

Procedimientos de auditoría forense (para detectar el fraude) vs. Procedimientos de auditoría tradicional

Chalupowicz, Daniel Gustavo

Quisiera comenzar este artículo señalando que nunca antes había visto tantos artículos relacionados con el fraude, sobre un mismo tema y en un mismo número de una revista profesional contable Americana como es The CPA Journal, editada por la profesión contable en Estados Unidos. Los principales títulos de los artículos publicados en el número de Junio de 2007 de dicha publicación son:

- "Forensic Accounting: Phased Engagements",
- "Forensic Accounting: Skimming" y
- "Forensic Accounting: Whistleblowing"

Esta observación va mucho más allá de lo que pareciera a simple vista ser una recomendación de lectura de mi parte, que además lo es, aunque el propósito es señalar la importancia que la profesión contable le asigna hoy al fraude en el primer mundo, y la demanda de lectura que existe detrás para todo tipo de información que desarrolle el tema. Los cambios sucedidos en la profesión a partir de los escándalos financieros que derivaron en la Ley Sarbanes Oxley, y el aumento de los riesgos y responsabilidades profesionales de los contadores, explican en parte, el aumento de la demanda y el auge de la publicación de temas relacionados con el fraude

Un conocido empresario y político, directivo de un club de fútbol que no le ha ido nada mal en la Copa Libertadores de América, ganó recientemente las elecciones para Jefe de Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires. En su discurso ha mencionado que el siglo 20 ha sido el siglo de los derechos humanos y el siglo 21 deberá ser el siglo de los derechos y obligaciones de los ciudadanos. Si bien esta persona no necesariamente tiene por qué saber los detalles técnicos o de la profesión relacionados con el fraude, pareciera haber escuchado y comunicado en su discurso de campaña un cambio que viene demandando la población de Buenos Aires, que siente que algo no se ha venido haciendo bien aunque no necesariamente tendría por qué conocer el candidato electo las causas o los problemas posibles detrás de las demandas ciudadanas. La sociedad somos todos y la profesión contable no es ajena a lo que ocurre en la sociedad. Estamos hoy viviendo en la profesión contable un cambio de rumbo donde el cumplimiento cabal con las normas profesionales continúa teniendo importancia, aunque mayor importancia ha cobrado la jerarquización de la transparencia como valor que demandan los inversores y la sociedad en su conjunto, y el fortalecimiento de la calidad o confiabilidad de los estados financieros, para el tema en particular de la profesión. Los lectores de los estados financieros de todos los ámbitos, que utilizan dicha información, demandan hoy claridad, y tienen derecho a un proceso de transparencia que les garantice la verdad de la información que leen. Las empresas y profesionales del área contable tienen hoy mayor responsabilidad y obligación de contribuir hacia el fortalecimiento de dicha calidad.

El ejemplo tomado de la revista The CPA Journal nos marca una tendencia, que comenzó hace cinco años con la promulgación de la Ley Sarbanes Oxley en Estados Unidos, en Julio de 2002, con el objetivo de mejorar la confiabilidad y transparencia de la información financiera que publican las empresas que cotizan públicamente en los mercados de valores de los Estados Unidos. El efecto e influencia que tuvo dicha Ley, cambió la profesión contable en los Estados Unidos, particularmente los estándares de auditoría, donde ha tomado importancia el organismo PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board) creado por dicha Ley, para emitir las normas de auditoría que lideran hoy la práctica de auditoría externa en las empresas que cotizan públicamente. Siguiendo dicha tendencia, el AICPA (American Institute of Certified Public Accountants), ha venido desarrollando normas muy alineadas con la tendencia y normas del PCAOB, aunque para el caso, aplicadas al resto de las empresas que no cotizan sus acciones o deuda públicamente.

La Ley Sarbanes Oxley es ni más ni menos que una Ley que intenta combatir el fraude y ahora sí, les digo que el artículo que intentaré desarrollar se centra en los aspectos técnicos de la metodología y ciencia forense que investiga el fraude desde la perspectiva del especialista forense, haciendo por momentos algunas comparaciones con la perspectiva del auditor externo.

Para ello, formulamos las siguientes preguntas:

- ¿Qué son los procedimientos forenses?
- ¿En qué se diferencian los procedimientos forenses de los procedimientos de auditoría?

