



**Impacto de la auditoria forense para la detección de fraudes financieros en las  
Empresas de Colombia (2018-2022)**

**ANA MILENA CARRASCAL VELASQUEZ**

20212019690

**DANIELA GÓMEZ PEÑUELA**

20211919897

**Universidad Antonio Nariño**

Programa Contaduría Publica

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Santa Marta – Magdalena, Colombia

2024



**Impacto de la auditoria forense para la detección de fraudes financieros en las  
Empresas en Colombia (2018-2022)**

**Ana Milena Carrascal Velasquez**

**Daniela Gómez Peñuela**

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

Director (a):

Rubiela Ardila Gomez

Codirector (a):

Mg. Eduardo Ripoll Iguaran

Línea de Investigación:

Documental.

Grupo de Investigación:

Nombrar el grupo en caso de que sea posible

**Universidad Antonio Nariño**

Programa Contaduría Publica

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Santa Marta – Magdalena, Colombia

2024



## NOTA DE ACEPTACIÓN

El trabajo de grado titulado Impacto de la auditoria forense para la detección de fraudes financieros en las Empresas de Colombia (2018-2022), Cumple con los requisitos para optar  
Al título de Contador Público.

---

Firma del Tutor

---

Firma Jurado

---

Firma Jurado

Ciudad, Día Mes Año.

## Contenido

<b>Preliminares</b> .....	
<b>1. Resumen</b> .....	
<b>Abstract</b> .....	
<b>2. Introducción</b> .....	
<b>3. Planteamiento del Problema</b> .....	
<b>3.1 Pregunta Problema</b> .....	
<b>4. Antecedentes</b> .....	
<b>5. Objetivos</b> .....	
<b>6. Justificación</b> .....	
<b>7. Marco Teórico</b> .....	
<b>8. Diseño Metodológico</b> .....	
<b>9. Resultados</b> .....	
<b>10. Conclusión</b> .....	
<b>Referencias Bibliográficas</b> .....	

## **Preliminares**





## 1. Resumen

Este proyecto se elabora con el fin de saber como abordar y comprender los desafíos específicos en relación con los fraudes que se presentan en la panorámica de las empresas de Colombia, destacando sus impactos económicos y sociales sobre los riesgos que estos pueden presentar en las entidades financieras. Luego, explora los principios y técnicas de la auditoria forense, haciendo énfasis en su aplicación para identificar los hechos de las irregularidades financieras y como poder actuar de manera adecuada cuando dichas irregularidades sé presenten, cuidando así la honestidad, la integridad y patrimonio legal de las empresas.

Este proyecto propone un marco metodológico para implementar un sistema efectivo de auditoria forense en las empresas de Colombia, integrando tecnología, recursos humanos capacitados y procesos robustos de auditoría. Finalmente, se concluye resaltando la importancia de la auditoria forense en la lucha contra el fraude y su papel en la protección de los intereses financieros y la integridad de empresarial en Colombia.

Palabras claves: forense, contabilidad, riesgos, auditoria, fraude, impactos, principios.

## **Abstract**

This project is developed in order to know how to address and understand the specific challenges in relation to the frauds that arise in the panorama of the Companies of Colombia, highlighting their economic and social impacts on the risks that these can present in the entities. financial. Then, it explores the principles and techniques of forensic audit, emphasizing its application to identify the facts of financial irregularities and how to act appropriately when said irregularities occur, thus taking care of the honesty, integrity and legal assets of the entities. companies.

This project proposes a methodological framework to implement an effective forensic audit system in Colombian Companies, integrating technology, trained human resources and robust audit processes. Finally, it concludes by highlighting the importance of forensic auditing in the fight against fraud and its role in protecting financial interests and business integrity in Colombia.

Keywords: forensics, accounting, risks, audit, fraud, impacts, principles.

## **2. Introducción**

Debido a que las empresas están expuestas a riesgos financieros, la auditoría forense ha cobrado cierta relevancia en el sector financiero siendo una herramienta fundamental para la detección de fraude y recolección de información comprobatoria, ya que se encarga de mantener un control de datos en los cuales se exponen los distintos riesgos que perjudican la economía de una empresa.

En la presente investigación se busca resaltar el impacto de la auditoría forense en la detección de fraudes financieros en las empresas de Colombia, dando a conocer las herramientas necesarias para la prevención y control de las entidades teniendo en cuenta todos los diferentes tipos de fraude que existen, así como los reglamentos que están estipulados por la ley para tener en cuenta en las presentaciones judiciales de las pruebas encontradas.

### **3. Planteamiento del Problema**

El fenómeno del fraude financiero representa una amenaza constante para la estabilidad económica y la integridad del sistema financiero en Colombia, también abarca a nivel internacional. Aunque la auditoría forense se ha establecido como herramienta importante para abordar estos problemas ciertamente existen amenazas constantes como el avance tecnológico que hace que progrese las practicas para delitos financieros.

A nivel internacional, la auditoría forense ha ganado mas importancia debido al aumento de fraudes y delitos en empresas y organizaciones en todo el mundo, la globalización y la interconexión de los mercados financieros han facilitado la propagación de actividades fraudulentas a través de fronteras, lo que exige una cooperación y coordinación transnacional en la lucha contra el fraude financiero. Como ejemplo de esto es el caso de ENRON fue una empresa en donde se descubrirían numerosas irregularidades en las cuentas de la compañía que acabarían arrastrándola a la quiebra fue el mayor escándalo financiero vivido por el país norteamericano hasta el momento ha llenado páginas y páginas en los periódicos de todo el mundo desde que comenzó a salir a la luz. Al nivel internacional desempeña un papel vital en la detección de prevención de fraudes, con el aumento de complejidad de los negocios, la auditoría forense continúa avanzando y adaptando enfoques para enfrentarse a ello.

