

# CONTABILIDAD FORENSE Y LOS SISTEMAS DE AUDITORÍA COMO PIEZAS FUNDAMENTALES EN LA INVESTIGACIÓN DE UN FRAUDE

*Andres Felipe Gonzalez Villarreal, Alex Manuel Gonzalez Castro, Camilo Andres Mercado Tirado, Edelsi Melissa Bello Torres, Emmanuel Doria Pardo, Hugo Jose Campillo Franco, Laurence Miguel Bedoya Reyes<sup>1</sup>*

## RESUMEN

Gracias al dinamismo y los procesos de investigaciones que se fueron presentando ante el fraude o el rastreo de la información financiera, se presentó de manera imperativa la necesidad de que apareciera la figura de contadores forenses en las empresas y en toda operación comercial conocida, ya que los fraudes crecían en las organizaciones exageradamente, entre otro de los fraudes presentados están el de lavado de activos y los chantajes en las empresas para ocultar pérdidas y ganancias, otro aspecto que motivó a la Contabilidad Forense es la gran evasión de impuestos y como herramienta para la aprobación de créditos financieros por parte de bancos.

## PALABRAS CLAVE

Auditoria, Contabilidad, Finanzas, Fraude, Investigación, Activos, Información, Consultoría, y Evaluación.

## ABSTRACT

Thanks to the dynamism and the investigation processes that were presented before the fraud or the tracking of the financial information, the need for forensic accountants to appear in the companies and in every known commercial operation was imperatively presented, since frauds grew in organizations exaggeratedly, among other frauds are the money laundering and blackmail companies to hide losses and profits, another aspect that motivated Forensic Accounting is the great evasion of taxes and as a tool for the approval of financial credits by banks.

## KEYWORDS

Audit, Accounting, Finance, Fraud, Investigation, Assets, Information, Consulting, and Evaluation.

## INTRODUCCIÓN

En el siguiente artículo se detalla la Contabilidad Forense, la importancia o relevancia en la Contabilidad, sus funciones y la necesidad o lo útil para las empresas, también se hizo con la intencionalidad de aportar a las entidades interesadas en esta rama de la Contabilidad Social, se tuvo en cuenta además los procedimientos para ser transparente en los procedimientos y estados financieros.

---

<sup>1</sup> Correos electrónicos: andresa-gonzalezv@unilibre.edu.co, alexm-gonzalezc@unilibre.edu.co, camiloa-mercadot@unilibre.edu.co, edelsim-bellot@unilibre.edu.co, hugoj-campillof@unilibre.edu.co, laurencem-bedoyar@unilibre.edu.co

## METODOLOGÍA

El artículo se hizo mediante la revisión de artículos, libros especializados y personas versadas en el tema, por lo que es un artículo de revisión que se apoya en una muestra significativa de académicos e investigadores que han hecho su aporte a la Contabilidad Forense.

El rol principal o más relevante de los contadores forenses se relaciona con el comprobar si la información financiera que reporta las organizaciones es veraz, para eso se necesita indagar sobre los estados financieros, al igual que los procesos legales gestionados por la entidad investigada.

Existen cuatro áreas básicas de análisis forense que todos los contadores deben saber y conocer bien y estos son: la recopilación de datos, la preparación de datos, el análisis de datos y presentación de informes.

## LA CONTABILIDAD FORENSE Y SU USO

Considerada como la rama de la Contabilidad especializada, en ella se aplican las destrezas en contabilidad, en la auditoría y de igual manera en la investigación, ella sirve para analizar la información adecuada ante cualquier ente público que administre justicia.

Se considera una de las funciones más relevantes para los contadores forenses el cuantificar los daños en materia de fraude, en la malversación de fondos y en temas de seguros, también ha crecido su espectro a temas relacionados con las lesiones personales, los pleitos comerciales, y otros tipos de inconvenientes presentados en las relaciones sociales como inconvenientes comerciales, familiares, inversiones, temas ambientales, fraudes en Tics y otros más. Por lo que se infiere que su enfoque está hacia la Contaduría Investigativa, especialmente los delitos económicos, el Contador Público actúa como perito para determinar la cuantía del delito, corrobora la existencia del delito, su cuantía y valora la posibilidad de remitirlo a proceso penal, entonces debe tener conocimiento mínimo legales y apoyarse en asesor jurídico.