Comenzaremos a responder estas preguntas a través de las definiciones de los procedimientos forenses más utilizados por los especialistas en fraude. Los exámenes o investigaciones forenses se realizan con el fin de investigar y confirmar la existencia de fraude. Los objetivos y métodos empleados por los auditores externos en sus auditorías de los estados financieros en relación con las investigaciones forenses son en general diferentes.

Los estándares profesionales que deben seguir y respetar los auditores externos en los Estados Unidos para conducir una auditoría de estados financieros o una investigación de fraude, también son diferentes. Por ejemplo, el AICPA tiene estándares para guiar el trabajo de aquellos contadores que investigan el fraude, los cuales se describen en el documento "AICPA Consulting Services Special Report 03-1, Litigation Services and Applicable Professional Standards." Los profesionales que desarrollan tareas de auditoría externa siguen los estándares comúnmente denominados GAAS (Generally Accepted Auditing Standards).

¿Qué son los procedimientos forenses?

Los procedimientos forenses involucran la recolección sistemática de datos o evidencias mediante la aplicación de técnicas de investigación reconocidas por la profesión, y que llegado el caso guardan características de calidad que permite que puedan ser presentadas ante la justicia.

Un especialista forense, es un individuo que cuenta con formación y experiencia en una o más disciplinas que pueden ser utilizadas en la ciencia forense. Las disciplinas que normalmente pueden aplicarse incluyen: contabilidad, auditoría, fraude, abogacía, sistemas informáticos y otras tecnologías. Los servicios de contabilidad forense normalmente involucran la aplicación de habilidades especiales en contabilidad, auditoría, finanzas, métodos cuantitativos, algunas áreas de las leyes e investigación, y habilidades investigativas para recolectar, analizar y evaluar evidencias e interpretar y comunicar los hallazgos. Estas habilidades pueden encontrarse en un servicio de assurance brindado por un profesional de auditoría externa, más conocido como auditoría para dictaminar una opinión independiente, o en un servicio de consultoría.

A los efectos del presente, los servicios contables forenses involucran ambas acciones: 1) litigar y 2) investigar, aunque entendiendo que en cuanto respecta a litigar, el principal rol del especialista forense es el de apoyo y colaboración en la investigación del fraude y la generación de las evidencias probatorias.

Los servicios que involucran litigar definen entonces el perfil del especialista forense como un experto o consultor y consisten en la provisión de servicios para llevar adelante juicios que se estén llevando a cabo o potenciales, en relación con la resolución de conflictos entre partes.

Estos servicios pueden involucrar la función de testigos expertos en la materia, servicios de consultoría u otros servicios.

Si se utiliza a un especialista forense en una auditoría de estados financieros, pueden surgir algunas dudas en relación con la definición de una investigación.

Se define a una investigación como el proceso de recolección de evidencias y testimonios para resolver alegatos de actividad ilícita, incluyendo denuncias de fraude. Una auditoría de estados financieros puede llevar a una investigación de fraude si se sospecha la ocurrencia de irregularidades o se descubren las mismas.

El auditor externo no se encuentra en una posición de iniciar una investigación. Lo que sí tiene es la obligación y responsabilidad de informar su conocimiento o descubrimiento de indicios de fraude a aquellos individuos dentro de la compañía que tienen la responsabilidad de ejercer el gobierno corporativo, como ser el cuerpo colegiado que cumple la función del comité de auditoría, la junta de directores en ausencia de constitución del primero, o su equivalente.

La investigación forense podrá o no incluir al auditor externo pero seguramente incluirá a un especialista forense. Estos especialistas generalmente están entrenados en el uso de las técnicas de investigación. Con una descripción general de estas técnicas intentaremos responder entonces la pregunta ¿Qué son los procedimientos forenses?

¿Cuáles son las técnicas de investigación forense?

Existen al momento siete técnicas reconocidas por los especialistas en la investigación forense del fraude.

Examen de documentos públicos e investigación de antecedentes

Al comienzo de una investigación el especialista forense puede llevar a cabo personalmente o contratar a otro especialista para que realice una investigación de antecedentes de un negocio, de sus dueños, de los empleados, de las partes relacionadas, sus competidores, y de cualquier otro objetivo de la investigación. El proceso continúa a medida que aparece o se descubre nueva información, o se identifican nuevas personas que ameriten ser investigadas.

