

	UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA			
	Documento	Código	Fecha	Revisión
	FORMATO HOJA DE RESUMEN PARA TRABAJO DE GRADO	F-AC-DBL-007	08-07-2021	B
Dependencia	Aprobado		Pág.	
DIVISIÓN DE BIBLIOTECA	SUBDIRECTOR ACADEMICO		1(61)	

RESUMEN – TRABAJO DE GRADO

AUTORES	Yiceth Tamayo Puentes Stephanie Johany Cárdenas Cárdenas		
FACULTAD	Ciencias Administrativas y Económicas		
PLAN DE ESTUDIOS	Contaduría Pública		
DIRECTOR	Leonardo Moreno Bonilla		
TÍTULO DE LA TESIS	Auditoria forense como herramienta en la detección del fraude financiero en el sector comercial formal de la ciudadela norte en Ocaña, Norte de Santander		
TITULO EN INGLES	Forensic audit as a tool in the detection of financial fraud in the formal commercial sector of the north citadel in Ocaña, Norte de Santander		
RESUMEN (70 palabras)			
<p>La Auditoría forense se considera como una herramienta que permite integrar los conocimientos de todas las ramas como lo son las contables, financieras y jurídicas con el objetivo de determinar actos ilícitos que atenten contra el patrimonio de la empresa. es por esto que este tipo de revisiones se realiza a través de un equipo multidisciplinario, dependiendo del tipo de organización y la actividad operativa que tiene, se puede requerir la participación de especialistas.</p>			
RESUMEN EN INGLES			
<p>The forensic audit is considered as a tool that allows integrating the knowledge of all branches such as accounting, financial and legal with the aim of determining illicit acts that threaten the company's assets. This is why this type of review is carried out by a multidisciplinary team, depending on the type of organization and its operational activity, the participation of specialists may be required.</p>			
PALABRAS CLAVES	Forense, auditoria, contabilidad, finanzas, herramientas		
PALABRAS CLAVES EN INGLES	Forensic, audit, accounting, finance, tools		
CARACTERÍSTICAS			
PÁGINAS: 61	PLANOS:	ILUSTRACIONES:	CD-ROM:



Vía Acolsure, Sede el Algodonal, Ocaña, Colombia - Código postal: 546552
 Línea gratuita nacional: 01 8000 121 022 - PBX: (+57) (7) 569 00 88
 atencionalciudadano@ufpso.edu.co - www.ufpso.edu.co

**Auditoria forense como herramienta en la detección del fraude financiero en el sector
comercial formal de la ciudadela norte en Ocaña, Norte de Santander**

Yiceth Tamayo Puentes

Stephanie Johany Cárdenas Cárdenas

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Francisco de Paula

Santander Ocaña

Contaduría Pública

Leonardo Moreno Bonilla

26 Mayo de 2022

Agradecimientos

Las autoras de la investigación expresas los agradecimientos al profesor Leonardo Moreno Bonilla, director del trabajo de grado. De igual forma a los profesores y administrativos de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Índice

Capítulo 1. Auditoria Forense como herramienta en la detección del fraude financiero en el sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander	8
1.1 Planteamiento del problema	8
1.2 Formulación del problema	9
1.3 Objetivos.....	9
1.3.1 <i>General</i>	9
1.3.2 <i>Específicos</i>	9
1.4 Justificación	10
1.5 Delimitaciones	12
1.5.1 <i>Conceptual</i>	12
1.5.2 <i>Operativa</i>	12
1.5.3 <i>Temporal</i>	12
1.5.4 <i>Geográfica</i>	13
Capítulo 2. Marco referencial	14
2.1 Marco histórico	14
2.1.1 <i>Historia de la auditoria forense a nivel internacional</i>	14
2.1.2 <i>Historia de la auditoria forense a nivel nacional</i>	16
2.1.3 <i>Historia de la auditoria forense a nivel local</i>	17
2.2 Marco conceptual.....	18
2.3 Marco contextual	19
2.4 Marco teórico.....	20
2.5 Marco legal	21
Capítulo 3. Diseño metodológico.....	24
3.1 Tipo de investigación.....	24
3.2 Población y muestra	24
3.2.1 <i>Población</i>	24
3.2.2 <i>Muestra</i>	24
3.3 Diseño de instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de.....	25
datos.....	25
3.4 Análisis de información	25
3.5 Cronograma de actividades	26
Capítulo 4. Presentación de resultados.....	27
4.1 Diagnóstico para conocer cuáles son los fraudes más representativos en los establecimientos comerciales formales de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander y como se deben evaluar .	27
4.2 Importancia de auditoria forense en el área empresarial de la Ciudadela Norte de Ocaña, N de S..	40
4.3 Manual de prevención de fraudes tradicionales y corrupción teniendo en cuenta el tipo de fraude más frecuente en los negocios ubicados en la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander	43
Capítulo 5. Conclusiones	49
Capítulo 6. Recomendaciones.....	50
Referencias	23
Apéndices	29

Lista de tablas

Tabla 1 <i>Cronograma de actividades</i>	26
Tabla 2 <i>Conocimiento sobre la auditoria forense</i>	27
Tabla 3 <i>Importancia de la auditoria forense para prevenir el fraude</i>	28
Tabla 4 <i>Importancia de aplicar una auditoria forense en su empresa</i>	29
Tabla 5 <i>Importancia de la capacitación en auditoria forense</i>	30
Tabla 6 <i>Forma para minimizar los riesgos con la auditoria forense</i>	31
Tabla 7 <i>La empresa esta propensa a sufrir fraudes</i>	32
Tabla 8 <i>Forma de evitar los fraudes</i>	33
Tabla 9 <i>Personas más expuestas al fraude en la empresa</i>	34
Tabla 10 <i>Las Normas colombianas evitan el lavado de activos y ayudan a controlar el fraude en las empresas</i>	35
Tabla 11 <i>Controles informáticos que posee el negocio</i>	36
Tabla 12 <i>Oportunidades para cometer fraude en la empresa</i>	37
Tabla 13 <i>Tipo de capacitación dada a los empleados en cuanto al lavado de activos, falsificación de cheques, dinero y otros actos delictivos</i>	38

Lista de figuras

Figura 1 <i>Conocimiento sobre la auditoria forense</i>	27
Figura 2 <i>Importancia de la auditoria forense para prevenir el fraude</i>	28
Figura 3 <i>Importancia de aplicar una auditoria forense en su empresa</i>	29
Figura 4 <i>Importancia de la capacitación en auditoria forense</i>	30
Figura 5 <i>Forma para minimizar los riesgos con la auditoria forense</i>	31
Figura 6 <i>La empresa esta propensa a sufrir fraudes</i>	32
Figura 7 <i>Forma de evitar los fraudes</i>	33
Figura 8 <i>Personas más expuestas al fraude en la empresa</i>	34
Figura 9 <i>Las Normas colombianas evitan el lavado de activos y ayudan a controlar el fraude en las empresas</i>	35
Figura 10 <i>Controles informáticos que posee el negocio</i>	36
Figura 11 <i>Oportunidades para cometer fraude en la empresa</i>	37
Figura 12 <i>Tipo de capacitación dada a los empleados en cuanto al lavado de activos, falsificación de cheques, dinero y otros actos delictivos</i>	38

Lista de apéndices

Apéndice A. Encuesta dirigida a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña.	30
---	----

Resumen

La Auditoría forense se considera como una herramienta que permite integrar los conocimientos de todas las ramas como lo son las contables, financieras y jurídicas con el objetivo de determinar actos ilícitos que atenten contra el patrimonio de la empresa. es por esto que este tipo de revisiones se realiza a través de un equipo multidisciplinario, dependiendo del tipo de organización y la actividad operativa que tiene, se puede requerir la participación de especialistas de las diferentes áreas.

Por lo tanto, la auditoria forense permite obtener evidencia oportuna y confiable la misma que se presentara ante la justicia con el fin de que la misma proceda con equidad, responsabilidad y seguridad en lo que se refiere a la seguridad de la gestión fiscal. Ya que este tipo de revisión no solo se centra en hechos de corrupción financiera, sino que también se toma en cuenta el trabajo del auditor por lo que se le invita a formar parte de actividades que tienen relación, con fraude, lavado de activos, entre otros (Estrada, 2021).

Introducción

La auditoría forense está determinada por categorías que forman parte del área de la Contabilidad, la cual busca examinar la información financiera y contable de la empresa o cliente, analizando los recursos, obligaciones y velando por la precisión y consistencia en los registros financieros que pueda tener cada una de las entidades en la ciudad de Ocaña.

Por lo tanto, y para darle cumplimiento a lo anterior en el presente trabajo se muestra el problema evidenciado en las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, de igual forma en el primer capítulo está expuesta la formulación, justificación, delimitaciones y objetivos específicos determinados en el diagnóstico para conocer cuáles son los fraudes más representativos en los establecimientos comerciales, relacionar la importancia de auditoría forense en el área empresarial y proponer un manual de prevención de fraudes tradicionales y corrupción teniendo en cuenta el tipo de fraude más frecuente en los negocios.

