



**LA IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FORENSE PREVENTIVA PARA  
FORTALECER EL CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR EN  
LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE PALMIRA**

**Maria Fernanda Usuriaga Candelo**

20211913270

**Universidad Antonio Nariño**

Programa Contaduría Pública

Facultad de Ciencias económicas y administrativa

Palmira, Colombia

2021



**LA IMPORTANCIA DE LA AUDITORIA FORENSE PREVENTIVA PARA  
FORTALECER EL CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR EN  
LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE PALMIRA**

**Maria Fernanda Usuriaga Candelo**

Proyecto de grado presentado como requisito parcial para optar al título de:

**Contador publico**

(Doctor.) Wilson Erazo

Línea de Investigación:

Auditoria forense preventiva y objetiva.

**Universidad Antonio Nariño**

Programa Contaduría Publica

Facultad de Ciencias económicas y administrativa

Palmira, Colombia

2021



## **TABLA DE CONTENIDO**

<b>LISTA DE TABLAS.....</b>	<b>3</b>
<b>LISTA DE FIGURAS.....</b>	<b>2</b>
<b>RESUMEN EJECUTIVO DE LA PROPUESTA.....</b>	<b>1</b>
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>7</b>
<b>FORMULACION DEL PROBLEMA O PREGUNTA DE INVESTIGACION</b>	<b>8</b>
<b>OBJETIVO GENERAL .....</b>	<b>9</b>
<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS .....</b>	<b>9</b>
<b>JUSTIFICACIÓN.....</b>	<b>9</b>
<b>ESTADO DEL ARTE.....</b>	<b>13</b>
<b>MARCO TEÓRICO.....</b>	<b>16</b>
<b>MARCO CONCEPTUAL.....</b>	<b>18</b>
<b>MARCO CONTEXTUAL.....</b>	<b>20</b>
<b>METODOLOGÍA .....</b>	<b>21</b>
<b>DESARROLLO DE LOS OBJETIVOS .....</b>	<b>24</b>
<b>MATRIZ DE RIESGO DE AUDITOOL .....</b>	<b>32</b>
<b>MATRIZ DE RIESGO DE AUDITOOL .....</b>	<b>37</b>
<b>Bibliografía.....</b>	<b>43</b>

## LISTA DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Indicadores de fraude entre el 2014 y 2015 .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>Figura 2.</b> Detención del fraude .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>Figura 3.</b> Indicador del área.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>Figura 4.</b> Municipio de Palmira.....	20
<b>Figura 5.</b> Base de datos registro Mercantil Cámara de Comercio de Palmira.....	25
<b>Figura 6.</b> Empresas en Palmira según ente jurídico 2019 .....	28
<b>Figura 7.</b> Número de empresas canceladas por Acuerdo Final y Ley 1727 en el municipio (2017-2019).....	29
<b>Figura 8.</b> Matriz del riesgo .....	37
<b>Figura 9.</b> Matriz y clasificación de riesgo.....	37
<b>Figura 10.</b> Etapas de la auditoria forense preventiva .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>Figura 11.</b> tipos de fraude.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## LISTA DE TABLAS

**Tabla 1.** Empresas por actividad económica ..... 27

**Tabla 2.** Microempresas en palmira según actividad económica 2019 ..... **¡Error!**

**Marcador no definido.**

**Tabla 3.** Empresas pequeñas en Palmira según actividad económica en 2019

..... **¡Error! Marcador no definido.**

**Tabla 4.** Empresas medianas en Palmira según actividad económica en 2019

..... **¡Error! Marcador no definido.**

**Tabla 5.** Empresas grandes en Palmira según actividad económica en 2019. **¡Error!**

**Marcador no definido.**

**Tabla 6.** Características de los tipos de control en sector empresarial comercial

..... **¡Error! Marcador no definido.**

**Tabla 7.** Actividades de la auditoria forense ..... **¡Error! Marcador no definido.**

## **RESUMEN EJECUTIVO DE LA PROPUESTA**

El presente trabajo tiene como finalidad analizar desde la auditoría forense y teniendo de herramienta el control interno como mecanismo para evaluar la gestión de las cuentas por cobrar y el impacto financiero en el contexto empresarial de la ciudad de Palmira. Ya que podemos identificar que en la actualidad tanto el sector empresarial público y privado se presentan incidencias de fraude dentro de ellas. para esto se realizó un estudio de diferentes trabajos investigativos publicados y se realizó una encuesta a algunos empresarios del sector.



Para llevar a cabo cada uno de los procesos se indaga en la investigación documental y cualitativa ya que uno de los objetivos principales del Control Interno en una organización es desarrollar una adecuada gestión a la hora de mitigar los riesgos que se puedan presentar dentro de una compañía, si es desarrollada efectivamente facilita que la investigación sea llevada a cabo a través de una auditoría forense, que se basan, fundamentalmente, en los trabajos elaborados durante la ejecución de procesos implementados a través de los modelos de control interno, realizando su labor tomando como base los documentos producidos con el resultado de las actividades en desarrollo de los planes de control adoptados.

La propuesta consiste en definir una estructura organizacional acorde a la operación de la cartera por el personal encargado de esta área. Donde con los objetivos a desarrollar se dan sugerencias para mitigar los posibles riesgos llevando así un adecuado registro, control y revisión por auditoría interna de los flujos de caja.

**PALABRAS CLAVES:** Auditoría forense, Corrupción, Detección, Evidencias, Fraude.

## INTRODUCCION

Las empresas están constantemente expuestas a cambios tanto internos como externos, ya sea por perturbaciones en el mercado objetivo o el entorno macroeconómico nacional e internacional. Los empresarios tienen al alcance una herramienta fundamental para evaluar estos constantes cambios a los cuales se enfrentan y refinar sus análisis financieros, operativos, estratégicos, entre otros. Esta herramienta es el análisis de riesgos a los cuales se enfrentan

Este análisis, más allá de indicar la viabilidad de la empresa, su solvencia o su salud financiera, nos indica los factores que pueden influenciar en el cumplimiento de los objetivos, el análisis de riesgos nos ayuda a determinar la rentabilidad.

El riesgo es un factor presente en todas las actividades empresariales y es un elemento esencial en la toma de decisiones. El riesgo es un término muy amplio, y generalmente, se define como la posibilidad de pérdidas o daños en las actividades empresariales. En general la falta de una gestión adecuada del riesgo ha generado fallas en la administración de algunas empresas generando como consecuencias resultados negativos.

Por lo anterior, el objetivo de la investigación es identificar y evaluar a través de la auditoria forense y teniendo como herramienta de apoyo al control interno para así poder verificar y detectar de manera oportuna los riesgos a los cuales está expuesta el proceso de

cartera de clientes en una compañía, la cual permitirá determinar las oportunidades de mejora en el proceso, las actividades más críticas de este y la medición cualitativa de los riesgos.

## **PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

El trabajo está enfocado en el control y la prevención del sector comercial en donde se pueden notar los diferentes fraudes que se evidencian en la cartera (cuentas por cobrar a clientes) como por ejemplo el uso inadecuado de formatos a la hora del recaudo del dinero. El tema de fraude empresarial dentro de cualquier organización es lo que ha dimensionado que algunas de estas entren en situaciones de liquidez por malos manejos internos.

Las cuentas por cobrar representan una parte del activo corriente, dependiendo de las políticas internas de crédito que cada compañía maneje esta cuenta podrá ser mayor o menor; y el no contar con una gestión eficiente afecta la liquidez y rentabilidad de un negocio. Si bien en el contexto empresarial es normal evidenciar que se aprueben créditos a clientes, empleados o terceros, los gerentes deben considerar el costo financiero que esto trae, al igual que el riesgo que se corre si dicha cartera no se recupera en el tiempo estipulado.

La gestión de las cuentas por cobrar por ende tiene implicaciones contables y financieras, si una empresa es ineficiente podrá correr el riesgo de ver comprometido estos activos, generando una pérdida económica que afecta la rentabilidad e incluso la

sostenibilidad del negocio. Una medición o valoración errónea de estas cuentas conlleva a errores en la toma de decisiones, lo que implicaría que el sistema contable no refleja información adecuada según los principios de la contabilidad.

Por estos días que tanto se habla de corrupción en el sector público, vale la pena mencionar que el sector privado también está padeciendo este flagelo, que junto con el fraude, han generado pérdidas para las empresas de hasta US\$500.000. Así lo revela el último estudio publicado por KPMG: “Encuesta sobre fraude en Colombia 2017”, sondeo aplicado a más de 500 empresas que operan en el país y según el cual el 80% de los fraudes en las organizaciones es perpetrado por los mismos empleados. (Semana, 2018)

Entre los motivos que llevaron a que los delitos se llevaran a cabo son diversos: el primero fue la presentación de la oportunidad. Otros fueron: la ambición y codicia, problemas económicos, presión por el alcance de los objetivos y resentimiento con la organización. (Semana, 2018)

La ineficiencia en el proceso de gestión de cartera conlleva a que las empresas concentren gran parte del activo corriente en la cuenta de Clientes (Cuentas por cobrar a Clientes) y con esto aumente el riesgo inminente de incurrir en insolvencia ante el riesgo de que los clientes no cancelen sus obligaciones.

## **FORMULACION DEL PROBLEMA O PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN**

¿Cuál es la importancia de la auditoria forense preventiva en el control interno de las cuentas por cobrar en las empresas del sector comercial de Palmira?

### **OBJETIVO GENERAL**

- Analizar la auditoria forense preventiva en el control interno de las cuentas por cobrar del sector comercial de Palmira.

#### **1.1 OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- Caracterizar las empresas del sector comercial de la ciudad de Palmira.
- Identificar a través de una matriz de riesgo los eventos a que se ve expuesta el área de cartera en el sector comercial de la ciudad de Palmira.
- Describir los procedimientos que la auditoria forense aplica como prevención a los eventos que afectan la administración de las cuentas por cobrar en las empresas del sector comercial.

### **JUSTIFICACIÓN**

Las cuentas por cobrar representan una cuenta del activo corriente por ende su gestión es relevante para la empresa dado que tiene implicaciones en la liquidez, a la vez un recaudo oportuno conducirá a tener una cartera sana que no pondrá en riesgo la rentabilidad del ejercicio.