Una investigación de antecedentes puede identificar información de valor actual, valor histórico u otra información relevante que sea de interés para el especialista forense. Dicha información puede incluir tanto registros de propiedad de inmuebles como activos personales, registros de negocios o sociedades, registros comerciales, criminales, y hasta operaciones bursátiles de la gerencia o directores de las compañías.

Mediante la revisión de estos registros de carácter público el investigador forense podría llegar a comprender las motivaciones posibles, y los incentivos o presiones para ejecutar un fraude. Por ejemplo, el especialista forense puede llegar a descubrir actividades bursátiles del tipo insider trading, que ponen en ventaja a un inversionista que cuenta con información clave en el momento oportuno y la aprovecha, transacciones con partes relacionadas, negocios que sean de propiedad o controlados por individuos bajo investigación, o que pudieran sugerir la existencia de conflictos de intereses.

Entrevistas de personas con conocimientos especializados

El propósito principal de una entrevista es recolectar evidencias e información suministradas por testigos. La entrevista puede desarrollarse mediante una investigación. En cada entrevista sucesiva el especialista en fraude obtiene información sobre el testigo, el objeto de la investigación, y el objetivo de la investigación. Como resultado del proceso de entrevistas, la información que se obtenga puede derivar en nuevas pistas y áreas a investigar.

También pueden identificarse nuevos registros y testigos de valor para la investigación.

Fuentes confidenciales

En casi toda organización existen individuos con deseos de colaborar compartiendo información, si la organización puede garantizar el carácter anónimo de la fuente. En muchos casos, se utilizan canales de denuncias implementados para uso de los empleados o partes externas, o se recibe correspondencia anónima. Además, algunos ex empleados pueden brindar valiosa información valiosa al momento de una entrevista de egreso laboral.

Una fuente confidencial de información puede también tener motivos ocultos para brindar información. Ex esposas, socios comerciales, empleados, vecinos, o amigos pueden conocer información aunque las razones detrás de la colaboración que pudieran prestar pueden resultar ambiguas, o responder a sus propias motivaciones, más que al objetivo de una investigación. La fuente confidencial puede proveer información con la intención de desacreditar o humillar al objeto de la investigación. El especialista forense debe evaluar el beneficio de confiar en la información versus el riesgo de daño potencial si se comprobara más tarde que la información resulta falsa. Un especialista forense que sea prudente en el ejercicio profesional debe mantenerse escéptico ante la información que le brindan distintas fuentes e intentar corroborar la información suministrada por los informantes o fuentes confidenciales, en la medida de las posibilidades.

El especialista forense no debe prometer jamás a un testigo o una fuente de información la confidencialidad absoluta ya que pueden existir instancias judiciales en un proceso posterior que demanden información que revele la fuente.

Análisis de evidencia física o electrónica

El especialista forense tiene una variedad de herramientas a su disposición para analizar evidencia física. Para esto puede aplicar un análisis de huellas dactilares, analizar si existe falsificación de firmas, y falsificación o alteración de documentación. Existen además aplicativos informáticos que permiten la ejecución de procedimientos de investigación como copiado de disco rígido, "disk imaging", análisis de información financiera y uso o abuso de la computadora.

Los especialistas forenses cuentan con la habilidad de recuperar archivos electrónicos y documentos que hayan sido borrados. Además, cuentan con experiencia aplicando la tecnología informática para analizar un importante número de transacciones, extraer muestras estadísticas, formatear datos, aplicarles rutinas o procedimientos, y examinar asientos contables con el fin de identificar posibles señales de alteración que pudieran afectar los estados financieros.

Surveillance físico y electrónico

El Surveillance o seguimiento y monitoreo se utiliza principalmente para investigar el movimiento de los individuos. La misma técnica podría ser utilizada por el especialista forense para monitorear lugares u objetos, como el área de despachos de un depósito, luego del horario habitual de carga y descarga de la compañía, y para determinar de este modo si existen movimientos no autorizados de mercaderías o bienes de la compañía. También podría recomendarse a la compañía la instalación de cámaras de seguridad para determinar si existen movimientos anormales en áreas de riesgo de la compañía como los depósitos de inventarios, cajas de efectivo como en los bancos, el área de tesorería u otras áreas.