De igual forma, se muestra en el segundo capítulo el marco referencial compuesto por la historia, teorías, conceptos, contexto y normas legales, seguidamente se encuentra el tipo de investigación, población, muestra, técnicas y análisis de la información, lo que llevo a presentar el desarrollo de los objetivos, exponiendo conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Capítulo 1. Auditoría Forense como herramienta en la detección del fraude financiero en el sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander

1.1 Planteamiento del problema

Según Niño (2017), la auditoría forense es una herramienta utilizada en la investigación criminalística, la cual ha sido incorporada al ámbito contable, especialmente a las finanzas y los negocios. De igual forma se tiene la función de auditar las empresas incluyendo la actividad económica, empleados y clientes. De otra parte, según Suarez (2018), dice que en Colombia se mostraron estadísticas del 94% de casos, en los que las personas cometieron fraude, en supresión de procesos y falsificación de documentos, de igual forma el 66% fueron ejecutados por hombres y el 34% por mujeres, trayendo a las empresas afectadas un impacto negativo en su patrimonio.

Teniendo en cuenta las altas estadísticas mostradas a nivel nacional, se dice que, por el aumento del conocimiento sobre delitos al patrimonio, se debe proceder a la implementación de la auditoría forense en las diferentes empresas, con el objetivo de buscar una mayor eficiencia y eficacia en la detección de estafas que pueda afectar a una organización.

Como también es necesario mostrar que la Auditoría Forense es una de las categorías que forman parte del área de la Contabilidad, la cual busca examinar la información financiera y contable de la empresa o cliente, analizando los recursos, obligaciones y velando por la precisión y consistencia en los registros financieros que pueda tener cada una de las entidades en la ciudad de Ocaña.

Además de lo anterior se debe mencionar el sector comercial objeto de estudio es susceptible de fraudes, por el crecimiento acelerado que en los últimos años ha tenido, sin contar con controles que ayuden a igualar cuando estos actos delictivos se estén ejecutando, por lo que muchas empresas han presentado grandes pérdidas económicas y afectación en su patrimonio.

1.2 Formulación del problema

¿Cómo la auditoría forense se puede tomar como una herramienta idónea para el descubrimiento del fraude financiero, en el comercio formal de la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander?

1.3 Objetivos

1.3.1 General

Determinar como la auditoria forense es un instrumento para detectar el fraude financiero en el sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander

1.3.2 Específicos

Realizar un diagnóstico para conocer cuáles son los fraudes más representativos en los establecimientos comerciales formales de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander y como se deben evaluar.

Relacionar la importancia de auditoria forense en el área empresarial de la Ciudadela Norte de Ocaña, N de S.

Proponer un manual de prevención de fraudes tradicionales y corrupción teniendo en cuenta el tipo de fraude más frecuente en los negocios ubicados en la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander.

1.4 Justificación

Según Moncayo (2017), dice que el control contable permite que las empresas creen sus propias relaciones con las bases de datos y clientes, para la propuesta e implementación de mapas estratégicos, que coordinen las diferentes en donde se encuentran los documentos y datos, que sirven para desarrollar y visualizar líneas de acción y otras prioridades para investigación.

El presente proyecto permite a las organizaciones desarrollar procesos sistemáticos de auditoría, que muestran y comprueban el patrimonio, situación financiera, confiabilidad, aseguramiento, la eficacia de las actividades y los resultados obtenidos por dicha empresa, permitiendo con lo anterior garantizar la protección de los activos y salvaguardar los recursos de las diferentes organizaciones logrando el fortalecimiento de la misma.

De otra parte, este tipo de investigación contribuye a avisar, descubrir y evidenciar las infracciones que se puede cometer en las diferentes empresa, incurriendo en conductas delictivas y deshonestas que atentan contra la integridad y el patrimonio de la entidad (Moncayo, 2017).

De igual forma, en el municipio de Ocaña, Norte de Santander no se tiene una representación e investigación que soporte la auditoría forense, como técnica e instrumento que permita el descubrimiento del fraude en las diferentes empresas ubicadas en la zona norte de la población.

Todo lo anterior es relevante, para el buen funcionamiento de la empresa, por lo que los aportes dados por investigadores contables se deben tener en cuenta para lograr la aproximación del conocimiento y por ende mostrar la importancia de los diferentes campos en los que se pueden desempeñar los contadores públicos.

Siguiendo con la idea se debe mencionar que para el desarrollo adecuado de la investigación es necesario apoyarse en otros estudios relacionados con el tema, donde se muestre la forma de trabajo en el descubrimiento de infracciones financieros contra las entidades, convirtiéndose en una herramienta eficaz para prevenir dificultades que agrupan los delitos contables. De igual forma se debe aprovechar este tipo de proyectos para advertir y afrontar infracciones y ayudar a adquirir la cultura de prácticas honestas, promoviendo la responsabilidad y transparencia a nivel contable y fiscal.

Por lo tanto, la presente investigación buscará que la auditoría forense contribuya a mejorar los procesos en las empresas, al igual que prevenir la detección de delitos financieros y fraude a través de procedimientos especializados e investigar las actividades relacionadas con lavado de activos y financiación del terrorismo.

Se debe mostrar que el control forense es de utilidad para las empresas, al igual que para los estudiantes de Contaduría Pública de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, ya que es una opción para su progreso profesional convirtiéndose en un insumo importante para posteriores investigaciones.

1.5 Delimitaciones

1.5.1 Conceptual

En la presente investigación se utilizaron conceptos relacionados con el tema de investigación, como son:

Auditoria forense, comercio, evasión, recaudo, fraude, entre otros.

1.5.2 Operativa

Durante la ejecución de la investigación, se pudieron presentar inconvenientes por la falta de tiempo de los comerciantes a los que se les debió aplicar un instrumento para recolectar la información necesaria para el desarrollo de los objetivos específicos.

1.5.3 Temporal

El tiempo que se empleó en la ejecución del proyecto es de dos meses, tal como se mostró en el cronograma del anteproyecto.

1.5.4 Geográfica

El lugar donde se ejecutó la investigación fue la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander.

Capítulo 2. Marco referencial

2.1 Marco histórico

2.1.1 *Historia de la auditoría forense a nivel internacional*

Durante la sublevación industrial las entidades aumentaron sus propietarios y empezaron a utilizar nuevos servicios para mejorar sus actividades. Con lo anterior se afirma que la revolución industrial trajo muchos avances en diferentes campos y ayudó a que los gerentes evolucionaran, surgiendo controles a los diferentes fraudes que también se empezaron a evidenciar.

Según Mendoza (2019), a mediados del siglo XX, el enfoque del trabajo de auditoría tendió a alejarse de la detección de fraude y se dirigió hacia la determinación de si los estados financieros presentaban razonablemente la posición financiera, como lo afirma el autor la auditoría tiene como fin prevenir fraudes que afecten el buen funcionamiento de la entidad, ya que con esto daña el patrimonio y buen funcionamiento de las diferentes empresas y además se pone en riesgo la permanencia en el mercado.

Con lo anterior se evidencia que en el siglo XX la auditoría tuvo un gran auge, ya que el aumento de la industria llevó a que también subieran los eventos relacionados con fraudes en las empresas lo que llevó a estudiarse el detrimento económico presentado en las empresas.

En la indagación sobre la Auditoria forense, innovando la prevención de la estafa Suarez (2018), de igual forma se enfatiza en el perfil que debe tener el auditor.

Con la afirmación de Suarez se muestra que la auditoria forense se utiliza en todo el mundo, tal es el caso de México donde existen estudios relacionados con el tema y además muestra el perfil, aptitudes y actitudes que debe tener un auditor.

De igual manera, la investigación que lleva por título Sistemática y progreso de la auditoria forense en la detección del estafa contable en Colombia, se buscó involucrar al Contador Público en el mundo de la auditoria, tratando de establecer manuales, reglas y métodos que ayuden a la detección del fraude (Rojas, 2018).

Rojas afirma que la auditoria forense es muy importante, ya que esta ayuda a que los contadores públicos se involucren en el control de las empresas minimizando el fraude ocasionada a las mismas y que en muchas ocasiones hay llevado a la liquidez de las entidades.

Por otra parte, Antonacci (2017), realizo un trabajo de auditoria forense y el fraude financiero, en el que se mostró la importancia de la auditoria en la prevención e investigación del fraude financiero para minimizar la distorsión de la información contable.

Por último, se debe decir que la auditoría forense es muy importante tenerla en cuenta ya que esta obliga a los empresarios a crear redes de vínculos, bases de datos y mapas estratégicos, que les permitan mejorar los procesos y proteger la información.

2.1.2 Historia de la auditoría forense a nivel nacional

La auditoría forense en el país está reglamentada por la Ley 106 de 1993, la cual dice que en las organizaciones se debe establecer una estructura orgánica, que dirija la organización y eficaz funcionamiento.

Las Universidades pioneras de la investigación de la Auditoría Forense son la Pontífice Universidad Javeriana y la Universidad el Externado; dada la importancia del tema se debe mencionar que muchas universidades del país han estudiado el rol de los contadores y su práctica en la vida de los profesionales y beneficio de las empresas (Hormechea, 2018).