En el ámbito nacional Colombia es un país en donde los fraudes y delitos financieros representan una amenaza significativa ya que las cifras de fraude van en aumento cada año. Es importante recordar que Colombia está en el tercer puesto en Latinoamérica en fraudes

y sexto en ataques cibernéticos, como lo fue el famoso caso el fraude de la pirámide DMG David Murcia Guzmán, el hombre que captó ilegalmente unos 2.140 millones de dólares y que llegó a ser calificado por un fiscal de Nueva York como el "Madoff colombiano". Por ello se detectan tipos de fraudes abordados como Fraude contable, Fraude de activos, Fraude de ingresos, Fraude de estados financieros, Fraude en proveedores o clientes. Al igual existen también el mecanismo de detección y prevención de fraudes.

### **3.1 Pregunta Problema**

¿Cuál es el impacto de la auditoria forense para la detección de fraudes financieros en las Empresas en Colombia (2018-2022)?

#### 4. Antecedentes

**Para empezar en la tesis titulada "AUDITORÍA FORENSE COMO HERRAMIENTA EN LA DETECCIÓN DE FRAUDES FINANCIEROS", realizada por stefany suarez y marye perea (2018), se evidenció que la implementación de la auditoría forense en las Mipymes de Santa Marta permitió identificar fraudes financieros hasta entonces desconocidos, brindando una mayor seguridad a los empresarios y sus activos.**

Es evidente que la falta de concientización y capacitación entre las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES) sobre la importancia de implementar controles internos y realizar auditorías forenses representa una debilidad importante para asegurar sus activos y garantizar la transparencia de sus operaciones financieras. Además, la realización de auditorías forenses se presenta como una herramienta imprescindible para detectar y prevenir el fraude. El objetivo de este tipo de auditoría es investigar posibles actividades ilegales o irregulares dentro de la organización para proporcionar una descripción detallada de las prácticas internas y permitir la detección temprana de riesgos. (OBREGON, 2018).

**En un estudio realizado por Mercedes López Rojas y Julieth Yesenia Hoyos Peña (2020), titulado "AUDITORIA FORENSE Y LA DETECCIÓN DEL FRAUDE" se concluyó que la auditoría forense en las Mipymes de Santa Marta no solo contribuye a la detección de fraudes financieros, sino que también ayuda a establecer mecanismos de prevención que fortalecen la gestión financiera y reducen la posibilidad de pérdidas por actividades fraudulentas.**

Las MIPYMES están expuestas a diversos riesgos financieros que pueden poner en peligro su estabilidad y crecimiento. La implementación de medidas preventivas, como controles internos eficaces, parece ser una herramienta importante para mitigar estos riesgos. Estos controles no sólo fortalecen la estructura interna de una empresa, sino que también sirven como primera línea de defensa contra posibles fraudes. Asimismo, las pruebas forenses son cada vez más necesarias. Estas auditorías especializadas brindan un análisis detallado de las transacciones financieras, identifican posibles irregularidades y brindan información crítica sobre las prácticas internas. La detección temprana del fraude no sólo protege los activos de la empresa, sino que también mantiene la confianza de las partes interesadas y los clientes. (Peña M. L., 2020)

**Según la revista de Horacio Ayala Vela (2003) SOBRE LA APLICACIÓN DE LA AUDITORÍA FORENSE EN MIPYMES EN DIFERENTES REGIONES,** se observó que las empresas que implementaron este tipo de auditoría lograron disminuir significativamente los riesgos de fraudes financieros, generando mayor confianza tanto en los inversionistas como en los clientes.

Ha habido ejemplos de auditorías forenses en varias partes del mundo que han contribuido significativamente al fortalecimiento de las MIPYMES. Un ejemplo notable es el caso de una empresa en América Latina que, a través de una exhaustiva auditoría forense, pudo descubrir irregularidades en sus transacciones financieras internas. La realización de esta auditoría no sólo permitió identificar y sancionar a los responsables, sino que también impulsó a la empresa a fortalecer los controles internos, evitando así futuros fraudes. Otro ejemplo inspirador proviene de Europa, donde las mipymes pudieron recuperarse de



situaciones financieras difíciles gracias a auditorías forenses especializadas. Un análisis exhaustivo de sus estados financieros reveló actividades fraudulentas que habían pasado desapercibidas durante mucho tiempo. Gracias a la detección temprana, la empresa pudo tomar medidas correctivas, recuperar activos y restaurar su reputación en el mercado. (Vela, 2003)

**En su trabajo el trabajo de grado, Pérez y Díaz (2015), titulado “LA AUDITORIA FORENSE: METODOLOGÍA Y HERRAMIENTAS APLICADAS EN LA DETECCIÓN DE DELITOS ECONÓMICOS EN EL SECTOR EMPRESARIAL DE LA CIUDAD DE CARTAGENA”, se resaltaron que, a través de la auditoría forense en las Mipymes, se puede identificar de manera eficaz y oportuna posibles fraudes financieros, lo cual contribuye a la protección de los recursos y la reputación de las empresas, así como al fortalecimiento de su posición en el mercado. (Peña S. M., 2015)**

