

**La Auditoría Forense Como Herramienta De Control Interno En Las Empresas
Pequeñas Y Medianas Colombianas Valle Del Cauca**

Madeleine Zúñiga Chaves

Trabajo de Grado Presentado para Optar al Título de Tecnóloga en Gestión Contable y
Tributaria

Asesor Disciplinar

Docente: Acebes Obidio Noguera

Asesor Metodológico

M. Sc. Balmiro Giraldo Ospina

Instituto Técnico Nacional De Comercio “Simón Rodríguez”

Programa de Tecnología en Gestión Contable y Tributaria

Santiago de Cali

2024

Dedicatoria

Dedico este trabajo a mi familia, por su amor incondicional, apoyo constante y por ser mi fuente de inspiración en cada paso de mi vida. Especialmente a mi mamá, quien siempre creyó en mí y me dio su apoyo durante toda mi carrera

Este logro también lo dedico a mis amigos, quienes me acompañaron en este camino, ofreciendo su apoyo y compartiendo sus consejos. Gracias por hacer de este viaje algo más llevadero y especial.

También agradezco a Intenalco por brindarme este espacio y oportunidad de aprendizaje

Agradecimientos

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a todas las personas que de alguna manera contribuyeron a la realización de este trabajo de grado.

Primero, agradezco profundamente a mi tutor, Asebes Obidio Noguera, por su dedicación, paciencia y por su orientación a lo largo de todo el proceso.

Agradezco a mis compañeros, quienes me brindaron su apoyo en los momentos más difíciles, y a los profesores que me enseñaron durante estos años, por compartir su sabiduría y por inspirarme a seguir aprendiendo.

Y, por supuesto, a mi familia, quienes han sido mi mayor fuente de apoyo, siempre creyendo en mí incluso cuando yo misma dudaba de mis capacidades.

RAE

Este trabajo presenta mecanismos y prácticas útiles en auditoría contable para detectar fraudes económicos en el sector privado en Colombia, enfocándose en las herramientas empleadas por profesionales en contaduría pública según el tipo de fraude común. A partir de bibliografía relevante (libros, repositorios, trabajos académicos), se destacan la auditoría forense y los métodos para identificar delitos financieros en empresas privadas.

La investigación clasifica los tipos de fraudes, identifica las áreas financieras más vulnerables y sugiere herramientas para su detección. Autores como Badillo (2022), Barrios (2019) y Ocampo et al. (2010) subrayan la importancia de la contabilidad forense en la obtención de pruebas válidas para soportar indicios de fraude, enfocándose en la revisión de informes financieros y fiscales.

El estudio hace referencia a la NIA 240, que establece la responsabilidad del auditor en detectar errores significativos por fraude o equivocación, destacando las limitaciones inherentes de una auditoría. También se señala la necesidad de que los auditores forenses cuenten con experiencia y habilidades para identificar riesgos en áreas clave, incluso cuando la administración esté involucrada en los fraudes, ya que esto eleva el riesgo de manipulación de información financiera.

En conclusión, la auditoría forense, realizada por profesionales capacitados, es esencial para detectar y documentar evidencias de fraudes económicos en el sector privado colombiano.

Contenido

	Pág.
Introducción	9
1. Titulo	11
2. Planteamiento Del Problema	11
2.1 Descripción Del Problema	11
2.2 Formulación del problema	12
2.3 Justificación	13
2.4 Objetivos	14
2.4.1 Objetivo General	14
2.4.2 Objetivos Específicos	14
3. Marcos Referenciales	15
3.1 Antecedentes de la investigación	15
3.2 Marco teórico	17
3.2.1 Teoria General de la Auditoria Forense	17
3.2.2 Las Normas Internacionales De Información Financiera (NIIF)	19
3.2.3 El Estudio De Las Finanzas	20
3.2.4 El Sistema de Control Interno	21
3.3. Estado Del Arte	21
3.4 Marco Legal	27

3.4.1 Ley 145 de 1960	27
3.4.2. Ley 43 de 1990	27
3.4.3. Decreto 2649 de 1993	27
3.4.4. El código de comercio	27
3.4.5 Ley 2195 de 2022	28
3.4.6 Ley 2220 de 2022	28
3.4.7. Ley 1314 de 2009	28
4. Aspectos Metodológicos	31
4.1 Línea de Investigación	31
4.2 Tipo de Investigación	31
4.3 Enfoque	33
4.4 Métodos de investigación	33
4.5 Población	34
4.5.1 Muestra	34
4.5.2 Delimitación del objeto de estudio	34
4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de información	35
5. Desarrollo de proyecto	36
5.1 Evolución histórica de la Auditoría Forense	36
5.1.1 Orígenes y Desarrollo Temprano	36
5.2 Proceso de la Auditoría Forense en las PYMES del Valle del Cauca	37

5.2.1 Proceso de la Auditoría Forense	37
5.3. Manual de Prevención de Fraudes	39
5.4 Plan de Acción	39
6. Conclusiones	59
7. Recomendaciones	60
8. Referencias	61

Introducción

La Auditoría se define como un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero. Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización. La tarea del Auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes. Pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa.

Muchos conceptos de fraude han surgido y a continuación se cita algunos de ellos:

(holmes.w, 2020) *Fraud detection in accounting: Methods and approaches*. Journal of Forensic Accounting, 18(2), 34-47.”.

(NELSON.A, 2019) *Deceptive practices in financial statements: The art of fraud detection*. International Journal of Accounting Research, 24(3),

(CASTAÑEDA.L.F, 2018) *El fraude en las empresas: Un análisis desde eón, R.* (2021). *La ética y el fraude: Un estudio de los delitos financieros en las empresas colombianas*. Revista de Derecho y Economía, 15(1), 98-115

Resumiendo, el fraude se refiere a un acto intencional por parte de una o más personas de la administración, los encargados del gobierno corporativo, empleados o terceros, implicando el uso de engaño para obtener una ventaja Injusta o ilegal. Al auditor le atañe el fraude que causa una representación errónea de importancia relativa en los estados financieros. Los auditores no toman determinaciones legales de si ha ocurrido realmente fraude.

Este trabajo busca dar a conocer mecanismos y prácticas útiles para la aplicación en la auditoría contable, para detectar fraudes económicos en el sector privado, que requiera ser aplicadas por los profesionales en contaduría pública en el desarrollo de su labor de acuerdo a cada tipo de fraude común que se presenta en Colombia en empresas del sector privado.

En libros, repositorios, trabajos de grado y diferentes bibliografías en la web, se indicaron algunas de las herramientas más relevantes que fueron mencionadas por los autores de referencia, donde se resalta la importancia de la auditoría forense y métodos usados para detectar los delitos financieros en las diferentes compañías en Colombia.

Esta investigación permitió presentar clase y tipo de fraude, así como el rubro de la información financiera sobre el cual recae la auditoría y las herramientas que se sugieren utilizar para detectar el fraude en el sector privado.

Este trabajo está organizado en ocho capítulos que abordan de manera estructurada el tema de La auditoría forense como herramienta de control interno en las empresas pequeñas y medianas colombianas valle del cauca

Inicia con una **Introducción** que presenta el contexto y la importancia del tema. El **Capítulo 2** desarrolla el planteamiento del problema, junto con su justificación y los objetivos del estudio. En el **Capítulo 3** se abordan los marcos referenciales, incluyendo los aspectos teóricos y legales que sustentan la investigación. El **Capítulo 4** describe la metodología empleada, destacando el enfoque, los métodos y las herramientas utilizadas. El **Capítulo 5** profundiza en el desarrollo del proyecto, con un análisis detallado de la aplicación de la Auditoría Forense en pequeñas y medianas empresas del Valle del Cauca. Finalmente, el trabajo concluye con las **Conclusiones** y **Recomendaciones** en los capítulos 6 y 7, cerrando con las **Referencias Bibliográficas** en el **Capítulo 8**.

1. Título

La Auditoria Forense Como Herramienta De Control Interno En Las Empresas Pequeñas Y Medianas Colombianas Valle Del Cauca

2. Planteamiento Del Problema

2.1 Descripción Del Problema

El fraude es una problemática mundial que agrava las prácticas de corrupción, siendo en los últimos años uno de los grandes males para las Empresas, las economías y la sociedad en general. No sólo implica estafa, robo de dinero, valores, mercaderías, bienes, suministros, puede ser cometido en forma intencional por los funcionarios de una

Compañía, incluso por propietarios, accionistas o Gerentes, para presentar una imagen Financiera que no corresponde a la realidad de la empresa causando caídas de valores accionarios; Afectación en la capacidad para capitalizarse en la Bolsa de Valores;

Menoscabo en el patrimonio total de la empresa; Desconfianza en los mercados y/o Pérdida de dinero.

El fraude es considerado un acto intencional perpetrado por la Gerencia, o personal de una empresa, con fines ilícitos para buscar beneficios personales o grupales. Mientras que el error es un acto no intencional o involuntario, y puede ser cometido por empleados de la compañía, por olvido o incompetencia, que en todo caso no tiene efectos grandes en los estados financieros (MENDOSA.J.A, 2009)

Para detectar el fraude en una auditoría de estados financieros, el auditor externo debe estar plenamente capacitado para detectarlo y debe tener siempre presente la desconfianza ante cualquier hecho que llame la atención en su trabajo de campo en la auditoría específica.

El conocimiento del auditor externo de las normas contables (NIC/NIIF), y de las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), son importantes para respaldar la calidad del trabajo realizado, por el profesional independiente. Cabe recalcar también que los estados financieros son responsabilidad de la gerencia de la empresa, pero el auditor se convierte en un profesional que da fe por la buena marcha, y valida la razonabilidad de la información financiera, que sirve de base para terceros inversionistas, empleados o público en general, de ahí la importancia de la detección oportuna del fraude, de existir este en una auditoría de estados financieros. (MENDOSA.J.A, 2009)

Hoy en día la auditoría o ciencia forense nos sirve como herramienta que nos permite identificar indicios de delito fraudulento o corrupción en las entidades públicas o privadas al revisar los dichos aspectos que pueden provocar este tipo de actos como son la presión, oportunidad y racionalización se puede detectar que existen o no este tipo de actos delictivos (FONSECA, 2015)

Con base en todo lo anteriormente planteado el presente trabajo investigativo tiene como propósito principal dar claridad sobre la importancia de la auditoría forense, brindando información relevante al profesional de la Contaduría Pública sobre este tema respecto a orígenes y evolución de la auditoría forense en Colombia y los beneficios que esta le brinda a las organizaciones; para lo cual es necesario formular la siguiente pregunta de investigación:

2.2 Formulación del problema

¿Cuál es el origen y evolución de la auditoría forense como herramienta complementaria aplicada al sistema administrativo de control interno en las empresas colombianas?

2.3 Justificación

El presente trabajo investigativo es pertinente con la disciplina contable debido a que la Auditoría Forense es una herramienta complementaria aplicada al sistema de control interno para la prevención y detección de fraudes en las empresas. El documento aporta un acervo de información para los profesionales y estudiantes de contabilidad e interesados en el tema, fortaleciendo la comprensión sobre la Auditoría Forense, sus funciones y grandes beneficios de control y prevención en las organizaciones. La investigación presenta un importante impacto social, ya que resalta el concepto, origen y evolución de la Auditoría Forense, su importancia y desempeño en el mundo empresarial, brindando una herramienta privilegiada para la prevención, detección y control de los fraudes ocasionados por personas inescrupulosas, con poca ética.

Igualmente es una contribución social porque da a conocer sobre la función de la auditoría forense, sus términos básicos y enfoque, facilitando conocimientos que servirán de fundamento para que otros investigadores o personas interesadas usen este contenido facilitando la solución de conflictos, casos de corrupción, fraude y otro tipo de delitos que se pueden cometer en la mayoría de las organizaciones.

Como estudiantes del programa de Costos y Contabilidad en INTENALCO el tema de investigación sobre la auditoría Forense es complejo y de poco estudio académico en Colombia, por lo que se convierte en un reto de estudio permanente que enriquece profesional y laboralmente a las autoras. (BOHORQUEZ, 2013), (CASTRO.P, 2023)La auditoría forense y su impacto en la gestión fiscal. (LOSADO.A, 2018)Análisis de la corrupción en Colombia: Auditoría y contabilidad forense. (DIAZ.M, 2015)Técnicas específicas en la auditoría forense. (RODRIGUES.A, 2012)

2.4 Objetivos

2.4.1 Objetivo General

Proponer La auditoría forense como herramienta de control interno en las empresas pequeñas y medianas colombianas valle del cauca, para la prevención de fraudes

2.4.2 Objetivos Específicos

- Analizar la evolución histórica de la Auditoría Forense determinando su importancia en la detección del fraude económico en las empresas pequeñas y medianas colombianas del valle del cauca
- Describir el proceso de la auditoría forense en las empresas pequeñas y medianas colombianas del valle del cauca precisando los beneficios del uso de la Auditoría Forense como herramienta de control
- Diseñar un manual de prevención de fraudes aplicativo como herramienta complementaria del sistema administrativo en las empresas pequeñas y medianas colombianas del valle del cauca

3. Marcos Referenciales

3.1 Antecedentes de la investigación

Diversos autores manifiestan que Colombia se destaca en Latinoamérica por tener una comunidad contable nacional, fortalecida a través de los años desde la década de los 80. Dicha comunidad realiza eventos anuales, desarrolla proyectos formales, actualizándose y adaptándose paulatinamente a las exigencias del Ministerio de Ciencia, Tecnología e Innovación (Minciencias) consiguiendo resultados de investigación cada vez más cualificados. En la primera década del siglo XXI, esa dinámica nacional identificada en la actividad contable fue integrándose con otras dinámicas latinoamericanas y, puede ser que, en la segunda década se dio una transición hacia la integración con la investigación contable internacional.