La propuesta va a permitir demostrar la pertinencia de investigaciones que demuestren procesos o fases de varios delitos que se presenten en la cartera los cuales nos permitan detectar de una manera temprana hallando herramientas ,procesos, fases , que servirán como fuente de apoyo para quienes dirigen la empresa en la prevención de actos ilícitos y que por extensión influyan directamente en la reafirmación de los valores y del debido comportamiento de cada uno de los colaboradores que están dentro de la empresa. Puesto que la auditoria forense nos permite evidenciar los delitos con evidencias certeras y eficientes fortaleciendo la parte empresarial, contable.

Colombia es uno de los países empresariales más grandes del mundo, pero así mismo es uno de los países más fraudulentos como lo especifica la revista semana en uno de sus artículos (Hamburger, 2021). En 2020 se registró un aumento en el auge digital por cuenta de la pandemia del coronavirus, lo que impulsó en gran medida las diferentes transacciones electrónicas generadas por los aislamientos y altos periodos laborales en casa y, además, trajo como consecuencia que en Colombia cuatro de cada 10 fraudes financieros en sector comercial se realizaran por medio de canales digitales.

En este trabajo se resalta la importancia que tiene la cartera específicamente las cuentas por cobrar dentro de una empresa ya que esta es el eje que permite concluir el ciclo de ventas del negocio y resulta prioritario garantizar que se cuente con la documentación necesaria, para exigir el cobro legítimo de cada una de las ventas realizadas por la organización y mantener los controles adecuados para inhibir, prevenir y corregir errores voluntarios o involuntarios de los involucrados en el proceso de gestión de cobro.

Los riesgos para que el efectivo no ingrese en las cuentas bancarias son variados y algunas veces imprescindibles, principalmente cuando el empleado se ve afectado en su desempeño por faltas de probidad al recibir dinero en efectivo sin el debido control y sin los medios que aseguren que no cometan abusos de confianza.

Por lo anterior podemos constatar que en ocasiones el control interno se queda corto a la hora de detectar anomalías, haciendo la salvedad de que es en caso que no cuente con la instrumentación y metodología que asegure y mantenga vigentes los objetivos de la organización en la operación diaria del negocio.

Es importante que la prevención se de en las empresas y donde se pueda que nos ayude a mitigarlos por eso el siguiente trabajo la importancia de la auditoria forense preventiva para garantizar el control interno empresarial lo cual podemos evidenciar que hay diferentes clases de auditoría, como la financiera, la operacional, jurídica, informática cada una de ella representa un enfoque diferente donde se puede evidenciar lo que pretendemos empresarialmente.

Lo mencionado nos ayuda a buscar nuevas formas de auditoría, de control supervisión que nos permitan obtener alternativas para la detección del fraude y el control de estos, es así como avanza la auditoria forense como un método que permita evaluar el fraude teniendo en cuenta diferentes maneras o casos de delitos, que permiten planificar procedimientos y controles que ayudan a realizar métodos, objetivos y sobre las posibilidades del fraude en las organizaciones. Cada uno de los documentos ayuda como el informe preliminar el informe

definitivo y el plan de acción correctivo, la ejecución de seguimiento, el efecto de impacto y cada uno de estos formatos nos ayudan a un proceso externo y seguimiento interno.

El trabajo muestra cada uno de los sucesos empresariales comerciales con fraudes y estamos acoplados a que sea información verídica por artículos y libros de sustentación. A través de los años se ha logrado comprobar que sin importar el tamaño de una organización o su razón de ser, el ejercer un adecuado control sobre esta resulta fundamental, siempre y cuando lo que se quiera sea garantizar su éxito y progreso, al igual que la generación de confianza en cada actividad o proceso realizado, sin embargo, el control interno, más que una medida que garantiza un adecuado funcionamiento empresarial, es una herramienta que permite identificar riesgos o debilidades a las cuales se enfrenta diariamente las compañías, así como también se convierten en un aliado estratégico de los procesos contables o financieros llevados a cabo en dichas entidades. Y con esta investigación, se podrá aportar al fortalecimiento del ejercicio contable, ya que se logra mostrar que la auditoría es una herramienta de prevención se logra convertir en el complemento ideal de las operaciones cotidianas de una organización, sin importar si son de tipo contable o financiero, esto sustentado en que el control interno se acopla perfectamente a todos los ciclos, operaciones o procesos que se realicen en una compañía, independientemente de su carácter (contable, financiero, operativo, etc.). El trabajo tendrá ciertos avances que nos ayuden a verlo en el proceso documental ya que con ellos podemos validar una información certera.

Además, es necesario recalcar que el auditor forense día a día se enfrenta a nuevos retos profesionales y laborales ya que cada día surgen nuevos métodos de cometer algún tipo



de ilícito, de ahí la importancia de contar con capacidades y conocimiento diferentes a los que un profesional común tendría, las cuales permitan sobresalir y tener mejores oportunidades, por eso con la realización de este trabajo, se podrán adquirir dichos conocimientos y capacidades, que sean más profundos y acertados, los cuales no solo consistirían en conocer la simple definición de control interno, sino que también involucren aquellos aspectos relevantes del mismo, como lo es su funcionamiento, aplicación, los involucrados y responsables, y por supuesto la importancia de este en la detección y prevención de riesgos y fraudes empresariales, logrando a su vez establecer la manera como deben realizarse los procesos en la empresa, evitando su caída o desaparición por malos manejos o falta de control.

## **ESTADO DEL ARTE**

En términos de contabilidad, la contaduría forense es una ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, en una forma que será aceptada por una corte de jurisprudencia contra los perpetradores de un crimen económico, por lo tanto, existe la necesidad de preparar personas con visión integral, que faciliten evidenciar especialmente, delitos como: la corrupción administrativa, el fraude

contable, el delito en los seguros, el lavado de dinero y el terrorismo, entre otros. Instituto de Auditores Internos de la Republica Dominicana. (Cano & Castro, 2019)

En Colombia en especialmente Palmira se evidencio que la auditoria en el ámbito comercial se llevan parámetros de rigor que se debe cumplir para que los inescrupulosos no entren a engañar a los comerciantes de la población ya que ellos son los más afectados por en esta frase se determina el fraude:

“Quien utiliza el fraude y la mentira, es ley del Cosmos que todo el mal ocasionado se le devuelva. Está decretado con mucha fe por quien cree en la justicia divina.” (Varillas, 2020)

**LAS PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS Y DEBERES DEL AUDITOR FORENSE SON.** Inspección o verificación de la contabilidad de una empresa o una entidad, realizada por un auditor con el fin de comprobar si sus cuentas reflejan el patrimonio, la situación financiera y los resultados obtenidos por dicha empresa o entidad en un determinado ejercicio. (Alvarez, 2020)

En el trabajo llamado gestión del “Análisis de la auditoria forense en la prevención de fraudes en las cooperativas de ahorro”, se ostro el proceso de la aplicación del control interno en las organizaciones y validar la gestión del riesgo. El cual se llevó a cabo los establecimientos cooperativos. Donde se tuvo en cuenta la supervisión y la aplicación de una Auditoria con base en las Normas Internacionales de Aseguramiento. La conclusión del trabajo mencionado es que las empresas de ahorro deben evaluar y gestionar el riesgo teniendo en cuenta el Gobierno Corporativo. (Sarango & Tipán , 2014)

Los trabajos mencionados o frases nos ayudan a tener una visión más abierta sobre nuestro tema en diferentes ramas de la auditoría forense, logrando así un trabajo con mayor profundidad.

- El uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales, y con habilidades en finanzas y de negocio, para manifestar información y opiniones, como pruebas en los tribunales. (Limon , 2021) El análisis resultante además de poder usarse en los tribunales, puede servir para resolver las disputas de diversas índoles, sin llegar a sede jurisdiccional. (Universidad EAFIT, 2020)
- Permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, en una forma que será aceptada por una corte de jurisprudencia contra los perpetradores de un crimen económico, por lo tanto, existe la necesidad de preparar personas con visión integral, que faciliten evidenciar especialmente, delitos como la corrupción administrativa, el fraude contable, el delito en los seguros, el lavado de dinero y el terrorismo, entre otros. La sociedad espera de los investigadores, mayores resultados que minimicen la impunidad, especialmente en estos momentos tan difíciles, en los cuales el crimen organizado utiliza medios más sofisticados para lavar dinero, financiar operaciones ilícitas y ocultar los resultados de sus diversos delitos. (Universidad Militar Nueva Granada, 2019)
- Cuando en la ejecución de labores de auditoría (financiera, de gestión, informática, tributaria, ambiental, gubernamental) se detecten fraudes financieros significativos y, se deba (obligatorio) o desee (opcional) profundizar sobre ellos, se está incursionando en la denominada auditoría forense. La investigación de un fraude financiero será obligatoria dependiendo de: (i) el tipo de fraude; (ii) el entorno en el que fue cometido (público o privado); y, (iii) la legislación aplicable. Un trabajo de auditoría forense también puede iniciar directamente sin necesidad de una auditoría previa de otra clase, por ejemplo, en el caso de existir denuncias específicas. (Hurtado, 2021)
- «La auditoría forense es el otro lado de la medalla de la labor del auditor, en procura de prevenir y estudiar hechos de corrupción. Como la mayoría de los resultados del Auditor van a conocimiento de los jueces (especialmente penales), es usual el término forense. (...) (Rozas, 2009) Como es muy extensa la lista de hechos de corrupción conviene señalar que la Auditoría Forense, para profesionales con formación de Contador Público, debe orientarse a la investigación de actos dolosos en el nivel financiero de una empresa, el gobierno o cualquier organización que maneje recursos». (Castro, 2017)
- «La auditoría forense es una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas. Es, en

términos contables, la ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, para que sea aceptada por una corte o un juez en contra de los perpetradores de un crimen económico». (Badillo, 2008)

- «La Auditoría forense es el uso de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos jurídico-procesales, y con habilidades en finanzas y de negocio, para manifestar información y opiniones, como pruebas en los tribunales. El análisis resultante además de poder usarse en los tribunales, puede servir para resolver las disputas de diversas índoles, sin llegar a sede jurisdiccional.» (misitiowebanymv, 2018)
- «La Auditoría Forense en la actualidad es reconocida internacionalmente como un conjunto de técnicas efectivas para la prevención e identificación de actos irregulares de fraude y corrupción.» (Gomez, 2013)

## MARCO TEÓRICO

La auditoría forense es uno de los mecanismos que nos ayuda a prevenir la corrupción de acuerdo a procesos que nos ayudan a manejar procesos disciplinarios buscando evidencias por medio de la extracción de soportes para así poder tener acciones que nos ayuden a actuar de manera eficiente; de la Administración Estratégica de la Visión a la Ejecución ya que nos ayuda a poder tener conceptos definidos en el ámbito empresarial sus diferentes cargos o areas que nos permitan establecer funciones de una forma estratégica previniendo cualquier estafa. (Gallardo Hernandez, 2012). Según Alberto Samuel Montilla en el libro auditoria del control habla de la competencia que debe tener un auditor, donde se responsabiliza de procesos judiciales por parte administrativa y judicial que permite tener habilidades de control como lo argumenta. (Mantilla, Auditoria del Control Interno, 2018)

Samuel Alberto Mantilla el control interno desde la perspectiva de procesos lo ve de una manera de control interno que se enfoca en el proceso lineal. Con base en el libro que

nos ayuda a poder manejar los procesos internos es el de Auditoria del control interno (Mantilla, 2018) ya que nos permite optimizar, prevenir los diferentes fraudes o incidencias comerciales creando un diseño compuesto de supervisión, auditoria en la parte administrativa, tecnológica donde se pueda detectar el incidente en tiempos cortos o poder evidenciarlos al mismo tiempo.