**Según el artículo redactado por Jable Sleny Torres Torees (2011) “LA AUDITORIA FORENSE ES ÚTIL PARA PREVENIR Y DETECTAR FRAUDES FINANCIEROS. SE DEBE TENER EN CUENTA QUE LA JUSTICIA ES LA QUE TIENE LA COMPETENCIA PARA ESTABLECER LA EXISTENCIA DE FRAUDE. EL AUDITOR PONE A CONSIDERACIÓN DEL JUEZ CORRESPONDIENTE LA EVIDENCIA PARA QUE DICTE SENTENCIA”,** Con lo anterior se analiza la importancia de la auditoría a lo largo de la historia, comenzando por las primeras leyes en Mesopotamia y destacando los delitos societarios que llevaron a su desarrollo como una rama especial de la contabilidad. Además, se detallan brevemente los

casos legales de Sarbanes Oxley en Estados Unidos y el Estatuto Anticorrupción en Colombia. Esto pone de relieve la importancia de erradicar el fraude y la corrupción. El campo de la auditoría forense implica la detección, divulgación y provisión de pruebas de fraude y delitos tanto en el sector público como en el privado. Enfatiza la importancia de mantener estándares éticos y escepticismo profesional en los esfuerzos por descubrir delitos financieros. Todo esto es para resaltar la evolución de la auditoría forense y su importante papel al mostrarnos todos los comportamientos financieros que no forman parte del código ético. (Torres, 2011)

**En el trabajo de investigación de Yaneth Zambrano Vargas “LA AUDITORÍA FORENSE: UN MECANISMO PARA DETECTAR EL FRAUDE DE ESTADOS FINANCIEROS EN COLOMBIA” (2015),** La auditoría forense cumplió un papel fundamental en la detección de fraude el cual cada vez es más importante al proporcionar pruebas para que los tribunales impartan justicia. Los contadores forenses juegan un papel importante en la prevención, investigación, detección y evaluación de irregularidades en las organizaciones. “El fraude en los estados financieros se hace una de las preocupaciones más representativas del ambiente de los negocios en la actualidad del país, por lo que combatirlo se ha convertido en uno de los mayores objetivos corporativos tanto en el sector privado como en el público” (Vargas, 2015), esta investigación tiene como objetivo resaltar la importancia de las auditorías forenses en la detección de fraude financiero en Colombia, identificando prácticas fraudulentas comunes y examinando la normativa aplicada para sancionar el fraude. También revisa importantes casos de fraude financiero y las sentencias impuestas a los perpetradores. En general, las auditorías forenses sirven como

un mecanismo eficaz para combatir el fraude y garantizar la rendición de cuentas en la presentación de informes financieros.

**En el trabajo de grado de Angélica Viviana Fonseca Monroy y clara Inés Luna Núñez “ANÁLISIS A LA CONTRIBUCIÓN DE LA AUDITORIA FORENSE EN LA INVESTIGACIÓN JUDICIAL DE DELITOS FINANCIEROS EN COLOMBIA “ (2015).** Las auditorías forenses juegan un papel importante en la investigación de delitos financieros en Colombia al realizar aportes significativos en diversos aspectos. Esto implica la detección temprana de irregularidades utilizando técnicas especiales, un análisis exhaustivo de las transacciones financieras para identificar fraudes y la recopilación y almacenamiento de pruebas contundentes para su uso en procedimientos legales. La estrecha colaboración con autoridades, fiscales y abogados permite el intercambio de información valiosa, la construcción de casos sólidos y la implementación de marcos legales relevantes. Las auditorías forenses no sólo tienen como objetivo resolver casos específicos, sino que también contribuyen a desarrollar estrategias de prevención al identificar debilidades en los controles internos y proponer medidas para prevenir futuros delitos financieros. Además, esta disciplina juega un papel importante en la formación y sensibilización sobre prácticas éticas, y su papel se va ampliando a medida que incorpora tecnologías avanzadas para el análisis de datos, la detección de fraude online y la gestión eficiente de la información. El análisis de la auditoría forense en Colombia se beneficia de una revisión de estudios de casos, investigaciones académicas y publicaciones especializadas, incluyendo quizás contribuciones especiales de profesionales. (Núñez, 2015)

## **5. Objetivos**

### **5.1 Objetivo General**

Medir el Impacto de la auditoria forense para la detección de fraudes financieros en las en Empresas Colombia (2018-2022).

### **5.2 Objetivos Específicos**

- Conocer los casos de fraudes corporativos derivados de la no aplicación de la auditoria forense en Empresas de Colombia.
- Analizar las técnicas y las herramientas utilizadas en la auditoria forense para la detección y prevención de fraude.
- Identificar la eficiencia en los fraudes corporativos derivado de la aplicación de auditorias forenses en las Empresas de Colombia.

## **6. Justificación**

Esta investigación pretende informar cómo podemos implementar un marco metodológico para la prevención de fraudes financieros con respecto a la auditoría forense, fraudes que son detectados bajo profundas investigaciones con el fin de determinar la magnitud del fraude, sus consecuencias legales y quienes han hecho parte de dicho acto ilícito. Tomando en cuenta los aspectos económicos y legales para un asesoramiento adecuado de cómo proceder ante la situación, basándonos en los datos o información que se deben presentar con el fin de comprender y generar un conocimiento previo a las empresas.

Este trabajo tiene como finalidad tocar temas relevantes sobre los fraudes financieros en las mipymes, creando así un marco metodológico para la implementación de la auditoría forense que permita resolver de manera segura y eficaz, fraudes o irregularidades relacionadas con la falsificación de información que afecte de manera económica una empresa. Poniendo en práctica un paso a paso de técnicas y procedimientos que se apliquen en un proceso de investigación de datos y proporcionen resultados sobre evidencias concretas y legales. Además de eso, este proceso se basará en una investigación en profundidad de la situación que se presente en la entidad, causada por el fraude o las irregularidades evidenciadas con el propósito de brindar el conocimiento para resolver y sustentar de manera adecuada los resultados con sus respectivas pruebas.

Con esta metodología, lo que se desea es implementar un modelo para las mipymes con el fin de mejorar el mecanismo de acción de las empresas para la detección de fraudes financieros. Buscamos obtener resultados en los cuales se puedan constatar las pérdidas directas e indirectas generadas y quienes estuvieron implicados en dicho fraude.