Operaciones encubiertas

Normalmente las fuerzas de seguridad o inteligencia de los estados utilizan la modalidad de operaciones encubiertas para recolectar información o evidencia. Los investigadores privados, en algunas circunstancias, también podrían utilizar esta técnica. Mediante el contacto directo entre el profesional encubierto y los individuos sospechosos, se puede obtener evidencia crucial de la fuente principal que aporte los detalles e información que sirvan para esclarecer casos de fraude. En muchas circunstancias, el especialista forense no participaría él mismo de esta técnica, aunque podría recomendar a un cliente la metodología, si fuera efectiva a los fines de una investigación. No obstante, se han dado casos de especialistas forenses que se han puesto en el rol de empleado o contratista "encubierto", para acercarse a los sospechosos de cometer un fraude e identificar y descubrir la documentación necesaria para lograr la evidencia probatoria.

Análisis de transacciones financieras

El conocimiento especializado del profesional forense resulta invaluable a la hora de diseñar y aplicar procedimientos analíticos sobre transacciones financieras. Algunos ejemplos de esto abarcan desde asientos contables manuales que no obedecen a operaciones legítimas del negocio, el cálculo de ratios comparativos para analizar tendencias en el negocio, o la revisión de otros esquemas de contabilización que obedezcan a acciones de grupos o áreas de la compañía. Además, tanto proveedores como empleados ficticios de la compañía podrían ser descubiertos mediante la revisión de las transacciones, identificándose pagos indebidos o sueldos ficticios.

¿En qué se diferencian los procedimientos forenses de los procedimientos de auditoría?

El empleo sistemático de procedimientos forenses a menudo puede descubrir evidencia que puede resultar diferente de aquella evidencia que se descubre mediante la aplicación de los procedimientos de auditoría definidos por la normativa del AICPA. Dicha evidencia se detalla en la norma AU Sections 326, Evidential Matter (AICPA, Professional Standards, vol. 1, AU sec. 326), y 329, Analytical Procedures (AICPA, Professional Standards, vol. 1, AU sec. 329), e incluye lo siguiente:

1. Documentación (por ejemplo, el examen de facturas o extractos bancarios)
2. Indagación (por ejemplo, entrevista a empleados del cliente o a la gerencia)
3. Confirmación (por ejemplo, obtener representaciones escritas de los clientes de la compañía acerca de los saldos que le deben a la misma)
4. Examen físico (por ejemplo, la inspección de inventarios o activos fijos)
5. Re-ejecución (por ejemplo, el recálculo de los cargos por amortización)
6. Observación (por ejemplo, observar como personal del cliente sigue ciertos procedimientos de control específicos)
7. Procedimientos analíticos (por ejemplo, calcular ratios financieros y compararlos contra un estándar esperable o benchmark)

Los especialistas forenses también tienen experiencia en la recolección, presentación, y preservación de evidencia que pudiera ser presentada en juicio.

Documentación Versus Investigación de Registros Públicos

Los auditores examinan una cantidad importante de documentación durante una auditoría de estados financieros. Muchas veces estos documentos se obtienen directamente del cliente, en el curso normal del negocio. Por ejemplo, las facturas del cliente o los documentos del tipo remito para el envío de mercaderías pueden examinarse para verificar que los montos hayan sido contabilizados correctamente en el período correcto. Además, hay documentos que se originan fuera del negocio, como resúmenes bancarios o facturas de proveedores que pueden ser examinados durante la auditoría.

Mediante estos documentos provenientes de terceros o terceras partes el auditor puede revisar los montos registrados en la contabilidad para asegurarse que las cuentas contables como Ventas, Bancos, Cuentas por Pagar, Cuentas por Cobrar, y otras, se encuentren correctas.

La investigación de registros públicos y antecedentes puede confirmar que una relación de negocios entre la entidad auditada y un tercero (por ejemplo un cliente, banco o proveedor) existe. Si no pudiera probarse la existencia de una tercera parte, cuya documentación sea utilizada para efectuar registros en la contabilidad de la compañía, estaríamos frente a un escenario donde recomendaríamos una investigación por fraude.

