

MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS  
TIPOLOGÍAS



**Mapeo en los fraudes de auditoría: análisis a partir de sus tipologías**

**Katherine Espinosa Bedoya**

**Eva María Villamil Cerquera**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios**

**Rectoría**

**Sede Chicalá**

**Contaduría Pública**

**2020, noviembre**

**MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS  
TIPOLOGÍAS**

**Mapeo en los fraudes de auditoría: análisis a partir de sus tipologías**

**Katherine Espinosa Bedoya**

**Eva María Villamil Cerquera**

**Trabajo de grado presentado como requisito para optar  
al título de  
Contador público**

**Asesor:**

**Heber Alfredo Guifo Hernandez**

**Docente**

**Corporación Universitaria Minuto De Dios**

**Rectoría**

**Sede Chicalá**

**Contaduría Pública**

**2020, noviembre**

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## Contenido

Lista de tablas .....	1
Lista de ilustraciones.....	2
Resumen.....	3
Abstract.....	4
Planteamiento del problema.....	5
Formulación del problema .....	7
Objetivo general.....	8
Objetivos específicos .....	8
Justificación e impacto central del Proyecto.....	9
Marco referencial .....	11
Estado del arte.....	17
Metodología .....	21
Recomendaciones .....	23
Análisis de los resultados.....	25
Conclusiones .....	26

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## Lista de tablas

Tabla 1 Tipología de los fraudes. Fuente propia.....	16
--	----

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## Lista de ilustraciones

Ilustración 1. Tipos de robos empresas colombianas 2015-2016. Fuente propia .....	12
Ilustración 2. Triangulo del fraude de Cressey .....	14
Ilustración 3. Fraudes .....	18
Ilustración 4. Tipos de fraudes .....	20

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## Resumen

En este trabajo se analiza el mapeo de los fraudes de auditoría a partir de sus tipologías, con el propósito de proponer acciones que permitan minimizar los fraudes de auditoría con el fin de prevenir los delitos del orden económico, conociendo el impacto que genera en el sector público y privado a nivel nacional e internacional; resaltando la auditoría forense como una estrategia para prevenir y detener los diferentes tipos de fraudes que se presentan en las organizaciones. Metodológicamente, este trabajo fue realizado desde una perspectiva descriptiva- documental, el cual tiene como finalidad realizar un estudio concreto y acertado que va de lo general a lo particular, lo que ayuda a recolectar los datos e información necesaria para desarrollar el proyecto. Conociendo diferentes casos de fraudes en las empresas públicas y privadas, basándonos en los diferentes conceptos, herramientas y métodos de la auditoría forense en el desarrollo de estos, que permitan de manera eficiente y eficaz diseñar soluciones que permitan mitigar los fraudes. Se puede concluir que la mayoría de estos fraudes corporativos son cometidos por los mismos directivos o trabajadores que buscan un beneficio económico.

**Palabras claves:** fraude, auditoría forense, tipos de fraude, control interno.

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## **Abstract**

This paper analyzes the mapping of audit fraud based on its typologies, to propose actions that allow minimizing audit fraud to prevent economic crimes, knowing the impact that it generates in the public and private sector nationally and internationally; highlighting the forensic audit as a strategy to prevent and stop the different types of fraud that occur in organizations. Methodologically, this work was carried out from a descriptive-documentary perspective, which aims to carry out a concrete and accurate study that goes from the general to the particular, which helps to collect the data and information necessary to develop the project. Knowing different cases of fraud in public and private companies, based on the different concepts, tools and methods of forensic auditing in the development of these, which allow efficiently and effectively to design solutions that allow to mitigate fraud. It can be concluded that the majority of these corporate frauds are committed by the same managers or workers who seek an economic benefit.

**Keywords:** fraud, forensic audit, types of fraud, internal control.

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## **Planteamiento del problema**

El fraude económico es un tema que durante los últimos años ha generado fuertes impactos en el sector público y privado a nivel nacional e internacional. Los fraudes se presentan de diversas maneras dentro de las organizaciones afectando directamente su capital y sus recursos. Este hecho es un delito que se realiza de forma intencional y generalmente es ejecutado por personas cercanas al área afectada que trabajan muchas veces en complot. Por lo tanto, para investigar estos delitos se utiliza la auditoría forense como rama especializada de la auditoría, encargada de analizar a fondo los hechos sucedidos, argumentarlos y presentarlos ante un juzgado.

Según los autores Miguel Cano y Danilo en su libro “Auditoría Forense en la Investigación Criminal del Lavado de Dinero y Activos” afirma: La auditoría forense es una auditoría especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas. Es, en términos contables, la ciencia que permite reunir y presentar información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva, para que sea aceptada por una corte o un juez en contra de los perpetradores de un crimen económico. (p.368)

Es por esta razón, que este trabajo de grado tiene como objetivo analizar el mapeo de los fraudes de auditoría a partir de sus tipologías, con el fin de diseñar soluciones que permitan mitigar los posibles fraudes dentro de las organizaciones públicas y privadas en general, basándonos en diferentes conceptos, herramientas y métodos que permitan de manera eficiente prevenir, detener y eliminar los fraudes. A continuación, se mencionan diferentes casos de fraudes en empresas y cómo ha intervenido la auditoría forense en el desarrollo de estos.