En ese sentido, el trabajo realizado por (MACIAS, PATIÑO Y CASTAÑO, 2023) presentado en un artículo cuyo objetivo principal fue presentar evidencia de que la segunda década del siglo XXI fue una década de transición hacia un nivel más avanzado de interacción contable. Para lograrlo se llevó a cabo una revisión de literatura, se analizó la dinámica de ocho revistas nacionales durante la década y se analizaron las primeras publicaciones en revistas reconocidas extrarregionalmente. En los resultados, se destaca la participación en nuevos congresos internacionales y la formación doctoral, que han abierto las puertas a una participación más activa en las discusiones extrarregionales

(MACIAS, PATIÑO Y CASTAÑO, 2023) Esta investigación permite saber la importancia que tiene la investigación para los estudiantes de contabilidad. Por lo tanto puede relacionarse con el trabajo que se está realizando, porque las organizaciones son sistemas complejos que deben estudiarse desde sus diferentes áreas, respecto a los procesos y principios contables y financieros.

Con relación a la auditoría forense (RIVAS, HERNANDEZ, MILLA, RIOFRIO, RODRIGEZ Y RUIZ, 2012) citados por Utría, Martínez y Mosquera (2022) realizaron el trabajo denominado:

“Auditoría forense, innovando la prevención del fraude”. Se trata de una investigación detallada sobre auditoría forense y un caso práctico desarrollado por los autores del trabajo, donde muestran una metodología de cómo aplicar la auditoría forense, siendo una herramienta para detectar y combatir el delito. Los autores enfatizan en el perfil que debe tener el auditor forense haciendo mención que no es cualquier persona la que ocupa el perfil sino una con las aptitudes y actitudes para hacerlo. Del trabajo realizado por los estudiantes en la ciudad de México se puede concluir que la pérdida de los valores morales entre las personas ha ocasionado un aumento en los trámites de las transacciones que se dan entre personas y sociedades, por lo que la ciencia de la auditoría forense requiere de toda habilidad técnica, energía, imaginación, dependencia, razonamiento, intuición e integridad, mismas características que son puntuales en la profesión del Contador Público; dados estas consideraciones acerca de los valores morales, cabe mencionar que los aportes más significativos de la auditoría forense son la lucha contra la corrupción, valor agregado para el proceso operativo, transparencia en las operaciones, credibilidad de los funcionarios e instituciones públicas. (UTRIA, 2022)

Respecto a la auditoría forense se revisó el trabajo realizado por Juan Ernesto Losada Malaver (2018) cuyo principal objetivo fue dar a conocer al lector que es la auditoría forense y cómo ha evolucionado a través del tiempo en Colombia, destacando la auditoría forense como herramienta de investigación y proveedor de pruebas, ya sea judiciales o a nivel de la administración, también resaltando la auditoría forense como medio de prevención y control en todo tipo de actos fuera de la ley o que estén en contra de ella, de igual forma que afecten a

terceros e inversionistas; se pretende analizar las normas que protegen a las empresas de la malversación de activos y a los terceros de los fraudes corporativos y así dar a conocer los sistemas de control y prevención que existen. El autor recomienda que para conocer mejor el tema de la auditoría forense primero se debe tener claridad acerca de la definición de esta como herramienta cuya finalidad es participar en la investigación de fraudes, actos delictivos, evasión de impuestos, enriquecimiento ilícito y sinfín de actos los cuales se busca romper o eludir cualquier norma legal. (LOSADO , 2018)

3.2 Marco teórico

3.2.1 Teoría General de la Auditoría Forense

La Auditoría Forense es una herramienta clave para la detección, investigación y prevención del fraude y la corrupción en contextos empresariales y gubernamentales. Surge de la contabilidad forense, definida como la disciplina encargada de detectar indicios y desenterrar evidencias de irregularidades financieras mediante el análisis de libros contables, balances y facturas (RAMIREZ, 2013)

La contabilidad forense constituye la base técnica que permite la recopilación de pruebas y el soporte de acusaciones de fraude, utilizando métodos rigurosos para identificar actos financieros anómalos. Este enfoque evoluciona hacia la auditoría forense, que no solo detecta irregularidades, sino que también integra la parte contable y jurídica para facilitar la acción de la justicia. Según (CASTRO, 2003), citados por (LOSADA, 2018), la auditoría forense:

"Es una alternativa para combatir la corrupción, porque permite que un experto emita ante los jueces conceptos u opiniones de valor técnico, facilitando la vigilancia de la gestión fiscal y la resolución de discrepancias legales" (p. 156).

La corrupción en países como Colombia ha sido facilitada por la impunidad, que, según (CASTRO, 2003) constituye uno de los mayores obstáculos para combatir este fenómeno. Para contrarrestar esta problemática, se recurre a peritajes legales, definidos como actividades procesales realizadas por expertos independientes con conocimientos técnicos o científicos, que aportan argumentos sólidos a los jueces para la toma de decisiones.

Evolución Histórica de la Auditoría Forense. La auditoría forense tiene una historia que se remonta a los primeros "detectives contables" en Glasgow, Escocia, en 1824, quienes ofrecían servicios como peritos en tribunales y árbitros en disputas comerciales. Más tarde, en el siglo XX, Estados Unidos e Inglaterra adoptaron esta disciplina con mayor énfasis. En Estados Unidos, los agentes del IRS (Internal Revenue Service) lograron hitos importantes, como la encarcelación de Al Capone por evasión fiscal. Durante la Segunda Guerra Mundial, el FBI incorporó a más de 500 auditores para investigar transacciones financieras (RODRIGUES, 2012) En años recientes, (DIAZ, 2015) destacan que la contabilidad forense ha ampliado su campo de acción más allá de la detección de fraudes financieros, involucrándose en auditorías gubernamentales, peritajes judiciales y el diseño de estrategias para combatir delitos económicos.

Función y Relevancia Actual. La auditoría forense se ha convertido en una disciplina interdisciplinaria que integra aspectos económicos, financieros y jurídicos. (DIAS, 2015) señalan que esta práctica colabora estrechamente con la justicia para esclarecer actos de corrupción, especialmente en el sector público, donde se presentan grandes casos de malversación de activos.

Además, la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha contribuido a estandarizar la presentación de datos contables, lo que facilita la detección de irregularidades y fortalece la transparencia. Las auditorías, tanto internas como

externas, buscan garantizar la validez de los procedimientos y promover mejoras en la gestión empresarial (LOSADO, 2018) Conclusión

La auditoría forense ha evolucionado significativamente desde sus inicios, convirtiéndose en una herramienta esencial en la lucha contra el fraude y la corrupción. Al unir la contabilidad con el ámbito legal, esta disciplina permite identificar irregularidades y proporcionar pruebas confiables para la acción judicial. Aunque el reto de la impunidad persiste, la auditoría forense continúa ampliando su alcance para responder a las demandas de una sociedad globalizada y más exigente en términos de transparencia y rendición de cuentas

3.2.2 Las Normas Internacionales De Información Financiera (NIIF)

Son el conjunto de normas contables con mayor aceptación a nivel mundial. Su desarrollo e implementación permitieron a los diferentes países del mundo, unificar la presentación de la información contable de sus empresas, de manera que independientemente de qué parte del mundo provenga, la información contable sea fácil de analizar, sobre todo para las empresas que buscan expandirse en el mercado internacional.

La finalidad de la auditoría es evaluar los procedimientos llevados a cabo en los diferentes departamentos de las empresas para validar su rendimiento. Las auditorías ya sean internas, que buscan una mejora constante en las compañías o externa que busca certificar información para lograr una expansión o una inversión de terceros, es considerada como el examen y control que se ejerce sobre la situación económica de la empresa, para caer en cuenta qué cosas se están manejando de una manera que no es adecuada, qué cosas están funcionando correctamente y cómo se puede mejorar en cualquiera de los departamentos con los cuales se administra y funcionan las empresas.

3.2.3 El Estudio De Las Finanzas

El estudio de las finanzas comprende la actividad financiera en tres funciones básicas: Preparación y análisis de información financiera; es vital para las dos siguientes, pues está referida a la preparación adecuada y el análisis exhaustivo de los estados financieros básicos, y toda la información auxiliar que se pueda aportar, de forma tal que se pueda utilizar para tomar las decisiones para el futuro de la organización (CABANILLAS) Determinación de la estructura de activos; indica la clase, cantidad y calidad de activos que posee la empresa, con la finalidad de ponerlos en práctica para desarrollar el objetivo o fin que persigue, debiendo controlarse el nivel del activo corriente para que se mantenga el nivel óptimo que requiere la empresa; de forma tal que el financista debe saber cuándo adquirir activos fijos, reemplazar éstos o retirarlos.

La estructura financiera: conocidas las necesidades de la empresa por el volumen de cuantía de los activos, es necesario prever los recursos que se requieren para las inversiones, de allí que se determinen qué fuentes de financiamiento se utilicen en el corto, mediano y largo plazo; y también se determine la composición adecuada y precisa distribución entre pasivos con terceros y patrimonio sin olvidar el costo de cada fuente. (Cabanillas Vásquez, 2017).

El diagnóstico financiero es la evaluación financiera que realiza en las organizaciones con el propósito de saber y analizar el estado real financiero para establecer el “tiempo de vida” real de la empresa, las posibilidades de inversión y financiación que se tienen, entre otras cosas. Asimismo, el análisis financiero se define como el proceso que comprende la recopilación, interpretación, comparación y estudio de los estados financieros y datos operacionales de un negocio. Esto concierne al cálculo e interpretación de porcentajes, tasa, tendencias, indicadores y estados financieros complementarios o auxiliares, los cuales son previstos para evaluar el desempeño financiero y operacional de la firma (Prieto Hurtado, 2010).

3.2.4 El Sistema de Control Interno

“Es un sistema integrado por el esquema de organización y el conjunto de los planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos de verificación y evaluación adoptados por una entidad con el fin de procurar que todas las actividades, procesos, operaciones y actuaciones así como la administración de la información y los recursos, se realicen de acuerdo con las normas constitucionales y legales vigentes, dentro de las políticas trazadas por la dirección y en atención a las metas u objetivos previstos”. El Control Interno debe seguir una serie de principios para que este cumpla con su cometido. Estos se encuentran presentes en todos los procesos, actividades o tareas emprendidas por la entidad pública a fin de cumplir con su propósito institucional; Responsabilidad; Transparencia; Moralidad; Igualdad; Imparcialidad; Eficiencia; Eficacia; Economía; Celeridad; Publicidad; Preservación del medio ambiente.

3.3. Estado Del Arte

Significado de Auditoría Forense. Dentro del campo profesional de la Contaduría Pública se ha dado a conocer una rama especializada de la auditoría, llamada auditoría forense, la cual tiene como objetivo descubrir, divulgar y atestar sobre los fraudes, llevando evidencias ante una corte para que se juzgue el delito cometido. Esta auditoría proporciona el valor agregado a la sociedad de colaborar con la justicia y a las empresas de prevenir y detectar el fraude mediante técnicas y herramientas que muestren evidencias del hecho realizado, es una auditoría que se encamina bajo una conducta ética y normativa. (Utría, Martínez, & Mosquera, 2022)

Para entrar en contexto de la auditoría forense se hace necesario hablar del término forense, “lo forense se vincula con lo relativo al derecho y la aplicación de la ley, en la medida

en que se busca que un profesional idóneo asista al juez en asuntos legales que le competan y para ello aporte pruebas de carácter público para presentar en el foro, en la actualidad, la corte.” La mayoría de las personas asocian el termino forense con la medicina legal y con quienes practican las necropsias y las autopsias, sin saber que este término va ligado a la parte legal, pero no es exclusivo de la medicina ya que todas las profesiones que ayudan a la justicia a resolver delitos se llaman forenses. (Utría, Martínez, & Mosquera, 2022)

Es por consiguiente que la auditoría forense es definida de la siguiente manera: “La Auditoria Forense es la rama de la auditoria que se orienta a participar en la investigación de ilícitos” y según esta se considera más efectiva que la auditoría de los estados financieros, entendiendo que es una auditoria encaminada a la investigación, detección y prevención de fraudes, mientras que la auditoria a los estados financieros se limita a auditar los saldos.