Según los estudios realizados en el país, el fraude es la acción contraria a la rectitud, como también es considerada como la utilización de una conducta con el fin de obtener alguna injusta ventaja sobre otra persona u organización. Por lo tanto, las conductas punibles contra el patrimonio de la empresa.

En cuanto a Zorro y Pérez (2016) quienes realizaron el trabajo de investigación titulado “La fachada de Interbolsa en la mira de la auditoría forense llevado a cabo por medio de la Fundación Universitaria Los Libertadores ubicada en la ciudad de Bogotá, Colombia”.

La anterior investigación es muy importante, ya que se buscó evaluar el caso Interbolsa siendo una empresa muy importante en el país, en la cual se realizó la investigación para probar

los hallazgos y se planteó una guía para tener en cuenta y mejorar las falencias encontradas (Zorro & Pérez, 2016).

Según lo enunciado en la historia de la Auditoría Forense en Colombia se debe decir que esta se implementó con el objetivo de evaluar las actividades relacionadas con la empresa que se consideraban como hechos ilícitos o de mala fe, controlando especialmente áreas como la financiera, contable, e investigación que se consideran como hecho punible de delito, con el objetivo de garantizar el libre desarrollo y la permanencia del ente económico en el mercado donde desarrolla sus actividades.

2.1.3 Historia de la auditoría forense a nivel local

La Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña como institución de educación superior deberá iniciar la implementación de procesos que permitan a sus estudiantes el conocimiento y la interacción con esta nueva rama de la Contaduría Pública que promete mucho y que diversifica aún más el rol del profesional de las ciencias contables (Universidad Francisco de Paula Sanatnder Ocaña, 2019).

La Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, siempre ha tenido como misión la adecuada formación de contadores públicos, es decir, profesionales con competencias humanística, científica, tecnológica, con una sólida cultura, para responder a las necesidades de la comunidad en su entorno laboral en el que se deben desenvolver.

En tal sentido el presente trabajo de grado busco determinar la calidad de la incorporación dentro de la organización curricular electivas profesionales como la Auditoria Forense en el programa de Contaduría Pública de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña, mediante el desarrollo de los siguientes objetivos específicos; realizar el estudio de pertinencia de la formación de profesionales con competencias en Auditoria Forense por parte del programa, analizar la estructura curricular en aras de incorporar cursos y desarrollar el contenido curricular para la inclusión de la formación (Pacheco, 2014).

De otra parte, en la población de Ocaña, se ha visto el lavado de activos como un ingreso económico, abandonando los productos éticos y morales. Es así como el país en su afán de lucha y ayudado por la comunidad universal ha desarrollado dispositivos para descubrir e inspeccionar este fenómeno (Romero, 2018).

Teniendo en cuenta lo anterior se debe mencionar que este tipo de investigación es muy importante ya que como se ha mencionado en los últimos años ha ocurrido el fenómeno del lavado de activo en el comercio local, lo que ha llevado a producirse fraudes en el patrocinio de las empresas el cual no ha sido controlado ni se ha implementado estrategias adecuadas para evitar esta afectación.

2.2 Marco conceptual

La auditoría forense es un tipo de control que busca acciones que luego se vuelvan pruebas que permitan comprobar si existen o no fraudes, o delitos en una empresa. Para ello utiliza una serie de recursos, ya sean estos técnicas o procedimientos (RSM, 2020).

El comercio universal hace narración a todas las actividades que tienen que ver con la transferencia de bienes, recursos, ideas, tecnologías y servicios a través de los distintos países y sus mercados (Ceballos, 2019).

En la evasión fiscal, el contribuyente pagar menos impuestos de los que le corresponde, incurriendo en el delito de evasión, siendo un hecho que está en contra de las normas contables vigentes para el país (Roldan, 2019).

La evasión fiscal se caracteriza por el no pago del monto real de impuestos al que está obligado el contribuyente, donde se ha confirmado que la persona desarrolla actividades contables destinadas a pagar menos tributo, siendo esto ilegal para la normatividad contable que rige para Colombia (Roldan, 2019).

Generalmente se recauda dinero, con el fin de reparar las penurias de terceros o solventar una necesidad. Por lo tanto, se debe mencionar que el fraude es una infracción que afecta el patrimonio de las empresas y en muchos casos ha llevado a su desaparición del mercado donde desarrollan sus actividades (Universidad Eafit, 2019).

2.3 Marco contextual

Al analizar estas dos características, se debe considerar que los sectores de mayores oportunidades de empleo son los de comercio, seguido de la construcción y el de la agricultura, ganadería, caza, silvicultura y pesca; coincidiendo con las características económicas de Ocaña y su región (Pacheco M. , 2018).

En cuanto a los sectores de interés laboral, se encuentra en primer lugar el comercio, seguido de la educación y las actividades de alojamiento y servicios de comida, lo que indica la disposición e interés para trabajar en actividades del sector servicios (Pacheco M. , 2018).

2.4 Marco teórico

Para el Ing. Ciro Duran citado por Ocampo (2010), la auditoria forense, tiene su origen en la antigüedad cuando se llevaba un control del cargamento de los barcos, mientras que para Suárez (1992) citado por Valencia (2016), la palabra auditoría proviene del inglés “to audit”, que significa verificar, inspeccionar, coincidiendo los dos autores con sus afirmaciones.

De otra parte, Pablo Fudim citado por Ocampo (2010), dice que “La Auditoria Forense es la estirpe de la auditoria que se sitúa a anunciar en la investigación de ilícitos en las diferentes empresas” y según Estupiñan (2006). Mencionado por Ramírez (2017), dice que esta herramienta puede ser más eficiente si está enfocada solo a los estados bancarios, ya que es un trabajo dirigido a la detección y suspicacia de fraudes, mientras que la auditoria a los estados financieros se limita a auditar los saldos y no aportan soluciones a la prevención de detrimento patrimonial.

La auditoría forense siempre ha sido limitada a los hechos solamente administrativos, sin tener en cuenta la vinculación con investigaciones que a través de los años han contribuido a la prevención de fraudes, para lo que se han creado una serie de detectives privados que son los auditores forenses encargado de dichas pesquisas en las diferentes entidades (Miguel Antonio Cano, René Mauricio Castro mencionados por Ocampo, 2010).

Se debe también instituir que el fraude financiero se relaciona con el mal manejo de información contable de la empresa, con el fin de alterar los resultados de los estados financieros, Zorro (2016), por lo tanto, se puede decir que este fenómeno ha llevado a crear una mayor responsabilidad en las personas encargadas de los procesos contables.

Según Zorro (2016), este tipo de infracción se puede dar por robo, emisión o transferencia ilegal. Esto afecta el patrimonio y se puede ver en la quiebra de una empresa. En cuanto al descubrimiento de fraudes y conductas inadecuadas que no pueden ser visibles a simple vista y se descubren por medio de la revisión sistemática de las operaciones.

Las anteriores teorías están relacionadas con la Auditoría Forense es decir que permiten establecer en un proceso de investigación las pruebas requeridas en el área fiscal, contable y financiero para establecer un hecho delictivo y sus actores, llevando lo anterior a la justicia con el fin de corregir el daño causado al patrimonio de la entidad.

2.5 Marco legal

Constitución Política. Art. 250. Corresponde a la Fiscalía General de la nación, de oficio o mediante denuncia o querrela, investigar los delitos y acusar a los presuntos infractores ante los juzgados y tribunales competentes (República de Colombia, 2019). Lo anterior es muy importante ya que en la carta magna de Colombia se protege la empresa y los delitos contra ella y su patrimonio.

Ley 87 de 1993. Muestras las reglas el desarrollo adecuado del control interno en los organismos del estado (Congreso de Colombia, 2019). De acuerdo a los anterior es muy importante tener en cuenta el control que se ha implementado por parte de la normatividad colombiana para proteger la creación de empresas en el país.

Ley 599 del 2000. Por la cual se expide el Código Penal, que contempla delitos contra el patrimonio económico, fe pública, orden económico social, contrabando, lavado de activos, seguridad pública, terrorismo y amenazas (Congreso de Colombia, 2019). Teniendo en cuenta lo anterior se debe decir que la anterior Ley apoya a los profesionales en contaduría pública para evitar los delitos contra el patrimonio empresarial.

Ley 610 del 2000. Se habla del proceso de responsabilidad fiscal con el fin de determinar y establecer la responsabilidad de los servidores públicos y de los particulares. La anterior norma es muy importante ya que menciona el compromiso que tiene el revisor fiscal con el buen funcionamiento de la empresa. Ley 800 de 2003. Por medio de la cual se aprueba la “Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Trasnacional”.

Decreto 1964 de 1998. Para contribuir al control y detección de operaciones relacionadas con el lavado de activos, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público conformará una Unidad Especial de Información y Análisis para el Control.

Decreto 1975 de 2002. Son causales de extinción del dominio. Los derechos de que se trate recaigan sobre bienes de procedencia lícita, pero que hayan sido utilizados o destinados a ocultar o mezclar bienes de ilícita procedencia (Congreso de Colombia, 2019).