De este modo, se pretende tener material probatorio que guíe para la prevención y control de las entidades con respecto a la responsabilidad que se le debe aplicar a quienes hicieron parte del acto ilícito, con sus respectivas pruebas que evidencien su actuar en dicho acto.

## **7. Marco Teórico**

### **Auditoría Forense.**

La auditoría forense se basa en un proceso en el cual se analizan y documentan posibles actos ilegales donde se investigan ciertas evidencias para detectar fraudes o delitos dentro de una organización. Según René Humberto Márquez Arcila en su libro, "La auditoría forense implica el uso de técnicas avanzadas para la obtención y análisis de evidencias que puedan ser presentadas en un tribunal, utilizando herramientas tecnológicas para manejar grandes volúmenes de datos" (Arcila, 2018) Además de esto, la Auditoría Forense también desempeña un papel importante en la protección de la integridad, la reputación y el cumplimiento ético y legal de las entidades. Resaltando así los impactos económicos y sociales sobre los riesgos que se pueden presentar en las empresas. Algunos conceptos claves que podemos relacionar con la investigación incluyen:

#### **Auditoría forense preventiva.**

Esta tiene como objetivo proporcionar orientación y asesoramiento a las organizaciones, con el fin de detectar y prevenir de cómo proceder de manera inmediata ante actos ilícitos o fraude. René Humberto Márquez Arcila en su libro afirma que, "La auditoría forense preventiva busca identificar vulnerabilidades y riesgos dentro de los sistemas de control interno de una organización, con el objetivo de implementar medidas que prevengan la ocurrencia de fraudes" (Arcila, 2018)

#### **Auditoría forense detectiva.**

Esta es aplicada para identificar la naturaleza del fraude a través de una indagación en profundidad que determina el alcance del fraude y sus consecuencias directas e indirectas, para determinar así qué acciones legales respectivas se deben tomar. René Humberto Márquez Arcila en su libro dice que, "La auditoría forense detectiva se centra en descubrir y analizar fraudes ya cometidos, empleando técnicas de investigación exhaustivas que incluyen el análisis de documentos, entrevistas y la utilización de software especializado para detectar anomalías financieras" (Arcila, 2018)

### **Fraude contable.**

Es una forma de fraude en la que los estados financieros de una entidad se manipulan de manera voluntaria y consciente para tergiversar información contable, con el fin de brindar información errónea o falsa a las partes interesadas de la empresa. Según Pérez (2010), este tipo de fraude "consiste en alterar los registros contables y financieros con el fin de engañar a los usuarios de la información financiera" (Pérez, 2010).

### **Fraude por malversaciones de fondos.**

Se ve relacionado y se presenta cuando una persona que tiene acceso a los activos financieros de una entidad indebidamente para su beneficio propio. Ruiz (2008) describe este tipo de fraude como "el uso indebido de los activos de la organización por parte de empleados o directivos" (Ruiz, 2008).

### **Fraude de nómina.**



Se presenta cuando en una entidad se cometen acciones irregulares respecto a los salarios de los empleados. Martínez (2011) afirma que "estos fraudes pueden incluir la creación de empleados ficticios o la manipulación de las horas trabajadas para desviar fondos" (Martínez, 2011).

### **Fraude de compra y adquisiciones.**

Este ocurre cuando se evidencia una actividad inusual o fraudulenta en relación con el proceso de compras de una entidad. Estas actividades se ven relacionadas con los empleados, proveedores o terceros que lo hacen con el fin de un beneficio propio. Gómez y Sánchez (2014) indican que "el fraude en compras puede implicar la falsificación de facturas, el pago a proveedores ficticios y la colusión entre empleados y proveedores" (Gómez, 2014).

### **Fraude de seguros.**

Este ocurre debido al momento en el que una persona u entidad estafa a una compañía de seguros para así adquirir ganancias financieras. En la nota de prensa de UNESPA (2022) se afirma que "El fraude al seguro es una violación que afecta a la sociedad en su conjunto. Las aseguradoras solucionan los inconvenientes de la ciudadanía con el capital que le pagan sus clientes". (UNESPA, 2022).

### **Control interno.**

Este hace referencia a las técnicas, políticas y métodos constituidos por una organización para así poder respaldar la eficacia operacional, la credibilidad de la documentación financiera y la realización de las leyes y reglamentaciones adaptables. En la publicación de MARSH, elaborada por monica acosta, se plantea que, “El Control Interno es un proceso que debe ser ejecutado por el directorio, la gerencia y el personal, es decir, por toda la compañía. Está diseñado principalmente para proveer una seguridad razonable acerca de los objetivos operacionales de reporte y de cumplimiento de la entidad”. (Acosta, 2022).

### **Triangulo del fraude.**

Describe las principales causas que pueden dirigir a un comportamiento fraudulento tales como los incentivos, oportunidades y justificación moral. En el blog de AUDITOOL (2013), se plantea que, "La Presión, La oportunidad y La racionalización: son los 3 vértices que, cuando se colocan de forma exacta, convierte de manera efectiva al empleado más leal en un maestro del engaño." (Frett, 2013).

### **Evidencia forense.**

Está hace mención a los hallazgos de forma estricta y forense para respaldar las evidencias de posibles fraudes y actividades ilícitas.

### **Entorno legal y regulatorio.**

Está expone a todas las leyes, regulaciones y normas establecidas por el gobierno que perjudican a las empresas.

### **Técnicas de investigación.**

Son sistemas calificados que se utilizan para reunir y evidenciar pruebas relacionadas con probables actividades fraudulentas, tales como revisión de documentos, análisis de datos forenses y entrevistas. En la pagina web de conceptos de tecnicas de investigacion, en la publicacion titulada “Técnicas de investigación” (2024), se expone de manera directa que, “Las técnicas de investigación son el conjunto de herramientas, procedimientos e instrumentos utilizados para obtener información y conocimiento. Se utilizan de acuerdo a los protocolos establecidos en una metodología de investigación determinada.” (Equipo editorial, 2022).