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

De acuerdo con investigaciones realizadas en los últimos años se han presentado fraudes corporativos, en el año 2008 la organización Enron y WorldCom protagonizaron uno de los mayores escándalos financieros de la llamada globalización de capitales. Enron, la mayor empresa de energía ocultó años pérdidas millonarias, al igual que telefónica WorldCom, segunda más importante de su tipo en EEUU, falsificó cuentas de utilidades por un total de 3.850 dólares, antes estos hechos ocurridos La Alianza Mundial contra la corrupción se reúne para incrementar el cumplimiento de normas y enjuiciamiento de casos que involucren sobornos y malversación de fondos.

Además, las organizaciones y las personas involucradas que se encargan detener la corrupción y la prevención de los fraudes procedentes de todo el mundo se reunieron el 6 al 8 de diciembre del 2010 en la sede del Banco mundial de la ciudad Washington para aumentar las medidas necesarias contra el fraude, donde se establecieron normas a nivel local y mundial para mitigar y dar un oportuno seguimiento y resolución de casos de soborno y fraude que trascienden las fronteras y afectan a más de una nación.

De acuerdo con el informe de la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE) realizado en el año 2016, mencionan a Colombia como el tercer país con mayor número de casos de fraude corporativo; para ese año eran 14 los incidentes presentados. Uno de los casos analizados bajo la auditoría forense en el país fue el caso de Interbolsa, en el año 2012 fue intervenida por el gobierno, siendo 12 las personas implicadas y dejando un total de 492 víctimas estando entre ellas personas naturales y jurídicas. La firma auditora KPMG realizó investigaciones para recolectar información probatoria que sirviera de insumo a la fiscalía para agilizar el proceso.

Cabe resaltar que, la auditoría forense se lleve de manera correcta el auditor deberá cumplir con la Normas Internacionales de auditoría y aseguramiento (NIAA) la cual se

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

aplicará para quienes desarrollan y ejercen funciones de auditoría. Durante el desarrollo del trabajo es de gran importancia resaltar la NIA 240 “Responsabilidad del auditor en relación con el fraude en una auditoría de Estados Financieros” Esta norma es una guía para que el auditor de manera eficaz y correcta lleve a cabo los procedimientos, de igual forma se debe aplicar las normas de auditoría 315 y 330 para el manejo de riesgos de errores de importancia relativa, el auditor puede determinar si la representación errónea se debe a fraude o error, si el error es intencional o no en los estados financieros.

### **Formulación del problema**

¿Conocer los fraudes de la auditoría a partir de sus tipologías para la prevención de los delitos del orden económico?

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## **Objetivo general**

Analizar el mapeo de los fraudes de auditoría en las organizaciones colombianas en el sector público y privado en general según sus tipologías

## **Objetivos específicos**

- Identificar los fraudes de auditoría a partir de sus tipologías
- Evaluar los fraudes que se presentan en las organizaciones públicas y privadas en general
- Proponer acciones que permiten minimizar los fraudes de auditorías con el fin de prevenir los delitos del orden económico

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## **Justificación e impacto central del Proyecto**

Los casos de corrupción, delitos y fraudes en las organizaciones del país se han convertido en una problemática que afecta a todo tipo de empresas, tanto públicas como privadas. De acuerdo al análisis de estos fraudes según su tipología, se tiene como propósito proponer acciones que permitan minimizar los fraudes de auditoría, con el fin de prevenir los delitos del orden económico. Para ello se analiza la auditoría forense como una herramienta de prevención de fraudes. Su principal función es prevenir, detectar, investigar y comprobar delitos que afecten con la integridad y los recursos económicos de las empresas, teniendo la posibilidad de actuar antes y después de que ocurra un evento inesperado.

La Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (Acfe) en el año 2016 publicó un informe, en el cual Colombia fue el país con más casos de siniestros en América Latina. Los datos corresponden al año 2016, la asociación afirma que, de los 1.003 casos de corrupción y fraude en todo el mundo, 14 (1,3) % ocurrieron en nuestro país. Estos fraudes en la mayoría de los casos son realizados por los mismos empleados, quienes abusan de la confianza depositada y atentan contra el bienestar de las organizaciones. Dichas situaciones se presentan por falta de controles internos que permitan supervisar las actividades realizadas por los empleados.

Por lo tanto, se busca dar a conocer la importancia de proponer acciones que permitan mitigar y evitar los diferentes tipos de fraudes que afectan a las empresas. La auditoría forense a través de técnicas, procedimientos y controles permite prevenir, investigar y detectar fraudes financieros. Este tipo de auditoría se considera indispensable para combatir los actos ilícitos que se presentan en las empresas del país. La auditoría forense es un tema de gran interés que en la actualidad es necesario aplicarlo dentro de las organizaciones para detectar y mitigar los fraudes económicos.

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

De acuerdo con lo anterior, para el desarrollo de este trabajo es de gran importancia determinar mecanismos que ayuden a proponer acciones que permitan minimizar los fraudes con el fin de prevenir los delitos. Cabe señalar que la implementación de herramientas y técnicas de la auditoría forense son estrategias fundamentales, que buscan llevar a cabo una investigación más a fondo, permitiendo recolectar información, documentos y archivos pertinentes al tema de estudio. Además de obtener conocimiento y evidencia necesarios de las actividades, para realizar un procedimiento de detección y administración del riesgo de fraude.

