

UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACION FINANZAS E INFORMATICA

ESCUELA DE CONTADURIA, AUDITORIA Y FINANZAS

TESIS DE GRADO

PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERO EN

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**ESTADOS FINANCIEROS FRAUDULENTOS Y LA RESPONSABILIDAD
PENAL DEL CONTADOR PÚBLICO EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE
BABAHOYO PROVINCIA DE LOS RIOS.**

BABAHOYO

EGRESADAS:

AMANDA MARICELA PUCHA CARANQUI

MARIA DE LOURDES BARRAGAN AVEROS

DIRECTOR

Ing. Com. Kleber Murillo Torres MAE.

LECTOR

Ing. Com. Bolívar Cabrera Coello

AÑO: 2012

DECLARACION DE RESPONSABILIDAD

Declaramos que la presente investigación es inédita, y que todos los contenidos son responsabilidad de las autoras.

AMANDA MARICELA PUCHA CARANQUI

MARIA DE LOURDES BARRAGAN AVEROS

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser el guiador principal de nuestras vidas, otorgándonos salud, fortaleza y sabiduría, para poder desarrollar con desempeño y dedicación el presente trabajo. A nuestros Padres y Familiares que fueron nuestro principal motor en esta etapa, llenándonos cada día de optimismo, y en momentos difíciles jamás dejaron de creer que teníamos la certeza de culminar con éxito la carrera universitaria. A la Facultad de Administración Finanzas e Informática que fue nuestro templo del saber, donde se forjan profesionales de alto nivel académico, científico y valores éticos. A nuestros recordados Maestros quienes dedicaron largas jornadas inculcándonos sus conocimientos, y promoviendo al mismo tiempo el desarrollo de competencias en el área de profesionalismo, Y nuestros últimos agradecimientos muy especial al Ing. Kleber Murillo nuestro director de tesis, quien en ningún momento dudo en impartir sus conocimientos, Ing. gracias por su tiempo brindado. Y también a al lector de esta tesis, Ing. Bolívar Cabrera, la cual con mucha paciencia se encargó de pulir este proyecto para que sea totalmente exitoso. .

Y a aquellas personas que de una u otra manera nos ayudaron a seguir adelante

Amanda Pucha C.

María Barragán Averos

DEDICATORIA

A Dios Todo poderoso, por guiar cada paso que he dado en mi vida, ya que ha sido con la certeza de que estás a mi lado llenando mi corazón con la luz de tu espíritu y es por ello que he alcanzado cada meta propuesta.

A mis padres hermosos, por enseñarme que la vida sin amor no tiene significado, por estar a mi lado y darme su apoyo incondicional, por mostrarme el valor de la amistad y la familia, por haber depositado en mí su amor y sus anhelos.

A mi hermana, Nancy. Por ser tan especial y estar conmigo siempre, eres la persona más importante para mí fuiste centro de motivación e inspiración en mi vida estudiantil.

A mi compañera María, por brindarme su respeto y amistad, en haber compartido solidaridad dificultades y alegrías, durante el proceso de formación estudiantil, y superando obstáculos para alcanzar un objetivo en común.

Dedico este trabajo de igual manera a mi Director Ing. Com. Kleber Murillo quien me ha orientado en todo momento en la realización de esta tesis que enmarca el último escalón hacia un futuro en donde sea partícipe en el mejoramiento del proceso de enseñanza y aprendizaje, a mi lector Ing. Com. Bolívar Cabrera.

Amanda Pucha C.

DEDICATORIA

Esta tesis dedico a Dios por darme la oportunidad de existir y a mi madre que estuvo siempre a mi lado brindándome su mano amiga y dándome a cada instante una palabra de aliento para llegar a culminar mi profesión, a mi padre por ser un ejemplo a seguir, a todas mis hermanas y hermano que fueron fuente de luz, convirtiéndose en pilares fundamentales para mi formación profesional , a mis amigos y amigas y en especial a mi amiga Amanda mi compañera de tesis a mis profesores en particular al Director de tesis Ing. Com. Kleber Murillo y al lector Ing. Com Bolívar Cabrera. Sin excluir a mi hija quien fue mi motivación, inspiración y felicidad.

