Información Importante

La Universidad Santo Tomás, informa que el(los) autor(es) ha(n) autorizado a usuarios internos y externos de la institución a consultar el contenido de este documento a través del Catálogo en línea del CRAI-Biblioteca y el Repositorio Institucional en la página Web de la CRAI-Biblioteca, así como en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

Se permite la consulta a los usuarios interesados en el contenido de este documento, para todos los usos que tengan **finalidad académica**, nunca para usos comerciales, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de grado y a su autor.

De conformidad con lo establecido en el Artículo 30 de la Ley 23 de 1982 y el artículo 11 de la Decisión Andina 351 de 1993, la Universidad Santo Tomás informa que “los derechos morales sobre documento son propiedad de los autores, los cuales son irrenunciables, imprescriptibles, inembargables e inalienables .”

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación, CRAI-Biblioteca

Universidad Santo Tomás, Bucaramanga

Auditoria forense para establecer mecanismos que disminuyan el lavado de activos en el sector privado de la construcción.

Elba Viviana Pérez Pinto, Ivonne Katherine López Tovar, Miguel Antonio Rivera

Trabajo de grado para optar el título de Especialista en Revisoría Fiscal y Auditoría Externa.

Director

Elisabeth Orduz Ortiz

Universidad Santo Tomas

Faculta de Contaduría Pública

Especialización Revisoría Fiscal y Auditoría Externa

2019

Tabla De Contenido

Resumen	7
1. Introducción	9
1.1. Nía 315: Identificación Y Valoración De Los Riesgos De Incorrección Material Mediante El Conocimiento De La Entidad Y De Su Entorno	14
1.2. Procedimientos Analíticos	15
1.3. Entorno De Control	15
1.4. Nía 330: Respuestas Del Auditor A Los Riesgos Valorados	16
1.5. Procedimientos Sustantivos	16
1.6. Pruebas de controles:.....	18
2. Auditoria Forense Para Establecer Mecanismos Que Disminuyan El Lavado De Activos En El Sector Privado De La Construcción	19
2.1. Planteamiento Del Problema.....	19
2.2. Formulación Del Problema	22
3. Justificación Del Proyecto.....	23
3.1. Justificación Metodológica	23
3.2. Justificación Teórica	24
4. Objetivos	26
4.1. General	26
4.2. Específicos	26

5. Antecedentes	27
6. Marco Teórico.....	29
6.1. Historia de la Auditoria Forense	29
6.2. Definición.....	30
6.3. Auditoria Forense Preventiva.....	30
6.4. Auditoria Forense Detectiva	31
6.5. Objetivos de la Auditoria Forense.....	31
7. Marco Conceptual	32
8. Marco Normativo	35
8.1 UIAF	35
8.2. Normas y estándares Internacionales sobre lavado de Activos	35
8.3. Normas Nacionales	37
9. Procedimientos Y Mecanismos De Auditoria.....	40
9.1. Procedimiento De Auditoria	40
9.2. Mecanismos De Auditoria.....	40
9.3. Mecanismos Específicos De Prevención Del Riesgo.....	43
10.Procedimientos Irregulares Que Aportan Al Lavado De Activos.....	44
10.1. Identificación Y Reporte De Operaciones Inusuales Sospechosas.	44
10.2. Transacciones En Efectivo Al Interior De La Empresa	45

10.3. Otras Situaciones Irregulares	45
11. Mecanismos De Disminución Del Lavado De Activos	48
12. Conclusiones	50
13. Referencias Bibliográficas	51

Lista De Figuras

Figura 1 Evaluación de factores del riesgo asociados al lavado de activos.	46
Figura 2 Efectos del lavado de Activos.....	47

Resumen

El presente trabajo de investigación tiene por finalidad determinar mecanismos de auditoria forense que disminuyan el lavado de activos en el sector privado de la construcción.

El lavado de activos representa un problema complejo y dinámico mundial dado a que contribuye de manera negativa en la economía, es el proceso mediante el cual organizaciones criminales buscan darle apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas, con el fin de legalizar el dinero proveniente de estas actividades, incluye aspectos como adquirir, custodiar, invertir, transformar, transportar o comercializar bienes o dinero ilícito.

La auditoría forense es la técnica que ayuda a combatir y prevenir este delito, es un método de prevención de fraudes, partiendo desde conceptos básicos, mecanismos y herramientas que utiliza esta nueva rama de auditoria para la detección, prevención y seguimiento de delitos financieros

La auditoría forense es un elemento de control interno que ayuda a evaluar, medir y prevenir los riesgos en que incurre la organización por no tener las políticas adecuadas, para comprender conductas delictivas.

