Los cambios de un año a otro son importantes porque dan una guía de la orientación en que se están desarrollando las operaciones y la compañía misma. Para que el balance comparativo se logre interpretar con más facilidad es preciso que tanto el activo como el pasivo aparezcan apropiadamente clasificados con un mismo formato.

### **Balance general consolidado**

Según Martínez, J. (2011:89) Es aquél que permite visualizar la información financiera y resultados de operación de una empresa compuesta por la compañía tenedora y sus subsidiarias, como si todas conformaran una sola Unidad Económica. Se determina sustituyendo la Inversión de la tenedora en Acciones de compañías subsidiarias, con los activos y pasivos de éstas, eliminando los saldos y operaciones realizadas entre las distintas empresas, así como las Utilidades no realizadas por la empresa.

### **Balance Proyectado**

Según Moreno, M. (2008: 120) El balance proyectado es el estado financiero en donde se determina la situación económica de la compañía en un momento determinado. El balance general proyectado es usado para mostrar la estructura económica estimada del proyecto en los años futuros. Para construir un Balance General, se debe tomar en cuenta las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), que están en vigencia y están tomando fuerza dentro del campo de la contaduría.

Según Muñoz, V. (2010: 147) El balance general proyectado se fundamenta en datos de todos los presupuestos desarrollados con anterioridad, permite tener una visión acerca del estado futuro de los activos y de los derechos que tendrían terceros sobre los mismos, en otras palabras es un presupuesto financiero que nos determinará una proporción de las propiedades valuadas, según la estimación y los derechos de terceras personas ya sean naturales o jurídicas, sobre esas propiedades, expuestas en forma sintetizada y lógica de tal modo que constituyen la situación futura de los recursos económicos y financieros de la organización a una fecha determinada.

El balance proyectado es un elemento fundamental de la compañía por cuanto nos expondrá en forma anticipada cual será el patrimonio líquido de ésta, mediante una relación valorada de sus activos y pasivos, resultado de las acciones que lleve a cabo la empresa durante el período presupuestado.

Además, este balance proyectado nos mostrará cual podrá ser la situación económica y financiera de la compañía si se efectuaran todos los planes trazados por la compañía para el período, según la relación sistematizada de los recursos económicos y financieros, adecuadamente clasificados y valorizados.

Los recursos económicos pueden establecerse como todos aquellos bienes tangibles o intangibles que su finalidad es producir un resultado para la empresa. Esta participación podría ser a través de su utilización como agentes activos o pasivos de la etapa que constituye el giro de la compañía o bien, siendo ellos mismos los que realizan transformación y/o elaboración en un producto terminado.

Los recursos financieros - económicos serán todos aquellos activos que tienden a transformarse en disponibilidades más o menos inmediatas o de fácil disponibilidad durante el desarrollo del ejercicio, para permitir a la compañía cumplir con sus compromisos y obligaciones de carácter económico.

#### **2.4.2.3.2 Estado de resultados**

Según Muñoz, V. (2010: 85) El Estado de Pérdidas y Ganancias o de Resultados muestra los ingresos y egresos realizados por una empresa durante un periodo determinado de tiempo, valuados y mostrados de acuerdo a los principios de contabilidad, de la misma forma que la diferencia resultante, ya sea utilidad o pérdida. Es decir, muestra el resultado obtenido por las empresas en el desarrollo de sus operaciones. Dicho resultado puede ser utilidad o pérdida en el caso de

organizaciones lucrativas o de exceso de los ingresos sobre egreso y viceversa en el caso de empresas no lucrativas.

### **Utilidad**

Según Ramírez, J. D. (2005:119) La utilidad, entendida como beneficio o ganancia, en el ámbito de la Contabilidad, es la diferencia entre los ingresos obtenidos por un negocio y todos los gastos incurridos en la obtención de dichos ingresos.

### **Pérdida**

La pérdida contable constituye una disminución de una parte de los bienes y derechos de la organización (activos). El término pérdida también se emplea a resultados negativos, que son determinados por la diferencia entre los ingresos (ventas) y los gastos incurridos para generar dichas ventas (compras, gastos generales, gastos salariales, etc.) durante un ejercicio.

#### **2.4.2.3.3 Estados de cambios en el patrimonio**

Según Chavarría Jorge (2006:118) Para la compañía es primordial conocer el porqué de la conducta de su patrimonio en un año determinado. De su análisis se pueden descubrir infinidad de escenarios negativos y positivos que pueden servir de base para tomar decisiones correctivas. El estado de cambios en el patrimonio tiene como propósito mostrar las variaciones que toleran los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado. Además de exponer esas variaciones, el estado de cambios en el patrimonio busca exponer y analizar cada una de las variaciones económicas, sus causas y consecuencias dentro de la estructura económica - financiera de la empresa.

### **Incremento**

Son las variaciones que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado de manera positiva el cuál se lo ve reflejado en el Estado de Cambios en el Patrimonio.

### **Disminución**

Son las variaciones que sufren los diferentes elementos que componen el patrimonio, en un periodo determinado de manera negativa el cuál se lo ve reflejado en el Estado de Cambios en el Patrimonio.

#### **2.4.2.3.4 Estado de flujos de efectivo**

Según Benalcázar, C.P. Uno de los estados financieros más complicados de realizar es el estado de flujo de efectivo y requiere un conocimiento profundo de la contabilidad de la compañía para poderlo desarrollar.

Según el Consejo Técnico de la Contaduría, definen al flujo de efectivo “como un estado financiero básico que enseña el efectivo generado y utilizado en las actividades de inversión, operación, y financiación. Para ello debe determinarse el cambio en las distintas partidas del balance general que intervienen en el efectivo”.