El especialista forense, cuando realiza una investigación de registros públicos para detectar fraude, a menudo considera una o más dimensiones que normalmente se encuentran presentes en el triángulo del fraude. La Norma de Auditoría SAS 99 emitida por el AICPA define dichos atributos o elementos como: Incentivo, oportunidad y racionalización, y menciona que uno o más de estos elementos normalmente están presentes en quien comete fraude.

Indagación Versus Entrevista

Los auditores formulan preguntas a lo largo del proceso de auditoría, a la gerencia, al personal de finanzas y otras áreas de la compañía. Algunas preguntas hacen referencia a cambios en tendencias notadas durante el proceso de revisión analítica, o de revisión de ratios y tendencias, y la determinación si existen controles internos en algunos procesos, cambios en la estructura de la organización, cambios en las operaciones, políticas contables o la filosofía de la gerencia.

Los especialistas forenses normalmente cuentan con un entrenamiento adecuado en la conducción de entrevistas. Diseñan la entrevista en función de la información que desean obtener, extrayendo aquellos datos más útiles a la investigación. Cuentan con las habilidades para formular las preguntas adecuadas y observar las respuestas verbales y corporales del entrevistado. La reacción de un entrevistado podría indicar que el individuo no está diciendo la verdad y por lo tanto poner en duda la credibilidad o veracidad de la información que aporte.

Confirmación Vs. Fuentes Alternativas

La evidencia de auditoría requerida por las normas GAAS del AICPA, normalmente involucran confirmaciones escritas o verbales obtenidas de terceros en relación a transacciones en los estados financieros y saldos de las cuentas contables. Los balances que comúnmente se confirman son aquellos que involucran Cuentas por Cobrar, y Bancos, mediante la confirmación de saldos y otros compromisos del cliente con instituciones financieras. El principal objetivo de esta confirmación es la obtención de evidencia en relación con las afirmaciones de la gerencia sobre existencia y valuación de una cuenta determinada.

Por el contrario, el especialista forense utiliza numerosas fuentes potenciales de información tanto dentro como fuera de la compañía. Por ejemplo, puede aplicar o implementar un canal de denuncias que permita obtener información en forma anónima sobre todo tipo de conductas u operaciones ilegales o que violen el código de ética y conducta de la compañía, incluyendo prácticas de negocios que involucren al fraude. A menudo, un número de personas tiene conocimiento sobre este tipo de prácticas u operaciones, o que han ocurrido eventos de fraude que involucren a la compañía, y estarán dispuestas a compartir esta información, si se les ofrece los incentivos correctos y confidencialidad. En todos los casos donde sucedan denuncias anónimas o recibidas por intermedio de un canal de denuncias, el especialista forense necesariamente debe confirmar o evaluar la relevancia de la información, si los datos suministrados son correctos, y las evidencias respaldan la denuncia, o por el contrario, sugieren desestimar la misma, por falta de fundamento.

La información que normalmente se recibe a través de un canal de denuncias a menudo es general o poco precisa y puede necesitar una investigación adicional para corroborar la denuncia, investigar los

asientos contables que pudieran haberse efectuado en relación al fraude potencial, e inspeccionar otra evidencia física o electrónica que pudiera existir.

Examen Físico Vs. Análisis de Laboratorio de Evidencia Física

Los auditores realizan la observación y efectúan conteos de inventarios para determinar la existencia, condición física, y calidad de los activos de la compañía registrados en los estados financieros.

Si se identifican activos o documentación sospechosa, el especialista forense aplicaría pruebas de laboratorio para determinar si la documentación es falsa o tiene signos de haber sido alterada, o en su defecto poder confirmar su autenticidad. También podría investigar las huellas dactilares, tomar muestras de la tinta utilizada, o analizar la fecha del documento, para ver si se condice con el estado físico del mismo. Además, el especialista forense se encuentra capacitado para recuperar o extraer evidencia electrónica, transacciones contables, u otra documentación que pudiera potencialmente incriminar a un sospechoso y se encuentre en formato electrónico.