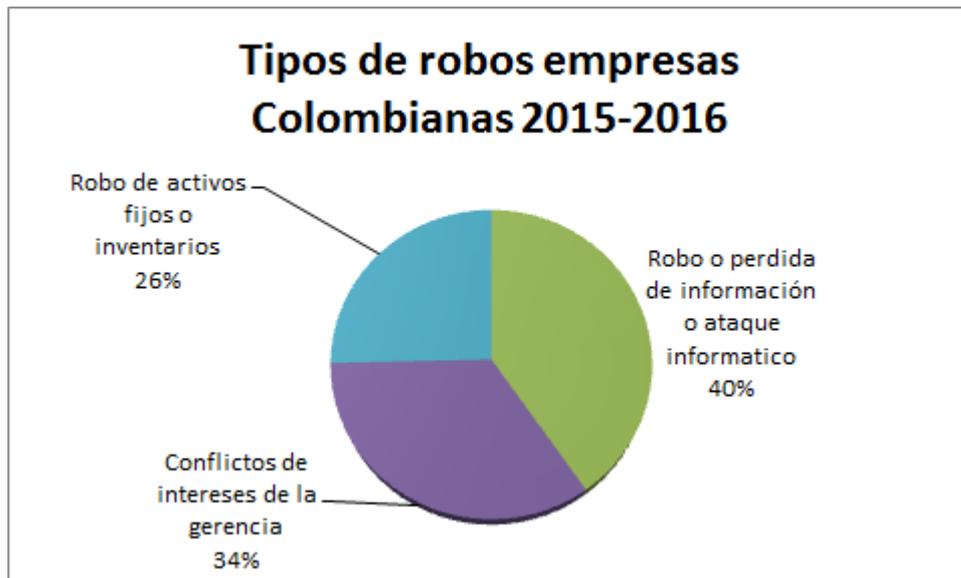
## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

### **Marco referencial**

Los casos de corrupción, delitos y fraudes en las organizaciones del país se han convertido en una problemática que afecta a todo tipo de empresas, tanto públicas como privadas. De acuerdo al análisis de estos fraudes según su tipología, se tiene como propósito diseñar posibles soluciones para prevenir y detectar riesgos dentro de las organizaciones. Se analiza la auditoría forense como una herramienta de prevención de fraudes. Su principal función es prevenir, detectar, investigar y comprobar delitos que afecten con la integridad y los recursos económicos de las empresas, teniendo la posibilidad de actuar antes y después de que ocurra un evento inesperado. La auditoría forense es un tema de gran importancia en la actualidad y es necesario aplicarlo dentro de las organizaciones para detectar y mitigar los fraudes económicos.

Cabe resaltar que en Colombia la aplicación de la auditoría forense es escasa, durante los últimos años un estudio revelado en el año 2015 al 2016 por Economist Intelligence Unit y Kroll, confirmó que el 83% de las empresas colombianas en el sector público y privado han sido víctimas de un alto riesgo de fraudes, donde se evidencia que estos delitos cometidos se presentan constantemente por medio de robos o pérdida de información o ataque informático a sus activos fijos o inventarios. Durante los períodos 2015 -2016 se presentaron diferentes tipos de fraudes que se reflejan en el siguiente gráfico.

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS



**Ilustración 1. Tipos de robos empresas colombianas 2015-2016. Fuente propia**

En base a esta información se determina la importancia de implementar herramientas y metodologías que ofrece la auditoría forense a través del uso de componentes contables, legales y administrativos con el propósito controlar la corrupción en las organizaciones.

De acuerdo con lo anterior, para el desarrollo del trabajo es de gran importancia determinar mecanismos que ayuden al diseño de soluciones de prevención de fraudes en las empresas públicas y privadas de Colombia. Cabe señalar que la implementación de herramientas y técnicas de la auditoría forense son estrategias fundamentales, que permiten realizar una investigación más a fondo, permitiendo recolectar información, documentos y archivos pertinentes al tema de estudio. Además, permiten obtener conocimiento y evidencia necesarios de las actividades, para realizar un procedimiento de detección y administración del riesgo de fraude.

Por su parte, la información obtenida de Global Forensic Auditing (2017) empresa dedicada a la prestación de servicios especializados en asesoría y consultoría, afirma que la auditoría forense:

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

Es una disciplina especial (ciencia exacta) de la auditoría que se encarga de la prevención, detección e investigación de delitos financieros en todos los procesos judiciales, de conciliación y arbitramento administrativos, civiles, laborales y en los procesos de tipo penal, mediante el desarrollo de técnicas forenses y la aplicación de metodologías de auditoría, contabilidad, análisis financiero y tributario, evaluación de políticas, regulaciones, procesos y procedimientos según el objeto y alcance a desarrollar ( p.19).