El objetivo del estado de flujo de efectivo es básicamente establecer la capacidad de la compañía para generar efectivo, con el cual logre cumplir con sus compromisos y con sus proyectos de inversión y expansión. Además, el flujo de efectivo permite concebir un estudio o análisis de cada una de las partidas que intervienen en la generación de efectivo, datos que pueden ser de gran provecho para el diseño de políticas y estrategias enfocadas a realizar una utilización de los recursos de la compañía de forma más eficiente.

## **Flujo de Fondos**

Según Madruja, J. (2010) El Flujo de Fondos o Cash Flow (en inglés) consiste en un informe en donde se presentan las entradas y salidas de dinero que se ejecutaron en diversos períodos de tiempo de una empresa. Se trata de una planilla en donde para cada período se detallan: El resultado del período de la empresa, el saldo inicial de caja, el saldo final de caja, los ingresos y egresos de dinero de la empresa.

Los fondos prácticamente incluyen, además de dinero en efectivo, cheques, depósitos bancarios y otros activos de alta liquidez.

## **Flujo Neto de Efectivo**

Según Stephen, J. (2009: 48) El flujo neto de efectivo para el inversionista se utiliza cuando se quiere evaluar un proyecto nuevo, con deuda inicial que tienda a amortizarse en el tiempo después de pagado el crédito a su propia tasa de descuento. Los flujos neto de efectivo pueden presentarse de diferente forma: flujo neto de efectivo para el inversionista, flujo neto de efectivo con ahorro de impuestos, y flujo neto de efectivo puro.

### **2.4.3 Preguntas Directrices**

¿Cómo se determina la efectividad o necesidad de la contabilidad forense en la empresa?

¿De qué manera se puede conocer si los Estados Financieros de la empresa Megapopular en el año 2014 fueron calculados correctamente?

¿Cuáles son las conclusiones y recomendaciones referentes a la contabilidad forense y los estados financieros?



## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 Modalidad**

##### **3.1.1 Investigación de Campo**

Según Herrera L., Medina A., y Naranjo G., (2004:103), es el estudio sistematizado de los hechos en el sitio donde se producen los acontecimientos. El investigador toma contacto en esta modalidad en forma directa con la realidad a investigar, para conseguir información conforme con los objetivos del proyecto. Se refiere a una investigación de campo debido a que será necesario aplicar diferentes técnicas de investigación con sus respectivos instrumentos en la empresa para conseguir toda la información y datos empíricos prácticos, exigencia que obliga a estar en contacto directo con los empleados y con la información de la empresa.

##### **3.1.2 Investigación bibliográfica – documental**

Según Baena (1985:72) La investigación documental se define como una técnica que consiste en la selección y recolección de información por medio de la lectura científica de documentos y materiales bibliográficos, de centros de documentación e información, hemerotecas, bibliotecas.

La investigación que también se realizará en la empresa Megapopular es la investigación bibliográfica – documental ya que es necesario investigar en libros, documentos, archivos para conocer más a fondo los problemas suscitados en la empresa con respecto al control interno y a la rentabilidad, de esta manera encontrar posibles soluciones.

## **3.2 Enfoque**

Para el presente proyecto de investigación se propone una investigación predominantemente cuantitativa, debido a que se obtendrá la información a partir de una exhaustiva revisión bibliográfica directamente relacionada con la contabilidad forense y los estados financieros, porque es importante la recolección y el análisis de datos para responder preguntas de investigación y contestar las preguntas directrices con base en las mediciones numéricas y el análisis de las gráficas estadísticas por medio de las cuales se transforman las mediciones en valores numéricos; es decir, datos verificables que son analizados con técnicas estadísticas para finalmente extender los resultados a la empresa y al entorno.

## **3.3 Nivel de Investigación**

### **3.3.1 Investigación asociación de variables**

Según Héctor Luis Ávila Baray (2006), los estudios correlacionales son la base de las investigaciones experimentales y su objetivo es medir el grado de asociación entre dos o más variables, mediante herramientas estadísticas de correlación. En esta etapa no es significativo el orden de presentación de las variables, lo principal es establecer el grado de relación o asociación existente.

La investigación está fundamentada, en el nivel de Asociación de variables debido a que es preciso evaluar las variaciones de procedimiento entre la contabilidad forense que es la variable independiente y los estados financieros que es la variable dependiente, con el objetivo de hallar los puntos necesarios de referencia que faciliten a la Empresa a determinar sus falencias y estar al tanto de las mismas. Con este nivel de investigación se podrá percibir todas las características que ayudarán para mejorar el conocimiento objetivo del problema, sujeto de la investigación y examinar tal como se produce en la realidad en un tiempo y espacio explícito, incluyendo a personas, procesos, hechos y sus relaciones.

Además se pondrá en manifiesto todos los conocimientos teóricos previos para solucionar el problema estudiado.

### 3.4 Población, muestra, unidad de investigación

#### 3.4.1 Población

El universo de estudio está integrado por los documentos de compras, los documentos de ventas y todo el personal que labora en la empresa Megapopular que llega a un total de diez personas distribuidas conforme al siguiente cuadro.

**CUADRO # 1**

<b>POBLACIÓN</b>	<b>Nº</b>
Gerente	1
Contador	1
Asistente Contable	1
Secretaria	1
Cajera	3
Despachadores	1
Bodegueros	1
Choferes	1
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>

Fuente: Nómina de empleados  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

### **3.4.2 Muestra**

Para el cálculo de la muestra, se considera el total de la población, es decir los 10 empleados, debido a que la población es muy pequeña.