Una de Las hipótesis donde se tuvo la opción de recoger datos sobre la previsión de la revisión criminológica en el área empresarial es, la Importancia de la revisión científica en las asociaciones en el área empresarial en Colombia como lo indica (Duarte, 2015); hizo una de las investigaciones sobre las organizaciones en Colombia aún centrada en el área empresarial donde se muestran las modalidades de cada una de las falsificaciones y cómo se hace como tal la contrapartida ya que las ventajas se pueden lograr crear revisión medible donde se pueden reflejar en el gasto - ventaja que esta puede arrojar; posteriormente se busca a través de un procedimiento de examen ortográfico. Distinguir cuál es la ventaja de ahorro de dinero de llevarlo a cabo en las organizaciones de tamaño medio en el área de negocios.

Según el libro de Fonseca Álvaro en su tesis, la inspección mensurable, aplicada a diversas regiones, surgió con el empeño de reconocer y examinar las falsedades presentadas en informes, actas y otras funciones para la planificación de los resúmenes presupuestarios. Así, su campo de actuación ha ido creciendo a medida que se han ido creando métodos explícitos para luchar contra la falsedad coordinada y para trabajar íntimamente con la organización de la equidad, supliendo como maestro especialista o auxiliar.

Las empresas del sector minero y comercio mayorista son las que registraron el menor número de casos. Un dato que preocupa es que en el 94.5% de los casos, el perpetrador del fraude manipulaba y creaba documentos físicos con el fin de ocultar su accionar, y el 40.7% de las empresas víctimas de este tipo de fraudes, decidieron no hacer pública esta situación en aras de proteger la reputación de la compañía. (Portafolio, 2018)

La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE) es la mayor organización antifraude y el principal proveedor de capacitación y educación antifraude del mundo esta compañía manifestó que en el 2020 en el sector empresarial comercial su índice bajo un 30 % en fraudes debido a la pandemia COVID 19. (Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE), 2019)

En la parte contable es para la utilización de recopilación de datos o información para evitar fraudes de una manera preventiva. Según (Facultad de estudios a distancia, 2018) menciona que es la manera de presentar un informe que obtenga información contable, financiera, legal y administrativa lo cual permite llevar cálculos económicos, financieros que permitan ver el resultado de la empresa comercial. Según la revista semana s un área de especialización de la contabilidad que sustenta los asuntos de índole contable que resultan dentro de una controversia extrajudicial, prejudicial o judicial. En efecto, Forense en esta

## **MARCO CONCEPTUAL**

Se llama marco conceptual a la recopilación, sistematización y exposición de los conceptos fundamentales para el desarrollo de una investigación, sea en el área científica o en el área humanística. Se entiende así que el marco conceptual es una parte del trabajo de investigación o tesis.

- Matriz de Riesgos de Auditoría; La matriz de riesgo se toma como un proceso en la descripción organizada y calificada de sus actividades o rubros para permitir un apoyo al seguimiento y/o gerenciamiento de los riesgos, por ende, frente a los fraudes existentes brindan la posibilidad de lograr objetivos a tiempo y con los resultados esperados. (Cardenas, Fernandez, & Hernandez, 2020)
- Procedimiento; La auditoría forense, este se puede enmarcar de la misma manera que una auditoría interna o Externa, bajo los siguientes pasos de Planeación o en el trabajo de campo. (Puche & Velasco, 2018)
- Planeación de la auditoría forense; El desarrollo de la auditoria forense implica tres etapas que son: planeación, ejecución y elaboración del informe, durante las cuales se analiza el impacto del fraude para determinar si es pertinente una auditoría forense, para llevar a cabo la recolección de evidencia. (Lopez & Mora, 2006)
- Auditoria forense preventiva: lo que nos habla es que la auditoria forense desarrolla diferentes medios preventivos según (Vargas Aguilar, 2020) lo cual mención que es una comunicación de resultados y un seguimiento, lo cual lleva a cabo a una observación formal de planificación, dando a conocer varios puntos que permiten identificar los tramites de una investigación. (Cano, La auditoría forense: prevención y evidencia de los delitos financieros, 2020)
- Forense: se lleva a cabo en el area de la medicina, pero para la aplicación de conocimiento médicos. (Pérez Porto & Gardey, 2018)
- Los conflictos de intereses: son aquellas situaciones en las que el juicio del auditor tiende a estar indebidamente influenciado por un interés secundario, de tipo generalmente económico o personal se asumen dicho evento o situación de los procesos internos o personales de funcionarios interfieran con los deberes o derechos que le competen a llevar una motivación diferente a su responsabilidad. (Función pblica)
- Lavado de dinero: Es el mecanismo a través del cual se oculta el verdadero origen de dineros provenientes de actividades ilegales, tanto en moneda nacional como extranjera y cuyo fin, es vincularlos como legítimos dentro del sistema económico de un país. (Arévalo, 2020)

- Prueba: Cosa material, hecho, suceso, razón o argumento con que se prueba o se intenta probar que algo es de una determinada manera y no de otra. (Asociación de Academias de la Lengua Española, 2020)
- Hallazgo: es la recopilación de información específica sobre una operación, actividad, organización, condición u otro asunto que se haya analizado y evaluado que se considera de interés o utilidad para los funcionarios del organismo. (Diccionario panhispánico del español jurídico, 2020)
- Malversación de fondos: apropiación indebida u otras formas de desviación de bienes por un funcionario público, en beneficio propio. (Abogado.com, 2020)

## MARCO CONTEXTUAL

El trabajo está desarrollado en sector empresarial comercial la ciudad de palmira que nos ha permitido tener diferentes enfoques, palmira ha sido uno de los municipios del departamento del valle del cauca localizado en el sur del departamento con una población de 312 .000 personas aproximadamente pero también ha sido uno de los municipios con fraude en el valle (Alcaldía de Palmira, 2021).



**Figura 1.** Municipio de Palmira

**Fuente:** (Gobernación del Valle del Cauca, 2010)



Respecto a los diferentes estudios consultados se delimitaron por publicaciones realizadas desde el año 2010 en adelante que han sido publicados en diferentes bases de datos académicos y bibliotecas, que han reseñado y estudiado el tema de las cuentas por cobrar y sus implicaciones en el contexto y gestión empresarial. ya que la auditoria forense preventiva nos ayuda a poder ver un esquema y análisis crítico a la Auditoria forense en la detección del fraude en las empresas; teniendo como objeto la búsqueda de información aportada por empresas, estudios de casos, leyes, y prácticas de Auditoría Forense.

El trabajo se enfoca en el ámbito empresarial comercial su prevención y control en el área de las cuentas por cobrar, la investigación se desarrolla en la ciudad de Palmira de la universidad Antonio Nariño en la carrera de contaduría pública durante el semestre 8° hasta el 9° enfocándose en la información investigativa que sustrajimos al trabajo, resolviendo inquietudes o proceso mediante elementos teóricos para el desarrollo del trabajo, para el presente proyecto se tomaran como bases teóricas libros, artículos, trabajos e investigaciones en los cuales el punto central de investigación fueron la Auditoria forense preventiva en el sector comercial en el área de las cuentas por cobrar, donde se evidencian tipo de fraudes empresariales, delitos económicos, sobornos, hurtos para el desarrollo del trabajo y su evolución.

## **METODOLOGÍA**

Tipo de estudio. Para el desarrollo de este trabajo se realizó un estudio de tipo descriptivo con un enfoque cualitativo, de esta manera se abordaron las dimensiones de la auditoria forense preventiva sobre el control interno de las cuentas por cobrar. Por un lado, se describe la teoría respecto al tema, y por otro, se analizan casos documentados, para extraer las implicaciones y consecuencias, para finalmente formular recomendaciones desde la auditoría.

**MÉTODO DE INVESTIGACIÓN:** El método de estudio que se empleó en el desarrollo de este proyecto es el inductivo y analítico, el cual parte de hechos específicos y llega a conclusiones o deducciones que tiene relación directa con la información obtenida y

analizada. (Hena Feria, 2017) Así pues, se emplea este método de una auditoria con control y prevención, ya que por medio de una encuesta obtenemos información de primera mano en los que se emplea el control interno y con base en la información obtenida, se lograran establecer acciones más detalladas que nos acercaron al cumplimiento de los objetivos trazados, La presente revisión es de tipo narrativo en la que se realizó una encuesta de manera agrupada, obteniendo información, registros y estudios que permitan acumular los datos esenciales para realizar una investigación detallada que decida la importancia de la inspección científica como dispositivo en el descubrimiento de la evasión fiscal ilegal; esto se hará a través de una encuesta de ideas y casos identificados con el tema. Además, esta revisión se centra en el trabajo del Contador Público como Auditor Forense contra la evasión coordinada; como un campo de trabajo expansivo en palmira.