Otros autores dicen que “La auditoría forense investigativa está orientada a identificar la existencia de fraudes mediante una profunda investigación llegando a establecer entre otros aspectos, los siguientes: determinar la cuantía del fraude, efectos directos e indirectos, posible tipificación, presuntos autores, cómplices y encubridores” proporcionando así un concepto más explicativo de este tipo de auditoría y los aspectos que investiga. Según Miguel Antonio Cano, René Mauricio Castro mencionados por (Ocampo, Trejos, & Guillermo, 2010, pág. 109) establecen que “La auditoría forense no solo está limitada a los hechos de corrupción administrativa, también el profesional forense es llamado a participar en actividades relacionadas con investigaciones sobre: Contravenciones fiscales, corporativa y fraudes”. Mostrando a los profesionales de la auditoria forense como investigadores, o investigadores financieros, quienes, en el mundo de los negocios, dichos “detectives privados” son los auditores forenses. (Ocampo, Trejos, & Guillermo, 2010)(Estupiñán, 2006 Ramírez & Johana, 2013) citados por (Utría, Martínez, & Mosquera, 2022)

Tipos de Auditoría forense. En relación, la Auditoría forense preventiva está Orientada a proporcionar aseguramiento a través de la evaluación o asesoría a las organizaciones respecto a su capacidad para prevenir, detectar y reaccionar ante un fraude financiero. Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar decisiones y acciones en el presente, para evitar fraudes en el futuro. (Díaz & Pérez, 2015)

En cuanto a la Auditoría Forense Detective está Orientada a identificar la existencia de fraudes financieros mediante la investigación , detección y prevención de fraudes, mientras que la auditoría a los estados financieros se limita a auditar los saldos.

Así mismo, (Ramírez & Johana, 2013, pág. 187) quien cito a (Fontán, 2009) dice que “La auditoría forense investigativa está orientada a identificar la existencia de fraudes mediante una profunda investigación llegando a establecer entre otros aspectos, los siguientes: determinar la cuantía del fraude, efectos directos e indirectos, posible tipificación, presuntos autores, cómplices y encubridores” proporcionando así un concepto más explicativo de este tipo de auditoría y los aspectos que investiga.

Según Miguel Antonio Cano, René Mauricio Castro mencionados por (Ocampo, Trejos, & Guillermo, 2010, pág. 109) establecen que “La auditoría forense no solo está limitada a los hechos de corrupción administrativa, también el profesional forense es llamado a participar en actividades relacionadas con investigaciones sobre: Contravenciones fiscales, corporativa y fraudes”.

En relación, la Auditoría forense preventiva está Orientada a proporcionar aseguramiento a través de la evaluación o asesoría a las organizaciones respecto a su capacidad para prevenir, detectar y reaccionar ante un fraude financiero.

Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar decisiones y acciones en el presente, para evitar fraudes en el futuro. (Díaz & Pérez, 2015) En cuanto a la Auditoría Forense Detective está Orientada a identificar la existencia de fraudes financieros mediante la investigación.

En relación, la Auditoría forense preventiva está Orientada a proporcionar aseguramiento a través de la evaluación o asesoría a las organizaciones respecto a su capacidad para prevenir, detectar y reaccionar ante un fraude financiero.

Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar decisiones y acciones en el presente para evitar fraudes en el futuro. (Díaz & Pérez, 2015) En cuanto a la Auditoría Forense Detective está Orientada a identificar la existencia de fraudes financieros mediante la investigación profunda de los mismos, establece, entre otros aspectos: cuantía del fraude Y efectos directos e indirectos. Este enfoque es reactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones en el presente respecto a fraudes sucedidos en el pasado. (Díaz & Pérez, 2015)

Tipos de fraudes. De igual modo, la auditoría forense dentro de su proceso investigativo, cuenta con unas herramientas y técnicas que le permiten recolectar evidencias y pruebas para llevar el caso de fraude ante una corte, por consiguiente, se presentan los siguientes conceptos:

Fraude Gerencial. Se da cuando la gerencia a varios niveles patrocina, soporta y dirige el fraude mediante la manipulación y abuso de una política, desarrollo de esquemas ingeniosos para uso ilícito de los activos de la empresa o uso inadecuado de los recursos.

Fraude Interno: El que cometen los empleados de la empresa. Se da por la comisión de actos ilícitos, los que lo realizan no poseen habilidades técnicas o sofisticadas, lo hacen porque tienen conocimiento de las debilidades del control interno existente en la empresa.

Fraude externo: El que cometen personas externas a la empresa.

Fraude en colusión: Es cuando el fraude es llevado a cabo por empleados y personas externas, quienes en común acuerdo utilizan esquemas para hacer uso y apropiarse indebidamente de los bienes de la empresa, creando un esquema elaborado y difícil de detectar.

Fraudes por socios del negocio: Cuando uno de los socios hace mal uso de la información o bienes de la empresa.

Fraude tecnológico: Es el que se da utilizando la tecnología moderna de los sistemas informáticos. Su objetivo no siempre va encaminado a apropiarse de dinero o información sino a producir pérdidas por medio de ataques cibernéticos, insertando virus a los sistemas, que pueden causar interrupción del negocio, principalmente para empresas en red o que manejan operaciones en línea o compras por internet y todo servicio de comercio electrónico, así como causar daño en la información financiera contable.

Fraude en el capital intelectual: Esto se da cuando se introducen espías industriales en las empresas y que sin escrúpulos tratan de apoderarse del conocimiento intelectual para robarlo y venderlo a mejor postor, como fórmulas químicas o información relacionada con tecnología.



3.4 Marco Legal

3.4.1 Ley 145 de 1960

Creador: El Congreso de la República de Colombia.

Reglamenta el ejercicio de la profesión de Contador Público. Es la base legal inicial para el control y regulación de esta profesión en el país. Por la cual se reglamenta el ejercicio de la profesión de Contador público; en los artículos que aún siguen vigentes.

3.4.2. Ley 43 de 1990

Creador: El Congreso de la República de Colombia. Establece las disposiciones detalladas para el ejercicio de la profesión de Contador Público, enfatizando principios éticos y responsabilidades.

Reglamento de la profesión de Contador Público

3.4.3. Decreto 2649 de 1993

Creador: El Presidente de la República fue promulgado bajo el gobierno de César Gaviria Trujillo. Por el cual se reglamenta la contabilidad en general y se expiden los principios o normas de contabilidad generalmente aceptados en Colombia

3.4.4. El código de comercio

Creador: El Congreso de la República de Colombia.

Fue promulgado mediante el **Decreto Ley 410 de 1971**, bajo la administración del presidente Misael Pastrana Borrero. Define las normas contables aplicables a los empresarios y empresas.

El Código de Comercio indica que todo empresario deberá llevar una contabilidad ordenada, adecuada a la actividad de su empresa que permita un seguimiento cronológico de todas sus operaciones, así como la elaboración periódica de balances e inventarios. Llevará necesariamente, sin perjuicio de lo establecido en las Leyes o disposiciones especiales, un libro de Inventarios y Cuentas anuales y otro Diario.

3.4.5 Ley 2195 de 2022

Emitida por el Congreso de la República de Colombia, esta ley busca fortalecer la lucha contra la corrupción y mejorar los sistemas de transparencia en entidades públicas y privadas. Obliga a las empresas a implementar controles internos más sólidos y programas de ética empresarial.

3.4.6 Ley 2220 de 2022

También promulgada por el Congreso de la República de Colombia, modifica disposiciones del Código Penal y otras normativas para combatir delitos financieros y económicos. Incorpora medidas específicas para la detección y sanción de fraudes empresariales

3.4.7. Ley 1314 de 2009

.Creador: El Congreso de la República de Colombia. Esta ley fue sancionada por el presidente **Álvaro Uribe Vélez**

Comprende el marco jurídico de las NIIF. Por la cual se regulan los principios y normas de contabilidad e información financiera y de aseguramiento de información aceptados en Colombia, se señalan las autoridades competentes, el procedimiento para su expedición y se determinan las entidades responsables de vigilar su cumplimiento.

Artículo 1º. Objetivos de la ley 1314 de 2009. fue creada por el **Congreso de la República de Colombia**, como órgano legislativo del país, y sancionada por el entonces presidente de la República, **Álvaro Uribe Vélez**.

Por mandato de esta ley, el Estado, bajo la dirección del Presidente la República y por intermedio de las entidades a que hace referencia la presente ley, intervendrá la economía, limitando la libertad económica, para expedir normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información, que conformen un sistema único y homogéneo de alta

calidad, comprensible y de forzosa observancia, por cuya virtud los informes contables y, en particular, los estados financieros, brinden información financiera comprensible, transparente y comparable, pertinente y confiable, útil para la toma de decisiones económicas por parte del Estado, los propietarios, funcionarios y empleados de las empresas, los inversionistas actuales o potenciales y otras partes interesadas, para mejorar la productividad, la competitividad y el desarrollo armónico de la actividad empresarial de las personas naturales y jurídicas, nacionales o extranjeras. Con tal finalidad, en atención al interés público, expedirá normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de información, en los términos establecidos en la presente ley.

Dictamen de auditoría. El dictamen estándar de Auditoría tiene su origen en los Estados Unidos en la década de la Gran Depresión, cuando la Bolsa de Nueva York (New York Stock Exchange) y el Instituto Americano de Contadores Públicos (American Institute of Certified Public Accountants AICPA), unieron sus propósitos para lograr uniformar todos los dictámenes de los Contadores Públicos que eran presentados acompañando a los Estados Financieros de la Compañías inscritas en la Bolsa. (Cuéllar, 2003)

Los términos en los cuales se estableció en ese entonces el informe de Auditoría permanecieron estáticos hasta 1948 cuando se le introdujeron unos ligeros cambios.

Este dictamen fue adoptado por todos los países latinoamericanos y fue el vigente hasta enero de 19 1989, cuando en los Estados Unidos se expidió la Declaración sobre Normas de Auditoría 58 (Statement on Auditing Standard SAS-58), la cual modificó sustancialmente el dictamen estándar, el cual como es obvio cayó en desuso inmediatamente en el citado país, pero no puede decirse lo mismo de los restantes países cuyo proceso de adopción será un poco más lento, pero indefectiblemente llegarán a usar el mismo modelo de dictamen. (Cuéllar, 2003)

La Declaración Profesional número 6 del Consejo Técnico de la Contaduría Pública acerca de las Normas Relativas a la Rendición de Informes sobre Estados Financieros, emite el siguiente concepto sobre el dictamen del Contador Público:

El resultado de un examen de estados financieros es una opinión que se conoce como dictamen. Cuando esta opinión o dictamen no tiene limitaciones o salvedades se le conoce como dictamen limpio. El dictamen del Contador Público es el documento formal que suscribe el Contador Público conforme a las normas de su profesión, relativo a la naturaleza, alcance y resultados del examen realizado sobre los estados financieros del ente.

4. Aspectos Metodológicos

4.1 Línea de Investigación

Las líneas de Investigación son enfoques multidisciplinarios, interdisciplinarios y transdisciplinarios que orientan aquellos procesos, prácticas y actividades tendientes a planificar, organizar y construir sistemáticamente el conocimiento en un área específica de la ciencia y la tecnología.

Las líneas de investigación formuladas desde la función sustantiva de investigación del Instituto Técnico Nacional de Comercio INTENALCO, se ajustan a lo propuesto por la investigación aplicada a las organizaciones públicas y privadas, y corresponde al objeto de estudio del Grupo de Investigación en Costos y Contabilidad.

Las líneas aportan conocimiento en las tres funciones sustantivas de la universidad y genera conocimiento válido para la comunidad académica y empresarial de la región y el país. El presente trabajo se inscribe en la línea de investigación formulada desde el Programa Técnico Profesional en Costos y Contabilidad PTPCC de INTENALCO en la ciudad de Cali, Colombia.

En ese sentido, el presente trabajo se direcciona desde la gestión contable y financiera, con temáticas que aportan, desarrollan y permiten la actualización permanente del conocimiento contable, en especial en lo concerniente a los procesos contables y temáticas de aplicación en las empresas.

4.2 Tipo de Investigación

El presente estudio se basa en un análisis documental, que implica examinar diversas teorías e información a través de procedimientos intelectuales y mecánicos. Según Tobón et al. (2016), esta técnica requiere seleccionar un enfoque adecuado para estudiar la información

pertinente. El enfoque integral es el más adecuado, ya que permite analizar tanto los aspectos internos como externos de un documento, facilitando su interpretación y comprensión. Este proceso implica procedimientos especializados en la búsqueda, organización y análisis de documentos para responder preguntas clave sobre un tema específico.

