

USO DE HERRAMIENTAS INFORMÁTICAS PARA LA AUDITORÍA FORENSE, UN ESTUDIO DE CASO¹

USE OF COMPUTER TOOLS FOR FORENSIC AUDIT, A CASE STUDY

Recebido: 16/01/2018 - Aprovado: 26/03/2018 - Publicado: 02/07/2018

Processo de Avaliação: Double Blind Review

Heber Alfredo Guifo Hernández²
Ludivia Hernández Aros³
Sergio Roberto Dasilva⁴

RESUMEN

Este estudio analiza las herramientas informáticas al servicio del auditor forense en su encargo de auditoría en las cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero de Ibagué. Metodológicamente es un estudio de caso de carácter cualitativo, soportado desde la teoría del aseguramiento. Los resultados evidencian que se hace necesario identificar riesgos asociados a la falta de controles en las organizaciones del sector solidario. Por lo tanto, es importante tipificar el tipo de riesgos: omisión deliberada de registros de transacciones, simulación contable, falsificación de registros y documentos, errores o irregularidades en la administración, falta de capacitación del personal, alta porcentaje de rotación del personal clave, retrasos de la contabilidad, registro de operaciones inadecuadas, sistemas informáticos fáciles de ser vulnerados, cuentas no conciliadas y personas ficticias.

Palabras Clave: Herramientas Informáticas, auditoría forense, Cooperativas de Ahorro y Crédito

ABSTRACT

This study analyzes the computer tools at the service of the forensic auditor in his audit assignment in the savings and credit cooperatives of the financial sector of Ibagué. Methodologically it is a qualitative case study, supported by the theory of insurance. The results show that it is necessary to identify risks associated with the lack of controls in the organizations of the solidarity sector. Therefore, it is important to typify the type of risks: deliberate omission of transaction records, accounting simulation, falsification of records and documents, errors or irregularities in administration, lack of staff training, high turnover percentage of key personnel, delays of the accounting, registry of inadequate operations, computer systems easy to be harmed, accounts not reconciled and fictitious persons.

Keywords: Computer Tools, forensic audit, Credit and Savings Cooperatives

¹ Artículo derivado de proyecto de investigación “Seguimiento a las deficiencias que presentan las empresas manufactureras de la ciudad de Ibagué en la convergencia de las NIIF para PYMES”. Código CRII-30.

² Profesor e investigador del Programa de Contaduría Pública de la Corporación Minuto de Dios (Colombia). Integrante del Semillero de investigación SEINCOP. Magister en Auditoría y Gestión Empresarial de la Universidad UNINI (Puerto Rico). Especialista en Revisoría Fiscal y Control de Gestión de la Universidad Cooperativa de Colombia. E-mail: hguifoherna@uniminuto.edu.co

³ Profesora e investigadora de la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad Cooperativa de Colombia, sede Ibagué (Colombia). Integrante del grupo de investigación PLANAUDI. Magister en Auditoría y Gestión Empresarial de la Universidad UNINI (Puerto Rico). Especialista en Revisoría Fiscal y Control de Gestión de la Universidad Cooperativa de Colombia. E-mail: ludivia.hernandez@campusucc.edu.co

⁴ Alumno especial del Doctorado en Administración de Empresas de la FGV- Fundação Getúlio Vargas; Magister en Contabilidad por la Fundação Escola de Comércio Álvares Penteado; Brasil, Administrador de Empresas con especialización en ERP- Sistemas integrados de Gestión. E-mail: sergioroberto@auditaconsultoria.com.br

1. INTRODUCCIÓN

Las cooperativas de ahorro y crédito por su evolución e importancia se han convertido en un sector que cada día gana más terreno en sector financiero en Colombia, puesto que se refiere a una forma especial de que su asociado obtenga beneficios por pertenecer a una entidad sin ánimo de lucro.

Sin embargo, así estas entidades no pretendan lucrar, si se ven expuestas como todos los sectores de la economía, al delito de fraude, entendiéndose este delito como una conducta típica antijurídica y sancionable que perjudica a una persona u organización en su estructura económica y de resultados. Las diferentes organizaciones para disminuir estos delitos deben tener claridad sobre la importancia de utilizar herramientas informáticas, las cuales se han de implementar de manera efectiva al realizar la auditoría forense, con el fin de contrarrestar los diversos delitos y así lograr un sistema económico estable, beneficiando tanto a las entidades como a los usuarios del sector financiero.