Por tanto, al aplicar los métodos inductivo y analítico dentro de este proyecto, se puede determinar la importancia del control interno en la prevención y detección de riesgos y/o fraudes empresariales en las cuentas por cobrar, que es justamente el objetivo principal de esta investigación. (Hena Feria, 2017)

**FUENTES DE PRINCIPALES** Es la encuesta realizada a 15 empresas y 28 microempresarios del sector empresarial comercial ya que permiten recolectar datos o información que resultara de gran importancia en el desarrollo de la investigación, esta información puede estar sujeta a análisis o estudio detallado, por tanto, “La recolección de la información debe realizarse utilizando un proceso planeado paso a paso, para que de forma

coherente se puedan obtener resultados que contribuyan favorablemente al logro de los objetivos propuestos” (Gallardo & Moreno, 2013) en el momento palmira valle cuenta 10.846 empresas lo cual se toma solo el 0.2%

<b>EMPRESA</b>		<b>CIUDAD</b>	
<b>DEPARTAMENTO</b>			
1	Ítalo de occidente s.a.	PALMIRA	
Valle			
2	Harinera del valle s.a.	PALMIRA	
Valle			
3	Fundación Ramírez zona franca s.a.s.	PALMIRA	
Valle			
4	Ingenio providencia abreviado providencia s.a. o providencia		
Valle			
5	Manuelita s.a.	PALMIRA	Valle
6	Sucroal	PALMIRA	Valle
7	Agro avícola san marino SA	PALMIRA	Valle
8	Quimpac de Colombia SA	PALMIRA	Valle
9	Centro internacional de agricultura tropical	PALMIRA	Valle
10	Multi eventos y publicidad SAS	PALMIRA	Valle

**FUENTES SECUNDARIAS:** las cuales consisten en aquella “información escrita que ha sido recopilada y transcrita por personas que han recibido tal información a través de otras fuentes escritas o por un participante en un suceso o acontecimiento”. Por tanto, las fuentes secundarias no serán más que aquellos documentos, informes, escritos, reportes, trabajos escritos, proyectos investigativos, libros, tesis.

Se discriminaron de la siguiente manera para un total de 25 referencias bibliográficas distribuidas de la siguiente manera: sobre el tema de Auditoria, Auditoria forense, control interno y externo y fraudes 4 libros; sobre el tema de auditoria administrativa en el sector

comercial, bases y guías 3 libros; auditoria contable 3 libros; sobre el manejo social 1 libro, 2 tesis de la Universidad de libre de cali, sobre el tema los manejos de auditoria para el seguimiento 1 libro. (Henao, 2017).

TECNICAS DE RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN – ANALISIS DOCUMENTAL: Este análisis es definido como “el proceso de conocimiento que por su utilización permiten al investigador conocer la realidad, este conocimiento puede hacerse a partir de la identificación de las partes que conforman el todo (análisis) o como resultado de ir aumentando el conocimiento de la realidad iniciando con los elementos más simples hasta los complejos” 37, (Gonzalo, 2014), por lo cual se ajusta exactamente a las necesidades de la investigación ya que en ella se revisan libros, se analizaran documentos, informes y como se hicieron metodológicamente cada objetivo.

## **1.2 DESARROLLO DE LOS OBJETIVOS**

### **CAPITULO: OBJETIVO 1**

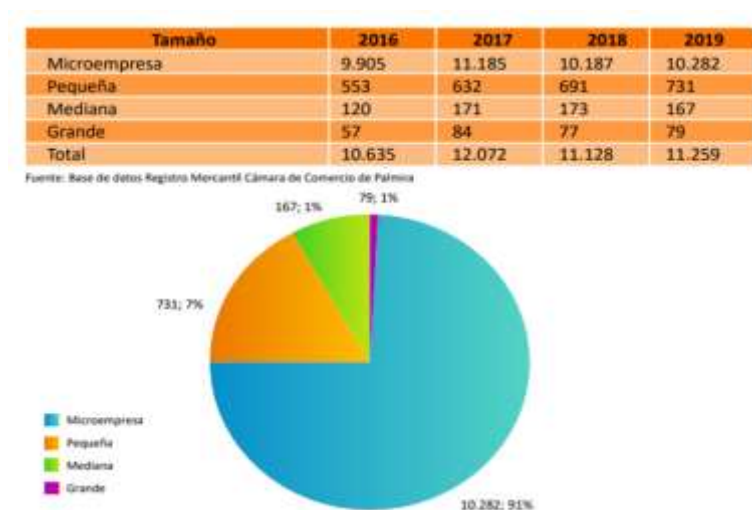
#### **CARACTERIZACIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE PALMIRA. OBSERVATORIO ECONOMICO EMPRESARIAL FENALCO PALMIRA**

**DESARROLLO HISTÓRICO.** El desarrollo de Palmira se caracteriza por un primer crecimiento compacto y concéntrico que, a partir de mediados de siglo XX, se torna disperso,

creciendo a saltos por presión de los grandes propietarios del suelo, regido por las vías de comunicación intermunicipal, la vía férrea y las vías de acceso a los ingenios y antiguas casas de hacienda localizadas equidistantemente en un radio de 4.5 km. del Parque de Bolívar. El asentamiento se despliega, concentrándose a lo largo de los zanjones que actúan como elementos físicos determinantes del sector urbano.

Sus características geográficas determinan un proceso de crecimiento sobre ejes viales regionales que se extienden sobre un valle con unas condiciones geográficas muy especiales como son los ríos que cruzan en sentido oriente-occidente convirtiéndose en elementos fundamentales que estructuran su ordenamiento.

#### QUE TIPO DE EMPRESAS HAY.



**Figura 2.** Empresas en tamaño según Palmira 2019.

**Fuente:** (Base de datos Registro Mercantil Cámara de Comercio Palmira, 2019)

La tabla consolidada a continuación relaciona las empresas nuevas y renovadas durante el año 2019 en el municipio de Palmira, en esta se muestra un aumento de 1,18% en comparación con el 2018 cuando la cifra fue de 11.128 empresas. La mayor concentración empresarial para 2019 se encuentra en las microempresas con un 91,3% de la participación total seguido por pequeñas empresas que tienen una participación del 6,49%. En menor medida se encuentran las medianas y grandes empresas que no tienen una cifra significativa ya que su participación se encuentra cerca del 1,5% y 0,7% respectivamente.

EMPRESAS POR ACTIVIDAD ECONÓMICA 2019. De acuerdo a la siguiente tabla se puede evidenciar que la actividad económica predominante en el 2019 fue en el sector comercial; este sector representa el 43,46%, es decir, 4.893 empresas de un total de 11.259. Se evidencia también una participación considerable del 12,16% en el sector manufacturero, en el cual se presentaron 1.369 empresas, seguido por los servicios de comida con 1.240 unidades productivas que representa el 11,01% del total de empresas. Posteriormente, se encuentra Transporte y almacenamiento que representaron el 4,59% con 517 empresas.

**Tabla 1.** Empresas por actividad económica

ACTIVIDAD ECONOMICA	EMPRESAS
Comercio al por mayor y al por menor, reparación de vehículos automotores y motocicletas	4.893
Alojamiento y servicios de comida	1.369
Industrias manufactureras	1.240
Transporte y almacenamiento	517
Otras actividades de servicios	448
Actividades profesionales, científicas y técnicas	441
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	437
Construcción	403
Agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca	382
Actividades de atención de la salud humana y de asistencia	224
Información y comunicaciones	209
Actividades artísticas, de entretenimiento y recreación	198
Actividades inmobiliarias	187
Actividades financieras y de seguros	128
Educación	79
Distribución de agua, evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos	78
Explotación de minas y canteras	10
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	9
Administración pública y defensa, planes de seguridad social de afiliación obligatoria	7
Actividades de los hogares individuales en calidad de empleadores, actividades no diferenciadas de los hogares individuales	0
Actividades de organizaciones y entidades extraterritoriales	0
<b>Total</b>	<b>11.259</b>

**Fuente:** (Base de datos Registro Mercantil Cámara de Comercio Palmira, 2019)

EMPRESAS EN PALMIRA SEGÚN ENTE JURÍDICO 2019. En cuanto a la clasificación por organización, se destacan las empresas constituidas como personas

naturales con una representación del 75,49% de los registros. De la misma forma, se encuentran las Sociedades por Acciones Simplificadas (S.A.S) con un 21.09%, seguido por las Sociedades Limitadas con un 1.59% del total de las empresas.

Ente Jurídico	Microempresa	Pequeña	Mediana	Grande	Total
Persona Natural	8.383	112	3	1	8.499
Sociedad por Acciones Simplificadas-S.A.S.	1.751	483	108	33	2.375
Sociedad Limitada-Ltda	92	68	14	5	179
Sociedad Anónima-S.A.	11	22	34	36	103
Sociedad en Comandita Simple-S.C.S.	18	27	2	1	48
Empresa Unipersonal-E.U.	16	8	0	0	24
Sociedad en Comandita por Acciones-S.C.A.	2	8	5	0	15
Empresa Asociativa de Trabajo-E.A.T.	9	2	0	0	11
Sociedades Extranjeras-S.E.	0	1	1	3	5

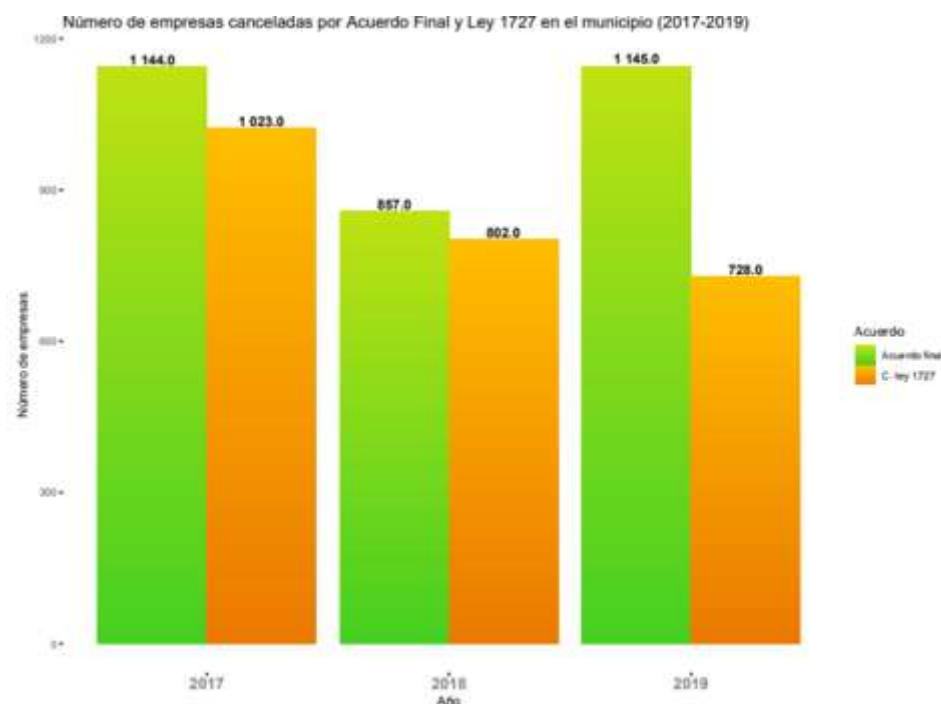
**Figura 3.** Empresas en Palmira según ente jurídico 2019