La investigación adoptará un enfoque multimetódico, como sugieren Fuenmayor y Bittar (2018), quienes destacan que este enfoque es innovador en el proceso investigativo, especialmente en el ámbito de las ciencias económicas. A través de este enfoque, se utilizarán diferentes métodos para obtener resultados completos y robustos. En cuanto a la metodología cualitativa, esta investigación recopila datos a través de técnicas no cuantificables, como observación no estructurada, entrevistas abiertas y revisión de documentos, entre otras (Mendoza & Hernández-Sampieri, 2018).

La investigación se clasifica como documental e in situ, ya que se consulta una variedad de fuentes, tales como libros, revistas y sitios web especializados, principalmente a través de herramientas digitales y buscadores adecuados. Esto permite analizar el problema directamente en el contexto en el que ocurre.

Según Giraldo-Ospina (2020), el estudio sigue un diseño no experimental o ex post-facto, ya que se analizan los fenómenos después de que han ocurrido, sin manipulación de las variables. Finalmente, el diseño es transversal (sincrónico), ya que se recogen datos en un solo momento, con el fin de describir variables y analizar su incidencia en un tiempo determinado (Montemayor & Cáceres, 2015). Este estudio es de alcance descriptivo, pues busca especificar las propiedades de los fenómenos estudiados, describiendo su naturaleza sin realizar manipulaciones (Giraldo-Ospina, 2022).

4.3 Enfoque

Cualitativo : El enfoque cualitativo en la investigación se caracteriza por centrarse en la comprensión y el análisis profundo de fenómenos, conceptos, y experiencias, en lugar de medir o cuantificar datos. Este enfoque se utiliza para explorar comportamientos, actitudes, percepciones, o contextos que no pueden ser fácilmente representados por cifras. Los estudios cualitativos suelen involucrar métodos como entrevistas, grupos focales, observaciones, y análisis de contenido, buscando comprender los significados subyacentes, relaciones e interpretaciones de los sujetos o fenómenos estudiados (Hernández, Fernández y Baptista, 2018).

La investigación cualitativa se distingue por su flexibilidad, permitiendo a los investigadores adaptarse a las circunstancias y explorar temas en profundidad. Se enfoca en el contexto, la experiencia subjetiva, y las narrativas, lo que permite obtener una visión más rica y detallada de los aspectos humanos o sociales de un tema. Según Mendoza y Hernández-Sampieri (2018), este enfoque es adecuado cuando el objetivo es captar las perspectivas y realidades complejas de los participantes, más que aplicar generalizaciones o comparar grandes muestras de datos

4.4 Métodos de investigación

Se realizó el análisis de información, la síntesis de diversos conceptos, la deducción personal, analítico -sintético, También recurrimos a distintos resúmenes, conclusiones y recomendaciones de los informes de los casos de Auditoría Forense obtenidos de distintos autores referenciados para el desarrollo de la investigación fue necesaria la aplicación de método descriptivo, crítico, estadístico, analítico, mediante el método descriptivo.

4.5 Población

La población de la investigación es sobre las **Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs)** en Cali, Valle del Cauca,

4.5.1 Muestra

Se realizó una recopilación de información mediante **encuestas en línea** dirigidas a pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en **Cali, Valle del Cauca**. Estas encuestas permitieron obtener datos relevantes directamente de los representantes de las PyMEs,

4.5.2 Delimitación del objeto de estudio

Dependiendo de lo que se quiere tratar, es indispensable aclarar cuál es la unidad de análisis que se va a estudiar. En los estudios administrativos y contables, generalmente la unidad de análisis puede ser un área funcional, un conjunto de personas, en relación con la organización, o la misma empresa como tal.

En ese sentido, con la realización del presente trabajo se dará a conocer cuáles son las funciones de la auditoría forense como técnicas para la detección de fraudes económicos por parte de las empresas y personas obligadas a llevar la contabilidad de sus negocios en Colombia.

La investigación del presente proyecto será llevada a cabo sobre las temáticas de investigación relacionadas con la Auditoría Forense; especialmente sobre las temáticas relacionadas con la detección de fraudes y errores en los estados financieros presentados por las empresas en Colombia. Para el desarrollo del objetivo principal de esta investigación se estudiarán diferentes documentos y se consultarán diversas fuentes de información primarias y secundarias como libros, trabajos de investigación, sitios web, blogs especializados, entre otros. Académicamente el proyecto se encuentra enmarcado dentro del área del conocimiento en Gestión y Negocios. El objeto de estudio de este trabajo es el tema contable y su variante de la

auditoría forense para la detección de fraudes económicos a partir de la evaluación y análisis de la información contables y los estados financieros.

4.6 Técnicas e instrumentos de recolección de información

Para el análisis documental utilizado en este trabajo investigativo, se aplicó la técnica de la cartografía conceptual, que consiste en la búsqueda y análisis de información con el objetivo de comprender o construir un concepto, teoría o metodología. Esta técnica se fundamenta en ocho ejes esenciales, que permiten desglosar y organizar el conocimiento de manera estructurada: noción, categorización, caracterización, diferenciación, división, vinculación, metodología y ejemplificación. Tal como lo señala Tobón (2017), esta herramienta facilita no solo la comprensión profunda de los conceptos, sino también su visualización en un esquema coherente que conecta los diferentes aspectos analizados. A través de este proceso, se puede integrar, clasificar y ejemplificar la información de manera que se favorezca tanto su entendimiento como su aplicación práctica.

Esta técnica también es respaldada por otras metodologías contemporáneas de análisis documental, como las propuestas por autores como Hernández, Fernández y Baptista (2018), quienes destacan la utilidad de la cartografía conceptual en investigaciones que requieren descomponer teorías complejas y darles una estructura lógica para su interpretación y aplicación.

La cartografía conceptual, como enfoque metodológico, no solo organiza el contenido, sino que permite crear mapas visuales que ayudan a los investigadores a establecer relaciones entre las ideas, promoviendo una reflexión más profunda sobre los conceptos en estudio

5. Desarrollo de proyecto

5.1 Evolución histórica de la Auditoría Forense

5.1.1 Orígenes y Desarrollo Temprano

La auditoría forense tiene sus raíces en la contabilidad investigativa del siglo **XX**, en un contexto de aumento de fraudes financieros en empresas, especialmente después de crisis económicas globales como la **Gran Depresión** de 1929. Durante estos años, la auditoría forense era una especialidad de la contabilidad, centrada principalmente en la investigación de fraudes financieros en grandes corporaciones y entidades gubernamentales. La necesidad de detectar fraudes fue reconocida por las autoridades, pero aún en estos primeros años la auditoría forense no se había consolidado como una disciplina independiente (Barrera, 2019).

Consolidación en la Segunda Mitad del Siglo XX: En las décadas posteriores, especialmente durante los años 70 y 80, la auditoría forense comenzó a evolucionar y a separarse de la auditoría tradicional. En 2001, el caso de **Enron**, una de las quiebras más grandes de la historia empresarial de los Estados Unidos, marcó un antes y un después, impulsando la necesidad de una auditoría más especializada y rigurosa. Este evento global destacó las carencias en la regulación financiera y la importancia de implementar herramientas efectivas para detectar fraudes. La auditoría forense empezó a incorporar nuevas metodologías, como el análisis forense de datos, el uso de tecnologías informáticas y el cruce de información financiera (Gómez & Pérez, 2020).

Situación en Colombia y el Valle del Cauca: En Colombia, la **auditoría forense** fue promovida por leyes como la **Ley 43 de 1990**, que reguló la profesión de contador público, y más tarde por la **Ley 1314 de 2009**, que introdujo las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**. Estas leyes crearon un marco regulatorio que facilitó la implementación de auditorías más rigurosas. En las **PyMEs** del Valle del Cauca, donde las

empresas son más vulnerables a fraudes debido a la falta de recursos, la auditoría forense comenzó a ser vista como una herramienta crucial para prevenir pérdidas y garantizar la transparencia financiera (Ministerio de Comercio, 2019).

5.2 Proceso de la Auditoría Forense en las PYMES del Valle del Cauca

5.2.1 Proceso de la Auditoría Forense

La auditoría forense en las PyMEs del Valle del Cauca sigue un proceso meticuloso, que generalmente incluye las siguientes etapas:

1. Planificación y Evaluación Inicial

El primer paso es la planificación de la auditoría, donde se evalúa la empresa y se identifican áreas de alto riesgo. Se analiza la estructura organizativa, los procesos financieros y contables, y se realiza una revisión preliminar de documentos como balances, informes financieros y registros fiscales. En esta etapa, se busca determinar si existen señales de fraudes previos o vulnerabilidades que podrían facilitar el fraude (Barrera, 2019).

2. Recolección de Información y Pruebas

Una vez identificados los riesgos, el auditor forense recopila toda la información relevante para la investigación. Esto puede incluir entrevistas con empleados clave, revisión de documentos financieros, correos electrónicos, contratos, y otros registros contables. El auditor forense utiliza herramientas y técnicas avanzadas de análisis de datos para encontrar irregularidades y patrones sospechosos, como transacciones no justificadas o registros falsificados (Gómez & Pérez, 2020).

3. Análisis de Datos y Identificación de Fraude

En esta etapa, se realiza un análisis detallado de los datos recopilados. El auditor forense busca irregularidades que puedan indicar fraude, tales como discrepancias en los saldos, transacciones duplicadas, desajustes en inventarios, o pagos no autorizados. Utilizando software especializado, los auditores realizan un cruce de datos para identificar posibles fraudes, evasión fiscal o malversación de fondos (Ministerio de Comercio, 2019).

4. Informe de Resultados y Recomendaciones

Una vez que el análisis ha concluido, el auditor forense elabora un informe detallado en el que describe los hallazgos encontrados. Este informe no solo presenta las evidencias del fraude (si es que se ha identificado), sino que también incluye recomendaciones para mejorar los controles internos de la empresa y prevenir futuros incidentes de fraude. El informe puede ser utilizado como prueba en procedimientos legales o para tomar medidas correctivas dentro de la empresa (Barrera, 2019).

5. Implementación de Acciones Correctivas

Si el fraude ha sido confirmado, se deben implementar acciones correctivas. Esto puede incluir cambios en los procedimientos operativos, capacitación del personal en ética empresarial, establecimiento de mejores controles internos y la implementación de tecnologías para monitorear las transacciones en tiempo real. En las PyMEs, estas acciones son esenciales para garantizar la continuidad del negocio y evitar daños adicionales (Gómez & Pérez, 2020).

5.3. Manual de Prevención de Fraudes

La auditoría forense en las PyMEs del Valle del Cauca se desarrolla en etapas clave: **planeación**, para definir objetivos y áreas críticas; **recopilación de evidencia**, revisando documentos y detectando anomalías; **análisis**, para identificar fraudes y evaluar riesgos; **informe**, con hallazgos y recomendaciones, y **seguimiento**, para implementar mejoras. Sus beneficios incluyen la detección y prevención de fraudes, fortalecimiento del control interno, cumplimiento normativo, protección de recursos y mayor confianza empresarial, asegurando transparencia y eficiencia en la gestión financiera.

Objetivos del Manual

1. **Prevenir el fraude** mediante la implementación de controles internos efectivos.
2. **Promover la cultura de la ética** y la transparencia dentro de la organización.
3. **Garantizar el cumplimiento normativo** a través de la aplicación de buenas prácticas contables y fiscales.
4. **Establecer protocolos claros** para la detección y reporte de fraudes.

5.4 Plan de Acción

Antes de implementar medidas de prevención, es crucial realizar un diagnóstico inicial de la situación de la empresa. Este diagnóstico incluye:

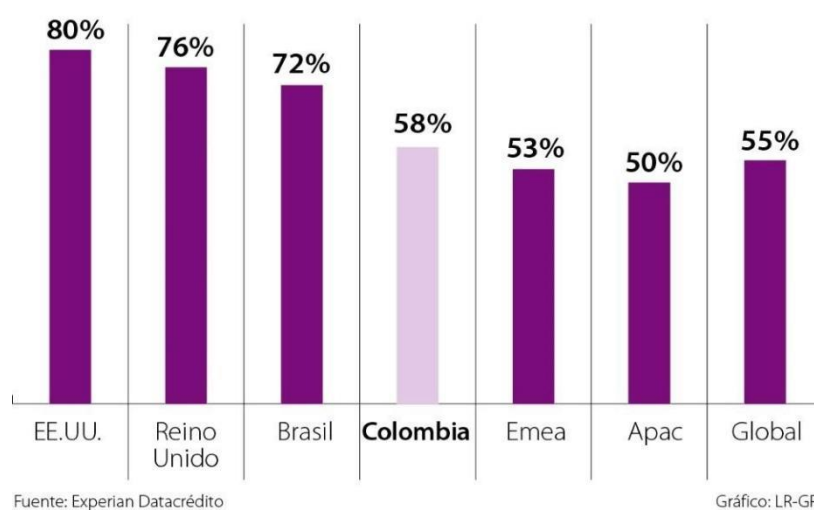
- **Análisis de riesgos:** Identificación de áreas vulnerables dentro de los procesos administrativos y financieros (Ej. contabilidad, compras, inventarios).
- **Evaluación de controles internos:** Revisión de los procedimientos y normas existentes para detectar debilidades en los sistemas de control (ej. conciliaciones bancarias, autorización de pagos).