### **3.4.3 Unidad de Investigación**

La investigación se realizará en la empresa Megapopular, ubicada en la ciudad de Latacunga, una empresa de autoservicio papelerero más grande del centro del país. Son distribuidores de las siguientes líneas: material escolar, suministros de oficina y copadoras, librería, bazar, regalos y útiles de limpieza. Además posee dos islas en donde se puede encontrar lo último en tecnología y una amplia variedad de cosméticos.

### 3.5 Operacionalización de las variables

#### 3.5.1 Operacionalización de la variable independiente

#### VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTABILIDAD FORENSE

CUADRO # 2 Operacionalización VI

Conceptualización	Categorías o dimensiones	Indicadores	Conceptualización de Indicadores	Ítems	Técnicas o Instrumentos
<p><b>Contabilidad Forense</b></p> <p>La contabilidad forense se encargar de analizar y verificar la contabilidad de una organización, relacionando los delitos susceptibles de cuantificación monetaria. Se refiere al uso de</p>	Investigaciones de crimen corporativo	<p>– Fraudes empresariales</p> <p>– Falsificación</p> <p>– Lavado de Activos</p>	<p>Todo engaño hacia un tercero, abuso de confianza, simulación de situaciones.</p> <p>Es la modificación de ciertos documentos, efectos, productos.</p> <p>Es el proceso mediante el cual organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas.</p>	<p>¿Se realizan los controles necesarios para evitar fraudes?</p> <p>¿Los documentos emitidos tienen copias de respaldo?</p> <p>¿Se cuenta con un sistema informático con seguridades suficientes?</p> <p>¿Cuándo ingresa o sale grandes cantidades de dinero se lo hace a través de las instituciones financieras?</p>	<p><b>Técnica:</b> Entrevista Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Guía de Encuesta</p>

Fuente: Investigación Bibliográfica  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**VARIABLE INDEPENDIENTE: CONTABILIDAD FORENSE (continuación)**

<p>la contabilidad para prevenir e investigar posibles fraudes y otros actos ilegales.</p>	<p>Disputas comerciales</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Reclamaciones por incumplimiento de contratos</li> <li>- Reclamaciones por determinación de utilidades</li> <li>- Disputas por propiedad intelectual</li> </ul>	<p>El incumplimiento de una obligación nacida de un contrato</p> <p>Es el incumplimiento nacido en el cálculo o determinación de las utilidades.</p> <p>Son las reclamaciones a las creaciones de la mente: invenciones, obras literarias y artísticas, así como símbolos, nombres e imágenes utilizados en el comercio.</p>	<p>¿Toda contratación es efectuada a través de un contrato?</p> <p>¿Las utilidades son calculadas apegadas a la ley y al código de trabajo?</p> <p>¿Los logotipos utilizados están registrados con propiedad intelectual?</p>	<p><b>Técnica:</b> Entrevista Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Guía de Encuesta</p>
	<p>Negligencia profesional relacionada con:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Auditoría-Contabilidad.</li> <li>- Cuantificación de pérdidas causadas por negligencia.</li> <li>- Evidencia de expertos en Normas de Auditoría y de Contabilidad.</li> </ul>	<p>Falta de aplicación y cuidado a las normas de contabilidad y auditoría.</p> <p>Determinar la cantidad en dólares sobre las pérdidas causadas.</p> <p>Son las pruebas que sustentan los delitos cometidos o fraudes contables.</p>	<p>¿El ingreso de efectivo es controlado por comprobantes?</p> <p>¿Las pérdidas por negligencias son asumidas por los responsables?</p> <p>¿Se emiten comprobantes de ventas enumerados?</p>	<p><b>Técnica:</b> Entrevista Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Guía de Encuesta</p>

### 3.5.2 Operacionalización de la variable dependiente

VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS

CUADRO # 3 Operacionalización VD

Conceptualización	Categorías o dimensiones	Indicadores	Conceptualización de Indicadores	Ítems	Técnicas o Instrumentos
<b>Estados Financieros</b> Son informes que utilizan las instituciones para dar a conocer la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado.	Balance general	Balance general comparativo	Se comparan los diferentes periodos, para observar cambios ocurridos en la posición financiera.	¿Se realizan comparaciones del Balance General periódicamente?	<b>Técnica:</b> Entrevista Encuesta  <b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Guía de Encuesta
		Balance general consolidado	Muestra la situación financiera de la Matriz y de sus Sucursales.	¿Quién es el encargado de realizar el balance general consolidado?	
		Balance Proyectado	Muestra según los datos estadísticos la situación financiera que podría ser a futuro.	¿Antes de cada período contable, se realiza un balance proyectado?	
	Estado de resultados	Utilidad	Es la ganancia que arrojan los libros contables de una empresa en un período determinado	¿La Utilidad está correctamente	<b>Técnica:</b> Entrevista

**VARIABLE DEPENDIENTE: ESTADOS FINANCIEROS (continuación)**

		Pérdida	Es la disminución de una parte de los bienes y derechos de la empresa.	calculada? ¿Al obtener pérdidas existe un plan de contingencia para absorberlas?	Encuesta
	Estados de cambios en el patrimonio	Incremento	Cambios en el patrimonio de manera positiva.	¿El Informe de Cambios en el Patrimonio muestra la distribución de utilidades?	<b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Guía de Encuesta
		Disminución	Cambios en el patrimonio negativamente.		<b>Técnica:</b> Entrevista Encuesta
		Flujo de Fondos	Movimiento de entrada y de salida de efectivo.	¿Existe un control permanente y eficiente de sus entradas y salidas de dinero y de sus inversiones en general?	<b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Encuesta
	Estado de flujos de efectivos	Flujo Neto de Efectivo	Es la diferencia entre los ingresos netos y los desembolsos netos, con la técnica de valor presente		<b>Técnica:</b> Entrevista Encuesta <b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Guía de Encuesta



### **3.6 Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias.**

La información se obtuvo de fuentes primarias y secundarias.