Re-ejecución Vs. Análisis de Evidencia Electrónica

Como parte del trabajo, los auditores pueden recalcular asientos contables para determinar si se encuentran aritméticamente correctos. Además, los auditores revisan asientos contables para determinar cualquier indicio u anomalía que pudiera indicar fraude. Por otro lado, también se revisan los ratios financieros para asegurarse que la información proporcionada por la gerencia a los accionistas, antes de fiscalización e inversores es consistente con las expectativas de lo que debiera contener dicha información.

El especialista forense aplica un alto grado de escepticismo profesional similar al definido en el "Statement on Auditing Standards (SAS) No. 99, Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit (AICPA, Professional Standards, vol. 1, AU sec. 316)". Las personas que cometen fraude a menudo manipulan los ratios financieros para hacer que la información parezca consistente. Por esta razón, la información no financiera también puede ser utilizada para identificar inconsistencias entre los datos financieros y el desempeño no financiero.

Los especialistas entrenados en las técnicas de análisis de datos puede re-ejecutar cálculos y analizar estadísticamente miles e incluso millones de transacciones, como asientos de diario manuales. Estos análisis utilizan aplicativos muy poderosos para identificar transacciones inusuales o tendencias que llamen la atención. También pueden utilizarse estas técnicas para identificar debilidades o la posible omisión en la aplicación de los controles internos, por parte de la gerencia.

Observación Vs. Seguimiento y Monitoreo

Los auditores observan los controles y procesos contables para determinar si se realizan correctamente. Ejemplos de estos procesos o controles incluyen una adecuada segregación de funciones y la observación de la toma de inventarios. Por ejemplo, la observación de la toma de inventarios es un procedimiento sustantivo y se realiza para satisfacer el objetivo que: 1) los inventarios contabilizados en los estados financieros existen y 2) las cantidades de inventarios incluyen todos los productos, materiales, y suministros de la compañía.

Los procedimientos forenses incluyen también otras técnicas para obtener conocimiento de los procesos, procedimientos y actividades. El especialista forense puede ayudar a determinar si es adecuado un seguimiento físico o electrónico, o ambos. Por ejemplo, el especialista forense puede observar la actividad en una dársena de carga de un depósito, fuera del horario normal y habitual de trabajo, para determinar si existe actividad de carga, descarga o movimientos de bienes de la compañía, sin autorización. También se puede verificar la veracidad de un proveedor acudiendo al domicilio del mismo que figura en la factura, revisando los números telefónicos para conocer quien atiende, o evaluando la existencia y legitimidad del negocio del proveedor.

El especialista forense también puede recomendar a un cliente la instalación de cámaras de seguridad para monitorear y proteger áreas sensibles y vulnerables de la compañía como el área de carga y descarga de un depósito, o cajas de tesorería. Además, el monitoreo de la utilización de la computadora, como internet y el correo electrónico es un método de inspección para confirmar que estos bienes son utilizados de acuerdo con las políticas de la compañía.

Procedimientos Analíticos de GAAS Versus Análisis No Tradicionales

Los auditores aplican procedimientos analíticos como análisis horizontales, verticales y de ratios.

Validan y comparan la información financiera con aquella información no financiera para identificar tendencias y anomalías o riesgos de que varias afirmaciones de la gerencia no sea correctas.

Los especialistas forenses pueden complementar los procedimientos analíticos de los auditores con otros análisis, y evaluar datos de maneras diferentes para identificar posibles fraudes. Por ejemplo, los especialistas pueden examinar las actividades de los empleados de negociación de títulos y acciones en instituciones bursátiles, al igual que investigar dichas operaciones también para directores y miembros de la junta de directores.

Utilización de Procedimientos Forenses para Mitigar el Riesgo

En aquellos casos en que el auditor determina que el especialista forense deba ser convocado para colaborar con la auditoría de los estados financieros, la experiencia y conocimientos del especialista le permite diseñar ciertos procedimientos forenses para recolectar evidencia valiosa sobre los controles en la organización, o aplicar procedimientos sustantivos para validar el cumplimiento de las afirmaciones de la gerencia sobre los estados financieros.