### **Reporte forense.**

Es un informe especificado que establece evidencias y deducciones sobre posibles violaciones o irregularidades. Este generalmente hace la aclaración sobre la naturaleza del acto ilícito. En la pagina siigo, en el blog elaborado por Lizeth Restrepo, se señala que, “es el proceso en el que se investiga, acumula y evalúa evidencia para detectar fraudes y delitos por actos de corrupción conscientes y voluntarios. Involucra todo un conjunto de normas, instrucciones y metodologías de auditoría que dan cuenta del hecho para luego valorar y hacer seguimiento del mismo.” (Restrepo, s.f.).

### **Análisis de riesgos.**

Es un proceso mediante el cual busca reconocer y valorar los riesgos de desigualdad en una entidad o empresa. Estos pueden llegar afectar áreas como control interno. En el blog de hubspot, elaborado por diego santos, se dice que, “Es una herramienta de prevención con

la que puedes pronosticar las amenazas con potencial de afectar el desempeño de algún proceso (cambio, escalada, proyecto o incursión).” (Santos, 2024).

### **Crímenes fiscales.**

Son acciones de carácter ilegal, estas asociadas a la violación e infracción de las leyes fiscales. Esta comprende tales como evasión fiscal, fraude fiscal, falsificación de registros fiscales. Según la fiscalía general de la nación colombiana, los crímenes fiscales, “Son todas aquellas gestiones dirigidas inequívocamente a la omisión o transgresión directa de la ley al aprovechar para ello medios fraudulentos que acometen brindar una apariencia de acatamiento normativo.” (Fiscalía, 2018).

**Conocer los casos de fraudes corporativos derivados de la no aplicación de las empresas de Colombia.**

Con esta investigación logramos observar la causas principales para que se presentaran fraudes corporativos, en los casos ya presentados se identificó la malversación de fondos como fue el caso de la Interbolsa, como la desviación de fondos utilizando prácticas fraudulentas como él fue el caso de SaludCoop o lavado de dinero como se vio evidenciado en el famoso caso de la DMG.

La falta de auditoría forense es un problema porque deja a las empresas vulnerables a diversas formas de fraude y actividades delictivas. Sin un monitoreo adecuado y detallado de las transacciones financieras y operativas, es más fácil para los empleados deshonestos, los socios comerciales poco éticos o los delincuentes externos cometer fraudes, malversaciones y otros tipos de irregularidades sin ser detectados.

### **Analizar las técnicas y las herramientas utilizadas en la auditoria forense para la detección y prevención de fraude.**

Las técnicas y herramientas específicas utilizadas en la auditoría forense incluyen

- Análisis de datos
- Entrevistas
- Revisión de documentos,
- Pruebas de integridad
- Uso de software especializado como herramientas de minería de datos y

software de recuperación de datos.

Con esta investigación logramos conocer las estrategias y técnicas que ayudan a detectar y prevenir fraudes al identificar patrones anómalos, verificar la autenticidad de la

información y recopilar evidencia para apoyar investigaciones. Al salvaguardar los intereses de las empresas, estas estrategias ayudan a proteger los activos y la reputación.

**Identificar la eficiencia en los fraudes corporativos derivado de la aplicación de auditorías forenses en las Empresas de Colombia.**

Con esta investigación logramos identificar la eficacia de las auditorías forenses en la detección y prevención de fraudes corporativos en las Empresas de Colombia, también como podría evaluarse mediante la comparación de indicadores antes y después de la implementación de estas auditorías, como la tasa de detección de fraudes, el tiempo promedio de respuesta ante irregularidades y la cantidad de pérdidas financieras relacionadas con actividades fraudulentas.

## **8. Diseño Metodológico**

### **Tipo y enfoque de investigación.**

El presente proyecto se enmarca en una investigación de tipo documental, que consiste en la recolección de información y documentación relevante, recopilando sobre el tema documentos, revistas, libros, etc. Realizando así una revisión exhaustiva de informes y casos de estudio relacionados con la auditoría forense.

Este enfoque de investigación documental para “el impacto de la auditoría forense en la detección de fraudes financieros en las Empresas de Colombia”, el análisis se centrará en la revisión exhaustiva de fuentes documentales relevantes, normativas legales y estudios previos relacionados con el tema. Este enfoque permitirá recopilar información detallada y actualizada sobre la situación de las Empresas en Colombia en cuanto a fraudes financieros y la efectividad de la auditoría forense en su detección.

Esta investigación presenta un enfoque cualitativo para así lograr obtener una mejor comprensión sobre la auditoría forense, tomando como apoyo diferentes conceptos con relación al tema. Abarcando así un análisis de la información utilizada en la investigación, comprendiendo los casos en empresas en las que se presentaron fraudes financieros, y explorando así también las percepciones y experiencias de autores en relación con los desafíos y oportunidades.

La investigación cualitativa se enfocará en comprender a profundidad las experiencias, perspectivas y opiniones de los empresarios y gerentes de las Empresas en Colombia. Mediante la obtención de información detallada sobre los retos, preocupaciones y necesidades en materia de fraudes financieros que enfrentan estas pequeñas y medianas empresas. Este enfoque permitirá abordar el fenómeno de una manera global, identificando patrones y tendencias que luego servirán de base para el análisis cuantitativo.

### **Población y muestra: Empresas en Colombia.**

La población objetivo de este estudio son las empresas en Colombia. Es un país conocido por su diversidad cultural y atractivos turísticos. Las Empresas son el motor de la economía local, ya que representan la gran mayoría de las empresas y generan empleo para miles de habitantes.