En efecto, la auditoría forense, tiene como objetivo la verificación y validación de las transacciones o procesos desarrollados dentro de una empresa durante el desarrollo de actividad económica. Permitiendo brindar a las personas del sector público y/o privado, todas aquellas habilidades y técnicas desarrolladas por el especialista forense, brindando procesos de prevención, detección e investigación del fraude. La auditoría forense es una herramienta que permite recolectar y analizar información que será entregada ante la corte de jurisprudencia para llevar a cabo un debido proceso de fraude organizacional. (Global Forensic Auditing, 2017)

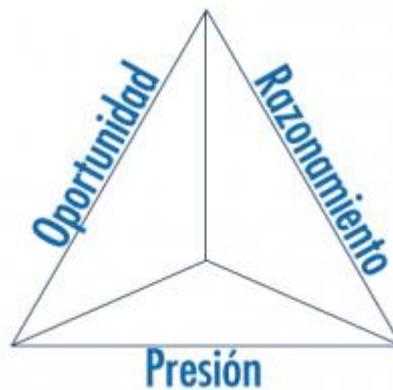
Por otro lado, se hace necesario comprender el significado del fraude, según Pérez & Díaz (2015) afirman:

Fraude, una manera muy antigua de conseguir beneficios mediante la utilización de la inteligencia, viveza y creatividad del ser humano, podemos afirmar que es un engaño hacia un tercero, abuso de confianza, dolo, simulación, etc. El fraude financiero es un fenómeno económico, social y organizacional que se refieren a la alteración, modificación o manipulación de información contable o financiera de una empresa con el propósito de reflejar una situación económica equivocada o engañosa. (p.23).

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

Por otra parte, Gutiérrez (2015) “plantea que el objetivo del fraude es engañar a una persona, empresa u organización en forma intencional, con el propósito de obtener una ventaja injusta en perjuicio de los derechos o intereses de otra persona o entidad” (p.3). De acuerdo con el autor se puede concluir que el fraude dentro de las organizaciones es considerado como toda acción que se realiza con engaño y mentira por parte de funcionarios o trabajadores y que tiene como finalidad la obtención de dinero; este acto es motivado a través de tres elementos; presión, oportunidad y razonamiento, estos puntos claves se conocen en el triángulo de fraude del Dr. Donald Cressey.

### **El Triángulo del Fraude** *Los tres motivos según el Dr. Donald Cressey*



**Ilustración 2. Triángulo del fraude de Cressey**

Cabe señalar que, los fraudes se pueden presentar de manera interna y externa afectando directamente el patrimonio de las entidades. Los fraudes son cometidos por personas u organizaciones para obtener beneficios representados en dinero, bienes o servicios. Para mitigar la presencia de estos fraudes en las entidades públicas y/o privadas, la auditoría forense se enfoca en la implementación de un conjunto de técnicas y herramientas efectivas para la prevención e identificación de actos irregulares. El objetivo de esta auditoría es la recolección de pruebas para llevar a cabo un proceso judicial, además permite a la

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

gerencia a través de sus informes sobre los hallazgos y resultados obtenidos, establecer medidas de control y prevención dentro de la empresa.

<b>Tipología de los fraudes</b>	
<b>Fraude de activos</b>	Son aquellos robos que afectan directamente al patrimonio de la organización y en la mayoría de los casos son cometidos por sus mismos empleados.
<b>Fraude hormiga</b>	Es aquel robo que se comete continuamente por el personal de la empresa, clientes o vendedores, es de manera sutil y discreta lo que lo hace difícil de detectar.
<b>Fraudes en compras de mercancía</b>	Se produce cuando el empleado realiza pagos de compras ficticias y presenta facturas y proveedores que no existen.
<b>Fraude de caja menor</b>	Se produce cuando el empleado encargado de esta área no registra las ventas o registra ventas por debajo de su valor real etc.
<b>Fraude de cuentas por cobrar</b>	Este delito es conocido como Jineteo de fondos, se produce a través de falsos cobros a los de créditos a los clientes.
<b>Fraude en nómina</b>	Se produce al crear falsos empleados, en el cual la persona encargada solicita el pago en efectivo para remunerar al trabajador ficticio.

MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

<b>Fraude de estados financieros</b>	Este fraude se presenta cuando se le da mayor valor a los activos o ingresos y se crean deudas o gastos irreales.
<b>Fraude de desembolso</b>	Ocurre cuando un empleado hace que la organización pague por bienes o servicios ficticios, facturas falsas o facturas de compras individuales.
<b>El fraude por rol de pagos</b>	Sucedde cuando la persona encargada presenta reclamos falsos y la organización emite un pago por ejemplo, un empleado afirma que está trabajando durante las horas extra, o agrega un empleado falso a la función salarial y recibe el salario correspondiente.
<b>Fraude cibernético</b>	Es cometido con herramientas tecnológicas sofisticadas para acceder de forma remota a computadoras con información confidencial. Otra forma de fraude consiste en interceptar transmisiones electrónicas. Esto puede resultar en el robo de contraseñas, números de cuentas de tarjetas de crédito u otra información confidencial sobre identidades personales.