Un número de procedimientos forenses permiten de manera satisfactoria probar algunos controles clave que afectan a la organización en cuanto al ambiente de control, que también pueden afectar más de una afirmación de la gerencia al mismo tiempo. Adicionalmente, la búsqueda de correos electrónicos, entrevistas, o la indagación de fuentes confidenciales representan herramientas que normalmente no son aplicadas en las auditorías de los estados financieros, y que podrían ser aprovechadas para generar evidencia de un ambiente de control débil, como las comunicaciones o identificación de señales que la alta gerencia ignora o no respeta algunos controles clave.

Podrían además realizarse entrevistas al personal de compras, depósito, o cuentas por pagar para saber si existieron compras y recepciones significativas cerca de la fecha de cierre del ejercicio, aunque no se registraron contablemente como pasivos. También se podrían realizar análisis de información contable cerca del cierre del ejercicio, o un análisis de correspondencia sobre dichas transacciones para probar la validez o sustento de dichas transacciones y los saldos contables relacionados, o buscar indicadores de acuerdos informales que pudieran violar el control interno de la compañía.

Por último, mucha de la evidencia que se utiliza en la ciencia forense también podría ser utilizada para probar las afirmaciones de la gerencia sobre ciertas cuentas contables. Por ejemplo, las entrevistas o fuentes confidenciales podrían utilizarse para determinar si cualquiera de los puntos siguientes se cumple:

- Una cuenta específica (por ejemplo, cuentas por cobrar) se presenta y expone adecuadamente en los estados financieros y notas complementarias.
- La compañía tiene derechos sobre los activos y obligaciones sobre las deudas contraídas.
- El saldo expuesto en una cuenta determinada existe y está completo.
- Los principios de valuación han sido aplicados correctamente.

En síntesis, los procedimientos forenses pueden utilizarse para recolectar evidencia de auditoría para probar controles generales o específicos, o determinar si algunas cuentas específicas o afirmaciones de la gerencia contienen errores significativos.

El especialista forense puede contribuir o asistir al auditor mediante la aplicación de su expertise o comprensión del fraude, indicios de fraude, o conocimiento del proceso legal.

Normalmente los especialistas forenses tratan de responder internamente las siguientes preguntas cuando conducen una entrevista:

1. ¿Le creo al entrevistado?
2. ¿Qué motivaciones tiene el entrevistado para decir o esconder la verdad?
3. ¿Tienen sentido las afirmaciones del entrevistado o se encuentran respaldadas por otra evidencia?
4. ¿El lenguaje corporal del entrevistado sugiere que se encuentre nervioso, confiado, arrogante, hostil, amigable, etc., o en su defecto, poco cómodo cuando ciertos temas son tratados?
5. ¿Cómo reacciona el entrevistado cuando se le pregunta por información o se le pide explicaciones?

Los especialistas forenses también cuentan con una comprensión del proceso legal y las dificultades que pueden aparecer en el proceso. Por ejemplo, algunos asuntos clave que pueden aparecer en los procedimientos se relacionan con la aplicación de estándares profesionales, documentación correcta de una investigación o auditoría, y mantener la salvaguarda adecuada de la evidencia recolectada.

Debido a que el especialista forense anticipa que su trabajo podría derivar en un litigio, resulta crítico documentar completa y prolijamente el proceso. Los casos que involucran algunas industrias específicas donde resulta necesario tener un conocimiento específico, deben preferentemente contar con la presencia de un especialista en dicha industria, en el equipo de trabajo.

Ejemplo Práctico

Un día nos encontramos en la compañía de un cliente, e identificamos un a cuenta de proveedor con movimientos que no podían explicarse de la operatoria normal del negocio. Existían ciertas facturas que se repetían mes a mes en la contabilidad, por los mismos importes y por conceptos de catering que no dejaban rastros reales o documentación de recepción dentro de la compañía, y se aprobaban en el frente de la factura con la firma de un gerente, que tampoco explicaba al dorso el motivo de la compra o gasto. La forma de comprar era evidentemente una contratación o compra directa sin orden de compra, una práctica sugiero evitar a toda costa, ya que no involucraba al área de compras de la compañía para evaluar las mejores alternativas de calidad y precio para los conceptos que se requerían comprar.

La factura en cuestión correspondía a un concepto de Catering, el nombre del proveedor y dirección no los voy a mencionar para guardar cierta confidencialidad en esto, aunque el importe se repetía por un monto igual, dos y hasta tres veces al mes.