Los anteriores Decretos mencionan el lavado de activos que es delito a nivel nacional, lo que puede llevar en muchos casos a la extinción de dominio que perjudica grandemente el patrocinio de las empresas legalmente constituidas en el país.

Normas Internacionales de Auditoria (NIA). Esta norma trata la responsabilidad del auditor para la detección de información, al efectuar la auditoria de información financiera (Instituto Nacional de Contadores públicos, 2015).

Capítulo 3. Diseño metodológico

3.1 Tipo de investigación

La presente investigación se realizó de forma cualitativa y descriptiva, ya que se buscó concluir el objetivo del estudio, es decir, las particularidades del problema, según Malhotra, (2015).

El diseño es “la estrategia que se desarrolla para obtener la información que se requiere para la investigación” Sampieri (1997), esta indagación se trazó desde el aspecto cualitativa – descriptiva del tema de la Auditoria Forense.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población que se utilizó para el desarrollo de la investigación fue de 50 negocios legalmente registrados en la Cámara de Comercio de Ocaña, desarrollando su actividad económica en la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander.

3.2.2 Muestra

Siendo la población objeto de estudio muy pequeña se tomó en su totalidad.

3.3 Diseño de instrumentos de recolección de la información y técnicas de análisis de datos

Para el desarrollo del diagnóstico y relacionar la importancia de la auditoria forense en el área empresarial de la Ciudadela Norte de Ocaña, N de S, se empleó la herramienta de la encuesta elaborada por medio de un cuestionario de preguntas cerradas, el cual ayudó a la recopilación de la información necesaria para la investigación, siendo preciso determinar como la auditoria forense se convierte en un instrumento para detectar el fraude financiero en el sector comercial formal.

Por otra parte, para cumplir con el objetivo del manual de prevención de fraudes y corrupción teniendo en cuenta el tipo de fraude más frecuente en los negocios ubicados en la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander, se recolectó información de fuentes primarias, como son libros, documentos e investigaciones relacionadas con la auditoria forense y como fuentes secundarias fue la recopilación de información directa con la población objeto de estudio.

3.4 Análisis de información

La información recolectada por medio del instrumento de la encuesta se presentó de forma cuantitativa en tablas, figuras y cualitativamente haciendo un análisis de cada una de las respuestas dadas por los encuestados.

3.5 Cronograma de actividades

Tabla 1

Cronograma de actividades

OBJETIVOS	SEMANAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Realizar un diagnóstico para conocer cuáles son los fraudes más representativos en los establecimientos comerciales formales de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander.	■							
Relacionar la importancia de auditoria forense en el área empresarial de la Ciudadela Norte de Ocaña, N de S.			■					
Proponer un manual de prevención de fraudes y corrupción teniendo en cuenta la auditoria forense para los negocios ubicados en la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander.					■			
Elaboración y presentación del informe final.	■							
Revisión del director	■							

Nota. La tabla muestra los objetivos a desarrollar en la investigación (2022)

Capítulo 4. Presentación de resultados

4.1 Diagnóstico para conocer cuáles son los fraudes más representativos en los establecimientos comerciales formales de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander y como se deben evaluar

Con el objetivo de conocer cuáles son los fraudes más evidentes en los establecimientos comerciales de la ciudadela Norte de Ocaña, se diseñó y posteriormente se aplicó una encuesta a los cincuenta representantes legales de dichos establecimientos los cuales afirmaron lo siguiente:

Tabla 2

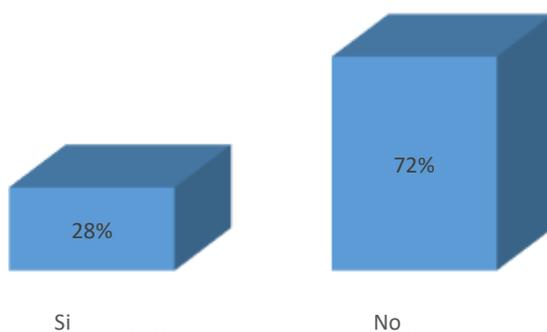
Conocimiento sobre la auditoria forense

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	14	28%
No	36	72%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 1

Conocimiento sobre la auditoria forense



Nota. La figura muestra el Conocimiento sobre la auditoria forense. (2022)

El 72% de las personas encuestadas afirman que no poseen conocimientos sobre la auditoría forense, siendo esto preocupante ya que se desconoce que dicha herramienta tiene por objeto participar en la investigación de fraudes, actos conscientes y voluntarios en los cuales se eluden las normas legales que rigen las empresas del país, de otra parte, el 28% afirman que si conocen sobre el tema.

Tabla 3

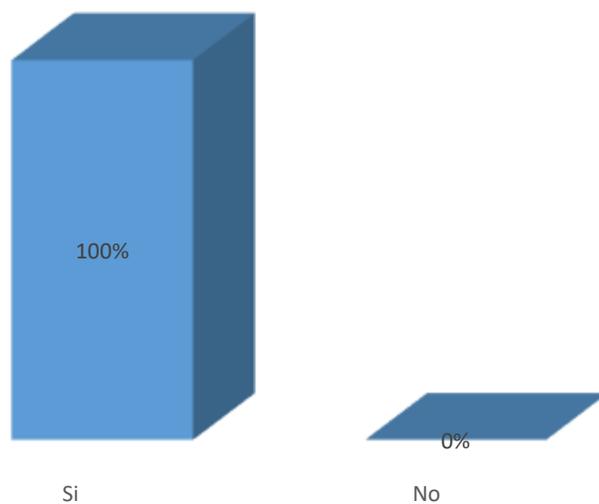
Importancia de la auditoría forense para prevenir el fraude

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	50	100%
No	0	0%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 2

Importancia de la auditoría forense para prevenir el fraude



Nota. La figura muestra la importancia de la auditoría forense para prevenir el fraude. (2022)

El 100% de las personas encuestadas afirman que la auditoría forense es muy importante ya que permite evitar y prevenir fraudes que atentan contra los recursos económicos de la empresa y su permanencia en el mercado donde desarrollan sus actividades económicas.

Tabla 4

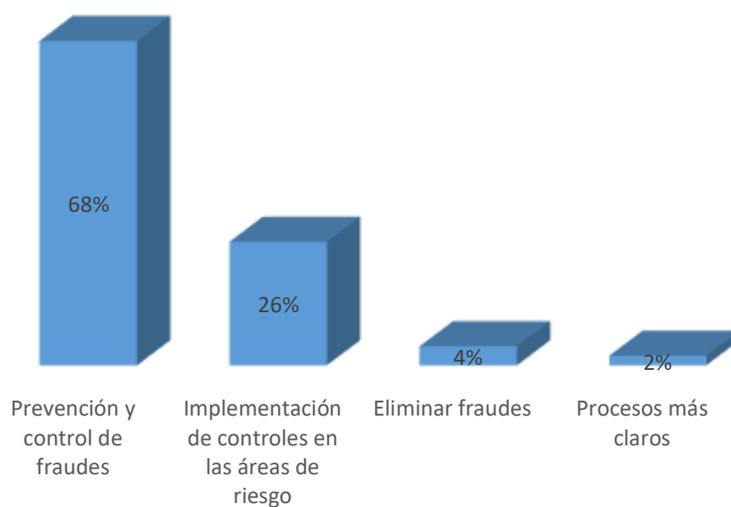
Importancia de aplicar una auditoría forense en su empresa

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Prevención y control de fraudes	34	68%
Implementación de controles en las áreas de riesgo	13	26%
Eliminar fraudes	2	4%
Procesos más claros	1	2%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 3

Importancia de aplicar una auditoría forense en su empresa



Nota. La figura muestra la importancia de aplicar una auditoría forense en su empresa. (2022)

El 68% de las personas encuestadas coinciden en afirmar que implementar la auditoría forense en las empresas es muy importante ya que permite prevenir y controlar fraudes y evitar que estas acciones causen daños financieros y de reputación al cliente y a la entidad, de otra parte, el 26% dicen que este aspecto es necesario ya que permite controlar las áreas de riesgo y así asegurar el bienestar de la organización.

Tabla 5

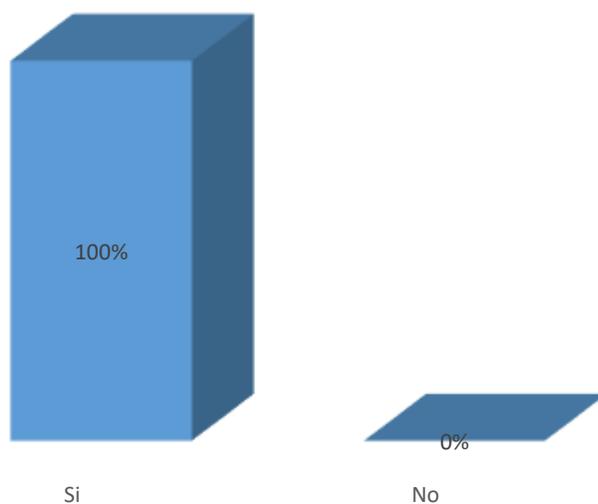
Importancia de la capacitación en auditoría forense

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	50	100%
No	0	0%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 4

Importancia de la capacitación en auditoría forense



Nota. La figura muestra la importancia de la capacitación en auditoría forense. (2022)

La totalidad de las personas encuestadas afirman que las capacitaciones en auditoría forense son muy importantes para el buen funcionamiento de la empresa, ya que todos los miembros de la entidad deben conocer el proceso para la reconstrucción de los eventos financieros ya ocurridos, es decir, presentar evidencias que ayuden a determinar los comportamientos delictivos en las organizaciones.