Por consiguiente, se hizo el análisis de las herramientas informáticas usadas en una auditoría forense en las cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero de la ciudad de Ibagué, con el objetivo de determinar niveles de conocimiento, su apropiación y uso, con lo cual inició con la identificación de las herramientas informáticas utilizadas en una auditoría forense, se analizó la percepción de los funcionarios de las entidades cooperativas acerca de los fraudes en las cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero de Ibagué y finalmente se propone a partir del uso herramientas informáticas, soluciones para la prevención de delitos contra el orden económico social en las cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero de la ciudad de Ibagué.

En términos concluyentes esta experiencia investigativa conlleva a afirmar que es necesario implementar procesos de asimilación de herramientas tecnológicas y entender el aporte a la eficiencia en la generación de reportes, la reducción en los tiempos de captura y procesamiento de información, el aseguramiento de la evidencia y la facilidad de comunicación y transferencia de datos para la gestión del auditor, el directivo y el gobierno en aras de lograr el equilibrio entre los hechos cumplidos y los procesos garantes de transparencia ante la oferta y demanda de servicios, más aun, cuando se observa mayor riesgo de presentarse delitos contra el orden económico social dado el cada vez más creciente número de transacciones que se realizan diariamente.

2. METODOLOGÍA

La estructura que permitió llevar a cabo este estudio es estudio de caso de carácter cualitativo, soportado desde la teoría del aseguramiento. A partir de estas intenciones investigativas, se identifican las fuentes de información y su procesamiento.

Fuentes de la Información: El desarrollo del proceso investigativo necesita recopilar información específica, para lo cual debe abordar diferentes tipos fuentes como las documentales, bibliográficas, así como recurrir a la obtención de información de personas, actores claves en el desarrollo del entorno del cooperativismo en la ciudad. Estas fuentes se clasifican de acuerdo con la estructura metodológica en:

Fuentes Primarias. Información oral o escrita que es recopilada directamente por el investigador a través de relatos o escritos transmitidos por los participantes en un suceso o acontecimiento. Según Kinnear y Taylor (2000) se consideran datos primarios aquellos recolectados específicamente para las necesidades inmediatas de la investigación. Las fuentes primarias son, por tanto, fuentes contenedoras de información nueva u original, que no se encuentra disponible de forma interna ni externa, sino que es generada por el propio trabajo de investigación. Para este caso, las fuentes primarias son de gran relevancia ya que por medio de estas el investigador logra información actualizada sobre el objeto de estudio, puede comparar pensamientos y conceptos frente al problema de investigación y puede advertir nuevas rutas investigativas; dichas fuentes son: Gerentes, Asesores y Contadores de las empresas seleccionadas por la muestra y que laboran en Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Ciudad de Ibagué.

Fuentes Secundarias: “consiste en los datos, hechos, cifras....que alguien reunió anteriormente....esta información puede ser utilizada por otros investigadores para sacar adelante sus proyectos, evitando así gastos” tomado de: <http://www.mcgraw-hill.es/bcv/guide/capitulo/8448199251.pdf>. Para el proyecto en mención, la información escrita será recopilada por medio de una encuesta aplicada a los funcionarios de las cooperativas de ahorro y crédito, quienes tienen relación directa con la situación objeto de estudio.

Población y Muestra: La Población objeto de estudio son las cooperativas de ahorro y crédito del municipio de Ibagué. De acuerdo con datos evidenciados por la Superintendencia de Economía Solidaria, en la Ciudad de Ibagué se encuentran registradas **47** cooperativas de Ahorro y Crédito, encontrándose algunas que definen su objeto social como de *-aporte-* y Crédito, que

para el caso se asimilan como de la misma naturaleza de objeto social. Como dato relevante de esta población se encuentra que algunas de estas empresas son filiales o subsedes de entidades que tienen origen fuera del Departamento; sin embargo, para efectos de trabajo metodológico se suman como si fueran originarias pues su desempeño es igual a las creadas en la región.

Muestra: 17 Cooperativas de ahorro y crédito. Donde la muestra establecida es el resultado de la fórmula propuesta por Hernández, Fernández, & Baptista, (1997):

$$n' = \frac{s^2}{v^2} = \frac{0,25}{0,0025} = 100$$

Las cooperativas seleccionadas fueron: Cooperativa Multiactiva Universitaria Nacional Comuna; Cooperativa Judicial del Tolima Ltda; Cooperativa Multiactiva de Trabajadores de Comfatolima; Cooperativa de Maestros y empleados de la educación del Tolima Ltda.; Cooperativa de Ahorro y Crédito Social Ltda. Prosperando; Cooperativa Financiera del Tolima; Juriscoop; Coomeva; Cooperativa Integral de La Beneficencia del Tolima; Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito Para el Servicio Comunitario Ltda; Cooperativa Multiactiva de Trabajadores Del Tolima; Cooperativa de los trabajadores de la educación Oficial del Tolima; Cooperativa Multiactiva de Aporte y Crédito Cooperamos; Cooperativa Multiactiva del Sector Cafetero; Cooperativa Multiactiva Carmenza Rocha; Cooperativa Financiera para el Desarrollo Social Ahorro Salud Coofindes; Cooperativa Multiactiva de Los Trabajadores del ISS