**Fuente:** (Base de datos Registro Mercantil Cámara de Comercio Palmira, 2019)

NÚMERO DE EMPRESAS CANCELADAS POR ACUERDO FINAL Y LEY 1727 EN EL MUNICIPIO (2017-2019). Teniendo en cuenta el criterio de cancelaciones por Acuerdo Final, se encuentra que hay una disminución significativa en el año 2018 con respecto al 2017 donde hubo 857 y 1.144 empresas canceladas respectivamente, es decir, una disminución del 33,49%, y en comparación con el año 2019 que presenta un total de 1.145



cancelaciones, un aumento del 33,6%. Por otro lado, en términos de cancelaciones por Ley 1727, en el año 2017 se cancelaron 1.023 empresas, siendo la cifra más alta en comparación con el 2019 que fueron 728.



**Figura 4.** Número de empresas canceladas por Acuerdo Final y Ley 1727 en el municipio (2017-2019)

**Fuente:** (Base de datos Registro Mercantil Cámara de Comercio Palmira, 2019)

OBJETIVO 2

IDENTIFICAR A TRAVÉS DE UNA MATRIZ DE RIESGO LOS EVENTOS A QUE SE VE EXPUESTA EL ÁREA DE CARTERA EN EL SECTOR COMERCIAL DE LA CIUDAD DE PALMIRA.

Gestión de riesgos del proceso de cartera de clientes, implica una etapa de valoración de los mismos, con el propósito de conocer el impacto de los eventos en el proceso, así como la probabilidad de los eventos asociados a los riesgos. La valoración de los riesgos no permite desarrollar planes de acción que mitiguen las posibles pérdidas que se deriven de la materialización de los riesgos en el proceso y los resultados de la organización. Es necesario de definir los criterios de valoración del impacto y la probabilidad de ocurrencia.

- a) Probabilidad de ocurrencia del riesgo
- b) Impacto ante la ocurrencia del riesgo

Para ello:

Las probabilidades de ocurrencia deberán determinarse en:

- ✓ Remoto: El riesgo ocurre en situaciones excepcionales o extraordinarias.
  - ✓ Posible: Puede presentarse en un determinado momento.
  - ✓ Probable: Se presentará en la mayoría de las situaciones.
- El impacto ante la ocurrencia sería considerado:

- ✓ Bajo: perjuicios tolerables. Nivel de pérdida financiera baja.
- ✓ Medio: nivel de pérdida financiera media. Requiere de un plan de acción para mitigar su frecuencia de ocurrencia.
- ✓ Alto: nivel de pérdida financiera alta. Requiere de un plan de choque para mitigar su frecuencia de ocurrencia.

Los criterios de valuación de los riesgos son los siguientes:

- ✓ Aceptable: (riesgo bajo). No requieren un plan de tratamiento, y se mantienen los controles existentes, y el personal del proceso sigue los procedimientos de rutina (color verde en la matriz).
- ✓ Moderado:(riesgo medio). Los riesgos ubicados en esta categoría se estiman riesgos aceptables con medidas de control por el líder de proceso. el líder de proceso y su equipo de trabajo deben realizar acciones de mitigación de pérdidas y definir responsabilidades de su implementación y supervisión (color amarillo en la matriz).
- ✓ Inaceptable: (riesgo alto). Los riesgos que se encuentren en este nivel son considerados de alto riesgo. El líder de proceso y su equipo deben tomar inmediatamente acciones de mitigación para reducir el impacto y/o probabilidad para amortiguar la exposición del proceso a este tipo de riesgo. Se definirá en un plan de acción con su responsable y cronograma de ejecución.

Tomando como referente los criterios antes mencionados se ha elaborado la matriz de riesgos del proceso de cartera de clientes con el objetivo de identificar oportunidades de mejora en el proceso, las actividades más relevantes y la valoración de riesgos. (González Paz, 2019)

- Análisis: Se realizará un examen de los datos adquiridos a través de libros, informes y directrices en poder a nivel público y global comparando con la localización de la evasión fiscal ilegal.

- Documentación de la información estadística: Se dará que los datos arrojados sean concretos y sustentados para aclarar las afirmaciones y fines generales según los artículos encontrados o página de la DIAN.

- Encuesta: Se utilizará este método para adquirir datos que nos proporcionen información para el gran perfeccionamiento del trabajo, a 15 organizaciones y 28 empresarios en miniatura a los cuales se les cerraron las consultas y la investigación de los datos obtenidos con una encuesta que arregla con el tema de la evasión fiscal ilegal y la

información sobre la evaluación científica por parte de las autoridades.

- Observación: Esto será inmediato para recoger datos honestos, sin la necesidad de mediadores para mantenerse lejos de la flexión de los datos dados por las sustancias financieras.

La población elegida para esta exploración fue el área financiera del distrito de Palmira Valle, establecida por 15 organizaciones del área de negocios que tienen cada una de las administraciones presentadas en el área del centro de Palmira.

El ejemplo fue obtenido por auto elección, ya que las personas interesadas han elegido sin nadie más para ser incorporado como un ejemplo. Los elementos de la zona comercial recibieron el saludo y eligieron interesarse. Cabe destacar que, para asegurar los datos y el gran nombre de las sustancias a recordar para el ejemplo, se recogieron los datos adjuntos.

### **1.3 MATRIZ DE RIESGO DE AUDITOOL**

MATRIZ DEL RIESGO	
<b>OBJETIVO</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Analizar la importancia de la auditoria forense preventiva en el control interno de las cuentas por cobrar en las empresas del sector comercial de la ciudad de Palmira.</li> </ul>	
<b>USUARIOS</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificar a través de una matriz de riesgo los eventos a que se ve expuesta el área de cartera en el sector comercial de la ciudad de Palmira.</li> <li>Describir los procedimientos que la auditoria forense aplica como prevención a los eventos que afectan la administración de las cuentas por cobrar en las empresas del sector comercial.</li> </ul>	
<b>SUGERENCIA</b>	
Cada uno de los procesos aca mencionados no son el glabal del proceso lo cual se nombran los mas claves.	

No.	Actividad	Riesgos de Fraude	Calificación del riesgo			Clasificación del riesgo	
			Probabilidad	Impacto	Nivel de riesgo		
1	Lineamientos del proceso de cartera en la prevención de la auditoria forense	Actividades no autorizadas por la falta de definición, actualización y divulgación de las políticas y procedimientos del proceso de cartera	Moderada	Moderado	Medio	2 2 4 Medio	Riesgo Inherente
2		Políticas de cartera que no aplican para el tipo de actividades adelantadas por la empresa	Remota	Moderado	Bajo	1 2 2 Bajo	Riesgo Control
3	Creación de terceros y gestión de cartera en la empresas comerciales del sector de palmira valle	Creación de clientes en el sistema por personal no autorizado	Remota	Moderado	Bajo	1 2 2 Bajo	Riesgo Control
4		Creación de clientes ficticios, sin documentación soporte y sin autorización	Remota	Moderado	Bajo	1 2 2 Bajo	Riesgo Control
5		Inadecuada segregación de funciones en el área de cartera, asignando la creación de tercero, cargue de facturación y control de cartera en la misma área	Alta	Inaceptable	Alto	3 3 9 Alto	Riesgo de Detección
6	Aplicación financiera	Accesos no autorizados al sistema de información para el registro, modificación o eliminación de documentos de cartera	Moderada	Bajo	Bajo	2 1 2 Bajo	Riesgo Inherente
7		Inclusión de notas de ajuste de cartera sin niveles de autorización	Moderada	Moderado	Medio	2 2 4 Medio	Riesgo Inherente

8		Cancelación de cartera con cheques posfechados sin seguimiento a recaudo	Moderada	Moderado	Medio	2 2 4	Medio	Riesgo Control
9		Ausencia de seguimiento de cartera y gestión de cobro	Alta	Inaceptable	Alto	3 3 9	Alto	Riesgo de Detección
10		Fraude por favorecimiento a terceros y/o recaudos o notas de cartera ficticios o no autorizados	Moderada	Moderado	Medio	2 2 4	Medio	Riesgo de Detección
11		Registro de recaudo sin asociación de entradas bancarias y a caja y/o soportes	Alta	Moderado	Alto	3 2 6	Alto	Riesgo Control
12		Notas de cartera sin soportes y sin autorización	Moderada	Moderado	Medio	2 2 4	Medio	Riesgo Inherente
13		Inadecuada segregación de funciones para entre la generación y anulación de factura, el registro de recaudo y notas crédito	Moderada	Moderado	Medio	2 2 4	Medio	Riesgo Inherente
14		Acceso a modificación de facturas de venta, registro de recaudo y notas crédito no autorizadas	Alta	Moderado	Alto	3 2 6	Alto	Riesgo Inherente
15		Falta de trazabilidad entre el recaudo y las facturas de venta asociadas	Moderada	Bajo	Bajo	2 1 2	Bajo	Riesgo Control
16	<b>Gestión de cartera y recaudo</b>	Reportes no consolidados del estado de cartera de clientes.	Alta	Inaceptable	Alto	3 3 9	Alto	Riesgo Control
17		Inadecuada segregación de funciones entre las actividades de parametrización de clientes, generación de facturas y registro de recaudo y notas crédito.	Alta	Inaceptable	Alto	3 3 9	Alto	Riesgo Control