Tabla 6

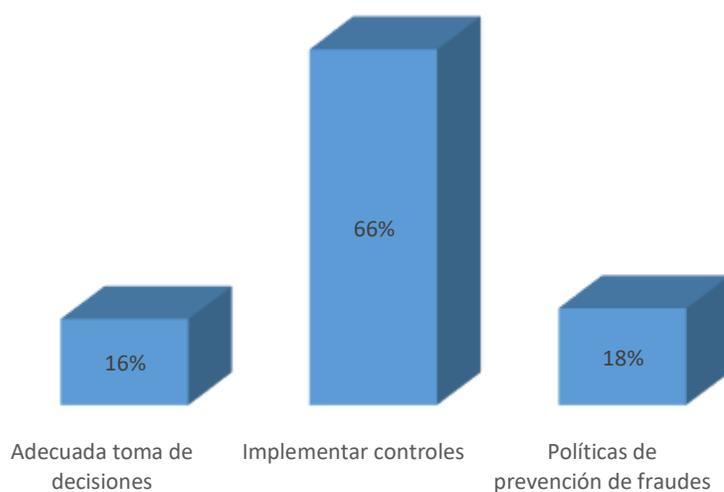
Forma para minimizar los riesgos con la auditoría forense

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Adecuada toma de decisiones	8	16%
Implementar controles	33	66%
Políticas de prevención de fraudes	9	18%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 5

Forma para minimizar los riesgos con la auditoría forense



Nota. La figura muestra la forma para minimizar los riesgos con la auditoría forense. (2022)

El 66% de las personas encuestadas afirman que la forma para minimizar los riesgos de la auditoría forense se puede lograr con la implementación de los controles, mientras que el 18 y 16% dicen que el aspecto estudiado, puede contribuir a tomar adecuadas decisiones y tener políticas de prevención de fraudes que contribuya a que la empresa permanezca en el medio donde desarrolla sus actividades comerciales.

Tabla 7

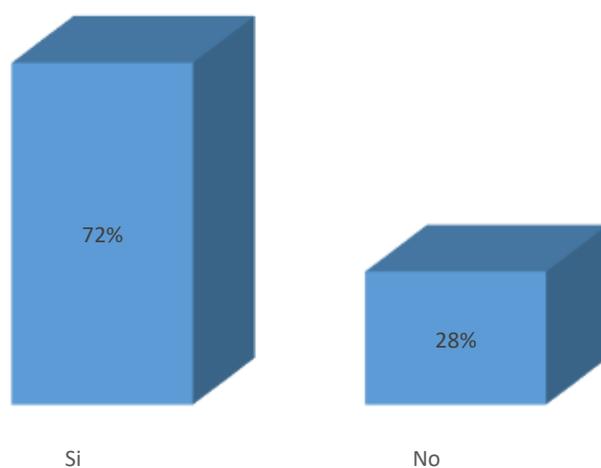
La empresa esta propensa a sufrir fraudes

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	36	72%
No	14	28%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 6

La empresa esta propensa a sufrir fraudes



Nota. La figura muestra que la empresa esta propensa a sufrir fraudes. (2022)

Del total de las personas encuestadas, el 72% dicen que todas las entidades tienen el riesgo de sufrir fraudes y aún más en el ámbito comercial donde desarrollan sus actividades, llevándolas a la insatisfacción de los dueños lo que causa desmotivación en la labor realizada ya que lo anterior se causa un daño económico a la empresa, puesto que lo más perjudicado allí es el capital de la compañía y de los socios que la conforman.

Tabla 8

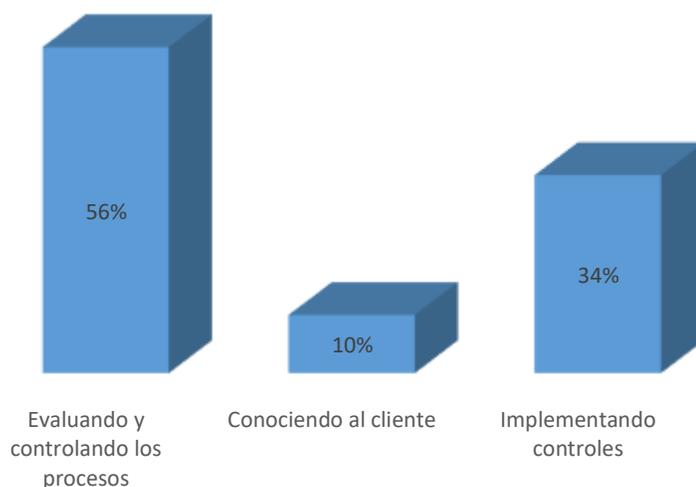
Forma de evitar los fraudes

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Evaluando y controlando los procesos	28	56%
Conociendo al cliente	5	10%
Implementando controles	17	34%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 7

Forma de evitar los fraudes



Nota. La figura muestra la forma de evitar los fraudes. (2022)

Se debe decir que el 56% de las personas encuestadas afirman que la forma de evitar los fraudes en las empresas, es por medio de la evaluación y control de procesos, como también el 34% dicen que lo ideal es la implementación de controles, lo que lleva a afirmar que es necesario ser proactivo, establecer procedimientos de contratación ideales para cada entidad, capacitar a los empleados en la prevención del fraude, y aumentar la percepción de detección de los mismos.

Tabla 9

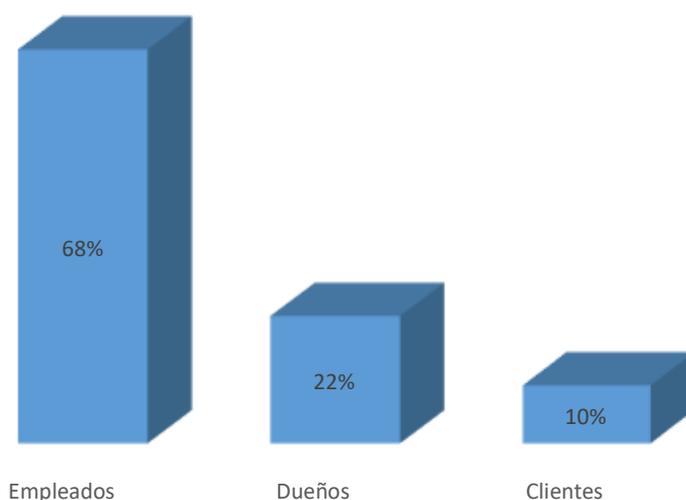
Personas más expuestas al fraude en la empresa

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Empleados	34	68%
Dueños	11	22%
Clientes	5	10%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 8

Personas más expuestas al fraude en la empresa



Nota. La figura muestra las personas más expuestas al fraude en la empresa. (2022)

El 68% de los encuestados afirman que los empleados son las personas que más expuestas están al fraude en la empresa, ya que estos son los encargados de interactuar con los diferentes clientes, prestándose en muchas ocasiones para dichos delitos, mientras que el 22% dicen que los dueños son los más expuestos, siendo esta una pequeña proporción de las personas cuestionadas.

Tabla 10

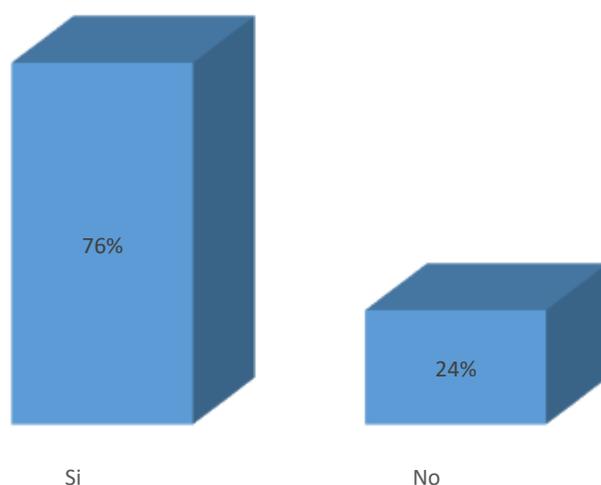
Las Normas colombianas evitan el lavado de activos y ayudan a controlar el fraude en las empresas

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	38	76%
No	12	24%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 9

Las Normas colombianas evitan el lavado de activos y ayudan a controlar el fraude en las empresas



Nota. La figura muestra que las Normas colombianas evitan el lavado de activos y ayudan a controlar el fraude en las empresas. (2022)

La mayoría de los encuestados es decir el 76% afirman que las Normas colombianas pueden ayudar a evitar y controlar el lavado de activos y fraudes en las empresas, siempre y cuando esto sea implementado adecuadamente y cumpliendo con todos los requisitos que las leyes demandan.