Las fuentes primarias fueron las obtenidas con la entrevista y observación en la empresa Megapopular de la ciudad de Latacunga, además de la investigación en fuentes bibliográficas y páginas web sobre contabilidad forense. Las fuentes secundarias fueron las obtenidas de artículo e investigaciones de documentos primarios originales ya organizados.

Se utilizó la técnica de revisión sistemática para el desarrollo de este estudio teniendo en cuenta que es la forma más significativa de consolidar información de forma resumida, ordenada y coherente proporcionando un alto nivel de evidencia sobre temas.

Para recopilar la información, la primera estrategia fue realizar una búsqueda avanzada en la biblioteca de la universidad (libros, revistas, tesis) teniendo como criterios de búsqueda el término de contabilidad forense.

Posteriormente se analizó la información recopilada, extrayendo la información relevante para el ámbito de estudio proyectado.

Finalmente se realizó el cruce de la información recopilada extrayendo las conclusiones pertinentes para cumplir con los objetivos propuestos.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

La investigación realizada en la empresa Megapopular de la ciudad de Latacunga incluyó el personal que labora en la misma, debido a que ellos son quienes conocen el funcionamiento de la organización, la información se la obtuvo mediante entrevista al gerente y encuesta a todos los empleados, los cuales de manera cordial respondieron a cada pregunta formulada.

Las encuestas se las realizaron durante las horas de atención al público de la empresa Megapopular, durante espacios de tiempo donde cada empleado tenía menos carga de trabajo.

La entrevista se la realizó al gerente de la empresa en su lugar de trabajo, el cual respondió de muy buena manera cada pregunta, además dio todas las facilidades para que se pueda realizar la encuesta a los trabajadores de la empresa, adicionalmente dio la orden a sus trabajadores para que cualquier tipo de información que se requiera para la presente investigación se facilite ya sea en documentos físicos o en digital.

Se realizó una encuesta con preguntas cerradas para la facilidad de la tabulación, las cuales se las presenta a continuación con su respectivo cuadro, gráfica y análisis e interpretación de resultados:

## 4.1 Principales resultados

### PREGUNTA # 1

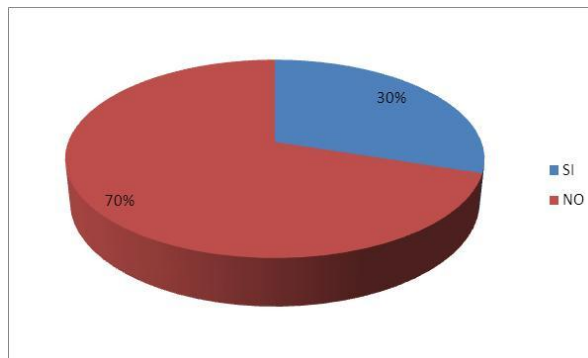
¿Se realizan los controles necesarios para evitar fraudes?

**CUADRO # 4** Tabulación Pregunta 1

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	30%
NO	7	70%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 4** Análisis de Pregunta # 1



Fuente: Cuadro # 1  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el gráfico # 1 se puede observar que el 30% de los encuestados mencionan que si se realizan los controles necesarios para evitar fraudes, mientras que el 70% opinan no se realizan los controles necesarios para evitar los fraudes. Esto nos indica que en la empresa se debería aplicar herramientas para mejorar el control de fraudes, donde se sugiere a la Contabilidad Forense como mecanismo para evitar el fraude en los Estados Financieros.

## PREGUNTA # 2

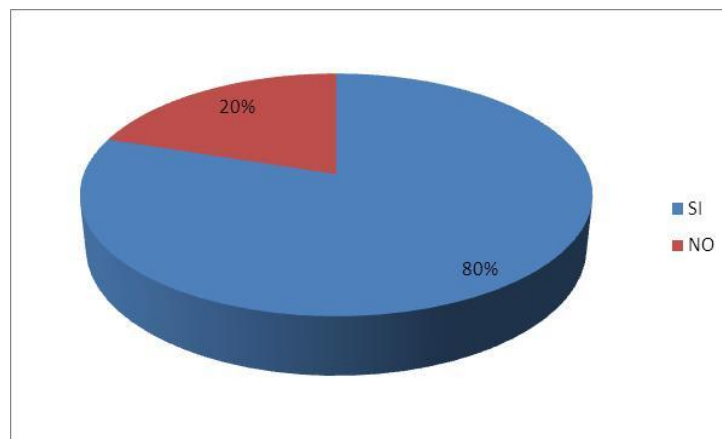
¿Los documentos emitidos tienen copias de respaldo?

**CUADRO # 5**      Tabulación Pregunta 2

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	80%
NO	2	20%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 5**      Análisis de Pregunta # 2



Fuente: Cuadro # 2  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De los resultados obtenidos se puede notar que el 80% del total de las personas encuestadas, mencionaron que los documentos emitidos tienen copias de respaldo, mientras que el 20% dijo que los documentos emitidos no cuentan con copias de respaldo. Estos resultados demuestran que la mayoría de empleados de la empresa Megapopular están informados sobre las copias de respaldo de los documentos emitidos.