## EL ROL DEL CONTADOR FORENSE

Su gestión se encamina a la cuantificación de los daños y la determinación de la magnitud de la pérdida, su análisis se fundamenta entonces en recopilar los datos pertinentes, una vez recopilados debe preparar los datos sin manipularlos, analizarlos de manera objetiva y posteriormente presentar su informe.

## ASPECTO CLAVES PARA UNA BUENA CONTABILIDAD FORENSE:

La evaluación de registros de negocios, el análisis y valoración de estados históricos, la revisión de los asientos contables y tendencias, el rastreo del flujo de fondos, la entrevista a las personas o entes involucrados, el análisis de datos electrónicos, la evaluación global de la situación, valorar si es necesario servir como consultores o testigos expertos. En los procesos judiciales, no se circunscribe a Perito, también hace rol de asesor y colaborador a los demandados o incluso a los jueces, en temas especializados, su aporte en pruebas o evidencias también es valorado. Para la consultoría debe tener en cuenta la recaudación de pruebas, ser testigo experto y gestionar procesos tributarios.

La Auditoría Integral se basa en un proceso de comunicación entre el auditor, la entidad y los que interactúan con la entidad en el entorno con el propósito de: Evaluar la Gestión de las Organizaciones, promover el mejoramiento continuo de las organizaciones. Cada vez es más importante que el Contador Forense utilice la planeación adecuada y se materializa a partir de un Presupuesto ya que a partir de él se puede tener más control y monitorear los procesos. Horngren, C. T., Foster, G., & Datar, S. M. (pág. 7, 2007)

A continuación, se presentan algunos referentes relacionados con la Contabilidad Forense así que, en cuanto a la metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia, Ramírez, M., & Bohorquez, B. J. R. (2014) afirma que:

Los contadores públicos pueden actuar como auditores forenses en los procesos

judiciales llevados a cabo por delitos económicos y financieros como “un funcionario judicial en los casos indicados por la ley, o como un perito designado expresamente para tales” (Congreso de la República de Colombia, 1990). Los contadores públicos en Colombia deben utilizar para recopilar, divulgar y testificar evidencia válida y suficiente para detectar fraude contable, de cuatro fases específicas: (1) planificación, (2) diseño y desarrollo, (3) comunicación de resultados, y (4) seguimiento. En cada una de estas etapas, las normas internacionales de auditoría, el código penal, el código de procedimiento civil.

En cuanto a las técnicas forenses relacionadas con la Auditoría, Ocampo, C. A. (2010) señalan que:

La persistente información de debilidades en sistemas de información, el lucro de fallas bien sea humanas, procedimentales o especializadas sobre infraestructuras de computación en el mundo, ofrecen un escenario perfecto para que se cultiven tendencias relacionadas con intrusos informáticos. Estos poseen diferentes motivaciones, alcances y estrategias que desconciertan a analistas, consultores y cuerpos de investigaciones especiales, pues sus modalidades de ataque y penetración de sistemas varían de un caso a otro. En este momento, es preciso establecer un nuevo conjunto de herramientas, estrategias y acciones para descubrir en los medios informáticos, la evidencia digital que sustente y verifique las afirmaciones que sobre los hechos delictivos se han materializado en el caso bajo estudio.

Desde el análisis en general sobre la importancia de la contabilidad forense en el mundo, Cano, M., & Castro, R. M. (2004) pronuncia que:

La sociedad espera de los investigadores, mayores resultados que minimicen la impunidad, especialmente en estos

momentos tan difíciles, en los cuales el crimen organizado utiliza medios más sofisticados para lavar dinero, financiar operaciones ilícitas y ocultar los resultados de sus diversos delitos.