- **Entrevistas con el personal clave:** Hablar con los responsables de las áreas críticas para comprender posibles puntos débiles o irregularidades que podrían facilitar el fraude.

Figura 1

AUMENTO DE PÉRDIDAS POR FRAUDE

Número de empresas afectadas



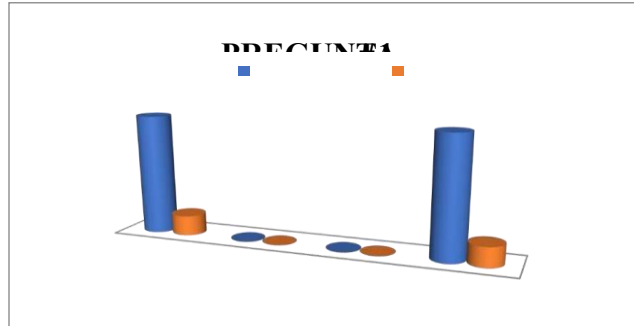
Las compañías cada vez pierden más por fraude. En el caso colombiano, 58% de las empresas encuestadas por Experian Datacrédito para su Informe global sobre identidad y fraude 2019 reportaron que sienten que las pérdidas por este flagelo han aumentado. A pesar de eso, la situación en el país no es dramática, si se tiene en cuenta que ese porcentaje llegó a 80% en Estados Unidos.

Víctor Nieto, directivo de Experian, explicó que este aumento en las pérdidas se explica por el crecimiento del comercio digital. “Con el crecimiento del e-commerce crece la exposición al riesgo. La industria crece y suben las interacciones digitales”

Figura 2

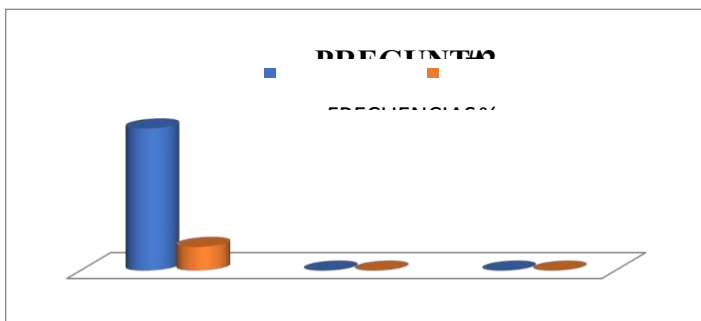
¿Durante el tiempo que labora en la empresa ha recibido algún tipo de incentivo?

¿Este tiene relación con su desempeño de actividades laborales?



Según las encuestas realizadas a empleados del área contable, con el fin de conocer indicadores para poder determinar posibles casos de fraudes, se pudo constatar que la empresa otorga incentivos por desempeño de actividades laborales.

Figura 3

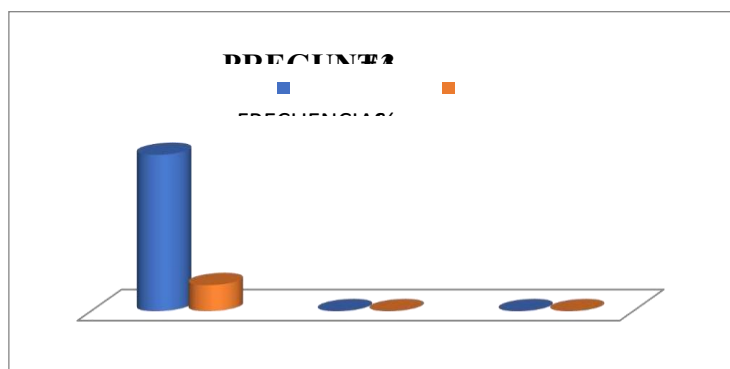


¿Considera que la empresa es objetiva en los incentivos que ofrece?

De acuerdo con la figura, los empleados perciben que la institución para la que laboran es 100% objetiva con los incentivos que ofrece.

Figura 4

¿Existen reconocimientos dentro de la empresa por capacidades de logros obtenidos?

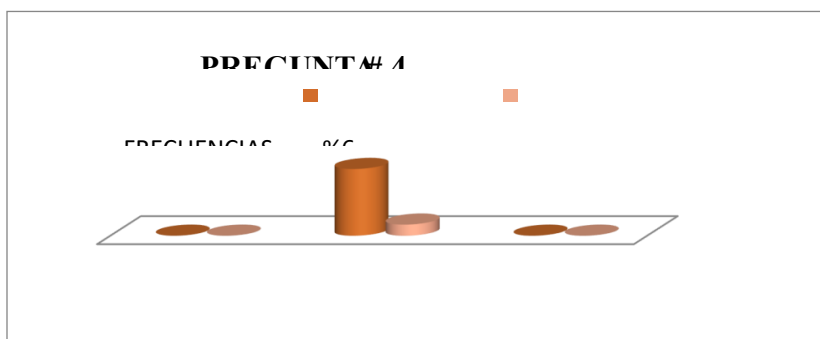


El 100% de los dependientes encuestados, afirman que existe reconocimientos por capacidades y logros obtenidos dentro de la compañía.

Figura 5

¿La empresa concede exceso de responsabilidad en el cargo que desempeña?

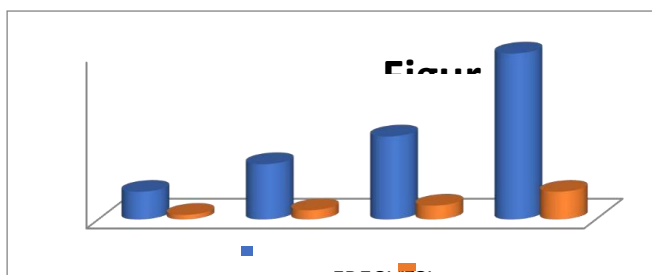
¿Existen reconocimientos dentro de la empresa por capacidades de logros obtenidos?



Los subordinados consideran que la compañía para la que ejercen su profesión no les concede exceso de responsabilidad sobre su cargo desempeñado, al contrario, hay un total del 100% que considera que existe reconocimiento por parte de la entidad por capacidades y logros obtenidos durante su carrera laboral.

Figura 6

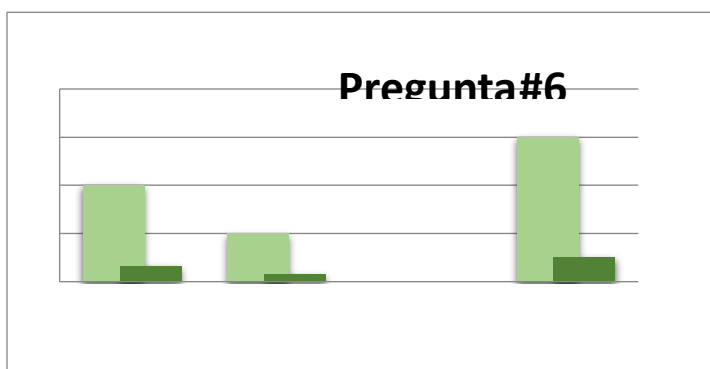
¿Les proporciona acceso a claves de seguridad de los sistemas de información de manera fácil y excesiva?



El 17%, que corresponde a los jefes, respondieron a que sí se les proporciona de una manera fácil acceso a claves de seguridad de los sistemas de información. El 33% de los encuestados respondieron que no y en su mayoría el 50% de los asalariados no respondieron dicha pregunta, esto califica como eficaz a la entidad por el manejo de los sistemas informativo

Figura 7

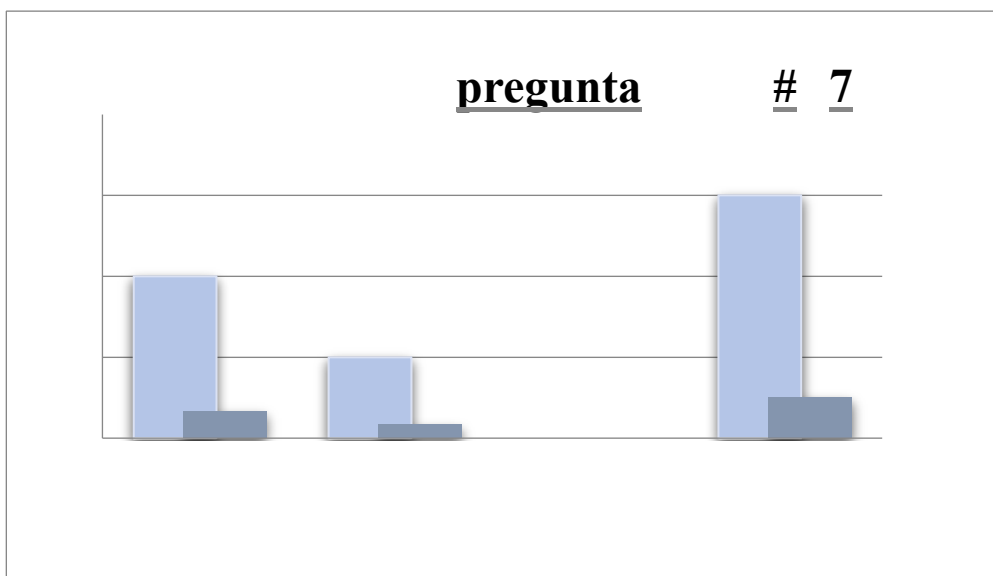
¿Siempre ha desempeñado el mismo cargo en la empresa?



Tal como se observa en los resultados obtenidos de un área contable, el 67% de sus trabajadores han desempeñado el mismo cargo.

Figura 8

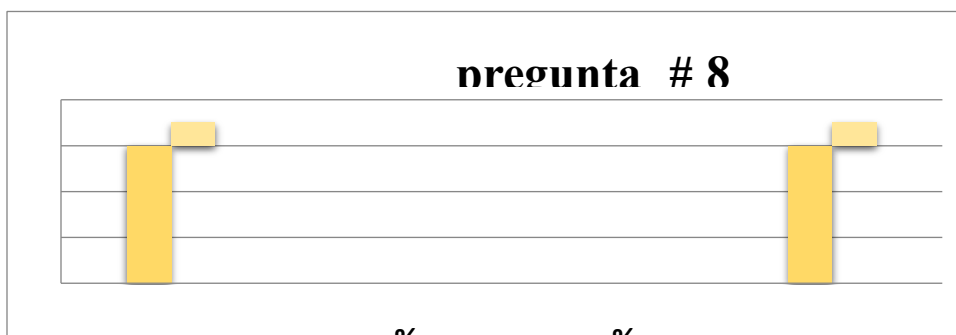
¿Ha realizado rendición de cuentas acerca de las funciones que ejerce?



Como se puede observar el 67% han realizado una rendición de cuentas acerca de las funciones que ejerce, mientras el 33% no lo ha realizado.

Figura 9

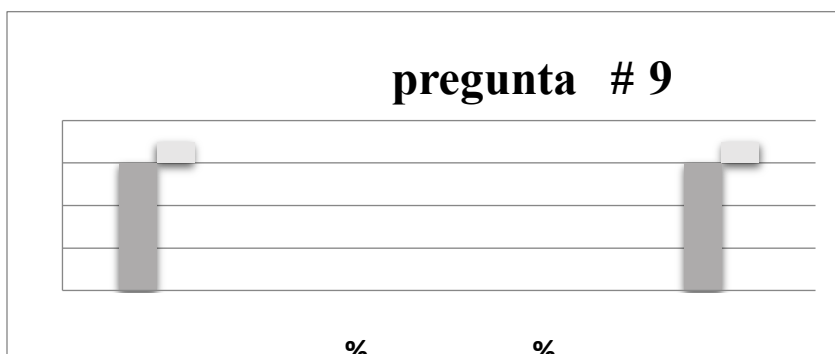
¿Ha realizado rendición de cuentas acerca de las funciones que ejerce?



Tal como se puede observar el 100% de las actividades que realizan los trabajadores en el área contable son supervisadas por el jefe inmediato.