### PREGUNTA # 3

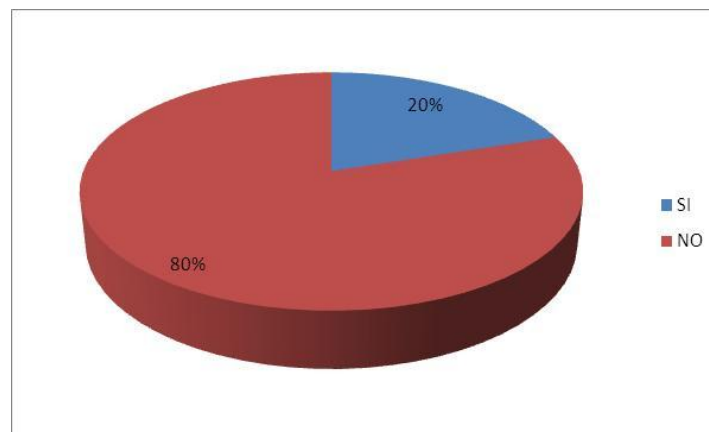
¿Se cuenta con un sistema informático con seguridades suficientes?

**CUADRO # 6**      Tabulación Pregunta 3

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	2	20%
NO	8	80%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 6**      Análisis de Pregunta # 3



Fuente: Cuadro # 3  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De la gráfica se puede deducir que la mayor cantidad de encuestados es decir el 80% respondieron que la empresa no cuenta con un sistema informático con seguridades suficientes, en cambio el 20% manifiesta que la organización si cuenta con un sistema con las seguridades suficientes. Se puede observar que la empresa requiere mejorar las seguridades de su sistema informático o debería cambia de sistema por uno que le ayude a evitar cualquier tipo de fraude.

#### PREGUNTA # 4

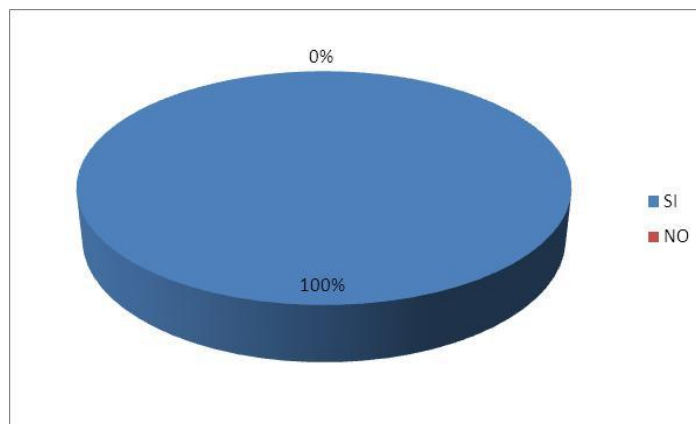
¿Cuándo ingresa o egresa grandes cantidades de dinero se lo hace a través de las instituciones financieras?

**CUADRO # 7** Tabulación Pregunta 4

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 7** Análisis de Pregunta # 4



Fuente: Cuadro # 4  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

El 100% de las personas encuestadas indicaron que cuándo ingresa o egresa grandes cantidades de dinero se lo hace a través de las instituciones financieras, es decir que todos los empleados son conscientes de que cuando se realizan movimientos grandes de dinero se lo hace a través del sistema financiero lo que indica que existe un control para evitar fraudes o lavado de dinero.

## PREGUNTA # 5

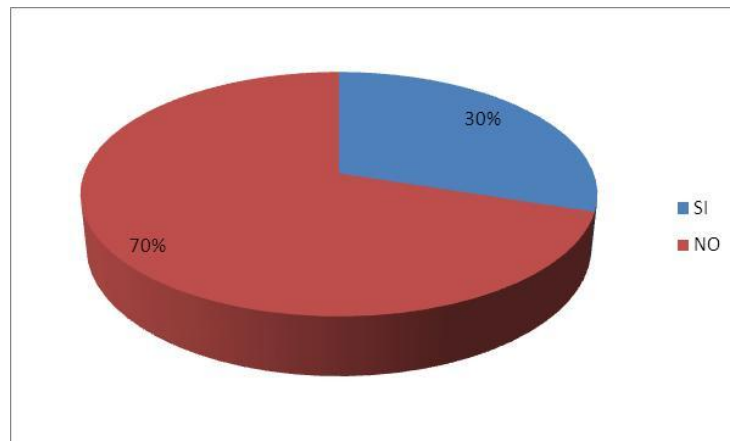
¿Toda contratación es efectuada a través de un contrato?

**CUADRO # 8** Tabulación Pregunta 5

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	30%
NO	7	70%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 8** Análisis de Pregunta # 5



Fuente: Cuadro # 5  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Ante esta interrogante los resultados muestran que el 30% de las personas encuestadas respondieron que toda contratación es efectuada por medio de un contrato, por su parte el 70% mencionó que, no todas las contrataciones son efectuadas a través de un contrato. Esto revela que varios contratos son efectuados de manera verbal sin un contrato, y esto a su vez revela un serio problema de control, lo que provocaría fraudes o perjuicios para la empresa.