18		Jineteo de efectivo por recaudo de cartera en efectivo por parte de agentes comerciales	Alta	Moderado	Alto	3 2 6	Alto	Riesgo Control
19		Ventas a clientes sin cupos y con cartera vencida por ausencia de control de bloqueo a clientes.	Moderada	Inaceptable	Alto	2 3 6	Alto	Riesgo Inherente
20		Falta de seguimiento a las PQRS interpuestas por los clientes referente a saldos de cartera	Remota	Inaceptable	Medio	1 3 3	Medio	Riesgo de Detección
21		Ausencia de circulación de saldos de cartera	Moderada	Bajo	Bajo	2 1 2	Bajo	Riesgo Control
22		Falta de seguimiento al recaudo de cartera morosa que realizan abogados externos	Moderada	Inaceptable	Alto	2 3 6	Alto	Riesgo Control
23		Ausencia de políticas de clasificación de cartera por edades e incobrable	Alta	Bajo	Medio	3 1 3	Medio	Riesgo Control
24		Endoso de documentos de cartera sin la autorización de nivel superior correspondiente	Alta	Moderado	Alto	3 2 6	Alto	Riesgo de Detección
25		Ausencia de auditorías periódicas para el área de cartera	Remota	Moderado	Bajo	1 2 2	Bajo	Riesgo de Detección
26	Provisión de cartera	Ausencia de revisión de porcentajes de provisión de cartera por niveles superiores	Moderada	Moderado	Medio	2 2 4	Medio	Riesgo Control
27		Registro de provisión inferior sobre la cartera, buscando mejores indicadores financieros	Alta	Inaceptable	Alto	3 3 9	Alto	Riesgo Inherente
28		Falta de reconocimiento de provisiones para la cartera de difícil recaudo	Moderada	Bajo	Bajo	2 1 2	Bajo	Riesgo Inherente
29	Indicadores de gestión del área de producción	Resultados positivos de indicadores sin justificación, evidencia y adecuado control, generando reconocimiento y pago de bonificaciones a empleados del área de cartera	Alta	Moderado	Alto	3 2 6	Alto	Riesgo Control
<b>Resultado del Riesgo</b>			<b>Tolerable</b>			<b>29</b>		<b>137</b>

OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS

El proceso de la auditoria financiera preventiva es la ventaja del control y seguimiento de los procesos de una compañía es lo que nos identifica para evitar el riesgo.



**Figura 5.** Matriz del riesgo

**Fuente:** autor

**1.4 MATRIZ DE RIESGO DE AUDITOOL**

MATRIZ DE RIESGOS					CLASIFICACIÓN DEL RIESGO						
RIESGO	Probabilidad (Ocurrencia)	Gravedad (Impacto)	Valor del Riesgo	Nivel de Riesgo	GRAVEDAD (IMPACTO)						
					MUY BAJO 1	BAJO 2	MEDIO 3	ALTO 4	MUY ALTO 5		
Lineamientos del proceso de cartera en la prevención de la auditoría forense	3	4	12	Importante	PROBABILIDAD	MUY ALTA 5	5	10	15	20	25
Creación de terceros y gestión de cartera en la empresas comerciales del sector de Palmira valle	3	6	18	Muy grave		ALTA 4	4	8	12	16	20
Aplicación financiera	4	7	28	Importante		MEDIA 3	3	6	9	12	15
Gestión de cartera y recaudo	4	8	32	Importante		BAJA 2	2	4	6	8	12
Provisión de cartera	6	8	48	Importante		MUY BAJA 1	1	2	3	4	5
Indicadores de gestión del área de producción	4	7	28	Importante							

	Riesgo muy grave. Requiere medidas preventivas urgentes. No se debe iniciar el proyecto sin la aplicación de medidas preventivas urgentes y sin acotar sólidamente el riesgo.
	Riesgo importante. Medidas preventivas obligatorias. Se deben controlar fuertemente las variables de riesgo durante el proyecto.
	Riesgo apreciable. Estudiar económicamente si es posible introducir medidas preventivas para reducir el nivel de riesgo. Si no fuera posible, mantener las variables controladas.
	Riesgo marginal. Se vigilará aunque no requiere medidas preventivas de partida.

**Figura 6.** Matriz y clasificación de riesgo

**Fuente:** autor

La mayor amenaza a la cual se ve reflejada en la matriz es el jineteo, en esta situación se evidencia cuando los vendedores no realizan oportunamente los pagos recibidos en efectivo, es un factor externo que afecta directamente la situación financiera de la empresa.

Prueba reconocible de los peligros importantes frente a los beneficios.

La prueba reconocible de peligros es un ciclo coordinado con la técnica y la organización

de la asociación, por lo que los peligros importantes se considerarán como aquellos susceptibles de afectar lo mejor posible a las actividades de la organización. Como se indica en lo anterior, esta identificación de peligros importantes debe ser en función de las ventajas que el control y el alivio de estos peligros creará para la organización, por ejemplo, en el caso de que los peligros sean pertinentes y su control comprometa la alta liquidez de la organización, se deben tomar medidas electivas, sin embargo, también deben estar de acuerdo con la ventaja de ahorro de dinero de la empresa.

**Estimación.** Para calibrar el peligro es importante evaluar cada uno de los peligros reconocidos y el impacto concebible que crea en las actividades de la organización.

**Alivio.** Hace referencia a la creación de controles para limitar el efecto del peligro. La ejecución de los controles ayudará a tomar decisiones importantes para apoyar a la organización.

**Observación.** La capacidad de observación debe percibir sin pérdida de tiempo las distinciones encontradas en el uso de los controles, por lo que la Gestión de Riesgos tratará de abordar con una retroactividad correcta.

La capacidad de observación deberá percibir sin perder tiempo las distinciones encontradas bajo la utilización de los controles, para que la Gerencia de Riesgos busque abordar con acierto y éxito la crítica de los ejercicios inseguros dentro de la organización.

**Identificación del peligro.** La etapa de identificación del peligro debe ser duradera e inteligente, debe estar fundada en la consecuencia de la investigación del entorno esencial y debe partir de la claridad de los objetivos de la organización, de la interacción y de los grupos de supervisión.

La prueba distintiva de Hazard debe considerar la información previa sobre las circunstancias que han o pueden impedir o frustrar el cumplimiento de un objetivo, el cumplimiento de un resultado, la obtención de un artículo o administración particular, la consistencia con un requisito previo legítimo, jerárquico o externo, o potencialmente el cumplimiento de los clientes de la organización. Por ejemplo: en caso de que el objetivo sea trabajar en la productividad de la organización, el peligro que puede correr la organización es que, en el lapso de tiempo en que se llega a la paridad, los ciclos no se satisfagan satisfactoriamente.

Para cada peligro reconocido, el paso inicial es caracterizar sus circunstancias y resultados finales, así como su representación y comienzo relacionados. Los límites que acompañan deben ser considerados para la prueba distintiva de un peligro:

- El objetivo de la interacción.
- Los elementos y además los beneficios producidos por el ciclo.
- Las decepciones de la interacción.
- Las posibilidades del ciclo.
- No debe confundirse con un problema.
- No debe escribirse como resistencia o no congruencia.

## **RIESGO COMERCIAL**

En este sentido, el trabajo se da a conocer que en el sector comercial en los negocios que se realizan a nivel del VALLE DE PLAMIRA, las posibilidades de negocio aumentan debido a las dificultades actuales para obtener datos de las organizaciones con las que necesitan intercambiar, al igual que los contrastes sociales y legales entre naciones.

Los cuales se detectan los siguientes riesgos de acuerdo a sus características.

- Riesgo de crédito. Este es el más importante de los peligros comerciales, y alude a la posible desgracia monetaria que la organización vendedora podría sufrir en caso de que el cliente incumpla el pago de las cuotas.
- Peligro de finalización unilateral del acuerdo. La probabilidad de que el cliente pueda terminar el acuerdo de forma singular y extravagante.
- Peligro de falta de congruencia. La probabilidad de que el producto suministrado o la ayuda prestada por la organización no cumpla con las necesidades legales en cuanto a calidad, cantidad o tiempo de transporte.
- Riesgo de extorsión. La posibilidad de llegar a un acuerdo con una persona, ya sea normal o legítima, que no existe o no está comprometida con el intercambio. Se trata de un peligro que, en general, afecta sobre todo a las organizaciones que se inician en el intercambio global.

### OBJETIVO 3

**DESCRIBIR LOS PROCEDIMIENTOS QUE LA AUDITORIA FORENSE APLICA COMO PREVENCIÓN A LOS EVENTOS QUE AFECTAN LA ADMINISTRACION DE LAS CUENTAS POR COBRAR EN LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL.**

La Auditoría Forense debe desarrollarse en el cumplimiento de una serie de procedimientos en un orden parametrizado y secuencial con el propósito de practicar una auditoría eficiente y cumplir con los objetivos establecidos en forma oportuna que este caso es el de la prevención y detección si es caso del riesgo en el área de las cuentas por cobrar. Para esto se deben realizar procedimientos basados en las normas de auditoría generalmente aceptadas para que sea efectiva ante las autoridades competentes.

La auditoría forense es una revisión de carácter pericial y para ello es necesaria la evaluación e investigación de políticas, normas, prácticas y procedimientos e informes utilizados en las compañías con el fin de dar una opinión profesional imparcial, es fundamental determinar

que cada una de las fases se deben cumplir en el transcurso de la investigación que se esté realizando y establecer el procedimiento a seguir.

Los procedimientos generales son:

- Obtener conocimiento apropiado de la materia y del ambiente específico del compromiso en el que se realizará la Auditoría Forense, de manera que permitan preparar procedimientos de auditoría que proporcionen conclusiones valederas y apropiadas que permitan sustentar ante las partes involucradas el informe correspondiente. Este conocimiento se adquiere con las discusiones con el cliente y abogados, revisando las hipótesis del problema, entrevistas y documentación involucrada.
- Evaluar el control interno utilizando bajo el esquema COSO 40 (Committee Of Sponsoring Organizations). Este modelo consiste en tener un esquema gerencial basado en el manejo del riesgo que permite pensar estratégicamente y actuar a tiempo para visualizar, identificar y cuantificar todos los riesgos posibles en el área de la cartera de manera preventiva y a generar controles antes de que sucedan los hechos.
- Coordinar en forma permanente con los asesores legales con la finalidad de no incurrir en faltas que invaliden la opinión.
- Establecer una estrategia que permita obtener en forma detallada las declaraciones de las partes involucradas, debiéndose tener la precaución de obtener la declaración escrita y siendo complementada por videos, grabaciones etc.
- Confirmación de saldos de clientes y proveedores. Permite asegurar que los pagos de los clientes fueron aplicados en forma correcta, es frecuente que el receptor de cobros en efectivo no los registre, quedándose con el efectivo, y después de varios meses, resulta que el cliente no acepta sus adeudos. Como medida complementaria se sugiere se implante la entrega de recibos foliados.