Figura 10

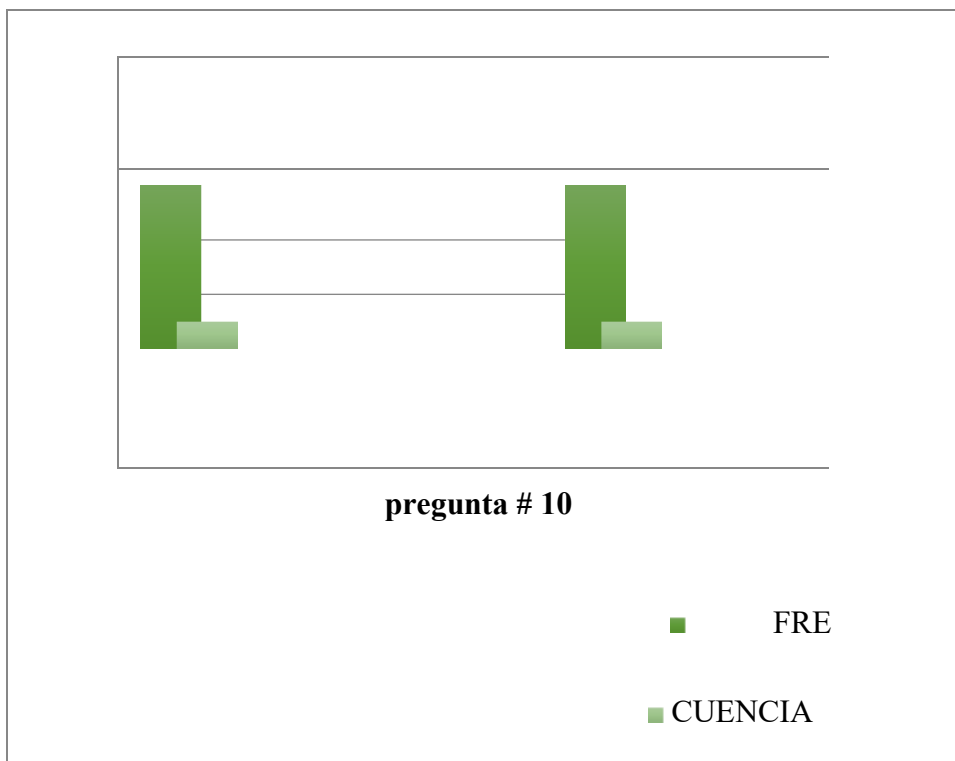
¿Considera que existe buen trato por parte de los supervisores en esta empresa?



La encuesta realizada brindó un resultado del 100% en el buen trato de parte de los supervisores en el área contable.

Figura 11

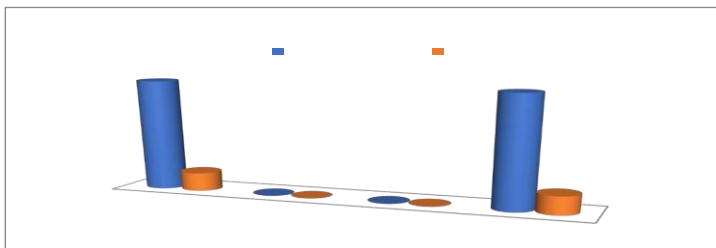
¿Considera que tiene carácter para sobrellevar el estrés laboral?



Tal como se puede observar los trabajadores en el área contable consideran que tienen un alto carácter para sobrellevar el estrés laboral.

Figura 12

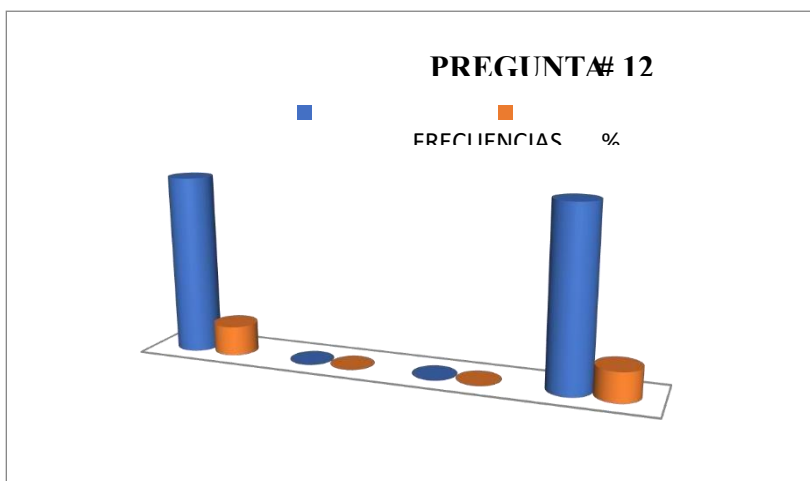
¿Considera que la ejecución de actividades es acorde a capacidades y aptitudes?



Según las encuestas realizadas a empleados del área contable; se pudo constatar que si está acorde la empresa a las actividades y aptitudes al momento de ejecutarla.

Figura 13

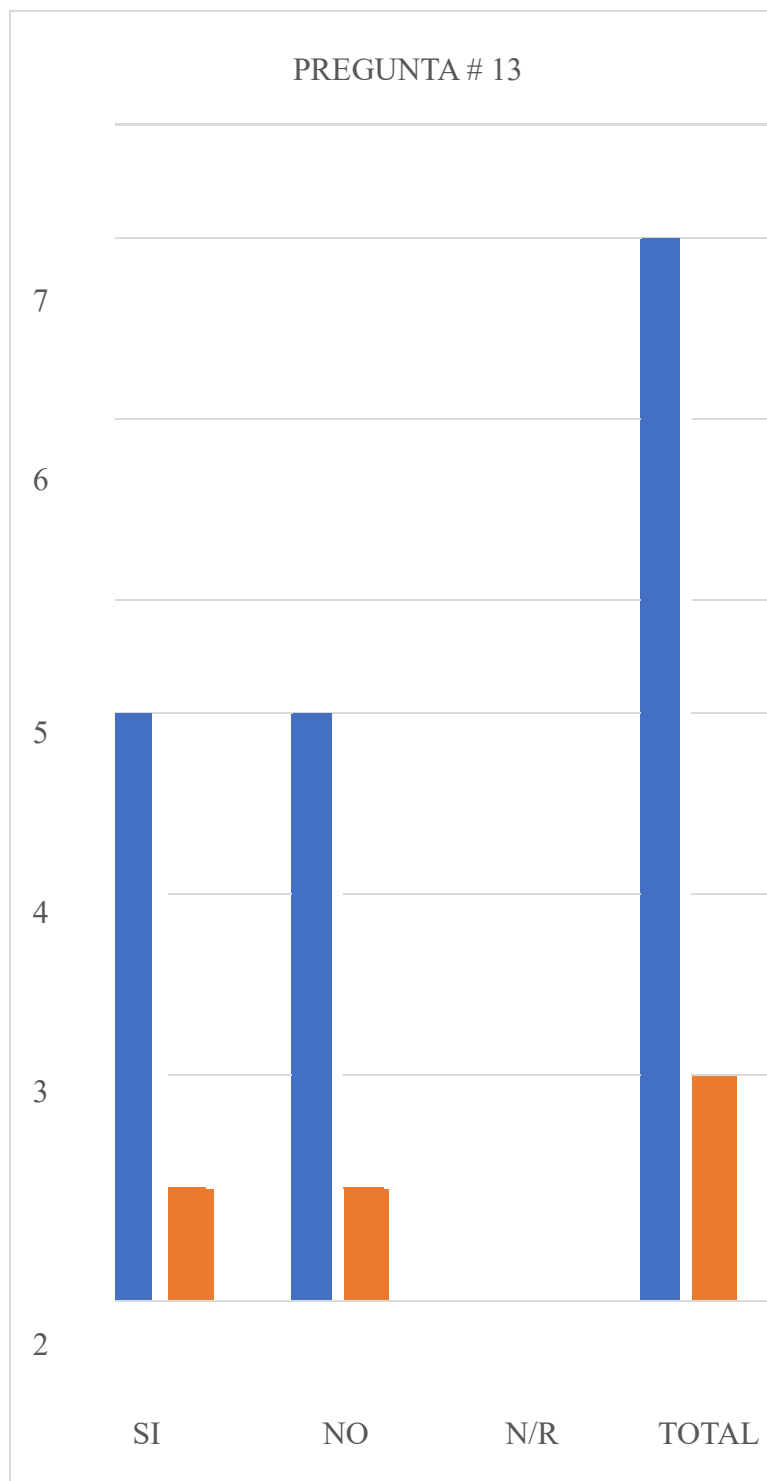
¿Se ha dado cumplimiento de cualquier orden de la administración y/o gerencia a fin de merecer incentivos?

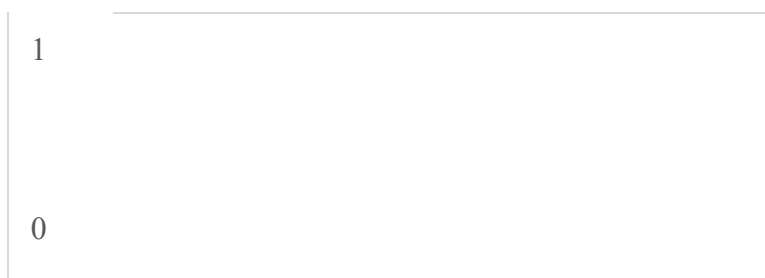


De acuerdo con la pregunta realizada a empleados del área contable, se confirma que la empresa y los empleados han dado cumplimiento y orden administrativo al momento de obtener un incentivo

Figura 14

¿Ha tenido acceso a información financiera y confidencial de manera fácil?

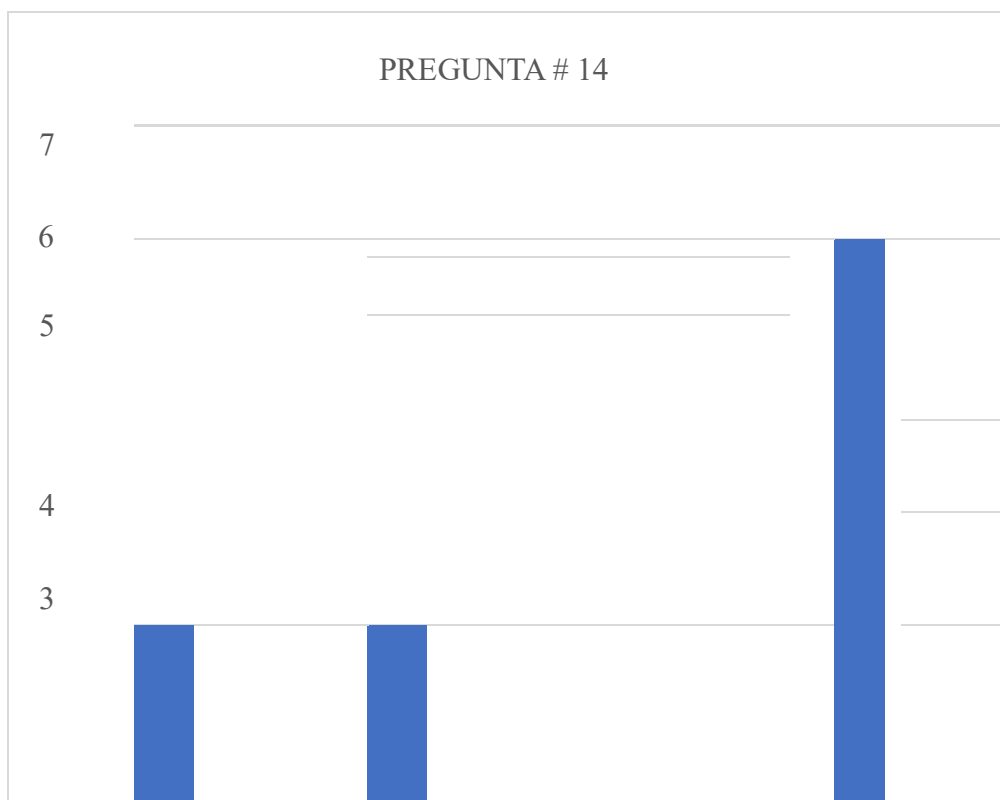


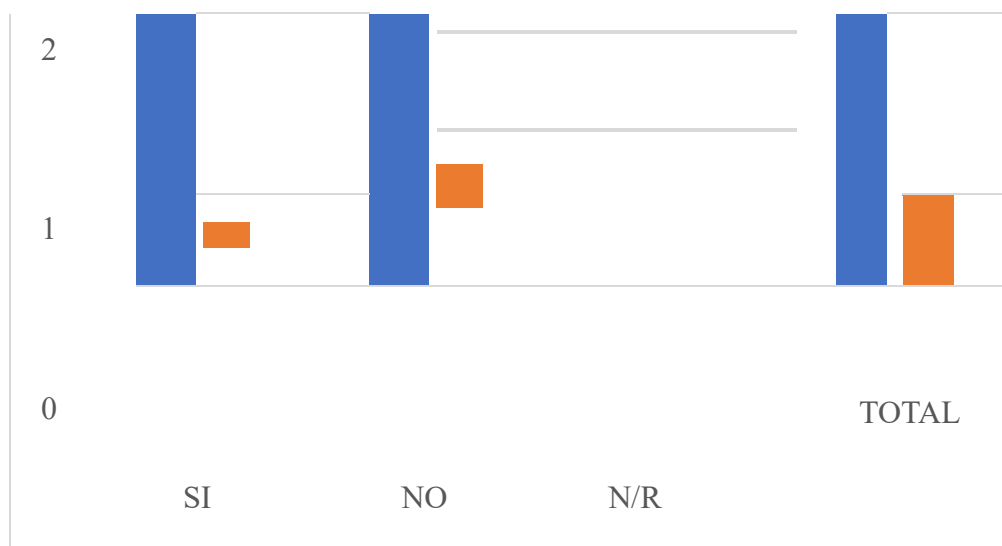


De acuerdo con la pregunta realizada a empleados del área contable, se puede observar que el 50% de los empleados acceden a la información financiera de una manera fácil, mientras que el otro 50% tiene complicaciones al momento de ingresar información financiera.