## PREGUNTA # 6

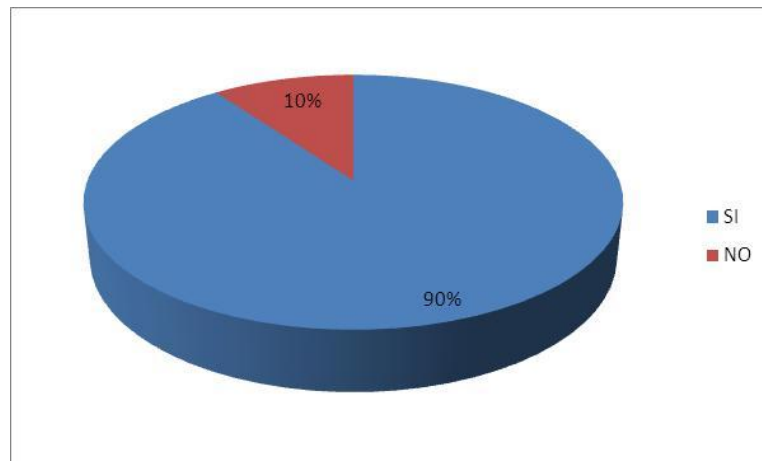
**¿Las utilidades a trabajadores son calculadas apegadas a la ley y al código de trabajo?**

**CUADRO # 9** Tabulación Pregunta 6

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 9** Análisis de Pregunta # 6



Fuente: Cuadro # 6  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los datos estadísticos muestran claramente que del total de encuestados el 90% considera que las utilidades si son calculadas apegadas a la ley y al código de trabajo, por su parte el 10% indica que las utilidades no son calculadas apegadas a la ley y al código de trabajo. La empresa trabaja apegada a la ley y al código del trabajo en lo que se refiere al pago de utilidades lo cual habla bien de la organización.



## PREGUNTA # 7

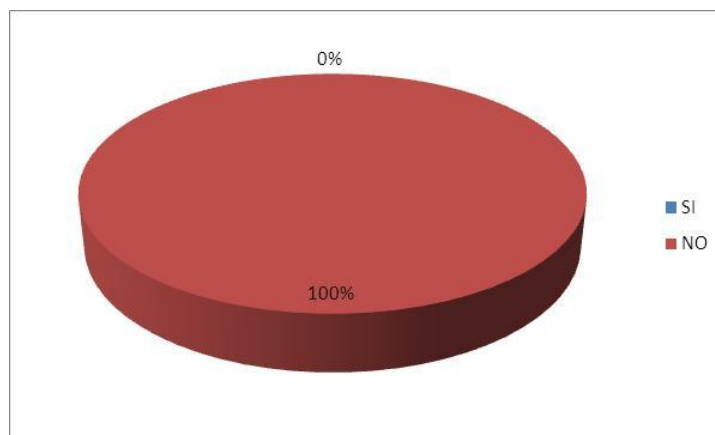
¿Los logotipos utilizados están registrados con propiedad intelectual?

**CUADRO # 10** Tabulación Pregunta 7

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	10	100%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 10** Análisis de Pregunta # 7



Fuente: Cuadro # 7  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Se puede apreciar en la gráfica estadística que del total de encuestados el 100% aseguran que los logotipos utilizados no están registrados con propiedad intelectual. Este resultado nos indica que la empresa o está plagiando logotipos de otras organizaciones, o si los logotipos son originales de la compañía pueden ser plagiados por terceros y estos a su vez pueden registrarlos como propiedad intelectual de ellos, demandando a Megapopular por usurpar contenido registrado.

## PREGUNTA # 8

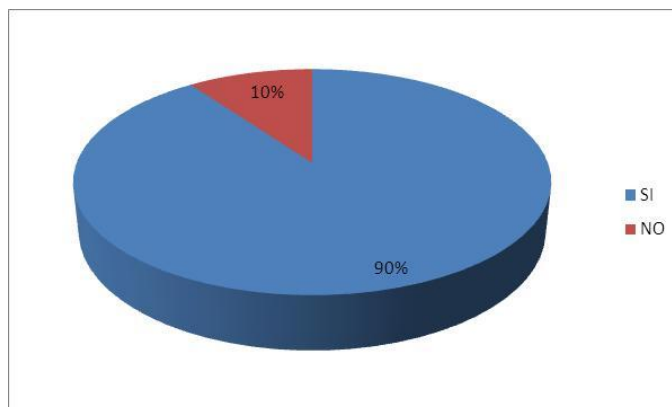
¿El ingreso de efectivo es controlado por comprobantes?

**CUADRO # 11** Tabulación Pregunta 8

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	90%
NO	1	10%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 11** Análisis de Pregunta # 8



Fuente: Cuadro # 8  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Los resultados de esta interrogante muestran que el 90% de las personas encuestadas opinan que el ingreso del efectivo es controlado por comprobantes, el 10% restante manifestó que el ingreso de efectivo no es controlado por comprobantes. Todo ingreso de dinero debe ser constatado a través de un documento físico y esto es lo que la empresa está manejando correctamente, permitiendo en lo posterior que los controles se efectúen con facilidad.

## PREGUNTA # 9

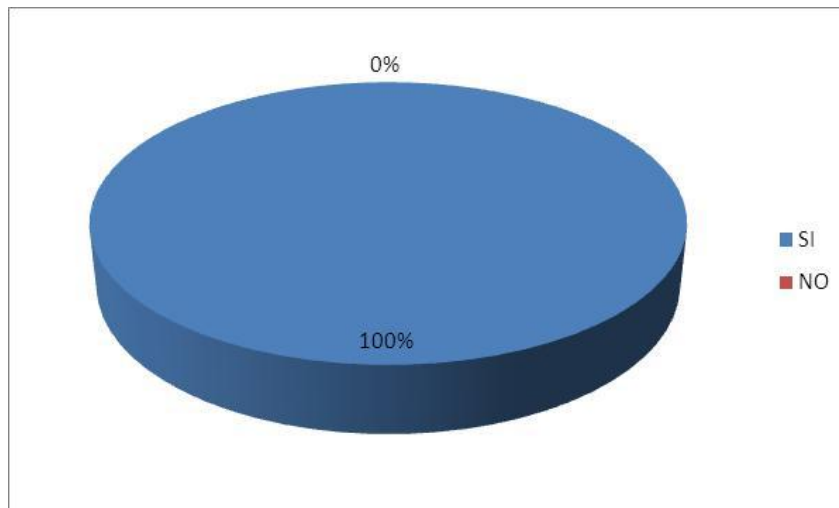
¿Se emiten comprobantes de ventas enumerados?