**Tabla 1 Tipología de los fraudes. Fuente propia**

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## Estado del arte

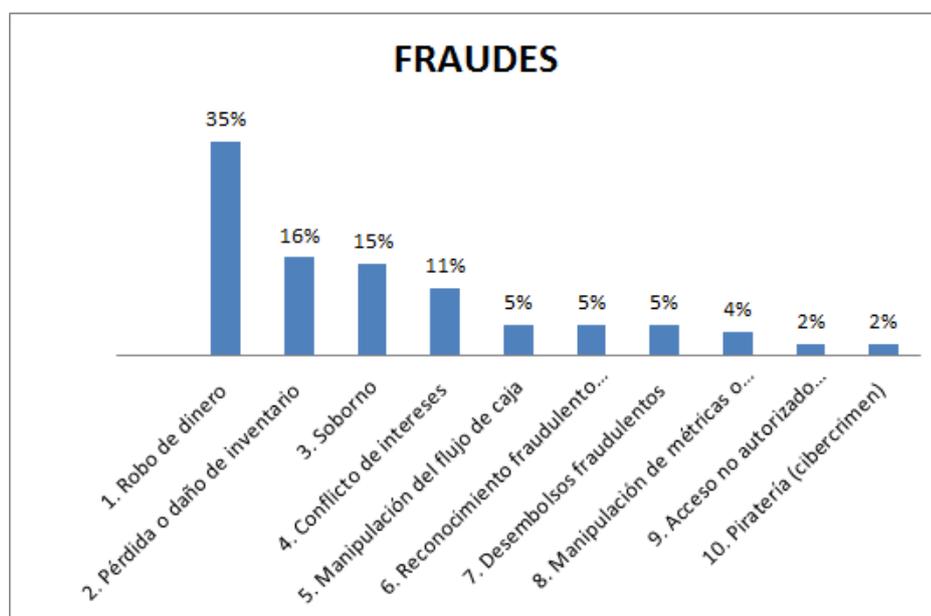
La revista española de financiación y contabilidad, publicó un artículo acerca de la auditoría y el fraude: consideraciones internacionales. El cual habla acerca de la responsabilidad asignada a los auditores ante la existencia de fraudes e irregularidades, a la vista de los pronunciamientos existentes a nivel internacional. El artículo contiene siete partes fundamentales que a su vez cuestiona hasta qué punto puede limitarse la responsabilidad del auditor frente a un tema tan delicado y conflictivo; resaltando países como Dinamarca, Holanda, reino unido y estados unidos y España, se ven en la necesidad de precisar en una responsabilidad significativa de técnicas respecto a la detención del fraude, profundizando en temas como la detección, prevención y protección en del fraude. (Benau M. A. G., & Humphrey, C, p3)

Por otro lado, la firma Estafa Online ha realizado un estudio que muestra los mayores escándalos financieros hasta la fecha, dando a conocer como estas irregularidades afectan de manera directa a los empleados, consumidores y ciudadanos de todo el mundo. En el año 2008 el banco de inversión Lehman Brothers fue declarado insolvente, llevando pérdidas de 5.300 millones de euros afectando la economía mundial. La compañía ha repostado 10 fraudes empresariales más importantes según su impacto fiscal, demostrando que las acciones fraudulentas diseñadas para beneficiar a unos pocos continuarán prevaleciendo, a menos que se implementen medidas para regular a las grandes empresas y hacer rendir cuentas a quienes están en el poder. (Funds Society, 2019)

En Colombia la firma auditoria KPMG realizó un estudio para el año 2017, en el cual afirma que el 80% de los fraudes en las organizaciones es realizado por los mismos

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

empleados. Para este estudio se realizó un sondeo en más de 500 empresas que operan en el país. En este estudio se logró identificar que las áreas más afectadas son: operaciones y producción, ventas y atención al cliente, alta gerencia, tesorería, compras y bodega. Se identificó que la falta de controles internos y la poca cultura ética en los trabajadores son las principales causas de estos fraudes en las empresas de nuestro país. En el siguiente esquema se representan los 10 fraudes más realizados.



**Ilustración 3. Fraudes**

De acuerdo con la información anterior, se analizó el impacto financiero para las organizaciones que hicieron parte de este estudio, según el análisis entregado por la firma KPMG, para el 45% de las empresas el monto defraudado fue de US\$10.000, un 20% tuvo pérdidas entre los US\$10.000 y los US\$50.000, el 23% reportó un detrimento superior a los US\$50.000 y con un tope de hasta US\$500.000.

En este estudio también se analizó la naturaleza de quien ejecuta el ilícito; se encuentra que en el 25% de las situaciones es un colaborador interno de la empresa,

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

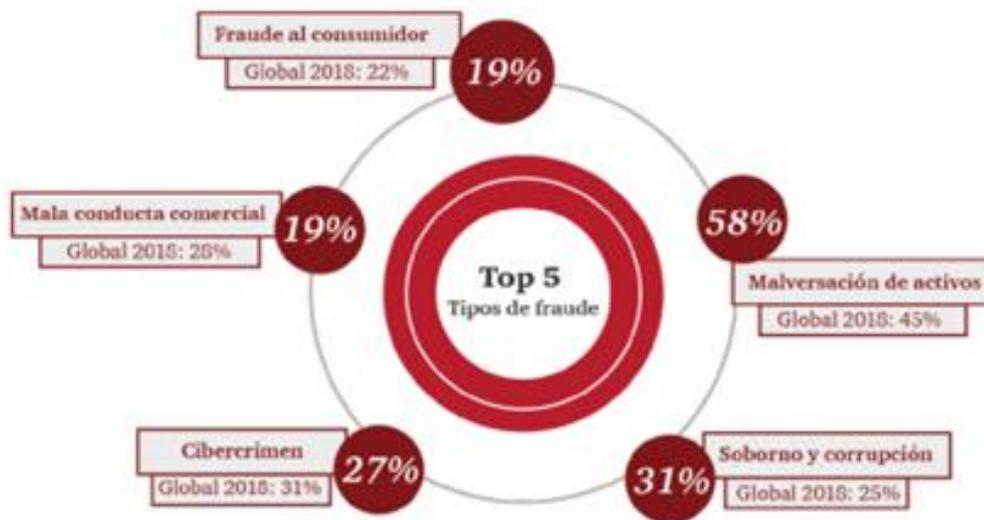
complicidad entre empleados (18%), supervisor (9%), alianzas entre colaborador y proveedor (7%) y alguien de la alta gerencia (7%). En tanto, al revisar el promedio de antigüedad de las personas que cometen estos delitos, el 38% llevaba entre tres y cinco años, seguido por quienes llevaban más de 10 años (16%). (KPMG, 2018)