En el marco de esta investigación, se llevará a cabo la selección de una muestra representativa de empresas. Dicha muestra incluirá empresas de diversos sectores económicos, considerando su tamaño (según los rangos establecidos) y su antigüedad en el mercado.

### **Técnicas de recolección de datos.**

Para llevar a cabo este estudio sobre el impacto de la auditoría forense en la detección de fraudes financieros en las Empresas en Colombia, se utilizara como tecnica la revision documental. Esta sera la principal técnica para la realización de una exhaustiva revisión de documentos contables, reportes financieros y otros registros de las empresas incluidas en la muestra, con el objetivo de identificar patrones, irregularidades y señales de alerta de posibles fraudes.



## **9. Resultados**

En esta investigación se destacó que la auditoria forense ejerce un papel importante en la prevención y detección de fraudes.

Esta auditoria es una herramienta efectiva, ya que permite detectar y documentar actos ilegales, identificando irregularidades en las evidencias, esta es relevante de las otras, ya que se diferencian en que esta se centra en investigar y recopilar pruebas que se puedan ser utilizar en procesos legales, su capacidad para identificar irregularidades y pruebas sólidas que fortalecen los controles internos y esto la convierte en una herramienta invaluable.

En este proceso se observó que técnicas e instrumentos son necesarios para lograr evitar la práctica de fraudes. A través del análisis se logra identificar qué técnicas, como la revisión exhaustiva de transacciones, han sido efectivas para determinar posibles irregularidades. Los casos que se analizaron se pueden evidenciar el gran impacto que estas actividades fraudulentas tienen en la estabilidad financiera, que se pueden identificar que tipos de fraudes se llevaron a cabo tales como el desfalco, el enriquecimiento ilícito, sobornos, malversaciones de activos y conflictos de interés. Por esta razón, es necesario tener capacitado al personal con una ética profesional que facilita la temprana detección de este tipo de delitos.

La realización de esta investigación uno de los objetivos es analizar las técnicas y herramientas utilizadas en la auditoria forense para la detección y prevención de fraudes, es importante conocer las técnicas puesto que es importante en la auditoria.

La auditoria despliega un conjunto de metodologías específicas para detectar, investigar y abordar casos de fraude una vez que estos se han producido. Sin embargo, los auditores pueden contribuir al desarrollo de practicas que facilitan en la prevención, por eso se realizara una corta introducción a las herramientas.

En el campo de contabilidad las herramientas son fundamentales por su capacidad de analizar grandes volúmenes de datos de manera rápida y precisa, identificando patrones,

tendencias y anomalías que podrían indicar factores irregulares, no solo mejoran la eficiencia en la detección, si no también reducen los errores humanos y facilitan la identificación proactiva de riesgos, brindan apoyo en investigaciones forenses al proporcionar evidencia digital y análisis detallados que respaldan la recopilación de pruebas para acciones legales o disciplinarias.

Las técnicas juegan un papel crucial al fortalecimiento de las entidades de control y gobierno al facilitar un marco sólido para mitigar riesgos y promover la transparencia, estas incluyen la implementación de controles internos efectivos, la ejecución de evaluaciones de riesgos periódicas, la aplicación de políticas y procedimientos claros, y así poder dar una promoción de una cultura ética, así ayudar a reducir la probabilidad de fraudes o malversaciones.

El fraude representa un reto para los auditores debido a su naturaleza engañosa y tener la habilidad de ocultar sus actividades ilícitas. Estos pueden ser complejos y variados, lo que dificulta su detección, además suelen emplear tácticas sofisticadas para prevenir controles internos y del escrutinio de los auditores internos, externos y forenses, lo que requiere un enfoque diligente y exhaustivo. Con el aumento de la complejidad de los delitos se ve oportuno evolucionar sus prácticas, con la naturaleza cambiante del entorno empresarial y junto con el avance tecnológico y la globalización esta ha creado nuevas oportunidades para la realización de fraudes, lo que exige que los auditores adopten enfoques más innovadores y avanzados en su trabajo. Además, de la colaboración y el intercambio de información entre organizaciones y sectores se han vuelto esenciales para la prevención de fraudes.

En este sentido estas son las técnicas u herramientas adaptadas en la auditoría forense, las cuales serán plasmadas:

- **Análisis forense.**

Esta técnica crucial e importante en la auditoria forense que se enfoca en investigar y analizar detalladamente datos y evidencias digital para descubrir y documentar actividades delictivas. Este proceso implica la aplicación de métodos científicos y especializados para poder examinar sistemas informáticos, redes dispositivos de almacenamiento y cualquier otro medio electrónico en busca de pistas que puedan indicar un fraude, este se lleva a cabo en varias etapas, que incluyen la identificación y preservación de la evidencia, la extracción de datos relevantes, la representación de informes detallados que pueden ser utilizados en procedimientos legales o investigaciones posteriores. Esta no solo permite detectar delitos cibernéticos, sino que proporciona una comprensión de como se realizaron estas actividades ilícitas, lo que fortalece los controles internos y prevenir actos similares en un futuro. El fraude cibernético en un amenaza creciente y tiene un impacto devastador en múltiples frentes, donde resalta en perdidas financieras para organizaciones. El análisis forense es una herramienta que proporciona una visión objetiva de posibles actividades fraudulentas. El objetivo es establecer cronologías y patrones que puedan que puedan indicar la comisión de un delito.

- **Revisión de documentos.**

Con el fin de examinar minuciosa y sistemáticamente las documentaciones financieras, comerciales u otras registros relevantes, esta técnica se centra en la revisión de

contratos, facturas, recibos, registros contables y otras documentaciones relacionadas, este con el fin de identificar desviaciones de las políticas establecidas, discrepancias financieras o signos de actividad fraudulenta. Su objetivo proteger sus activos y preservar su integridad, identificar y corregir debilidades en los controles internos, la revisión contribuye a la transparencia y eficacia de los procedimientos empresariales, reduciendo así el riesgo.