**CUADRO # 12** Tabulación Pregunta 9

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	100%
NO	0	0%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 12** Análisis de Pregunta # 9



Fuente: Cuadro # 9  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Del total de personas encuestadas, el 100% respondió que si se emiten comprobantes de venta enumerados. Lo que nos demuestra que existe un control en este sentido, y que todos los empleados están bien informados sobre este tema, permitiendo así que las transacciones de ventas sean transparentes evitando cualquier tipo de fraude.

## PREGUNTA # 10

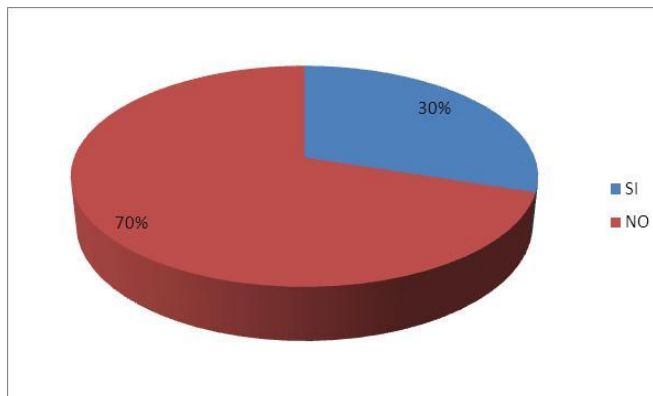
¿Se realizan comparaciones del Balance General periódicamente?

**CUADRO # 13** Tabulación Pregunta 10

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	30%
NO	7	70%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 13** Análisis de Pregunta # 10



Fuente: Cuadro # 10  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De la gráfica se puede apreciar que del total de encuestados el 30% piensa que se realizan comparaciones del Balance General periódicamente, mientras que el 70% piensa que no realizan comparaciones del Balance General periódicamente. Al no realizar la comparación del Balance periódicamente la empresa estaría en riesgo de no saber qué ocurre con la salud de la empresa, y con desconocimiento total del futuro de la organización.

## PREGUNTA # 11

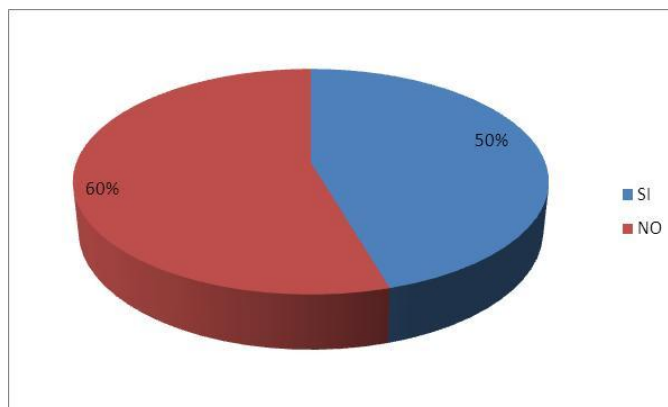
**¿La Utilidad del Ejercicio está correctamente calculada?**

**CUADRO # 14** Tabulación Pregunta 11

VARIABLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	5	50%
NO	6	60%
<b>TOTAL</b>	10	100%

Fuente: Encuesta  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

**GRÁFICO # 14** Análisis de Pregunta # 11



Fuente: Cuadro # 11  
Elaborado por: Amaya Dany (2016)

## ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

De los datos recogidos en la encuesta se puede determinar que el 50% de las personas encuestadas respondió que la Utilidad del Ejercicio está correctamente calculada, mientras que el 60% menciona que no está correctamente calculada la Utilidad del Ejercicio. Esta pregunta genera incertidumbre ya que las respuestas están contradiciéndose en un porcentaje casi similar, lo que nos lleva a pensar que probablemente existe algún error en el cálculo de la Utilidad del Ejercicio.

## **4.2 Limitaciones del estudio**

La presente investigación presentó limitaciones con respecto al poco o casi nulo conocimiento que en el Ecuador se tiene acerca de Contabilidad Forense, por lo que encontrar bibliografía local es muy complicada, al igual que las investigaciones sobre este tema en nuestro país es novedoso, por lo que no se cuenta con la asesoría de un profesional con experiencia en el tema, y el conocimiento se lo debe adquirir de la experiencia en otros países donde incluso existe el profesional en Contabilidad Forense.

Entonces lo anterior presentó otra limitación, que la información en su mayoría debía ser tomada de internet, al no poder viajar hacia otro país para enriquecer a la investigación con libros físicos.

### 4.3 Conclusiones

Respecto al objetivo específico uno que dice: “Analizar la contabilidad forense para la determinación de su efectividad o necesidad en la empresa” se concluye lo siguiente:

- La empresa requiere de la contabilidad forense para determinar la veracidad de la información financiera, así como una herramienta para la prevención de fraudes.
- La organización requiere de los servicios de un contador público, abogado e investigador, y estas son las características de un contador forense.

Con relación al objetivo dos que dice: “Establecer si los estados financieros de la empresa Megapopular pueden ser analizados por un contador forense correctamente” se dice lo siguiente:

- El contador forense es un especialista en temas contables, tributarios, de derecho y de investigación, por lo que está más que calificado para analizar estados financieros.
- El contador forense no solo puede analizar estados financieros, sino que es capaz de determinar dónde, cómo, cuándo y quién es el responsable de delitos contables si los hubiera en el manejo de la información financiera.