Por su parte la Encuesta Global Crimen Económico 2018 “Fraude al descubierto” realizada en Colombia, evidencia en los resultados obtenidos un crecimiento del fraude; 39% para ese año comparado con el 32% de hace unos años. Pese al aumento del porcentaje del fraude, el 38% de los encuestados dijeron que han aumentado la inversión para combatir los delitos económicos que tanto los agobia. En esta encuesta se analizan aspectos como la evaluación de riesgos, los perpetradores del fraude, la ética y cumplimiento y se menciona el top 5 de los tipos de fraudes más comunes en las empresas colombianas.

De acuerdo con la información suministrada por Global Crimen Económico en esta encuesta, se determina que el primer paso para prevenir el fraude es la evaluación del riesgo. Del total de las empresas estudiadas se determina que solo la mitad llevó a cabo evaluaciones de riesgo periódicas para prevenir el soborno y la corrupción. Un 42% realizó evaluación de riesgo de ciber cibercrimen. Menos de un tercio, indicó haber realizado valoraciones de riesgo relacionadas con lavado de activos, sanciones y control de exportaciones. El 28% de las organizaciones colombianas dijeron haber llevado a cabo solo una evaluación general de fraude o riesgo de delito económico. Y el 8% de los encuestados colombianos dijeron no haber realizado ninguna evaluación de riesgo en los últimos 2 años. (Encuesta Global Crimen Económico PwC 2018)

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

En dicha encuesta también se analizan los perpetradores del fraude, para las empresas colombianas analizadas se puede afirmar que un 33% de los fraudes son ejecutados por personas externas a las compañías y un 63% de dichos crímenes económicos es realizado por actores internos. En la siguiente gráfica se evidencia el top 5 de los tipos de fraudes cometidos en Colombia.



**Ilustración 4. Tipos de fraudes**

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## **Metodología**

Para el desarrollo de este trabajo de grado se aplica la metodología descriptiva-documental, en la cual se analiza un estudio concreto y acertado que va de lo general a lo particular, facilitando la recopilación de datos e información necesarios para la elaboración de este proyecto. Este tipo de metodología investigativa permite analizar el principal objetivo de este trabajo, al obtener información acerca de diferentes fuentes documentales sobre los tipos de fraudes que se presentan en las organizaciones colombianas del sector público y privado en general que se clasifican de acuerdo a su tipología y su evolución a través de los años.

Por otro lado, el método documental permite obtener una amplia información sobre un objeto de estudio, indagando, analizando y organizando el tema a investigar, a través de fuentes teóricas, bibliográficas y documentales. Según el autor Arias, F. G. (2012) La investigación documental es un proceso basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales: impresas, audiovisuales o electrónicas. Como en toda investigación, el propósito de este diseño es el aporte de nuevos conocimientos. (p.27)

El autor Arias, F. G. (2012) aclara que, es el soporte material, aun cuando las fuentes documentales aportan datos secundarios, éstas a su vez se clasifican en fuentes documentales primarias: obras originales; y fuentes documentales secundarias: trabajos en los que se hace referencia a la obra de un autor. (p.28)

Por esta razón, la metodología de este trabajo tiene como finalidad analizar y recolectar datos e información, que sirve como herramientas para el análisis de los tipos de fraudes que se presentan en las empresas de Colombia del sector público y privado en general, a través del enfoque descriptivo se busca definir, clasificar, catalogar o caracterizar

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

el objeto de estudio; a su vez , la metodología de investigación documental, que se basa en recopilación, búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de la información obtenida en documentos, escritos, fuentes teóricas entre otras. Este trabajo permite realizar un estudio que va de lo general a lo específico, en este caso el mapeo en los fraudes de auditoría a partir del análisis de sus tipologías.

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

### Recomendaciones

Durante el desarrollo de este trabajo se proponen acciones que permitan prevenir y mitigar el impacto de los diferentes tipos de fraudes de auditoría, identificando y evaluando las principales herramientas y estrategias que ayudan a las organizaciones públicas y privadas en general a establecer controles y diseñar herramientas de prevención para evitar el riesgo de padecer de fraude empresarial. A continuación, se mencionan algunas acciones que se pueden implementar en las empresas para mitigar el riesgo.