En cuanto a el riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente, Figueroa, V. M. (2009) señalan que:

En un contexto mundial donde la información financiera se ha convertido en uno de los principales insumos, tanto para el desarrollo del comercio internacional como para la toma de decisiones financieras y económicas, resulta de suma importancia que las cifras de los estados financieros de toda entidad presenten, de forma razonable, la posición financiera, los resultados de operación y los flujos de efectivo de éstas. Es así como durante las últimas décadas, el trabajo de los auditores independientes ha venido tomando una enorme trascendencia en vista de que, cada vez más, sus opiniones independientes otorgan credibilidad y validez a la información financiera de toda entidad, la cual es tan requerida por entidades bancarias, accionistas, gobierno y público en general. El presente estudio pretende reseñar cuál es la naturaleza del trabajo del auditor independiente y, por ende, cuáles son los pasos que éste debe seguir para desarrollar una auditoría de estados financieros. De igual forma, se analiza el concepto de riesgo de auditoría, sus componentes y los efectos que dicho riesgo tiene sobre la naturaleza, extensión y oportunidad de las respuestas globales, pruebas de control y pruebas sustantivas que un auditor independiente desarrolla con el propósito de determinar la razonabilidad de las cifras de los estados financieros de una entidad. Finalmente, se presentan guías de carácter general y específico que sirven de elemento orientador para que los auditores independientes estén en capacidad de desarrollar pro-

cedimientos de auditoria los cuales les permitan realizar trabajos de auditoría financiera con niveles de riesgo de auditoria aceptablemente bajos.

En cuanto a la evidencia sobre los efectos del contrato en la calidad de la auditoria Ruiz Barbadillo, E., Gómez Aguilar, N., & Carrera Pena, N. (2006) señalan que:

Aunque la duración del contrato de auditoria ha atraído recientemente gran atención en la literatura, sobre todo, por sus posibles efectos sobre la calidad de la auditoria, la investigación no ha aportado hasta el momento una respuesta concluyente sobre esta cuestión. Este trabajo analiza la relación entre la calidad de la auditoria (subrogada por la probabilidad de una empresa de recibir informes cualificados por gestión continuada) y la duración del contrato. Nuestros resultados muestran que la duración del contrato no disminuye la calidad de la auditoria, por lo que como principal implicación para la regulación de la calidad surge la desestimación de la rotación obligatoria de auditoria.

La importancia de la evidencia es tan importante al momento de presentar errores y verificar si es o no correcto, nos introduce en este proceso para reestructurar y encontrar el daño que causo el fraude o pérdida que se generó en dado caso. Referente al desarrollo de la actividad forense en el fraude FIFA, Lucia Jimenez(2016) pronuncia que\_

La falta de regulación en el sector privado, una auditoria que estaba ya comprometida, y la complicidad de la banca, entre otros, fueron algunos de los errores que expertos en el tema anotaron frente al caso de la FIFA; una organización investigada, por más de 24 años de sobornos y corrupción, debido a los actos de altos ejecutivos de la Federación que cedieron -por dinero- derechos televisivos, la reelección de la alta dirección y

el patrocinio de las principales competencias de América.

Se ha tomado muy en serio las perspectivas que puede, en determinados momentos ser competentes a los contadores que se forman en la Auditoria forense y que les permita en muchos casos hallar fraudes en cualquier informe en los relacionado a las finanzas de una empresa u entidad, como lo señalan Delgado, M., Libeth, V., & Rodríguez González, D. R. (2018) que sostiene que:

En los últimos años a nivel internacional se han presentado fraudes corporativos millonarios, las empresas privadas provocaron desconfianza en los mercados generando pérdida de valor accionario en las empresas en general afectando su capacidad para capitalizarse en bolsa de valores, esta situación de desconfianza incluso puede llegar a generar una recesión o hasta una crisis económica.