Tabla 11

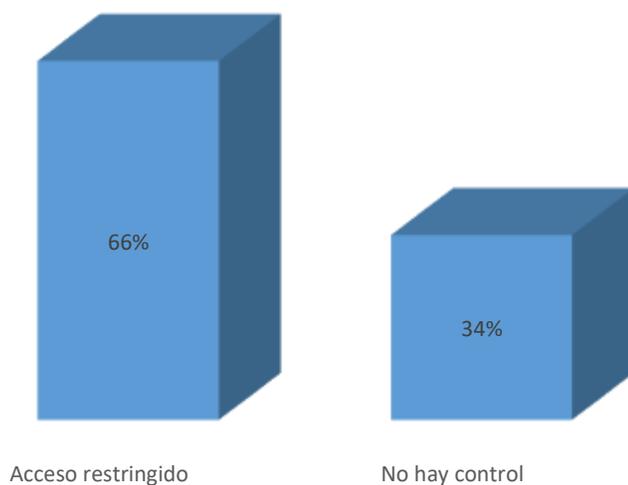
Controles informáticos que posee el negocio

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Acceso restringido	33	66%
No hay control	17	34%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 10

Controles informáticos que posee el negocio



Nota. La figura muestra los controles informáticos que posee el negocio. (2022)

Teniendo en cuenta que en la actualidad son muy comunes los delitos informáticos donde llegan a robar información confidencial e importante para la empresa el 66% de los empresarios, han optado por tener un acceso restringido a la información que posee en los diferentes equipos, de otra parte y siendo un dato preocupante el 34% dicen no llevar ningún control siendo esto un riesgo que no se debe correr en ninguna organización por pequeña que sea.

Tabla 12

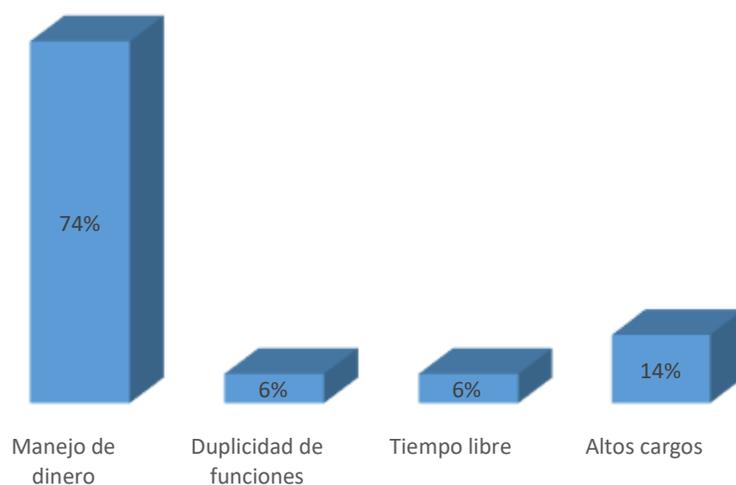
Oportunidades para cometer fraude en la empresa

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Manejo de dinero	37	74%
Duplicidad de funciones	3	6%
Tiempo libre	3	6%
Altos cargos	7	14%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 11

Oportunidades para cometer fraude en la empresa



Nota. La figura muestra las oportunidades para cometer fraude en la empresa. (2022)

Según la investigación el manejo de dinero se convierte en la mayor oportunidad para cometer fraude en las empresas, siendo este un delito contra la propiedad de un patrimonio, evidenciándose en entorno económico, ocasionando pérdidas monetarias a la empresa, dueños y empleados, por lo tanto se debe mencionar que ejemplo de estos fraudes es la anulación de facturas cobradas y venta de servicios que no son declarados en impuestos y los pagos de sueldo a personal que no trabaja ni tiene ningún tipo de vinculación laboral con la empresa.

Tabla 13

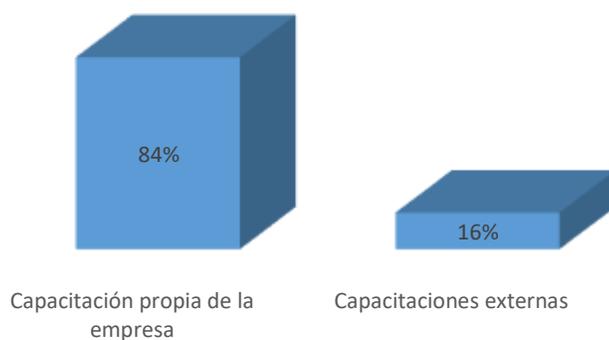
Tipo de capacitación dada a los empleados en cuanto al lavado de activos, falsificación de cheques, dinero y otros actos delictivos

CONCEPTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Capacitación propia de la empresa	42	84%
Capacitaciones externas	8	16%
TOTAL	50	100%

Nota. Datos tomados de la encuesta aplicada a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña. (2022)

Figura 12

Tipo de capacitación dada a los empleados en cuanto al lavado de activos, falsificación de cheques, dinero y otros actos delictivos



Nota. La figura muestra el tipo de capacitación dada a los empleados en cuanto al lavado de activos, falsificación de cheques, dinero y otros actos delictivos. (2022)

Las capacitaciones dadas a los empleados son muy importantes en cualquier empresa, esto porque las mismas pueden orientar y enseñar a los empleados como actuar en diferentes eventualidades que se presentan a diario, logrando evitar errores que afecten la organización y finanzas de la misma, es por esto que el 84% de las personas encuestadas dicen que realizan capacitaciones internas en cada entidad.

Diagnostico. De forma general se puede decir que la mayoría de las personas encuestadas no poseen conocimientos sobre la auditoria forense, aunque son conscientes que este concepto permite evitar y prevenir fraudes que atentan contra los recursos económicos de la empresa y su permanencia en el mercado, por lo que se evidencia la necesidad de implementar la auditoria forense en las empresas para prevenir y controlar fraudes y evitar que estas acciones causen daños financieros y de reputación al cliente y a la entidad.

Teniendo en cuenta el desconocimiento del tema se evidencia la necesidad de desarrollar capacitaciones para que el empleado conozca el proceso para la reconstrucción de los eventos financieros ya ocurridos y a su vez presentar evidencias del mismo, como también tener en cuenta controles y políticas de prevención de fraudes.

De otra parte, se debe mencionar que todas las entidades tienen el riesgo de sufrir fraudes y aún más el sector comercial, por lo que se debe estar en constante evaluación y control de procesos siendo proactivos en la prevención y aumentar la percepción de detección de los mismos, ya que los empleados más expuestos son los encargados de manejo de dinero por lo que

el estado colombiano ha creado Normas que se debe cumplir para evitar el detrimento patrimonial que lleve a la desaparición de la empresa.

Es por esto que el fraude lleva a las pérdidas financieras de la empresa, por lo que se debe realizar un control a los aspectos más comunes como es el ingreso ficticio de las ventas, información falsa con respecto a los gastos, activos fijos inexistentes o falsos valores para ellos, divulgaciones o ajustes falsos o engañosos y la ocultación de los pasivos, lo anterior se debe controlar para evitar la desaparición de la empresa en el mercado laboral.

4.2 Importancia de auditoria forense en el área empresarial de la Ciudadela Norte de Ocaña, N de S

En cuanto a la importancia de la auditoria forense se debe mencionar que esta tiene por objetivo lograr la reconstrucción de los eventos financieros ya ocurridos, es decir, recoger evidencias para ser presentadas ante una demanda legal. Es por esto que se ha considerado como una herramienta útil en cualquier organización.

Teniendo en cuenta lo anterior se puede decir que los fraudes en el ámbito empresarial suelen ocurrir por las deficiencias u omisiones en los sistemas de control interno, ya que las entidades no tienen en cuenta acciones para prevenir estos hechos, por lo que se deben realizar controles internos a las diferentes organizaciones logrando detener al posible defraudador y así proteger el patrimonio e intereses de la empresa (Grisanti, 2016).

Otro concepto muy importante es el de The Institute of Internal Auditors citado por (Sánchez, Diana, & Vanessa, 2016) el fraude es: “Todo acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o abuso de confianza. Son actos que no dependen de amenazas, de violencia ni de fuerza física.”

Siguiendo con la idea se puede mencionar existe el fraude financiero según la definición de Zorro y Anggy (2016) “El Fraude financiero está dado por el cambio o manipulación de información contable de una empresa, con el objetivo de alterar los estados financieros”, presentándose en los siguientes casos:

Alteración de registros, defraudación tributaria, inclusión y/o exclusión de transacciones inexistentes y/o existentes de transacciones, lavado de dinero, pérdidas o ganancias ficticias, subvaloración de cuentas, sobre valoración de acciones en el mercado, ocultamiento de activos, pasivos, ingresos, gastos y alteración en los sistemas computarizados (Zorro y Anggy, 2016).

Los elementos más comunes cuando se presenta fraude según Arango (2012) son:

Presión. Es el factor más difícil de controlar por parte de la empresa, ya sea que se refiere a una necesidad económica, personal o familiar.

Racionalización. Es la actitud equivocada de quien comete o planea un fraude, ya que trata de convencer sobre las razones que lo llevaron al delito.

Oportunidad. Se presenta cuando alguien tiene el acceso, conocimiento y tiempo para realizar sus irregulares acciones, esto ocurre por la falta de control interno.