De la muestra 4 son gerentes, 6 son asesores y 7 son contadores, para un total de 17 elementos muestrales. El proceso de contacto de las cooperativas se estableció luego de su selección aleatoria simple de la base de datos suministrada por la Superintendencia de Economía Solidaria a través de la información consultada de la página web de dicha entidad, una vez determinados los elementos muestrales, se realizó un proceso de acercamiento con cada entidad para conocer los nombres de los integrantes de cargos directivos con los cuales se pudiese entablar contacto directo de tipo personal.

Al localizar los nombres, se procedió a revisar los niveles de relaciones cercanas a través de terceros, en este caso se recurrió a indagar entre amigos comunes quienes facilitaron el acceso a los directivos que servirían como fuentes primarias; adicionalmente, se identificaron en otras entidades a funcionarios con los cuales existía previamente lazos de amistad que permitió una mejor disposición como sujetos de encuesta.

Las características o atributos que comparten los informantes son: experiencia en áreas directivas superior a 5 años, pregrado en áreas Contables, Financieras y Administrativas, Experiencia en empresas del sector de economía solidaria, conocimiento (o entrenamiento en) prevención de lavado de activos.

3. RESULTADOS

Analizada la población objeto de estudio – sector cooperativo de Ibagué, se obtuvo los siguientes resultados que evidencian que en un alto porcentaje, existe desconocimiento del uso de las herramientas informáticas en la práctica de la auditoría forense, más aún cuando este sector es vulnerable a delitos y fraudes, de igual forma los resultados confirman que sigue los auditores en estas empresas, utilizan las herramientas comunes, que ayudan a un control organizacional, pero que están débiles frente a las prácticas o avances tecnológicos.

Gran parte de los de funcionarios las cooperativas, reportan que desconocen sobre dichas herramientas de auditoria. Las cuales ayudan a determinar si la información contable registrada refleja adecuadamente las contingencias económicas, permitiendo mediante medidas de control, una mayor eficiencia en la organización, y así evitar los riesgos de errores e irregularidades que se presenten en la organización. Se hace necesario entonces identificar riesgos asociados a la falta de controles en las organizaciones del sector solidario. Por lo tanto, es importante tipificar el tipo de riesgos: omisión deliberada de registros de transacciones, simulación contable, falsificación de registros y documentos, errores o irregularidades en la administración, falta de capacitación del personal, alta porcentaje de rotación del personal clave, retrasos de la contabilidad, registro de operaciones inadecuadas, sistemas informáticos fáciles de ser vulnerados, cuentas no conciliadas y personas ficticias.

Uso de Herramientas Informáticas en las Cooperativas

El 65% de los encuestados (11 funcionarios), no responden a la pregunta lo que establece que la entidad no utiliza las herramientas informáticas en la prevención de delitos contra el orden económico social. Un 29% (5 encuestados), manifiestan que utilizan la herramienta informática ACD Auditor.

Uno de los factores posibles de no utilización de las herramientas informáticas como IDEA, ACL, ZIFRA, y ACD auditor, puede ser el valor de la licencia, el soporte y la actualización anual,

que oscila entre los cuatro hasta los ocho millones de pesos colombianos, que para algunas cooperativas puede ser alto y considerado como un gasto más no como una inversión. Valor según informe de Auditoría de Sistemas y Software (Dominikw, Capoani, & Mendez Molina, 2014). Valor extraído de la página Web <http://www.softwareauditorias.eu/Precios.asp>

Fraudes de mayor Importancia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Sector Financiero.

Los funcionarios encuestados, opinan que el tipo de fraude que tuvo la mayor frecuencia, es la de omisión de documentos esto se da por falta de controles para verificar la autenticidad de los documentos y poder implementar herramientas que faciliten la detección de estos fraudes; seguido de la simulación contable que consiste en llevar doble contabilidad y donde las transacciones son ficticias caso más frecuente fue el escándalo de los funcionarios de la DIAN donde se hicieron exportaciones ficticias para la reclamación del IVA, y la relación con las personas ficticias se da por falta de mecanismos de identificación de las personas y muchas de las mismas con la necesidad de ganarse unos pesos de forma fácil se presta para estas actividades.

4. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Al interpretar los riesgo de perpetración de ilícitos en la actividad misional de las Cooperativas Financieras, está asociado a la falta de control y en especial a la falta de control desde mecanismos de carácter tecnológico, se inicia la discusión sobre cuáles de los mecanismos son los más efectivos y además, cuáles de los delitos tipificados y reconocidos por las fuentes primarias son los que realmente reducirán el riesgo o se eliminaran en las organizaciones del sector solidario dedicadas a la captación y colocación de recursos en el mercado.

Las referencias tecnológicas son amplias, teniendo en cuenta que el mercado específico para gestión y control desde lo contable es relativamente reducido; llama la atención entonces en la encuesta la poca información que demuestran poseer los directivos de las organizaciones contactadas sobre disponibilidad de ofertas en el mercado, la baja proclividad a la adquisición y uso de este tipo de herramientas lo que puede denotar un desconocimiento, falta de actualización o desconfianza en la utilidad de estas. Otra posible razón es el costo de implementación y el servicio técnico pos venta, que si bien puede resultar oneroso para el tamaño de muchas de estas entidades, debe empezar a entenderse como inversión a largo plazo y que redundará en el impacto directo que

genera al minimizar riesgos y el impacto externo que se refleja en el mercadeo que se haga frente a los clientes con respeto a garantías de inversión, otra perspectiva de análisis sobre los resultados es la relacionada con las tendencias mundiales alrededor de la implementación de un sistema homogéneo y global para los negocios.

Para concluir se hizo evidente que hace falta mayor disposición por parte de las organizaciones y sus directivos por ampliar el horizonte de conocimiento sobre actualidad en el mercado, no solo de herramientas tecnológicas, sino de tendencias y formas de interpretar información para toma de decisiones en el ámbito de la auditoría. El bajo nivel de reconocimiento de herramientas por parte de los directivos es en sí un indicador que se vuelve preocupante frente al nivel de riesgo que se corre en la actualidad (la única herramienta informática que se evidenció que se conoce y usa es ACD Auditor).

La percepción de los funcionarios acerca de los fraudes en las cooperativas de ahorro y crédito se orientaba por un lado a intentar relacionar la tipología común de fraudes con la identificación que hacía de ella cada uno de los encuestados. Como resultado se logra establecer que los lugares comunes no son más de tres: Los fraudes que perciben que más se presentan son: omisión de control, simulación contable, personas ficticias.

5. REFERENCIAS

Colombia (2012). Ley 1564 de 2012. Código General del Proceso. <https://www.minminas.gov.co/documents/10180/192189/Ley+1564+de+2012+%281%29%20%281%29.pdf/35da5283-f036-4785-a8f9-08e602bb5393>

Hernández, Roberto; Fernández, Carlos; Batista, Pilar. (2006). Metodología de La Investigación. McGraw Hill- 4ta Edición. México D.F.

Kinnear, Thomas; Taylor, James. (2000). Investigación de Mercados: Un Enfoque Aplicado. Mc Graw Hill. Bogotá.

Lee Maldonado, Yokasta Samira. Procedimientos de una auditoría forense aplicados a la investigación de lavado de dinero u otros activos en el área de créditos de una institución bancaria. Guatemala: D - Universidad de San Carlos de Guatemala, 2008. ProQuest ebrary. Web. 16 February 2015. <http://bbibliograficas.ucc.edu.co:2063/lib/ucooperativasp/reader.action?docID=10609805>

López, Eleazar. (2011). “política fiscal y estrategia como factor de desarrollo de la mediana empresa comercial sinaloense. Un estudio de caso”. Universidad Autónoma de Sinaloa. ISBN-13: 978-84-15547-76-1.

Moreno Montaña, Eliana. (2009). Auditoría. Argentina: El Cid Editor.

Pheby, Johns. 1998. Methodology and Economics: A Critical Introduction. M.E. Sharpe, 145 pags.

Pita Fernández, S., Pértegas Díaz, S., (2002). Investigación Cuantitativa y Cualitativa. Notas de clase. Unidad de Epidemiología Clínica y Bioestadística. Complejo Hospitalario-Universitario Juan Canalejo. A Coruña (España) Cad Aten Primaria; 9: 76-78. Actualización 27/05/2002.

Sánchez J. y Alvarado M. (2014) Teoría y práctica de la auditoria I concepto y metodología. Madrid. España: Pirámide.