Esto pudo ocurrir porque en la compañía habían compras que se realizaban por medio de órdenes de compra, y compras directas, o sea que se pasaban sin orden de compra y con la sola firma y discreción de un nivel autorizado, enviándose el comprobante al área de cuentas por pagar, sin la orden de compra correspondiente, o el informe de recepción, ni justificación del concepto, para que procese el comprobante y le dé curso al pago.

Por otro lado, la numeración de las facturas detectadas era prácticamente correlativa, notando esto desde varios meses atrás hasta el momento de analizar la última factura recibida. Evidentemente estábamos frente a un posible fraude, donde se ocultaba o blanqueaba un cargo que salía mes a mes de la compañía.

Las explicaciones pueden ser muchas. Existen en el mercado compañías que enorme poder de compras, que le compran a otras compañías que producen bienes que forman parte de su cadena de producción, para su propio proceso de manufactura. Pueden haber compradores deshonestos dentro de estas grandes organizaciones, u del otro lado áreas de ventas deshonestas que ofrecen incentivos a compradores para conseguir y mantener una cuenta de cliente.

El área de compras de una compañía puede llegar a solicitar retornos en los precios negociados al área de ventas de la otra compañía. Este dinero podría pagarse de una u otra forma aunque normalmente tendría que justificarse de alguna manera la salida de fondos de la compañía.

Imaginemos entonces conceptos como catering, que normalmente incurre una compañía para agasajar potenciales clientes, eventos, convenciones, reuniones importantes, y en el volumen de actividad comercial, incluir allí las facturas de un "catering" que no deja mayores rastros ni llama tanto la atención. A simple vista, estas facturas no adjuntan documentos de recepción de bienes, no se sabe exactamente a que evento corresponde, no se puede determinar quienes asistieron, nadie completa con explicaciones al dorso de la factura del proveedor, y los montos sumados en el tiempo son importantes aunque individualmente o por evento son insignificativos.

Este sería un típico ejemplo de proveedor fantasma, donde ocurre un posible fraude, con un concepto que hoy señalo como catering, aunque podría ser cualquier otro concepto, donde la salida del dinero ocurrió, aunque la prestación del servicio no existió. Además de la ocurrencia del fraude, también estaríamos frente a un hecho de violación de código de ética y de conducta, si dicha política dentro de la organización prohíbe expresamente recibir o dar regalos a clientes y proveedores, por montos o conceptos que superen o no cumplan con los criterios que pudieran estar expresamente detallados o permitidos.

La auditoría externa tradicional no hubiera detectado el caso particular, con un criterio de selección de gastos, por montos significativos, aunque el especialista forense, mediante la aplicación de una o más técnicas o herramientas para la detección del fraude, posiblemente lo haya detectado.

Comentarios finales

Los procedimientos forenses incluyen una vasta cantidad de procedimientos que pueden ser categorizados como marco conceptual para las técnicas de investigación forense. Estos procedimientos

incluyen numerosos intercambios o consideraciones de partes externas, o fuentes de información externas, técnicas de indagación especializadas o técnicas de obtención de evidencia electrónica con el fin de detectar comportamientos fraudulentos. Resulta claro entonces que la mente del especialista forense y los procedimientos y técnicas que hemos discutido difieren del enfoque tradicional de auditoría. La comprensión de estas diferencias y los estándares profesionales que existen detrás de cada especialidad contribuirán con los miembros del comité de auditoría y la alta gerencia para comprender el rol del especialista forense.

Por lo tanto, también podríamos ver que el especialista forense podría ser un miembro valioso del equipo de auditoría tradicional o podría aplicar en el marco del desarrollo de las tareas de auditoría, o sugerir, ciertos procedimientos forenses que agregarían valor al equipo de auditoría en su conjunto.

El rol del especialista forense es diferente entonces del rol del auditor tradicional. El especialista forense cuenta con ciertas habilidades para detectar el fraude. Puede desarrollar un rol importante para asistir al comité de auditoría, al auditor externo, auditor interno, abogados, profesionales de entes reguladores, y otros.

Especial para La Ley. Derechos reservados (ley 11.723)

© Thomson Reuters