Teniendo en cuenta todo lo anterior se debe decir que la auditoria forense es muy importante en las empresas ya que el papel que se desarrolla dentro de la entidad es de tipo preventiva y esto obliga a que todas las actividades realizadas al interior sean monitoreadas y evaluadas.

De otra parte, permite la detección del fraude, por medio de los hallazgos en la revisión y además se puede asesorar para la prevención de este flagelo evitando perdidas en las empresas. Lo anterior lleva a las corrección y consecuencias, es decir implementar medidas para corregir y evitar la continuidad de los delitos.

Otro aspecto muy importante es la generación de valor, ya que existe un aseguramiento más puntual de sus operaciones, desarrollo de los procesos administrativos, productivos y operativos y esquemas de protección de los bienes, llevando todo esto a las mejoras en las finanzas al minimizar las pérdidas económicas.

En pocas palabras, los controles deben trabajar para la empresa, es decir, lograr una clara idea de cómo funciona la administración, la operación, los procesos productivos y los sistemas de Tecnologías de la Información desarrollados para la institución y a estos implementar controles constantes que eviten el desarrollo de dichos delitos contra el patrimonio de las empresas. De igual forma no se puede desconocer que esta herramienta contribuye a crear un ambiente de compromiso ante los riesgos empresariales y ayuda a desarrollar los procesos de la empresa. También añade valor a los modelos de negocio, a través de la incorporación de mejores métodos de obtención de rendimientos financieros saludables.

4.3 Manual de prevención de fraudes tradicionales y corrupción teniendo en cuenta el tipo de fraude más frecuente en los negocios ubicados en la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander

Los planes para detectar y prevenir los fraudes en las empresas son muy importantes ya que “La planificación de la auditoría comprende el desarrollo de una estrategia global para su ejecución, al igual que el establecimiento de un enfoque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de investigación que deben aplicarse.” (Auditoría Superior de la Federación, 2011)

Además, Rosas, (2020) menciona que “con el objetivo de examinar un fraude, se debe armar un plan de investigación que debe incluir: Planeación del caso; riesgos; investigación y ejecución especializada (cronograma); técnicas y procedimientos; identificación y preservación de la evidencia; cuantificación de daños; comunicación de resultados; dictamen e informe final, para que, en su caso, se presente posteriormente la denuncia de hechos. Hasta este paso se debe tener claro qué y cómo se investigará, quién realizará la investigación, dónde se llevará a cabo, y todas aquellas preguntas que hacen las personas que se dedican a la investigación.”

Teniendo en cuenta lo anterior se propone el siguiente Manual de Prevención de Fraudes tradicionales y corrupción para los comerciantes de la zona Norte de Ocaña.

Introducción

Se propone el siguiente manual con el objetivo de reglamentar las políticas, metodologías y procedimientos que deben seguir los empleados de las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander.

Marco regulatorio. Código Penal Colombiano, Ley 599 de 2000, Ley 87 de 1993, Circular Externa 038 de 2009 de la Superintendencia Financiera, Ley 1474 de 2011, Decreto 2641 de 2012 (República de Colombia, 2022)

Objetivo. Ofrecer una alternativa para facilitar la prevención y la detección de fraudes y corrupción en las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander.

Aplicabilidad. El Protocolo de Prevención del Fraude y Corrupción está dirigido a todas las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander.

Definiciones. Activo. Se consideran activos aquellos bienes materiales o inmateriales que representen algún valor para la entidad.

Denuncia. Es la puesta en conocimiento ante la entidad de una conducta posiblemente irregular.

Corrupción. Elaboración de un beneficio particular.

Corrupción Privada. Es el beneficio directo.

Soborno. Cuando se ofrece dinero a una persona para lograr un favor.

Colusión. Acuerdo ilícito con la competencia.

Peculado. Hurto, apropiación, uso indebido y aplicación

Hurto. Delito consistente en tomar con ánimo de lucro bienes de otras personas

Triangulo de fraude. Se relacionan 3 aspectos:

Poder. El empleado puede tener una necesidad o estar bajo presión.

Oportunidad. La falta de controles lleva a que los empleados tengan la oportunidad de cometer los fraudes.

Racionalización/actitud. Son las personas que cometen los actos fraudulentos y los excusas con razones que para ellos son la justificación por lo que los cometieron.

Declaración de la Política. En las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, no se puede tolerar el fraude y corrupción, por lo que se deben tomar restricciones necesarias para evitar el fraude; por medio de herramientas y controles.

Responsabilidad. Todos los empleados tienen la responsabilidad de aplicar los principios de autocontrol, autogestión y autorregulación, Comité de Prevención de Fraude y Corrupción evaluará los posibles eventos de fraude.

Comité de Prevención de Fraude y Corrupción. Funciones. Apoyar a los dueños en el diseño, implementación y evaluación de programas y controles, para la prevención, detección de potenciales situaciones de fraude y mala conducta de los empleados.

Analizar los casos recibidos por los canales de comunicación y los hallazgos reportados y revelados en los informes de los Entes Control.

Instruir sobre las acciones a implementar para mitigar el riesgo de fraude y corrupción.

Metodología. Se utilizará la metodología adoptada por las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander para el Sistema de Administración de Riesgo Operativo

Identificación de riesgos. La identificación de los riesgos de fraude y corrupción se hará teniendo en cuenta:

Categorización de los riesgos. Los peligros de fraude y corrupción están asociados al tipo de riesgo operativo, a continuación, se exponen las categorías según su derivación para las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander y sus negocios.

Fraude Interno

Fraude Externo

Ciberdelito

Control de Riesgos. En la etapa de control, se realizará la calificación de la eficiencia del diseño del control para cada riesgo identificado, de manera cualitativa con los gestores de riesgos y será aprobada por los dueños

Monitoreo de los Riesgos. Se verificará que se ha definido y que se aplica periódicamente el proceso de monitoreo de los perfiles de riesgo y de las exposiciones a pérdidas

Fases del Protocolo de Prevención del Fraude y Corrupción. La fase de prevención se encuentra enfocada en reducir la posibilidad de ocurrencia de eventos de fraude y corrupción y de conductas irregulares.

Dicha fase cuenta con un esquema de aseguramiento que se soporta en los manejos internos, la aplicación de los principios de autorregulación, autogestión y autocontrol, la definición de canales adecuados de comunicación, en forma coordinada con un proceso de mejoramiento continuo.

Detección. La fase de detección se encuentra orientada a descubrir las conductas irregulares.

Mecanismos de detección. Denuncia sobre conductas irregulares
Auditorías interna y externa y de seguimiento, alineadas a riesgos
Análisis de datos e información.
Presión.
Oportunidad.
Racionalización.

Sanciones. Las empresas ubicadas en la zona Norte de la ciudad de Ocaña, Norte de Santander, adoptaran medidas para evitar los fraudes.

Programa Antifraude y Anticorrupción. En virtud de mantener un monitoreo continuo de la aplicación del Protocolo, se definen las siguientes acciones en el programa antifraude y anticorrupción:

Promover periódicamente campañas de sensibilización para fortalecer la cultura de prevención del fraude y corrupción a los empleados y sus Negocios

Plan de capacitaciones temáticas relacionadas con la prevención de riesgos de fraude y corrupción, de lo cual se realizarán evaluaciones a los empleados para verificar el entendimiento y la adopción de los conceptos revelados.

Seguimiento semestral de los impactos generados.

Documentos que hacen parte del presente protocolo. Para los fines que se estimen pertinentes, los documentos que se relacionan a continuación hacen parte integral del Protocolo de Prevención del Fraude y la Corrupción y podrán ser consultados en el Sistema de Gestión de Calidad de las empresas:

Manual de Administración de Riesgos Operativos.

Reglamento del Comité de Prevención de Fraude y Corrupción

ELABORÓ	REVISÓ	APROBO

Capítulo 5. Conclusiones

Al realizar el diagnóstico para conocer cuáles son los fraudes más representativos en los establecimientos comerciales formales de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander y como se deben evaluar, se pudo evidenciar que por el manejo de dinero sin control o auditorías internas es que más se tiene la posibilidad de cometer los delitos contra el patrimonio de las diferentes empresas.

La importancia de auditoria forense en el área empresarial de la Ciudadela Norte de Ocaña, N de S, se muestra en las buenas prácticas que trae consigo el ejercicio de la misma, como también las oportunidades para crecer en el mercado donde desarrollan las actividades comerciales, por lo tanto el intercambio de experiencias y el aprendizaje conjunto serán una característica clave para el éxito de la acción colectiva y su fruto será la transparencia en las acciones de los empleado, las empresas y la sociedad civil para el beneficio de todos.

Con la propuesta del manual de prevención de fraudes tradicionales y corrupción teniendo en cuenta el tipo de fraude más frecuente en los negocios ubicados en la Ciudadela Norte de Ocaña, Norte de Santander, se pretende adquirir una herramienta para prevenir y mitigar los indicadores y/o factores que generan o propician el fraude, mediante la evaluación de los controles interno y externos de la empresa, que le permitan elaborar e implementar programas o procedimientos antifraude.