- Implementar medidas de control interno, las cuales contribuyen a la mitigación del riesgo del fraude, a través de procedimiento y mecanismos que están encargados de verificar y evaluar las actividades y operaciones que se desarrollan en la organización. Un adecuado control interno permite trabajar con transparencia, previene actos ilícitos y resguarda los activos de las empresas.
- Llevar un debido control de las operaciones y actividades que pueden presentar un alto riesgo de fraude.
- Se recomienda implementar políticas para prevenir y mitigar el fraude, tiene como finalidad adaptar y ejecutar con eficacia modelos de organización y gestión que incluyen medidas de vigilancia y control idóneas para la prevención de delitos o para reducir de forma significativa el riesgo, a través de la dirección de la ética.
- Llevar a cabo auditorías internas y externas, permitiendo llevar un seguimiento y evaluación de cada una de las áreas que componen la empresa.
- Verificar el cumplimiento de los manuales de procesos y procedimientos para garantizar una mejor organización y desarrollo de cada una de las actividades

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

que debe cumplir los trabajadores. Se considera un mecanismo que contribuye al cumplimiento eficaz y eficiente de la misión, políticas y objetivos que establecen las empresas.

- Diseñar un adecuado modelo de prevención de fraude dentro de las empresas fortalece el sistema de control al interior de las organizaciones y facilita la detención de estos actos ilícitos, permitiendo actuar de manera eficiente y segura.
- Solicitar a las respectivas áreas de la empresa, informes de gestión relacionados con gastos, costos e ingresos de periodos determinados, con el objetivo de controlar estas salidas y entradas de dinero.
- Implementar canales de denuncia y revisiones de auditoría interna continuamente.
- Implementar técnicas de prevención de fraudes en las tecnologías, realizando procedimientos y componentes de forma íntegra
- Establecer una política que exija certificados o referencias, especialmente a clientes de los que no se tiene pleno conocimiento y contacto que solicitan referencias o constancias.

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

### **Análisis de los resultados**

De acuerdo con la realización de este trabajo se puede analizar las recomendaciones dadas a las organizaciones a nivel nacional del sector público y privado en general, dando cumplimiento a los objetivos propuestos, estableciendo y diseñando controles, estrategias y herramientas de prevención para evitar el riesgo de fraude empresarial. Se puede inferir que estas acciones permiten identificar los fraudes de auditoría a partir de sus tipologías, y a su vez proponer acciones que permitan minimizar los delitos que afecten al orden económico en el país.

Durante el desarrollo de este trabajo se analiza el mapeo de los fraudes de auditoría en las organizaciones tanto del sector público y privado en general, evidenciando que estos delitos se presentan de manera intencional y son cometidos en muchas ocasiones por los mismos empleados, socios, proveedores y clientes que se aprovechan de diversas falencias que se presentan dentro de la organización. Al evaluar los fraudes que se presentan a partir de diversas tipologías, se observa que aquellas personas que los realizan, son motivadas por al menos por dos de los elementos de la pirámide del fraude según el DR. Donald Cressey.

Al Identificar los fraudes de auditoría a partir de sus tipologías, se determina que son falencias que se presentan en los controles de las organizaciones, al no tener medidas de procedimiento y mecanismos que están encargados de verificar y evaluar las actividades y operaciones que se desarrollan. Se aconseja implementar un control interno para fortalecer el cuidado de los recursos de las empresas y medir los sistemas vulnerables a través de auditorías internas y externas, como también diseñar un adecuado modelo de prevención de fraude que cumpla con las políticas y objetivos propuestos, permitiendo mejorar el sistema de control al interior de las organizaciones y facilita la detención de estos actos ilícitos, permitiendo actuar de manera eficiente y segura.

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## Conclusiones

Debido a la falta de procesos y aplicación de la auditoría forense en las organizaciones colombianas, se han producido irregularidades y fraudes que afectan de manera directa e indirecta la economía de las empresas del sector público y privado, lo que conlleva analizar los diferentes métodos y estrategias que ofrece este mecanismo para la prevención y mitigación de los diferentes tipos de fraudes que presenta una unidad. La auditoría forense integra técnicas en el campo legal y contable, enfocada como un sistema de fiscalización, control e investigación. Considerando un conjunto de métodos de análisis y evaluación que permitan implementar acciones para prevenir los delitos del orden económico, es de importancia establecer gestiones de riesgos de fraudes como estrategias que formen parte de la organización.

De acuerdo con la información analizada durante el desarrollo de este trabajo, se puede determinar que en la mayoría de los casos de fraude que se presentan en las empresas, estos son ejecutados por los mismos empleados, quienes abusan de la confianza que han adquirido dentro de la organización. Estos casos en su gran mayoría se presentan debido a la ausencia de control interno, ética profesional y políticas empresariales que en muchas empresas solo se tienen plasmadas pero no se ponen en práctica. Estos aspectos se consideran herramientas indispensables para combatir y reducir los diferentes tipos de fraudes que afectan a las empresas en la actualidad.

Por esta razón, las medidas orientadas hacia la prevención y la mitigación del fraude buscan de manera efectiva realizar un control interno que permita a las empresas establecer normas y procedimientos que definan los principios, valores, metas y comportamientos de las organizaciones para proporcionar confianza dentro de las actividades que se realizan con el fin de dar cumplimiento a los objetivos específicos de la entidad, obteniendo un ambiente de

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

control, vigilancia, y evaluación de los riesgos existentes. Sin embargo, es necesario la implementación de un programa integral de administración de riesgos, que ayudarán a prevenir la probabilidad de ocurrencia del fraude y conductas inapropiadas.

# MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

## Referencias

Arias, F. G. (2012). El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica. 6ta. Fidas G. Arias Odón.

Auditool red global de conocimientos en auditoría y control interno. (septiembre de 2014). Recuperado de 14 Tipos de Fraudes: <https://www.auditool.org/blog/fraude/2981-14-tipos-de-fraudes>

Benau, M. A. G., & Humphrey, C. La auditoría y el fraude: algunas consideraciones internacionales. Revista española de financiación y contabilidad, 697-726.

<file:///D:/archivos/Downloads/Dialnet-LaAuditoriaYElFraude-44182.pdf>

Blog del master en análisis de conducta en gestión del fraude. (s.f.). Obtenido del triángulo del fraude de donald cresse. Recuperado de: [https://conductafraude.com/el-triangulo-clasico-del-fraude-de-donald-cresse/#:~:text=Cresse%20\(1961\)%20propusieron%20que%20para,o%20estar%C3%ADa%20justificado%20\(racionalizaci%C3%B3n\).](https://conductafraude.com/el-triangulo-clasico-del-fraude-de-donald-cresse/#:~:text=Cresse%20(1961)%20propusieron%20que%20para,o%20estar%C3%ADa%20justificado%20(racionalizaci%C3%B3n).)

Chaves, M. P., Zapata, A. F. R., & Arteaga, I. H. (2014). Investigación cualitativa: una reflexión desde la educación como hecho social. Revista Universidad y Salud, 86-100. Recuperado de: <https://revistas.udenar.edu.co/index.php/duniversitaria/article/view/2192>

Echeverría, F. (2018). Falta de controles internos y debilidad en la cultura ética, principales causas de fraude en las empresas. Recuperado de: <https://home>.

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

kpmg/co/es/home/media/Notas%20de%20prensa/2018/08/fraude-en-las-empresas.html  
consulta, 10(09), 2019.

El colombiano “Auditoría forense en el caso Interbolsa” (2014) Recuperado de:  
[https://www.elcolombiano.com/historico/auditoria\\_forense\\_en\\_el\\_caso\\_interbolsa-PGEC\\_309868](https://www.elcolombiano.com/historico/auditoria_forense_en_el_caso_interbolsa-PGEC_309868)

El tiempo. Colombia, tercer país de América Latina con más fraudes en empresas. (28 de marzo de 2018). Recuperado de:

<https://www.eltiempo.com/economia/empresas/colombia-tercer-pais-de-america-latina-con-mas-fraudes-en-empresas-199244>

Encuesta Global Crimen Económico Colombia (2018) “Fraude al descubierto”  
Recuperado de: [https://www.pwc.com/co/es/assets/document/crimesurvey\\_2018.pdf](https://www.pwc.com/co/es/assets/document/crimesurvey_2018.pdf)

Funds Society. (28 de agosto de 2019). Los 10 fraudes corporativos que sacudieron el mundo financiero. Recuperado de: <https://www.fundssociety.com/es/noticias/mercados/los-10-fraudes-corporativos-que-sacudieron-el-mundo-financiero>

Global Forensic Auditing, (. (14 de febrero de 2017). ¿Qué es la auditoría forense?  
Recuperado de.

<https://www.huellaforense.com/blogs/que-es-la-auditoria-forense>

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

Global Forensic Auditing. (15 de febrero de 2017). Investigación en auditoría forense.

Recuperado de:

<https://www.huellaforense.com/blogs/investigacion>

Gutiérrez. (2015). *La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial mexicano*. Recuperado de: <http://scielo.sld.cu/pdf/rdir/v12n2/rdir13218.pdf>

Instituto nacional de contadores públicos “La necesidad de aplicar la auditoría forense” (2017) Recuperado de: <https://www.incp.org.co/la-necesidad-de-aplicar-la-auditoria-forense/>

Miguel Cano y Danilo Lugo.- AUDITORÍA FORENSE: en la investigación criminal del lavado de dinero y activos.- Ediciones ECOE.- 2da. Edición.- Junio 2004, Colombia.- 368 pág

Ortiz Paniagua, M. L., Joya Arreola, R., Gámez Adame, L. C., & Tarango Lazareno, J. (2018). La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial mexicano. *Retos de la Dirección*, 12(2), 238-255. Recuperado de: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2306-91552018000200013](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552018000200013)

Padilla, V. M. (s.f.). Auditoría Forense. Recuperado de:

<https://incadesc.com.mx/boletines/Auditoria%20Forense.pdf>

Pérez & Díaz. (2015). *Evolución de la auditoría forense a través del tiempo*.

Recuperado de:

## MAPEO EN LOS FRAUDES DE AUDITORÍA: ANÁLISIS A PARTIR DE SUS TIPOLOGÍAS

<http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCION%20DE%20LA%20AUDITOR%C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTIEMPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20A%20LAS%20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Tesis previa a la obtención del título de: Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. (2014). Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/7148/1/UPS-QT06041.pdf>

Universidad de los Andes, Redalyc.org “Los Fraudes en las Organizaciones y el Papel de la Auditoría Forense en este Contexto” (2016). Recuperado de: <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5530/553056828002/html/index.html>