Figura 15

¿Han existido circunstancias que han afectado a la toma de decisiones en las actividades laborales?

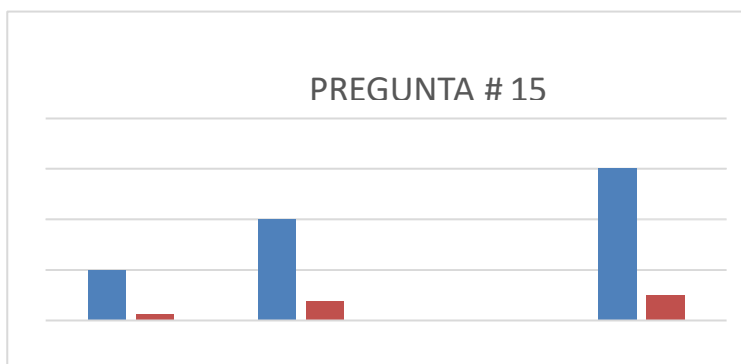




De acuerdo con la pregunta realizada a empleados del área contable, se puede observar que si han existido circunstancias que han afectado a las actividades laborales y en otros aspectos no.

Figura 16

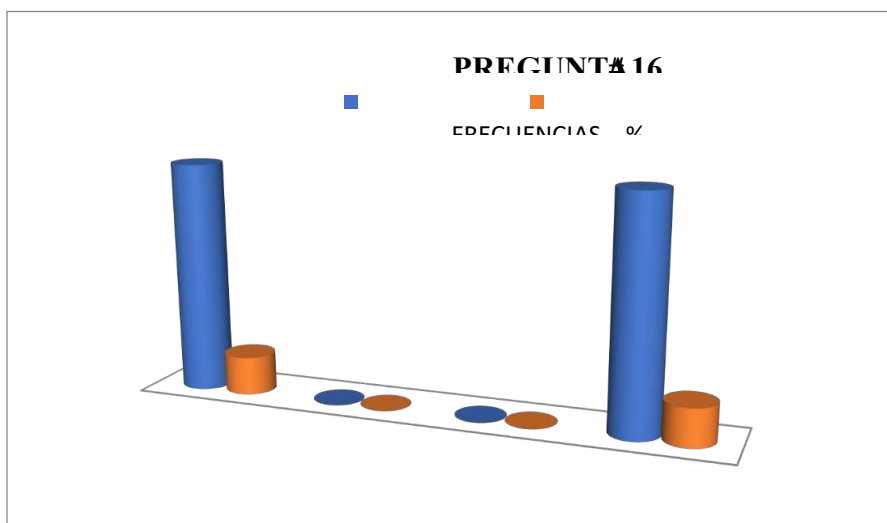
¿Ha tenido que ejercer actividades diferentes a las contratadas?



De acuerdo con la figura, los empleados no han tenido que ejercer alguna otra actividad que no sean a las que ya se ha contratada.

Figura 17

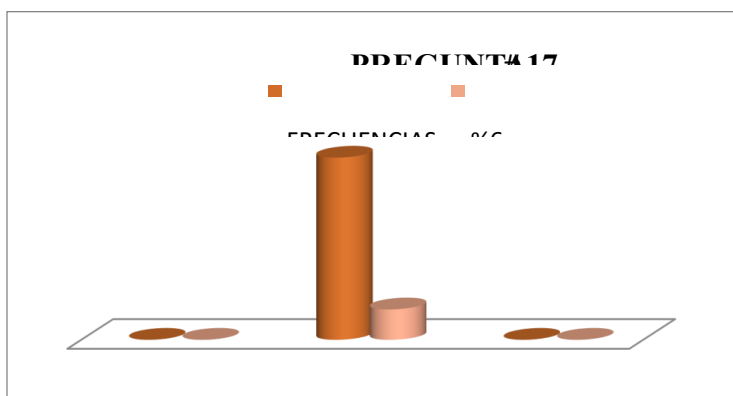
¿Existe oportunidad de ascender debido al desempeño laboral?



De acuerdo con la figura, los empleados si tienen la oportunidad de laboral y desempeñar un cargo dentro de la empresa

Figura 18

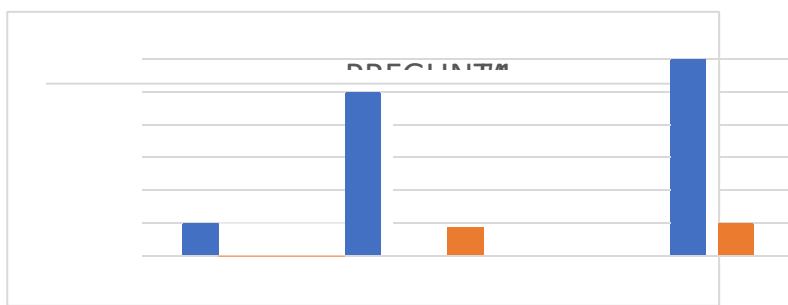
¿Ha tenido necesidad de buscar otro empleo?



De acuerdo con la encuesta los empleados hasta el momento no han tenido necesidad de buscar otro empleo, por lo que ellos se encuentran satisfechos en el lugar que se encuentran laborando.

Figura 19

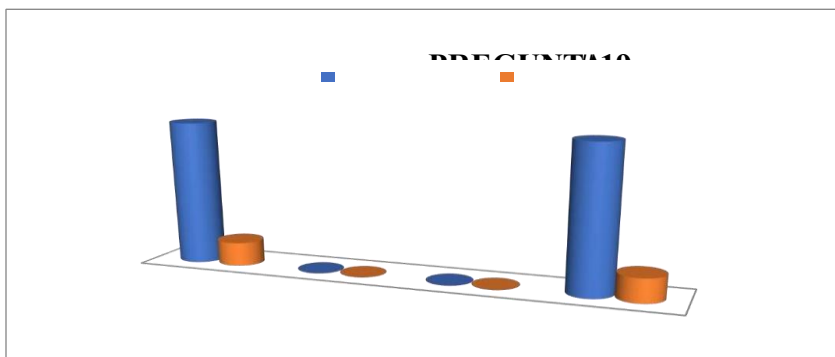
¿Han sentido insatisfacción con directrices de la empresa?



Para el personal del área contable, no se han sentido insatisfecho por las directrices de la empresa, sin embargo, un 17% si se ha sentido insatisfecho.

Figura 20

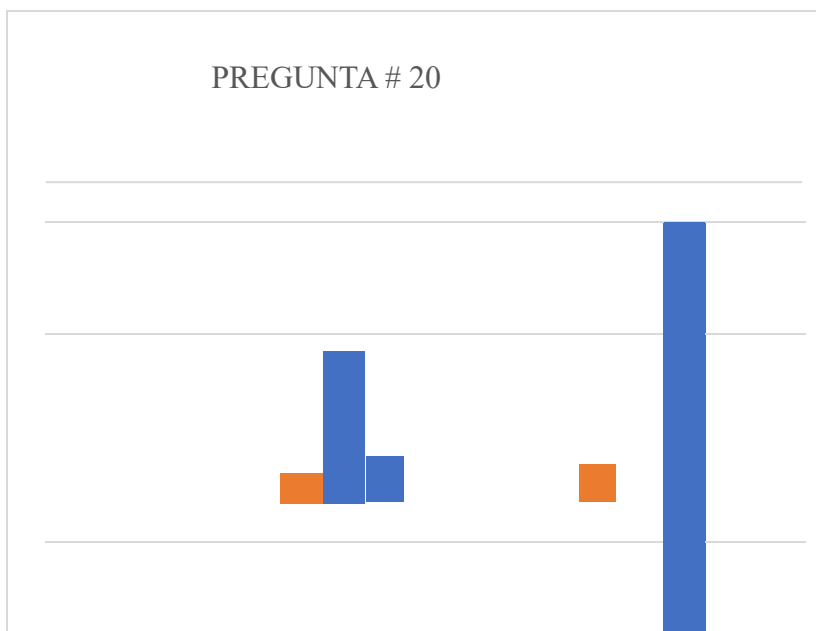
¿Considera que existe lealtad en el personal hacia la administración y compañeros?



De acuerdo a la encuesta realizada al área contable, considera que el personal muestra lealtad hacia sus compañeros.

Figura 21

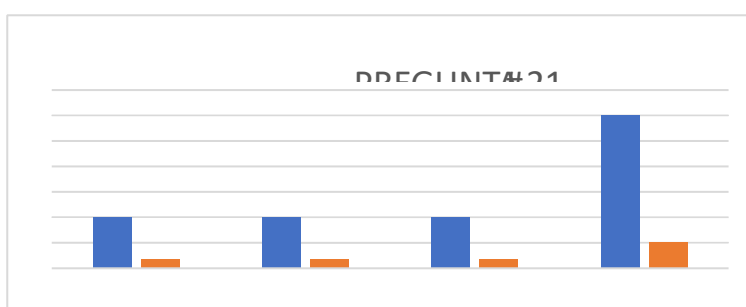
¿Ha existido falencias observadas en los sistemas informáticos y que han sido comunicadas a la dirección?



De acuerdo a los encuestados del área contable un 17% observa falencias dentro del sistema informático que maneja la empresa y un 83% no ha tenido problemas con usar la aplicación del sistema informático

Figura 22

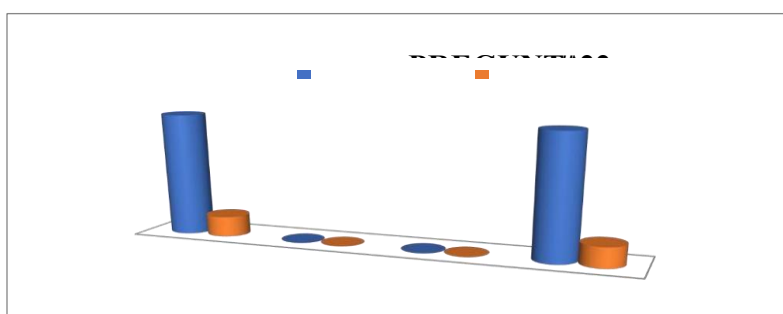
¿Mantiene algún sistema que les permita identificar algún tipo de riesgo financiero?



Con los resultados obtenidos de los encuestados del área contable, se observa un equilibrio, ya que se puede observar una parte si mantiene un sistema que identifique los riesgos, mientras que en la otra parte de la población no sigue o tiene algún sistema que registre los riesgos financieros.

Figura 23

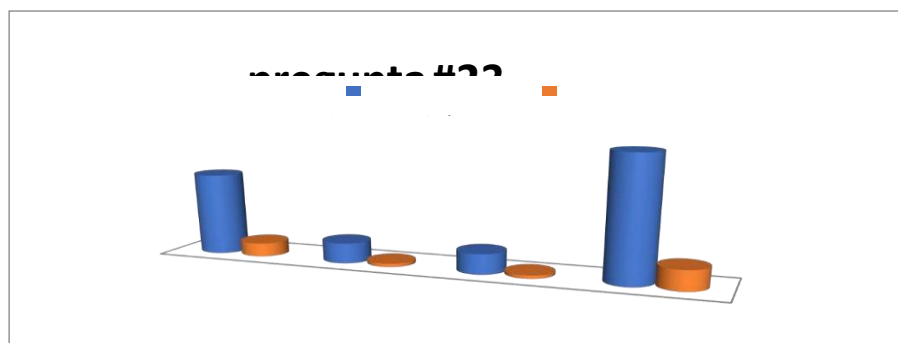
¿Existe algún monitoreo y revisiones regulares de las actividades que desempeñan?



De acuerdo con la figura, el personal de área contable si realizan un monitoreo y revisiones regulares de alguna actividad que se realice, para poder evitar algún riesgo que se presente en lo financiero.