Capítulo 6. Recomendaciones

Se sugiere continuar con la realización de diagnósticos para conocer cuáles son los fraudes más representativos en los establecimientos comerciales formales de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander y como se deben evaluar, ya que los mismos pueden ir cambiando al igual que el perfil del defraudador y es por esto que se deben implementar nuevas formas de control en las diferentes empresas de la zona.

La auditoría forense es muy importante, ya que esta consolida una cultura de cumplimiento de las normas y cuidado del patrimonio de la empresa, con el objetivo de generar conocimientos y divulgación en materia de Integridad, protocolos de valoración de terceros y procedimientos de valoración de riesgos.

Se propone implementar el manual de prevención de fraudes tradicionales y corrupción propuesto para las empresas de la zona norte de Ocaña, Norte de Santander, ya que esto crea en los clientes y comunidad en general confianza, por los controles desarrollados al interior de las entidades y mejora el acceso a la información objeto de investigación y detección temprana y preventiva de incumplimientos.

Referencias

Alcaldía Municipal de Ocaña. (2020).

https://ocananortedesantander.micolombiadigital.gov.co/sites/ocananortedesantander/content/files/000769/38443_decreto-070--de-31-de-mayo-de-2020.pdf. Obtenido de Decreto 070 de 2020.

Analytics, A. (2020). <https://www.preceden.com/timelines/209990-historia-del-comercio-en-colombia>. Obtenido de Historia del comercio en Colombia.

Antonacci, R. (2017). *Auditoria forencece y el fraude financiero*. Cordoba: Universidad de Córdoba.

Astudillo, M., & Paniagua, F. (2012). *Fundamentos de la economia*. Coyocan: Instituto de investigaciones economicas.

Auditoría General de la Nación. 2011. República de Argentina. Consultada en:
<http://www.agn.gov.ar>

Buitrago, J. (2018). <https://www.eltiempo.com/economia/empresas/colombia-tercer-pais-de-america-latina-con-mas-fraudes-en-empresas-199244>. Obtenido de Colombia, tercer país de América Latina con más fraudes en empresas.

Cámara de Comercio de Bogotá. (2019). <https://www.ccb.org.co/Preguntas-frecuentes/Tramites-registrales/Que-es-una-sociedad>. Obtenido de Sociedades mercantiles.

Congreso de Colombia. (2018). *Constitución Polític de Colombia*. Bogotá: Documentos nacionales.

Congreso de Colombia. (2018). *Ley 1383 de 2010*. Bogotá: Gaceta de la república.

Congreso de Colombia. (2019). *Decreto 1975 de 2002*. Bogotá: Gaceta de la República.

Congreso de Colombia. (2019). *Decreto 410 de 1971*. Bogotá: Gaceta de la república.

Constitución Política de Colombia. (2019). *Auditoria forence en Colombia*. Bogotá: Editorial Littio.

Estrada, Jennifer. 2021. Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes. Universidad Central del Ecuador

Hormechea, K. (2018). *El papel de la auditoría forense en un caso de lavado de activos en Santiago de Cali*. Cali: Universidad del Valle.

Instituto Nacional de Contadores públicos. (11 de Junio de 2015). <https://incp.org.co/nia-240-responsabilidad-del-auditor-en-relacion-con-el-fraude-en-una-auditoria-de-estados-financieros/>. Obtenido de Responsabilidad del auditor.

Instituto Nacional de Contadores Públicos. (15 de Mayo de 2017). <https://incp.org.co/la-necesidad-de-aplicar-la-auditoria-forense/>. Obtenido de La necesidad de aplicar la auditoría forense.

Mata, L. (28 de Mayo de 2019). <https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cualitativo-de-investigacion/>. Obtenido de El enfoque cualitativo de investigación.

Mendoza, J. (2019). *Detección del fraude en un auditoria de estados financieros perspectivas*. San Pablo: Universidad Católica Boliviana San Pablo.

Moncayo, C. (13 de Febrero de 2017). <https://incp.org.co/la-auditoria-forense-y-la-importancia-del-analisis-de-la-informacion/>. Obtenido de La auditoría forense y la importancia del análisis de la información.

Nuño, P. (25 de Abril de 2017). <https://www.emprendepyme.net/auditoria-forense.html>. Obtenido de Auditoría forense.

Ocampo, C. (2010). *Técnicas forenses y la auditoria*. Bogotá: Redalyc.org.

Pacheco, V. (2014). *Auditoria forense: reto académico del programa de contaduría pública de la Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña*. Ocaña: Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña.

Paéz, I. (2018). *Historia de Ocaña. Escuela de Bellas Artes, EALDE, Business School*. Obtenido de <https://www.ealde.es/teorias-comercio-internacional/>.

Precedem. (2020). <https://www.preceden.com/timelines/209990-historia-del-comercio-en-colombia>. Obtenido de Historia del comercio en Colombia.

Ramirez, J. (2017). *Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia*. Bogotá: Redalyc.org .

Rojas, J. (2018). *Técnicas de auditoria forense* . Paraguay: Panamericana Formas e Impresos S.A.

Roldan, P. (2019). <https://economipedia.com/definiciones/evasion-fiscal.html>. Obtenido de Evasión fiscal.

Romero, J. (2018). *La auditoria forense como herramienta en el sector bancario* . Ocaña: Universidad del Valle.

RSM. (26 de Febrero de 2020). <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/en-que-consiste-la-auditoria-forense>. Obtenido de ¿En qué consiste la auditoría forense?

Rosas, Jorge. 2020. Auditoría Forense: Estrategia para prevenir y mitigar la apropiación indebida de activos en estaciones de combustible en México. Universidad Privada Dr. Rafael Beloso Chacín

Sánchez, A., Diana, V., & Vanessa, S. (2016). Acercamiento a fraudes contables y sus principales efectos. Medellín, Colombia.

Sarango, M., & Patricia, T. (2014). *Analisis de la auditoria forense como metodo de prevención del fraude*. Quito: Distrito metropolitano.

Suarez, S. (2018). *Auditoria forense como herramienta de la detección del fraude financiero*. Bogotá: Universidad Cooperativa de Colombia.

Suarez, S. (2018). *Auditoria forense como herramienta en la detección del fraude financiero*. Santa Marta: Uniiversidad Cooperativa de Colombia.

Universidad Eafit. (2019). <https://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/A%20FRAUDE.pdf>. Obtenido de ¿Qué es el fraude.

Universidad Francisco de Paula Sanatnder Ocaña. (2019). *Proyecto Educativo del Programa de Contaduría Pública*. Ocaña: Documentos internos.

Veletanga, G. (2018). <http://puceae.puce.edu.ec/efi/index.php/economia-internacional/12-teoria-clasica/71-teoria-de-la-ventaja-absoluta-de-adam-smith>. Obtenido de Teoría de la Ventaja Absoluta de Adam Smith.

Zorro, A. (2016). *Los libertadores fundacion universitaria*. Obtenido de <https://repository.libertadores.edu.co/>.

Zorro, A., & Pérez, A. (2016). *Los libertadores fundacion universitaria*. Obtenido de <https://repository.libertadores.edu.co/>.

Apéndices

Apéndice A. Encuesta dirigida a los representantes legales sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña.

UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER OCAÑA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS
CONTADURÍA PÚBLICA

Objetivo. Determinar como la auditoria forense es una herramienta en la detección del fraude financiero en el sector comercial formal de la Ciudadela Norte en Ocaña, Norte de Santander

1. ¿Sabe que es una auditoria forense?

SI_____ NO_____

2. ¿La auditoría forense es importante para prevenir el fraude?

SI_____ NO_____

3. ¿Por qué cree que es importante aplicar una auditoria forense en su empresa?

Prevención y control de fraudes_____, implementación de controles en las áreas de riesgo_____, eliminar fraudes_____, procesos más claros_____.

4. ¿Considera que es importante la capacitación en auditoria forense?

SI_____ NO_____

5. ¿De qué forma se puede minimizar los riesgos con la auditoria forense?

Adecuada toma de decisiones_____, implementar controles_____, políticas de prevención de fraudes_____.

6. ¿Cree que su empresa esta propensa a sufrir fraudes?

SI_____ NO_____

7. ¿De qué forma cree que puede evitar los fraudes?

Evaluando y controlando los procesos_____, conociendo al cliente_____, implementando controles_____

8. ¿En la empresa cuales personas considera que están más expuestas al fraude?

Empleados_____, dueños_____, clientes_____

9. ¿Considera que las Normas colombianas para evitar el lavado de activos ayudan a controlar el fraude en las empresas?

SI_____ NO_____

10. ¿Qué tipos de controles informáticos posee su negocio?

Acceso restringido_____, No hay control_____.

11. ¿Situaciones en las que el personal tiene la oportunidad de cometer un fraude?

Manejo de dinero_____, duplicidad de funciones_____, tiempo libre_____, altos cargos_____.

12. ¿Qué tipo de capacitación se da a los empleados de su empresa en cuanto al lavado de activos, falsificación de cheques, falsificación de dinero u otros actos delictivos?

Capacitación propias de la empresa_____, capacitaciones externas_____