## CONCLUSION

En cuanto al análisis del estudio del proceso de cartera se identifica la necesidad de la implementación de un sistema de calidad que permita la construcción de una cadena de valor, de esta forma las empresas logran estandarizar los procedimientos y las actividades relacionadas con el área de cartera de clientes. Con la creación del sistema de calidad de las funciones de los

colaboradores de la cartera estarán documentadas y su rol dentro de la estructura jerárquica de la organización claramente definido.

Se concluye que la mayoría de los encuestados están conscientes que los fraudes existen y son cometidos dentro de la entidad.

En este tipo de negocios, el Control interno existe lo que permite minimizar el riesgo de que no se registren y facturen todos los servicios que prestan. Además, una de las seguridades que tiene la administración de la entidad es establecer todos los procedimientos que debe seguir el personal durante la realización de sus tareas a fin de evitar confusiones o descuidos al momento de reportar novedades o informes de actividades.

La mayor parte de las compañías cuentan con manuales de funciones justamente para cubrir eventualidades en los procedimientos y según los resultados de las encuestas, se pudo conocer que una sola compañía encuestada a pesar de contar con manuales todavía no los socializa a todo su personal.

En el punto medular de la investigación tenemos de acuerdo a la Identificación a través de una matriz de riesgo los eventos a que se ve expuesta el área de cartera en el sector comercial de la ciudad de Palmira sobre el término Auditoría Forense y es alarmante descubrir que el porcentaje de encuestados no es relevante en cuanto al conocimiento del término mencionado y únicamente es relacionado con términos de medicina legal.

Se conoce también que las compañías cuentan con circuitos de cámaras de seguridad instaladas en sitios estratégicos para control de personal y en la mayor parte de estos negocios han considerado mejorar su actual sistema de control interno, sin embargo, todas estas acciones se manejan en forma superficial, aislada y sin conocer que estas herramientas forman parte de la Auditoría Forense.

Se evidencia también que desde la dirección y administración de las compañías no existe capacitación a nivel de jefaturas sobre temas relevantes.

Uno de los principales riesgos a los cuales las compañías se ven expuestas es el jineteo, para ello la empresa debe conocer y manejar muy bien los riesgos en el área de cartera e implementar los controles necesarios y sugeridos para disminuir el impacto de los mismos. El vendedor debe estar motivado a trabajar con transparencia y honestidad, velando por el bienestar de la compañía.

Otro riesgo importante es la rotación del personal. La materialización de este riesgo puede ocasionar que la información de la compañía, por ejemplo, alternativas comerciales o nombres de clientes sea conocido por la competencia posiblemente por algún incidente interno o externo.

Se puede evidenciar que los vendedores son una gran herramienta en la recuperación de cartera, por motivo de que reciben dinero en efectivo y tiene contacto personal con el cliente, una medida indispensable para velar por la transparencia de las ventas realizadas y su recaudo, es el seguimiento constante a sus actividades diarias, supervisión los consecutivos de los pedidos y recibos de caja. Adicional a ello, realizar capacitaciones sobre riesgo empresarial, tipos de riesgos y sanciones legales implícitos en la gestión comercial y de recaudo, logrando un sentido de pertenecía de todos los colaboradores de una compañía.

## **RECOMENDACIONES**

El crédito se ha convertido en un mecanismo para promover un aumento en las ventas, por lo tanto, su uso se ha vuelto común en distintas empresas, incluidas las de menor tamaño como las MiPymes que son las que más se ven en la ciudad de Palmira, sin embargo, en todos los casos se debe considera una gestión eficiente de las cuentas por cobrar desde lo contable, así como lo financiero, por lo tanto, se formulan las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda a las empresas realizar evaluación y análisis financiero vertical y horizontal para evaluar el impacto que tienen las cuentas por cobrar en el activo e indicadores

financieros, sobre lo cual es posible redefinir la estrategia de negocio en especial el tema de ventas a crédito.

- Hacer una revisión periódica de la facturación contable en sistema contra la facturación física.
- Informar a los clientes en la factura de venta, por medio de un comunicado que todas, las devoluciones o garantías deben ser notificadas o enviadas por escrito al área de cartera de la empresa.
- Crear un formato de registro de visitas diarias del vendedor para que sea diligenciado con fecha y hora y contacto de la persona que atiende la visita, adicionalmente debe llevar un sello o firma de la empresa visitada.
- Crear una política de control interno que permita sancionar a los empleados que realiza actividades ilícitas como fraude y robo que deterioren la situación financiera de la empresa.
- Las empresas para mejorar sus ventas, su cartera y sus situaciones financieras requiere de la implementación de un sistema de riesgos. Este análisis permite establecer los riesgos, este análisis permite establecer los riesgos y su impacto en el área de cartera.
- En cuanto al establecimiento de los procedimientos de auditoría forense aplicados a la investigación del fraude interno en el sector comercial de palmira, conocimos que los factores que consideran en cada compañía para identificar un riesgo es la alta rotación del personal y en lo que sí coinciden todos es que al detectar algún riesgo potencial dentro de las empresas no lo resolverían por su propia cuenta sino que buscarían la ayuda de un experto y esto demuestra por un lado la falta de capacidad para emprender las primeras acciones a fin de elaborar planes de acción para mitigar el riesgo y por otra evidencia la necesidad de asesoría y experiencia de un profesional en este campo a fin de evitar errores.

## **Bibliografía**

- Abogado.com. (2020). ¿Qué significa malversación en Estados Unidos? Obtenido de <https://www.abogado.com/recursos/ley-criminal/malversacion-de-fondos/>
- Alcaldía de Palmira. (2021). Beneficiarios de programas Familias en Acción en Palmira. Obtenido de <https://palmira.gov.co/>
- Alvarez, A. (2020). Auditoría Forense. *¿Qué, Quién, Dónde, Cómo, Cuándo, Cuánto?* Obtenido de <https://www.crowe.com/ve/insights/auditoria-forense>
- Araya Navarro, L. (2016). La auditoría forense y su aplicabilidad en el sector público costarricense. Costa Rica. Obtenido de <https://incp.org.co/la-auditoria-forense-y-su-aplicabilidad-en-el-sector-publico-costarricense/>
- Arévalo, M. C. (2020). Cuáles son los métodos del lavado de activos. Obtenido de <https://www.piranirisk.com/es/blog/cuales-son-los-metodos-del-lavado-de-activos>
- Asociación de Academias de la Lengua Española. (2020). Prueba. Obtenido de <https://dle.rae.es/prueba>
- Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE). (2019). Que es ACFE. Obtenido de <https://acfe.com.ar/>
- Badillo, J. (2008). Auditoria forense. *Más que una especialidad profesional una misión: prevenir y detectar el fraude financiero*. Obtenido de [https://na.theia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria\\_Forense\\_Una\\_Misi%C3%B3n\\_JBadillo\\_Mayo08\(14023\).pdf](https://na.theia.org/translations/PublicDocuments/Auditoria_Forense_Una_Misi%C3%B3n_JBadillo_Mayo08(14023).pdf)
- Base de datos Registro Mercantil Cámara de Comercio Palmira. (2019). Composición empresarial. doi:<https://ccpalmira.org.co/>
- Bill-In. (2020). ¿Qué es Desfalco? Obtenido de <https://www.billin.net/glosario/definicion-desfalco/>
- Cano, M., & Castro, R. (2019). Auditoria forense. Obtenido de [https://www.academia.edu/15885150/Auditor%C3%ADa\\_Forense\\_Miguel\\_Antonio\\_Cano](https://www.academia.edu/15885150/Auditor%C3%ADa_Forense_Miguel_Antonio_Cano)
- Cano, M. (2020). La auditoría forense: prevención y evidencia de los delitos financieros. Obtenido de <https://paisdominicanotematico.com/2020/01/06/la-auditoria-forense-prevencion-y-evidencia-de-los-delitos-financieros/>
- Cardenas, K., Fernandez, J., & Hernandez, L. (2020). Matriz de riesgo en el desarrollo del encargo. Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/5166/1/Matriz%20de%20riesgo%20en%20el%20desarrollo%20del%20encargo%20%282%29.pdf>
- Castro, Y. (2017). Asesorías en tesis, proyectos, planes de negocios. *Definición de la auditoría forense*. Obtenido de <http://tesisproyectos.com/2017/08/12/definicion-de-la-auditoria-forense/>