Con respecto al objetivo tres: “Determinar las conclusiones y recomendaciones referentes a la contabilidad forense y los estados financieros” se concluye:

- La contabilidad forense es una ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable y legal en una forma que será aceptada por una corte judicial.
- La contabilidad forense ayuda a determinar y prevenir delitos, fraudes o errores cometidos con la información financiera.

#### **4.4 Recomendaciones (propuesta de solución)**

- Se recomienda a la empresa Megapopular contratar los servicios de un profesional contable para determinar la fiabilidad de los Estados Financieros.
- Se sugiere a la entidad realizar auditorías periódicamente para así prevenir o detectar cualquier fraude o error.
- Se debe aplicar análisis a los estados financieros para suministrar información que permita a la gerencia tomar decisiones adecuadamente.
- Se recomienda a la organización realizar una revisión del control interno utilizado.
- La mejor forma de evitar situaciones de fraudes, robo y siniestros informáticos es estableciendo controles.
- La contabilidad forense es una nueva especialidad que debería implementarse en la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato, debido a que cada vez son más los profesionales de este tipo requeridos por las empresas del sector público y privado.



## Referencias bibliográficas

- Aranguren, W. y Otros. (2001J). *Peritaje Contable Como Medio de Prueba en Proceso de legitimación de Capitales*. Trabajo de Grado No Publicado. Barquisimeto, Universidad Centroccidental Lisandro Alvarado
- Bernal, L. (2001). *Rol del Contador Público en Caso de Quiebra Fraudulenta en Empresas Comerciales*. Barquisimeto Estado Lara. Trabajo de Grado No Publicado. Barquisimeto. Universidad Centroccidental Lisandro Alvarado.
- Cabrera, J. y Rojas, A. (2002). *El Papel de la Auditoria Forense en el Saneamiento de las Funciones Gubernamentales*. Ponencia presentada en el X Congreso Venezolano de Contaduría Pública. Carabobo: Colegio de Contadores Públicos del Estado Carabobo.
- Cano, M. (2001). *La Auditoria Forense Como Herramienta Contra la corrupción*. Trabajo presentado en el II Congreso Nacional de Contaduría Pública. Trujillo: ULA-NURR
- National Institute of Justice. (2005). *Education and training in fraud and forensic accounting: A guide for the educated institutions, stakeholder organizations, faculty and students*. (NCJRS Publication No. NIJ 21-7589). Washington, D.C.: U.S. Government Printing Office.
- Ramaswamy, V. (2005). *Corporate Governance and the Forensic Accountant*. The CPA Journal, v. 75, p. 69-70.
- Rezaee, Z., Crumbley, D., and Elmore, R. (2004). *Forensic Accounting Education: A Survey of Academicians and Practitioners*. Advances in Accounting Education Teaching and Curriculum Development, v. 6, p. 193.
- Tamayo y T, Mario. *Aprender a Investigar*. Santa Fe de Bogotá: ICFES, 1999. ISBN: 958-9279-13-9

# **Anexos**



## ANEXO N°1

### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**Encuesta dirigida a:** Personal de la Empresa Megapopular de la ciudad de Latacunga

**OBJETIVO:** Estudiar la contabilidad forense como instrumento para el control de los estados financieros de la organización.

**INSTRUCCIONES:** Se agradece se sirva responder con sinceridad marcando una X dentro del paréntesis de la alternativa de su elección.

#### 1. DATOS INFORMATIVOS

1.1. Lugar y fecha: .....

1.2. Ubicación: Rural ( ) Urbana ( )

1.3. Parroquia: .....

#### 2. CUESTIONARIO

**2.1. ¿Se realizan los controles necesarios para evitar fraudes?**

SI ( )

NO ( )

**2.2. ¿Los documentos emitidos tienen copias de respaldo?**

SI ( )

NO ( )

**2.3. ¿Se cuenta con un sistema informático con seguridades suficientes?**

SI ( )

NO ( )

**2.4. ¿Cuándo ingresa o egresa grandes cantidades de dinero se lo hace a través de las instituciones financieras?**

SI ( )

NO ( )

**2.5. ¿Toda contratación es efectuada a través de un contrato?**

SI ( )

NO ( )

**2.6. ¿Las utilidades a trabajadores son calculadas apegadas a la ley y al código de trabajo?**

SI ( )

NO ( )

**2.7. ¿Los logotipos utilizados están registrados con propiedad intelectual?**

SI ( )

NO ( )

**2.8. ¿El ingreso de efectivo es controlado por comprobantes?**

SI ( )

NO ( )

**2.9. ¿Se emiten comprobantes de ventas enumerados?**

SI ( )

NO ( )

**2.10. ¿Se realizan comparaciones del Balance General periódicamente?**

SI ( )

NO ( )

**2.11. ¿La Utilidad del Ejercicio está correctamente calculada?**

SI ( )

NO ( )



ANEXO N°2

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO  
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**Entrevista:** Gerente de la empresa Megapopular de la ciudad de Latacunga

**OBJETIVO:** Estudiar la contabilidad forense como instrumento para el control de los estados financieros de la organización.

1. ¿Cada que tiempo se elabora el balance general consolidado y cuál es la persona responsable del mismo?

.....  
.....  
.....

2. ¿Existe un control permanente y eficiente de sus entradas y salidas de dinero y de sus inversiones en general?

.....  
.....  
.....

3. ¿El Informe de Cambios en el Patrimonio muestra la distribución de utilidades?

.....  
.....  
.....

4. ¿Al obtener pérdidas existe un plan de contingencia para absorberlas?

.....  
.....  
.....

5. ¿Antes de cada período contable, se realiza un balance proyectado?

.....  
.....  
.....