- **Entrevistas y cuestionarios.**

Estas practicas ha sido invaluable ya que permite una interacción directa con las personas clave dentro de una organización para obtener información y detectar posibles irregularidades. En términos de prevención, las entrevistas y cuestionarios permiten identificar áreas de riesgo potencial y debilidades en los controles internos, al obtener esta información sobre practicas comerciales y operativas, los auditores pueden recomendar en los procesos para mitigar riesgos.

Esto puede ser especialmente útil en investigaciones forenses, donde la colaboración con personas dentro de la organización es fundamental para reunir posibles pruebas y documentar adecuadamente el delito.

En estas investigaciones siempre debe existir un elemento presente a la hora de llevar a cabo técnicas que permitirán a los investigadores resolver la hipótesis, como cualquier técnica de investigación entre mejor este preparado mejores serán los resultados. Es importante evaluar la naturaleza de la acusación, la estructura de la investigación y planes de entrevista, el prepararse para la entrevista, es decir, deben de asegurarse que los documentos sean relevantes, tanto como electrónicos como físicos, el entender cómo construir una línea de cuestionamiento, conforme las preguntas se vuelven mas enfocados.

Si el entrevistador piensa que el sujeto esta siendo falaz, él o ella deberá suponer que es lo que lo provoco, esto le dará una idea de que preguntas plantear, lo siguiente a tener en cuenta seria el evaluar las respuestas verbales y los indicios visuales, los entrevistadores deberán escuchar para identificar respuestas ensayadas o información que claramente sea falsa y deberán formular las preguntas se seguimiento y por ultimo tener un enfoque holístico para interpretar observaciones, en ella deberán examinar la escena completa, incluyendo la evidencia, documentos y declaraciones. Conocer las pistas o indicios que pueden ayudar a mantener alerta a una situación de engaño.

A continuación, con esta investigación encontramos casos evidenciados sobre fraudes corporativos en Colombia:

### **Interbolsa.**

El caso de interbolsa se refiere al colapso de conglomerado financiero en 2012, debido a una serie de malas inversiones y practicas financieras riesgosas; una de estas fueron las operaciones de contabilidad creativa para evasión de impuestos. Interbolsa era una de las principales firmas de corretaje y gestión de inversiones del país, debido a su colapso, “En general, el escándalo de Interbolsa dejó una grave afectación a la confianza de los inversionistas del país y dudas en los entes reguladores, a los cuales se les critica la oportunidad en las medidas, dadas las dimensiones de las afectaciones. La firma de Revisoría Fiscal también fue sancionada por sus omisiones en el caso, a la cual le fue cancelado su registro profesional” (Cardona, s.f.). Las autoridades financieras tuvieron que intervenir para mitigar el impacto y proteger a los inversionistas afectados.

“Es así como en el 2012 comienzan los problemas de liquidez de la compañía, cuando empiezan a incumplir a las entidades financieras con sus obligaciones de corto plazo y es

ahí donde es intervenido por la Superintendencia Financiera y todo el andamiaje construido alrededor de los repos se comienza a derrumbar” (Cardona, s.f.).

### **SaludCoop.**

Fue un escandalo de fraude financiero que involucro a la entidad prestadora de servicios de salud mas grande del país. Se descubrió que altos directivos y funcionarios de Saludcoop estaban desviando fondos y utilizando practicas contables fraudulentas para enriquecerse ilícitamente, las practicas utilizadas fueron la manipulación de registros financieros y malversaciones de fondos. Los afectados fueron los afiliados de Saludcoop, quienes se vieron comprometida la calidad de los servicios de salud a los que tenían derecho, así como el sistema de salud general, sufrió una perdida de confianza de la población.

“De acuerdo con la investigación los desvíos de fondos iniciaron desde el año 1998 y gracias a las bonanzas de la salud y los buenos resultados de la empresa, decidieron expandirse. El problema es que esta expansión no fue realizada con recursos propios o de sus accionistas, sino, dejando primero de pagar oportunamente los servicios de salud que les habían facturado a sus proveedores y, después, apropiándose de una parte de la plata de la salud que en libros contables era registrada como utilidad” (Cardona, s.f.).

### **DMG.**

Fue un esquema piramidal que opero entre 2006 y 2008, liderado por David Murcia Guzmán. DMG prometía altos rendimientos a sus inversionistas a cambio de depositar dinero en la empresa, esta utilizaba tácticas de marketing agresivas y ofrecía beneficios financieros que resultaron ser insostenibles. A medida que más personas invertían, el esquema se volvía insostenible y colapsó, dejando a miles de inversionistas sin su dinero invertido. Los afectados fueron principalmente personas de bajos recursos que confiaron en

las promesas de DMG para mejorar su situación financiera. El caso generó un gran impacto social y económico en Colombia, llevando a la intervención del gobierno y la posterior captura y condena de David Murcia Guzmán. ([htt](#))



## **10. Conclusión.**

Para concluir esta investigación podemos afirmar que la auditoria forense emerge como una herramienta esencial, pues su enfoque multifacético y exhaustivo permite esclarecer complejas tramas de irregularidades financieras y operativas. Además, su papel se extiende más allá de la identificación de fraudes, ya que también contribuyen a fortalecer los sistemas de control interno, ofreciendo técnicas para logara mitigar los riesgos y mejorar la gobernanza corporativa.

Así, la auditoria forense no solo cumple función reactiva frente a delitos ya cometidos, sino que también actúa de manera proactiva al ayudar a las empresas a implementar medidas preventivas que ayuden a minimizar la ocurrencia de futuras irregularidades, promoviendo así esa transparencia y integridad.