- Contraloría General de la República. (2019). Sobre La Contraloría General de la República. *¿Cómo se ubica en la estructura del Estado?* Obtenido de <https://www.contraloria.gov.co/contraloria/la-entidad>
- Diccionario panhispánico del español jurídico. (2020). Hallazgo. Obtenido de <https://dpej.rae.es/lema/hallazgo>
- Duarte, G. (2015). *Importancia de la auditoría forense en las organizaciones del sector comercial en Colombia*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/14031>
- Facultad de estudios a distancia. (2018). Unidad 3. Contabilidad forense. 4. Obtenido de [http://virtual.umng.edu.co/distancia/ecosistema/ovas/contaduria\\_publica/auditoria\\_forense/unidad\\_3/DM.pdf](http://virtual.umng.edu.co/distancia/ecosistema/ovas/contaduria_publica/auditoria_forense/unidad_3/DM.pdf)
- Fonseca, A. (2018). Auditoria Forense. Ediciones la U. Obtenido de [https://librerianacional.com/producto/331680?gclid=Cj0KCQjws4aKBhDPARIsAIWH0JXF4cqwYAZZ3LCK2BxnDp8pwHXTwexW7e7Z-bKAbdvgEiWbJBRvmBoaAhm4EALw\\_wcB](https://librerianacional.com/producto/331680?gclid=Cj0KCQjws4aKBhDPARIsAIWH0JXF4cqwYAZZ3LCK2BxnDp8pwHXTwexW7e7Z-bKAbdvgEiWbJBRvmBoaAhm4EALw_wcB)
- Función pública. (s.f.). Qué es un conflicto de intereses? Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/web/identificacion-declaracion-conflicto-intereses>
- Gallardo Hernandez, J. R. (2012). Administración Estratégica de la Visión a la Ejecución. 1. AlfaOmega. Obtenido de <https://www.alpha-editorial.com/Papel/9789586829366/Administraci%C3%B3n+Estrat%C3%A9gica+De+La+Visi%C3%B3n+A+La+Ejecuci%C3%B3n>
- Gallardo, Y., & Moreno, A. (2013). Aprender a Investigar. *Modulo 3: Recolección de información*(40), 731, 35. (I. C. Superior, Ed.) Obtenido de <https://academia.utp.edu.co/grupobasicoclinicayaplicadas/files/2013/06/3.-Recolecci%C3%B3n-de-la-Informaci%C3%B3n-APRENDER-A-INVESTIGAR-ICFES.pdf>
- Galvis, L., & Gomez, G. (2014). Diseño de un sistema de control interno Para el area del Call Center de la compañía “Catalogo San Jerónimo S.A.S”. Obtenido de <https://1library.co/document/yj77dnp-disen-sistema-control-interno-compania-catalogo-jeronimo-electronico.html>
- Gobernación del Valle del Cauca. (2010). Municipio de Palmira Fuente: Gobernación del Valle del Cauca. Obtenido de [https://www.researchgate.net/figure/Figura-1-Municipio-de-Palmira-Fuente-Gobernacion-del-Valle-del-Cauca\\_fig1\\_277272268](https://www.researchgate.net/figure/Figura-1-Municipio-de-Palmira-Fuente-Gobernacion-del-Valle-del-Cauca_fig1_277272268)
- Gomez, B. (2013). *www.academia.edu*. Obtenido de [https://www.academia.edu/34819527/Nota\\_de\\_Clase\\_13\\_Auditoria\\_Forense](https://www.academia.edu/34819527/Nota_de_Clase_13_Auditoria_Forense)
- González Paz, D. (2019). Análisis de riesgo en el proceso de cartera de clientes de una importadora de autopartes. Obtenido de <https://red.uao.edu.co/bitstream/handle/10614/11687/T08851.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

- Gonzalo, N. (2014). El proceso de investigacion cientifica. Obtenido de <https://slideplayer.es/slide/1489878/>
- Gualteros, M. (2015). Proyecto Mejoramiento de la Productividad del sector salud en Palmira deja 7 IPSs certificadas en el SGC con la nueva versión NTC ISO 9001:2015. Obtenido de <https://www.fundacionprogresamos.org.co/notiprogresamos/203-notiprogresamos/edicion-79-notiprogresamos/561-proyecto-mejoramiento-de-la-productividad-del-sector-salud-en-palmira-deja-7-ipss-certificadas-en-el-sgc-con-la-nueva-version-ntc-iso-9001-2015?high>
- Hamburger, E. (2021). Colombia ocupó el tercer lugar en el ‘ranking’ de cibercrimen en América Latina. Obtenido de <https://www.semana.com/tecnologia/articulo/colombia-ocupo-el-tercer-lugar-en-el-ranking-de-cibercrimen-en-america-latina/202117/>
- Henao Fera, Y. (2017). Obtenido de <https://es.scribd.com/document/445380903/0567378-pdf>
- Henao, Y. (2017). *Importancia del control interno como herramienta en la deteccion y prevencion de riesgos empresariales*. Obtenido de <https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/10893/11020/1/0567378.pdf>
- Hurtado, L. (2021). *www.academia.edu*. Obtenido de [https://www.academia.edu/10317420/CLASIFICACION\\_DE\\_LA\\_AUDITORIA](https://www.academia.edu/10317420/CLASIFICACION_DE_LA_AUDITORIA)
- KPMG Encuesta. (2017). Encuesta de Fraude en Colombia. Obtenido de <https://home.kpmg/co/es/home/insights/2018/07/encuesta-de-fraude-en-colombia.html>
- Limon , J. (2021). Por qué Auditoría Forense ?.. Obtenido de <https://www.coursehero.com/file/68780388/Porqu%C3%A9A9Auddoc/>
- Lopez, J., & Mora, E. (2006). Manual de auditoria forense para las entidades bancarias en Colombia. Obtenido de <http://biblioteca.usbbog.edu.co:8080/Biblioteca/BDigital/37933.pdf>
- Mantilla, S. A. (2018). Auditoria del Control Interno. 4. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2018/04/Auditori%CC%81a-del-Control-Interno-4ed.pdf>
- Mantilla, S. A. (2018). *Auditoria del Control Interno 4 Edicion*. Ecoe Ediciones. Obtenido de [https://www.buscalibre.com.co/libro-auditoria-del-control-interno-4-edicion-samuel-alberto-mantilla-b-ecoe-ediciones/9789587716528/p/50164005?gclid=Cj0KCQjwm9yJBhDTARIsABKIcGZ\\_VzHmkF\\_qqamb2RFciG0uSmfLkVdIWhEAtKk7r-3yWGNUVj1D3UcaAj9MEALw\\_wcB](https://www.buscalibre.com.co/libro-auditoria-del-control-interno-4-edicion-samuel-alberto-mantilla-b-ecoe-ediciones/9789587716528/p/50164005?gclid=Cj0KCQjwm9yJBhDTARIsABKIcGZ_VzHmkF_qqamb2RFciG0uSmfLkVdIWhEAtKk7r-3yWGNUVj1D3UcaAj9MEALw_wcB)
- Marinez, A. (2019). Cuál es el delito de prevaricato en el código penal. Obtenido de <https://www.asesoriapenal247.com/delito-de-prevaricato/>
- Mendez, C. (2001). Metodología : guía para elaborar diseños de investigación en ciencias económicas, contables y administrativas. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/44540711\\_Metodologia\\_guia\\_para\\_elaborar\\_disenos\\_de\\_investigacion\\_en\\_ciencias\\_economicas\\_contables\\_y\\_administrativas\\_Carlos\\_Eduardo\\_Mendez\\_Alvarez](https://www.researchgate.net/publication/44540711_Metodologia_guia_para_elaborar_disenos_de_investigacion_en_ciencias_economicas_contables_y_administrativas_Carlos_Eduardo_Mendez_Alvarez)

- misitiowebanymv. (2018). *sites.google.com*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/misitiowebanymv/auditoria/sobre-la-auditoria-forense>
- Pais Dominicano Tematico. (2020). <https://paisdominicanotematico.com/>. Obtenido de <https://paisdominicanotematico.com/2020/01/06/la-auditoria-forense-prevencion-y-evidencia-de-los-delitos-financieros/>
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2018). Definicion: Forense. Obtenido de <https://definicion.de/forense/>
- Pino Grau, A. (2016). Una Mirada al Fraude Empresarial. Obtenido de <http://informadoracomercial.com/una-mirada-al-fraude-empresarial/>
- Portafolio. (2018). Colombia, el tercer país de Latinoamérica con más fraude empresarial. Obtenido de <https://www.portafolio.co/economia/colombia-el-tercer-pais-de-latinoamerica-con-mas-fraude-empresarial-515657>
- Puche, M., & Velasco, J. (2018). La Auditoría Forense: Proceso y características. Obtenido de <https://repository.ugc.edu.co/bitstream/handle/11396/4715/La%20Auditor%20C3%ADa%20Forense%20Proceso%20y%20caracter%20C3%ADsticas.pdf?sequence=1&isAllowed=y#:~:text=los%20estados%20financieros,-,5.4%20Fases%20de%20la%20auditoria%20forense,los%20siguientes%20pa>
- Robledo, J. E. (2018). Saludcoop: el mayor asalto al patrimonio público. Obtenido de <https://jorgerobledo.com/saludcoop-el-mayor-asalto-al-patrimonio-publico-texto-del-debate/>
- Rozas, A. (2009). Auditoria Forense. *QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables*, 16(32), 67-93. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/4825/3890/>
- Sarango , M., & Tipán , P. (2014). Analisis de la auditoria forense como metodo de prevención de fraude en las cooperativas de ahorro y credito del distrito metropolitano de quito en el 2012-2013. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7148/1/UPS-QT06041.pdf>
- Secretaria de Salud de Palmira. (2019). Alertan a la comunidad sobre posibles estafas por suplantación de personal, adscrito a la secretaría de salud de palmira. Obtenido de <https://palmira.gov.co/7637-alertan-a-la-comunidad-sobre-posibles-estafas-por-suplantacion-de-personal-adscrito-a-la-secretaria-de-salud-de-palmira>
- Semana. (2010). Contabilidad Forense, una herramienta que busca la verdad. *Semana*. Obtenido de <https://www.semana.com/administracion/articulo/contabilidad-forense-herramienta-busca-verdad/110329/>
- Semana. (2018). Top 10 de los fraudes y la corrupción contra las empresas en Colombia. Obtenido de <https://www.semana.com/empresas/articulo/estudio-de-kpmg-encuesta-sobre-fraude-en-colombia-2017/261575/>

- Semana. (2018). Top 10 de los fraudes y la corrupción contra las empresas en Colombia. *Semana*. Obtenido de <https://www.semana.com/empresas/articulo/estudio-de-kpmg-encuesta-sobre-fraude-en-colombia-2017/261575/>
- Universidad EAFIT. (2020). Auditoria Forense. Obtenido de <https://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/A%20Auditoria%20forense.pdf>
- Universidad Militar Nueva Granada. (2019). *virtual.umng.edu.co*. Obtenido de [http://virtual.umng.edu.co/distancia/ecosistema/ovas/contaduria\\_publica/auditoria\\_forense/unidad\\_1/DM.pdf](http://virtual.umng.edu.co/distancia/ecosistema/ovas/contaduria_publica/auditoria_forense/unidad_1/DM.pdf)
- Vargas Aguilar, N. S. (2020). Auditoria forense preventiva y su rol en el caso de corrupción de la Universidad Distrital en el 2019. 33. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/36047/VargasAguilarNikoISthefania2020.pdf?sequence=1>
- Varillas, H. (2020). Frases sobre el fraude. *Una colección de frases y citas sobre el tema del fraude*. Obtenido de <https://citas.in/temas/fraude/>
- Velandia Pacheco, G., & Escobar Castillo, A. (2019). Investigación en auditoría forense. *61(3)*. Obtenido de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1794-31082019000300279](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1794-31082019000300279)