

EXAMEN DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA FORENSE

1.- REPONDA CORRECTAMENTE LA SIGUIENTES PREGUNTAS:

1.1. ¿CUALES SON LAS TRES CATEGORIAS PRINCIPALES DE IRREGULARIDADES EN QUE INTERVIENE EL AUDITOR FORENSE?

- Apropiación indebida de activos
- Adulteración de estados contables y otras declaraciones de las empresas
- Corrupción

1.2. ¿CUALES SON LAS TECNICAS Y PROCEDIMIENTOS TÍPICOS DE AUDITORIA FORENSE?

- Orientados a la detección de sustracción de activos:
 - Pruebas cuadradas de conciliaciones bancarias
 - Entrevistas y confirmaciones con terceros
 - Evaluación de transacciones con las condiciones de mercado
 - Examen detallado de documentos

- Orientados a la detección de corrupción:
 - Análisis de evolución patrimonial
 - Análisis de redes de contactos y transacciones

1.3. ¿CUAL ES EL CICLO DE AUDITORIA FORENSE Y EXPLIQUE CADA UNO DE ELLOS?

- Prevenir
 - ✓ Establecer un Código de Conducta
 - ✓ Capacitar en su aplicación
 - ✓ Establecer adecuados controles preventivos

- Disuadir
 - ✓ Establecer Comité de Ética y comunicar su existencia
 - ✓ Establecer canales de denuncia
 - ✓ Establecer controles detectivos

- Perseguir
 - ✓ Investigar irregularidades
 - ✓ Denunciarlas ante la Justicia Penal
 - ✓ Re – evaluar los controles en los casos de fraude

1.4 ¿QUE ES FRAUDE Y MENCIONE LOS TIPOS DE ERRORES RELEVANTES PARA LA CONSIDERACIÓN DE FRAUDE Y SUS DEFINICIONES?

El fraude es un acto intencional que resulta en un error importante en los estados financieros que son el tema de una auditoría.

Errores:

1. Los errores que surgen de la información financiera fraudulenta, son los errores intencionales o las omisiones de montos o revelaciones en los estados financieros concebidos para engañar a los usuarios de los estados financieros cuyo efecto causa que los mismos no sean presentados en todos los aspectos importantes de acuerdo con los PCGA.
2. Los errores que surgen de la malversación de activos, involucran el robo de activos de una entidad donde el efecto del robo causa que los estados financieros no sean presentados en todos los aspectos importantes de acuerdo con los PCGA.

La malversación de activos puede consumarse de varias maneras, incluyendo el desfallo de ingresos, el robo de activos o causando que una entidad pague por bienes o servicios que no se han recibido. La malversación de activos puede ser acompañada por registros o documentos falsos o engañosos, posiblemente creados por controles enredados.

1.5 DE ACUERDO A LO ESTUDIADO EN LA NORMA SAS 99 MENCIONE LAS FORMAS DE OCULTAR EL FRAUDE

El fraude puede ser ocultado a través de la retención de evidencia o declarando información falsa en respuesta a las preguntas o por falsificación de la documentación.

Se puede ocultar a través de la colusión entre la administración, los empleados o terceros.

1.6 MENCIONE LAS CONDICIONES QUE GENERALMENTE SE PRESENTAN CUANDO OCURRE EL FRAUDE, SEGÚN LO ESTUDIA EN CLASE.

1. La administración y otros empleados tienen un incentivo o están bajo presión, lo cual proporciona una razón para cometer fraude
- 2.- Ausencia de controles, capacidad de la administración para pasar por alto los controles, lo que proporciona una oportunidad para que un fraude pueda perpetrarse.
- 3.- los involucrados podrán explicar racionalmente la comisión de un acto fraudulento

2. SEGÚN LO ESTUDIADO EN CLASE Y SU CRITERIO CONTESTE LAS SIGUIENTES PREGUNTAS

CASO ENRON

Una serie de técnicas contables fraudulentas, apoyadas por su empresa auditora, la entonces prestigiosa firma Arthur Andersen, permitieron a esta empresa estar considerada como la séptima empresa de los Estados Unidos, y se esperaba que siguiera siendo empresa dominante en sus áreas de negocio. En lugar de ello, se convirtió en el más grande fraude empresarial de la historia y en el arquetipo de fraude empresarial planificado.

Enron comenzó como una compañía distribuidora de gas por tubería (pipeline) en **Houston** en el año 1984, se transformó en un gigante de tipo medio. Con el tiempo, **Enron** desarrolló, de manera notable, una compleja variedad de contratos, al cabo de cierto tiempo, el volumen de este tipo de contratos financieros sobrepasó, con mucho, al volumen de contratos sobre mercancías.

En breve, es posible afirmar que Enron utilizó recursos contables para esconder su elevado nivel de deuda. Esto lo hizo mediante la utilización de Entidades de Propósito Especial (Special Purpose Entities). Estas son herramientas no consolidadas y que no se incluyen en el balance, que pueden tener un uso legítimo en varias circunstancias. En el 2001 desde Wall Street se le comienza a exigir a la empresa información financiera más detallada. En Noviembre Enron reconoce la existencia de estas cuentas, las que al ser consolidadas en el balance de la empresa, implicaron un aumento de US\$628.000.000 en la deuda de la empresa y una reducción de US\$591.000.000 en sus utilidades.