María Barragán Averos

INDICE

Introducción.....	1
CAPITULO I	
1.- El problema.....	3
1.1 Problematización.....	3
1.1.1 Situación problemática.....	3
1.1.2 Formulación del problema.....	8
1.2 Justificación.....	9
1.3 Objetivo.....	11
1.3.1 Objetivos específicos.....	11
CAPITULO II	
2.- Marco teórico.....	13
2.1 Antecedentes de la investigación.....	13
2.2 Responsabilidad civil del contador.....	17
2.2.1 Culpa leve.....	17
2.2.2 Culpa inexcusables.....	18
2.2.3 Dolo.....	18
2.2.4 Delitos tributarios.....	18
2.2.5 Delito contable.....	19

2.2.6	Delito.....	20
2.2.1	Definición de términos.....	21
2.3	Hipótesis.....	26
2.3.1	Hipótesis específica.....	26
2.4	Variables.....	26
2.4.1	Variables dependientes.....	26
2.4.2	Variables independientes.....	27
CAPITULO III		
3.-	Metodología.....	29
3.1	Marco metodológico.....	29
3.1.1	Naturaleza de la investigación.....	29
3.1.2	Estrategia metodológica.....	29
3.1.3	Nivel de investigación.....	30
3.1.4	Diseño de la investigación.....	31
3.1.5	Técnicas e instrumentos.....	31
3.2	Población y muestra.....	32
CAPITULO IV		
4.-	Marco propositivo.....	45
4.1	Título.....	45
4.2	Estados financieros fraudulentos.....	45

4.3	Algunas formas de maquillar los estados financieros.....	47
4.3.1	Aparentar fortaleza financiera.....	47
4.3.2	Aparentar debilidad financiera.....	49
4.3.3	Definición de fraude.....	49
4.3.4	Tipos de fraude.....	50
4.3.5	Porque hay fraudes.....	51
4.3.6	Como se evita un fraude.....	51
4.3.7	Como se detecta un fraude.....	52
4.4	Características de un fraude.....	52
4.4.1	Factores de riesgo de un fraude.....	53
4.4.2	Tipos de riesgo de fraude.....	54
4.4.3	Repuesta del auditor.....	54
4.4.4	Examinar pólizas de diario de ajuste.....	54
4.4.5	Evaluación de las pruebas de auditoria.....	55
4.4.6	Errores e irregularidades.....	56
4.4.7	Los errores.....	57
4.4.8	Errores más comunes.....	58
4.4.9	Error tolerable.....	58
4.4.10	Tipo de errores.....	58
4.4.11	El error de muestreo.....	59

4.5	Maquillaje de balances.....	59
4.5.1	El fraude de empleados.....	60
4.5.2	El fraude de gerencia.....	60
4.5.3	Delitos contables de los patrones.....	61
4.5.4	Fundamentos para el sobre – valoración contables.....	62
4.5.5	Razones para disminución contable de capital.....	62
4.6	Manipulación de utilidades.....	64
4.7	Violación de normas contables.....	66
4.8	El fraude implica.....	70
4.8.1	El termino error se refiere a equivocaciones.....	71
4.9	Infracciones y sanciones tributarias.....	73
4.9.1	De las infracciones tributarias.....	74
4.9.2	De la responsabilidad.....	77
4.9.3	De las sanciones.....	77
4.9.4	Extinción de las sanciones y las penas.....	84
4.10	De las infracciones tributarias en partículas.....	85
4.10.1	De la defraudación.....	85
4.11	De las contravenciones.....	90
4.12	De las faltas reglamentarias.....	91
4.13	Objetivos.....	92

4.13. Objetivos específicos.....	92
4.14 Justificación.....	93
4.15 Conclusión.....	94
4.16 Recomendación.....	96
Bibliografía.....	97