Es necesario influir que el hecho delictivo puede incluir no solo empelados de diferentes niveles jerárquicos, los fraudes pueden surgir de la manipulación de registros que puede llegar hacer ejecutado desde personal de operativo hasta directivos y ejecutivos que es mayormente realizado por niveles superiores.

La usencia de controles internos robustos puede permitir que los empleados o terceros manipulen los activos de la empresa, la falta de supervisión adecuada y la cultura organizacional deficiente también pueden contribuir a un entorno propicio para el fraude. Por lo tanto, es crucial que las empresas establezcan y mantengan un sistema solido que incluya segregación de funciones, políticas claras y capacitación adecuada al personal, también la implementación efectiva de estos controles no solo ayuda a prevenir fraudes, también ayuda a fortalecer la integridad.

Y para finalizar la auditoria forense se distingue atreves de la utilización de herramientas, que pueden descubrir pistas ocultas y rastreas o hallar complejas trampas del fraude. Esta auditoria desempeña un papel importante en la lucha contra los delito económicos, proporcionando una herramienta indispensable para la búsqueda de la verdad y la administración de la justicia en el ámbito financiero y empresarial.

## Referencias Bibliográficas

- (s.f.). Obtenido de [https://en.wikipedia.org/wiki/D.M.G.\\_Grupo\\_Holding\\_S.A](https://en.wikipedia.org/wiki/D.M.G._Grupo_Holding_S.A)
- Acosta, M. (24 de 01 de 2022). *MARSH*. Obtenido de <https://www.marsh.com/mx/services/risk-consulting/insights/what-is-internal-control-and-why-is-it-important.html>
- Arcila, R. H. (2018). *AUDITORIA FORENSE*.
- Cardona, G. (s.f.). *FRAUDES CONTABLES: CASOS DE ESTUDIO*. Obtenido de FRAUDES CONTABLES: CASOS DE ESTUDIO.: <https://www.eafit.edu.co/programas-academicos/posgrado/maestria-administracion-financiera/investigacion/Documents/Recuento%20empresas%20Fraude%20Contable.pdf?csf=1&e=jwqf63>
- Equipo editorial, E. (05 de MAYO de 2022). *Enciclopedia Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/tecnicas-de-investigacion/>
- Fiscalía, O. d. (11 de 2018). Obtenido de <https://www.fiscalia.gov.co/colombia/wp-content/uploads/Tomo-V.pdf>
- Frett, N. (12 de AGOSTO de 2013). *Auditool*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/fraude/triangulo-del-fraude>
- Gómez, L. &. (2014). *Fraude en el Proceso de Compras: Prevención y Detección contable*.
- Martínez, P. (2011). *Prevención del Fraude Laboral*. laboral.
- Núñez, A. V. (2015). *Análisis a la contribución de la auditoria forense en la investigación judicial de delitos financieros en Colombia*. Obtenido de Análisis a la contribución de la auditoria forense en la investigación judicial de delitos financieros en Colombia.: <https://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/1971>
- OBREGON, S. A. (2018). Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/d4e8d7eb-1ae3-4ceb-bb8f-9f6bcb7724b5/content>
- Peña, M. L. (2020). *Auditoria Forense y la Detección del Fraude*. Obtenido de Auditoria Forense y la Detección del Fraude:

<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/27701/Trabajo%20Final%20-RF%20-%20L%C3%B3pez%20y%20Hoyos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Peña, S. M. (2015). *La Auditoría Forense: Metodología y herramientas aplicadas en la detección de delitos económicos en el sector empresarial de la ciudad de Cartagena*. Obtenido de *La Auditoría Forense: Metodología y herramientas aplicadas en la detección de delitos económicos en el sector empresarial de la ciudad de Cartagena.*:

<https://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/handle/11227/2201/LA%20AUDITORIA%20FORENSE%20METODOLOG%20Y%20HERRAMIENTAS%20APLICADAS%20EN%20LA%20DETECCION%20DE%20DELITOS%20ECONOMICOS%20EN%20EL%20SECTOR%20EMPRESARIAL%20-1.pdf?sequence=1>

Pérez, A. (2010). *Fraude Contable: Detección y Prevención*. financiera.

Restrepo, L. (s.f.). *SIIGO contifico*. Obtenido de <https://contifico.com/que-es-el-informe-de-auditoria-forense/#:~:text=El%20informe%20de%20auditor%C3%ADa%20forense%20es%20el%20resultado%20final%20de,relativas%20a%20los%20aspectos%20examinados>.

Ruiz, J. (2008). *Auditoría Forense y Delitos Financieros*. jurídica.

Santos, D. (20 de 02 de 2024). *HUBSPOT*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/analisis-de-riesgos>

Torres, J. S. (2011). *Auditoría forense. Desarrollo & Gestión*. Obtenido de *Auditoría forense. Desarrollo & Gestión.*:  
<https://revistas.uniminuto.edu/index.php/DYG/article/view/433>

UNESPA. (01 de junio de 2022). Obtenido de <https://www.unespa.es/notasdeprensa/fraude-seguro-2021/>

Vargas, Y. Z. (2015). *La auditoría forense: un mecanismo para detectar el fraude de estados financieros en Colombia*. Obtenido de *La auditoría forense: un mecanismo para detectar el fraude de estados financieros en Colombia.*:  
[https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud\\_empresarial/article/view/7607](https://revistas.uptc.edu.co/index.php/inquietud_empresarial/article/view/7607)

Vela, H. A. (2003). *La contaduría forense*. Obtenido de *La contaduría forense*:  
[https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador\\_7680752a7d7e404ce0430a010151404c](https://xperta.legis.co/visor/rcontador/rcontador_7680752a7d7e404ce0430a010151404c)