Lo que hace aún más escandaloso el caso de Enron, fue la participación de Andersen, la empresa encargada de la auditoría de todos los reportes contables y financieros del gigante eléctrico norteamericano. Andersen no sólo fue negligente al ignorar la presencia de estas cuentas fuera del balance, sino que encubrió esta práctica, llegando hasta el punto de eliminar ciertos documentos que evidenciaban la verdadera situación contable y

financiera de Enron y el conocimiento que Andersen tenía de ésta.

A la raíz de los problemas éticos presentes en Enron está una causa común: los conflictos de intereses. A continuación se presentarán dos áreas donde estos conflictos de intereses se revelaron en forma más flagrante: una en la relación accionistas – ejecutivos (propietario – agente) y otra, correspondiente a los roles jugados por la auditora Arthur Andersen (auditoría – consultoría).

Un primer punto evidente es que los ejecutivos de Enron no cumplieron con la obligación fiduciaria que les competía como agentes de los accionistas, esto es, actuar en beneficio de quienes los contrataron. “La teoría de la agencia sugiere que los ejecutivos tienen poderosos incentivos económicos para revelar sólo la información que les da a ellos o a la organización una ventaja estratégica”. En Enron se dio esto y más. Un número mayoritario de los directores de Enron eran a su vez ejecutivos de la empresa, lo que hizo que la natural asimetría de información existente entre ellos y los accionistas, creciera desmedidamente al ocultar deudas y pérdidas importantes en las que la empresa había incurrido. Las irregulares cuentas fuera de balance (SPEs) no fueron cuestionadas, ya sea por la negligencia de algunos, o por los intereses en juego de esa mayoría que también cumplía roles ejecutivo.

En la mayoría de las grandes empresas norteamericanas, no existe total independencia entre quienes determinan los esquemas y niveles de remuneraciones y quienes reciben las remuneraciones. Enron no fue la excepción. Este esquema de remuneraciones se componía considerablemente en elementos como los stock options (1), lo que a su vez presenta un problema adicional, ya que estas opciones no se reconocen contablemente como gastos, lo que tiende naturalmente a inflar las utilidades. En teoría, estas opciones buscan funcionar como incentivos para los ejecutivos, al alinear sus objetivos con los objetivos de los accionistas (aun cuando no exista evidencia

empírica al respecto). En el caso de Enron el incentivo funcionó, pero perversamente. Los ejecutivos deliberadamente ocultaron y manipularon información contable y financiera con el objeto de mantener el precio de la acción lo más alto posible en el corto plazo (lo que en el largo plazo resulta un objetivo válido para los accionistas de cualquier empresa), ya que su potencial riqueza dependía fuertemente del precio de la acción. Un alto precio les permitía ejecutar sus stock options, para luego vender las acciones en el mercado, realizando así altas ganancias.

El otro gran conflicto de interés presente estuvo en el rol jugado por Andersen, quien no sólo era el auditor

Definiciones

1. Los stock options entregan a su poseedor la opción de comprar acciones a un precio previamente fijado (strike price) que es generalmente el precio de mercado al momento de la emisión de estas opciones. Normalmente, el poseedor de estas opciones hará efectiva la opción de compra de las acciones si el precio de mercado de la acción supera al strike Price

de Enron, sino también la empresa a quien se le encomendaron varias tareas de consultoría. De esta práctica muy común en la industria de los auditores (más del 50% de los ingresos y un porcentaje aún mayor de las utilidades de las auditoras provienen de estos servicios anexos⁹), Andersen no fue la excepción. De los US\$ 52 millones que percibió de Enron, más de la mitad provenían de servicios distintos al de auditoría¹⁰. ¿Puede una empresa auditora ofrecer este otro tipo de servicios, que representan una parte sustancial de sus ingresos, sin perder la independencia esencial que su función de auditor le demanda? Difícilmente.

2.1. EN QUE CARACTERÍSTICA PRINCIPAL INTERVENDRÍA USTED COMO AUDITOR FORENSE DE ACUERDO AL CASO PLANTEADO

- a. Adulteración de estados contables y otras declaraciones de las empresas

2.2. A QUE TIPO DE ERROR DE FRAUDE CORRESPONDE ESTE CASO DE ACUERDO A LA NORMA SAS 99.

- A los errores que surgen de información financiera fraudulenta

2.3 DE ACUERDO AL CASO COMO SE CONSUMO EL FRAUDE

2.4 COMO CONSIDERA LA COMPOSICIÓN DE LOS DIRECTORIOS QUE TIENE ENRON

Estos deben ser totalmente independientes y así poder representar plenamente los intereses de los accionistas. La presencia de ejecutivos en el directorio no puede de ninguna forma ser una fuerza decisiva. Si esto no es así se contribuye derechamente a profundizar el natural conflicto presente en la relación entre el propietario y el agente.

2.5 DE QUE FORMA FUNCIONO EL INCENTIVO EN ESTE CASO Y QUE RECOMENDARÍA USTED PARA EVITAR CASOS DE FRAUDE.

En el caso de Enron el incentivo funcionó, pero perversamente. Los ejecutivos deliberadamente ocultaron y manipularon información contable y financiera

Los incentivos funcionan para bien y para mal. A la hora de decidir los incentivos que se le ofrecen a la administración de la empresa, se debería actuar con la suficiente astucia como para no tentar en demasía el normal interés personal de un empleado. Por ejemplo, se debería tener mayor cuidado en temas como los esquemas de remuneraciones desnivelada mente basados en opciones sobre acciones o en el cumplimiento de metas excesivamente exigentes.

2.6 SEGÚN SU CRITERIO QUE CÓDIGO DE ÉTICA NO CUMPLIÓ ARTHUR ANDERSEN COMO FIRMA AUDITORA DE ENRON.