Figura 24

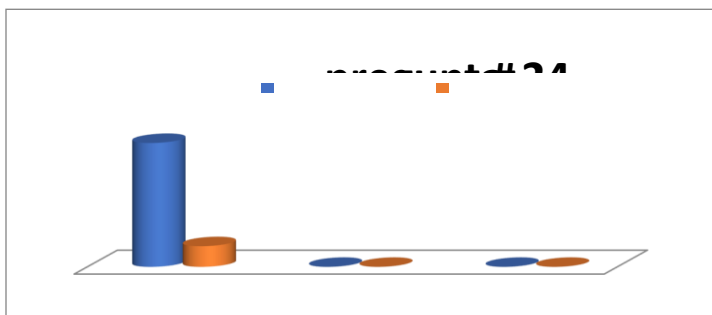
Considera que el dominio de la administración por parte de una sola persona o grupo pequeño (en un negocio que el dueño administre), sin controles de compensación puede ocultar un fraude.



Según la encuesta realizada la administración es responsable del control interno de la entidad por medio de un estudio con la administración de riesgo de fraude.

Figura 25

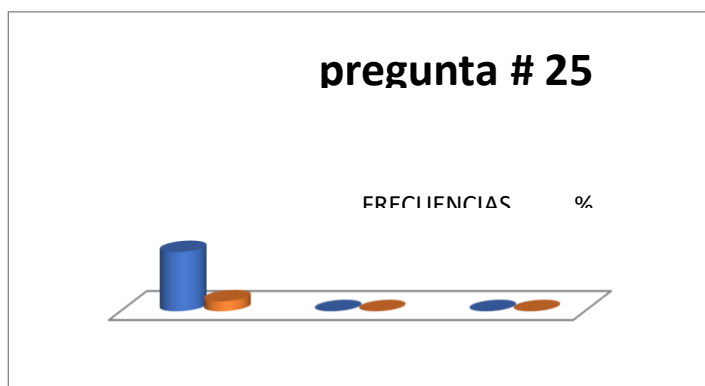
¿Cree que la vigilancia poco efectiva por los encargados sobre el proceso de información financiero y control interno puede provocar un fraude



En base a los indicadores se observa que, lo importantes al momento de vigilar un cargo de confianza a los trabajadores de la organización, ya debe tener en cuenta quienes son las personas que supervisan y autorizan ciertas transacciones.

Figura 26

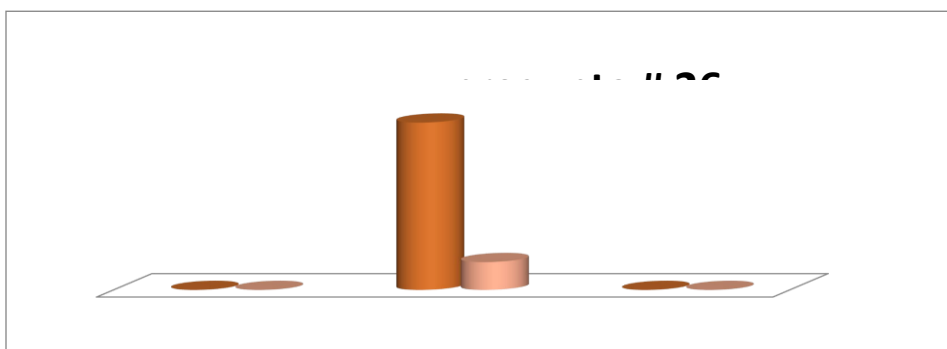
Una estructura organizacional exageradamente compleja, que implica entidades legales usuales o lineal de gerencia de autoridades puede implicar ser víctima de un fraude



De los encuestados, el 100% considera que una estructura organizacional informa una evaluación de riesgo de eficacia y efectiva, para así tener precaución de ser víctima de un fraude.

Figura 27

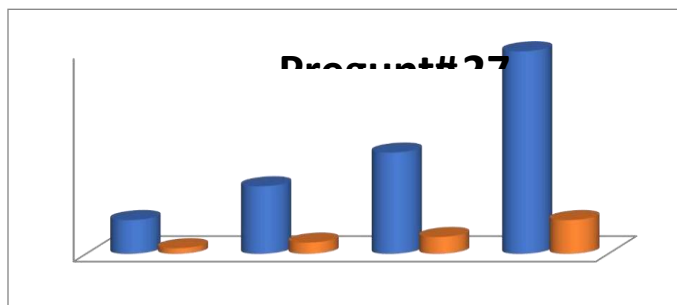
¿Cree que la alta rotación de administración mayor, asesoría legal o del encargado de la empresa es indicio de fraude?



En base a los indicadores, las supervisiones por los responsables de fraude en la rotación de administración son los informes financieros, tales como intento manipular los resultados para influir en la rentabilidad de la empresa.

Figura 28

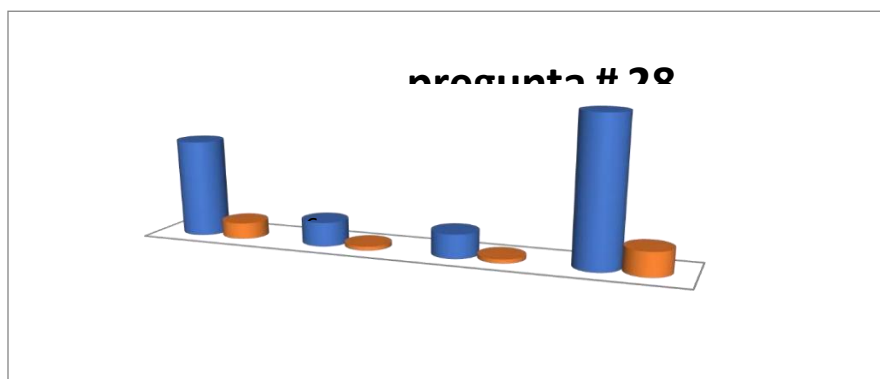
Las altas tasa de rotación o empleo de personal no efectiva de contabilidad, auditoría interna o tecnología de tal información, ¿son indicadores de fraude?



De acuerdo con la figura, indica que para identificar un fraude se empieza con una revisión de recibos tanto de la empresa como de sus clientes, también de sus trabajadores.

Figura 29

El hecho que el dueño gerente no haga distinciones entre tracciones personales y de negocios pueden ser considerado como fraude



Según la encuesta un acto intención por parte de una o más personas en cargada de corporativos, empleado terceros, implicando el engaño para así obtener una ventaja ilegal

6. Conclusiones

La **auditoría forense** ha evolucionado de ser una práctica reactiva para convertirse en una herramienta proactiva indispensable para la **detección de fraudes** y la **prevención de riesgos** financieros, especialmente en las **PyMEs** del Valle del Cauca. Esta disciplina no solo ayuda a proteger a las empresas contra pérdidas económicas, sino que también mejora la transparencia, fortalece los controles internos y garantiza el cumplimiento normativo, lo que les permite competir en el mercado de manera más eficiente y con mayor confianza.

El **proceso de auditoría forense** es una herramienta poderosa para la detección y prevención de fraudes dentro de las **PyMEs** colombianas, especialmente en regiones clave como el **Valle del Cauca**. Además de identificar fraudes, esta práctica permite mejorar los controles internos, garantizar el cumplimiento normativo y aumentar la confianza en la empresa. Por lo tanto, las **PyMEs** deben considerar la auditoría forense como una inversión fundamental en la protección de su estabilidad financiera y reputacional.

La implementación de un **manual de prevención de fraudes** en las **PyMEs** del **Valle del Cauca** es crucial para protegerlas de las amenazas financieras internas y externas. La integración de controles internos efectivos, la capacitación del personal y el establecimiento de protocolos de respuesta ante fraudes contribuirán a crear una cultura organizacional más transparente y ética. Esta herramienta no solo previene fraudes, sino que también mejora la competitividad y la sostenibilidad de las **PyMEs** en un entorno económico cada vez más exigente.

7. Recomendaciones

Incluir la **auditoría forense** en los programas de **Contaduría y Finanzas** y ofrecer **cursos especializados** para profesionales en activo en técnicas de detección de fraudes y herramientas digitales avanzadas.

Diseñar **manuales específicos** de prevención de fraudes adaptados a cada sector, que incluyan protocolos operativos, controles internos y cumplimiento normativo.

Reforzar los controles internos utilizando **inteligencia artificial, big data y blockchain** para la detección de fraudes en tiempo real y mejorar la seguridad de la información.

Desarrollar **campañas de ética empresarial** que involucren a todos los niveles de la organización y establecer **canales de denuncia confidenciales**.

Actualizar las **normativas colombianas** para exigir auditorías forenses periódicas y reforzar los mecanismos de **supervisión** por parte de las autoridades regulatorias

8. Referencias

- American Psychological Association APA. (2021, P. 277). *Manual de Publicaciones*. ISBN: 978-1-4338-3216-1. México D.F.: El Manual Moderno S.A. de C.V. Recuperado el 14 de diciembre de 2022
- Bermeo-Yaffar, F., Hernández-Mosqueda, J. S., & Tobón-Tobón, S. (2016). ANÁLISIS DOCUMENTAL DE LA V HEURÍSTICA MEDIANTE LA CARTOGRAFÍA. *Ra Ximhai*, vol. 12, núm. 6, julio-diciembre, 2016, pp. 103-121. ISSN: 1665-0441. El fuerte, México: Universidad Autónoma Indígena de México. Recuperado el 21 de mayo de 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/461/46148194006.pdf>
- Fuenmayor, E., & Bittar, O. M. (2018). *MULTIMÉTODO. VISIÓN PARADIGMÁTICA INTEGRADORA EN LA INVESTIGACIÓN EDUCATIVA*. Recuperado el 2 de mayo de 2020, de <http://ojs.urbe.edu>: <http://ojs.urbe.edu/index.php/cicag/article/download/331/266?inline=1>
- Giraldo-Ospina, B. (2022). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. Guía para la elaboración de proyectos de investigación. Santiago de Cali: Instituto Técnico Nacional de Comercio INTENALCO.
- Losada, J. E. (2018). *EVOLUCION DE LA AUDITORÍA FORENSE A TRAVES DEL TIEMPO EN COLOMBIA Y BENEFICIOS QUE OTORGA A LAS ORGANIZACIONES*. Trabajo de grado para obtener el título de Contador Público. Girardot, Colombia: UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA SAM. Obtenido de <http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCION%0>

DE%20LA%20AUDITOR%C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTI
 MPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20^a
 20LAS %20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1

Macias, H. A., Patiño, R. A., & Castaño, C. E. (2023). Investigación contable en Colombia durante la segunda década del siglo XXI. Transición hacia discusiones extrarregionales. *Cuadernos de Contabilidad, ISSN-e 0123-1472, Vol. 24, vol. 0, 2023*. Recuperado el 18 de septiembre de 2023, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8944878>

Mendoza, C. P., & Hernández-Sampieri, R. (2018). El proceso de investigación y los enfoques cuantitativo y cualitativo: hacia un modelo integral. *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN 2ED. LAS RUTAS CUANTITATIVA, CUALITATIVA Y MIXTA. ISBN e-book: 9781456261986*. México D.F., Colombia: McGraw Hill. Recuperado el 2 de mayo de 2020, de http://www.ingebook.com/ib/NPcd/IB_BooksVis?cod_primaria=1000187&codigo_libro8072

Mendoza, J. A. (2009). DETECCIÓN DEL FRAUDE EN UNA AUDITORÍA DE ESTADOS FINANCIEROS. *PERSPECTIVAS, núm. 24, julio-diciembre, 2009, pp. 227-242*. Cochabamba, Bolivia: Universidad Católica Boliviana San Pablo. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942160012.pdf>

Montemayor, I., & Cáceres, V. (2015). Diseños exploratorios y descriptivos.

<https://es.slideshare.net/>. Colombia. Recuperado el 09 de 11 de 2019, de <https://es.slideshare.net/ladyintears/diseos-exploratorios-y-descriptivos>

Rodríguez, B. (2012). Una aproximación a la auditoría forense. *Cuadernos de Contabilidad*. Colombia. Obtenido de http://cuadernosdecontabilidad.javeriana.edu.co/vol3_n_17/vol3_17_12.pdf

Utría, C., Martínez, V. A., & Mosquera, Y. A. (2022). LA AUDITORÍA FORENSE COMO HERRAMIENTA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DEACTIVOS EN EL SECTOR DE LA CONSTRUCCIÓN. FUNDACIÓN UNIVERSITARIA AREA ANDINA. Obtenido de <https://www.studocu.com/co/document/universidad-de-santander/incorporacion-de-tic-en-la-ensenanza-y-el-aprendizaje/seminario-de-investigacion-ii-eje-4/44543304>

(BOHORQUEZ, 2013)Contabilidad forense. En Losada, A. (Ed.),

(CASTRO.P, 2023)La auditoría forense y su impacto en la gestión fiscal.

(LOSADO.A, 2018)Análisis de la corrupción en Colombia: Auditoría y contabilidad forense.

(DIAZ.M, 2015)Técnicas específicas en la auditoría forense

(RODRIGUES.A, 2012)Detectives contables en el ámbito forense