El fraude en las empresas está siendo motivo de creciente preocupación ya que genera la pérdida de valor en las empresas, de igual forma menoscaba el patrimonio e impide el logro de los objetivos; el Pacto Global de las Naciones Unidas, entre sus principios establece que las empresas deben luchar contra la corrupción en todas sus formas, incluidas la extorsión y el soborno.

Una buena Auditoria forense previene a las empresas de actos de corrupción, por lo que la Auditoria que genera la Contabilidad forense sería la de prevenir con relación a ya situaciones empíricas, la presencia de nuevas situaciones indeseadas por el mal uso de los documentos contables, como lo señalan Delgado, M., Libeth, V., & Rodríguez González, D. R. (2018) que sostienen que:

Por su parte, las empresas por la pérdida de confianza han aumentado los controles internos y auditorias, así como el uso de nuevos instrumentos para minimizar el impacto de las pérdidas por fraude y

apropiación indebida de activos. Aún en las empresas más sólidas, en las circunstancias actuales de negocios, la administración debe manejar de forma muy efectiva las situaciones de crisis, así como otros eventos difíciles de anticipar y en su mayoría no deseados que pueden repercutir negativamente en cada organización.

## CONCLUSIONES

El Contador Forense debe ser integral, apoyarse en un equipo multidisciplinar, para emitir juicios objetivos para las organizaciones, un error puede ocasionar una demanda o multa a la empresa que lo contrató y posteriormente a el propio Forense.

Su credibilidad es su principal activo tiene además una gran responsabilidad con la sociedad ya que puede acabar con la reputación de una empresa o puede salvar del quiebre de un fraude sistemático a la organización. Su gran espectro de valoración lo hace una persona imprescindible como parte del Talento Humano o como Consultor prestando un buen servicio social.

## BIBLIOGRAFÍA

1. Aros, L. H. (2018). Interpretación de las evidencias por las pruebas sustantivas y pruebas de cumplimiento en el encargo de la auditoría. *Pensamiento Republicano*, 2018, no 7.
2. Cano, M., & Castro, R. M. (2004). Auditoría Forense. *Medellín: Ecoe Ediciones*.
3. Cuadernos de Contabilidad 16 (spe42), 661-687, 2015
4. Delgado, M., Libeth, V., & Rodríguez González, D. R. (2018). Auditoría forense y la perspectiva que ofrece a la profesión contable para detectar fraudes en el manejo y presentación de informes financieros.
5. Figueroa, V. M. (2009). El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. *Tec Empresarial*, 3(1), 9-12.
6. FLOREZ-GUZMAN, Mario Heimer; HERNANDEZ-AROS, Ludivia and GALLEGOS-COSSIO, Laura Constanza. Control Boards as a Specialized Tool: Perspective from Forensic Auditing. *Cuad. Contab.[online]*. 2015, vol. 16, n. spe42, pp. 661-687. ISSN 0123-1472. <http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.tche>.
7. Horngren, C. T., Foster, G., & Datar, S. M. (2007). *Contabilidad de costos: un enfoque gerencial*. Pearson educación. México.
8. Lucía Jiménez, 2016, Caso Fifagate, un monstruo de varias cabezas, Huella forense, <http://www.huellaforense.com/casos-reales/caso-fifagate-un-monstruo-de-varias-cabezas>.
9. Ocampo, C. A., Trejos Buriticá, O. I., & Solarte Martínez, G. R. (2010). Las técnicas forenses y la auditoría. *Scientia Et Technica*.
10. Ramírez, M., & Bohorquez, B. J. R. (2014). Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia. *Cuadernos de Administración*, 29(50), 186-195.
11. Ruiz Barbadillo, E., Gómez Aguilar, N., & Carrera Pena, N. (2006). Evidencia empírica sobre el efecto de la duración del contrato en la calidad de la auditoría: análisis de las medidas de retención y rotación obligatoria de auditores. *investigaciones económicas*, 30(2).
12. Tableros de control como herramienta especializada: perspectiva desde la auditoría forense-Mario Heimer Flórez-Guzmán, Ludivia Hernández-Aros, Laura Constanza Gallego-Cossio