Abstract

The purpose of this research work is to determine forensic audit mechanisms that reduce money laundering in the private construction sector.

Money laundering represents a complex and dynamic global problem given that it contributes negatively in the economy, it is the process by which criminal organizations seek to give appearance of legality to the resources generated from their illicit activities, in order to legalize the money coming from these activities, includes aspects such as acquiring, guarding, investing, transforming, transporting or marketing goods or illicit money.

The forensic audit is the technique that helps to combat and prevent this crime, is a fraud prevention method, starting from basic concepts, mechanisms and tools used by this new branch of audit for the detection, prevention and monitoring of financial crimes

The forensic audit is an element of internal control that helps to evaluate, measure and prevent the risks incurred by the organization because it does not have the appropriate policies to understand criminal behavior.

1. Introducción

De acuerdo a González, (2011)

La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre las actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso (p. 28).

Por otro lado, la auditoría parte de ser un orden “donde prima la intelectualidad de quien la ejerce, debido a que se basa en la lógica porque mediante estas se establecen los hechos y la evaluación de las conclusiones resultantes, determinando mediante el juicio profesional si son válidas o no”. (Actualícese, 2014)

Mejía (2017) Expone que:

Las NIA están diseñadas y enfocadas de acuerdo al contexto de auditoria de estados financieros, para ser ejecutadas por un auditor con el propósito de incrementar el grado de confianza de los usuarios de los estados financieros, basada en la opinión del auditor, si estos estados financieros han sido preparados de acuerdo a un marco de referencia de información financiera aplicable, si expresan y presentan la imagen fiel de todos los aspectos materiales, considerando los requerimientos de ética aplicables en una auditoria, para que la opinión expresada sea de utilidad de los usuarios en la toma de decisiones económicas. (p. 3)

Los principios y objetivos generales consideran una seguridad razonable para el auditor, de que los estados financieros están preparados por los responsables de la entidad bajo las normas contables, las disposiciones legales y reglamentarias de información financiera aplicable. Establece, además, otras responsabilidades de comunicación e información que debe aplicar el auditor con respecto a los usuarios, la dirección, los responsables de la entidad y con terceros según dichas disposiciones legales y reglamentarias. (Mejía, 2017, p.4)

A diferencia de la auditoria la auditoría forense Martinez & Garcia, (2015) plantean de que se trata de:

Una técnica que tiene por objeto participar en la investigación de fraudes, en actos conscientes y voluntarios en los cuales se eluden las normas legales. Se desarrolla a través de técnicas de investigación criminalística, integradas con la contabilidad, conocimientos Jurídico – procesales, y con habilidades en áreas financieras, para proporcionar información y opiniones ante la justicia. (p.7)

Por otro lado, Nieto (2015) expone que

El campo de acción de la Auditoria Forense, se desarrolla dentro de un ambiente constituido por un equipo multidisciplinario de profesionales, interviniendo contadores, abogados, grafo técnico, ingenieros informáticos, personal experto en investigaciones y diferentes fuerzas de seguridad u organizaciones, entre otras áreas especializadas, y dependiendo del tipo de investigación, se determinarán las técnicas de trabajo a emplear. Es en esta instancia donde se manifiesta la necesidad de integrar conocimientos y experiencia para ser aplicados en un fin común. (p. 19)

Fontán Tapia (s.f.) dice que la auditoría forense da paso a la auditoria forense preventiva porque en esencia:

Está orientada a proporcionar evaluaciones o asesoramiento a diferentes organizaciones de características públicas y privadas respecto de su capacidad para disuadir, prevenir, detectar y proceder frente a diferentes acciones de fraude y a la auditoria forense detectiva que es la orientada a identificar la existencia de fraudes mediante una profunda investigación.

Colombia es un país vulnerable en la detección y prevención del delito de lavado de activos, este proyecto se realiza bajo un tipo de investigación documental, la cual se lleva a cabo mediante técnicas e instrumentos de recolección de información como el análisis, documentación y observación que sirven como base fijar la importancia de la auditoria forense en el delito del lavado de activos.

Se realiza un análisis de la información obtenida por medio de libros, revistas, normatividad vigente y páginas web, permitiendo adquirir nuevos conocimientos fundamentales para el desarrollo de la investigación.

La importancia de que el lavado de activos se detecte radica principalmente en que no solo afectan la empresa donde ocurren si no que tienen efectos negativos en la economía del país. En el sector de la construcción interfieren diferentes terceros que guardan relación como evaluadores, promotores y constructores es por este motivo que el riesgo de fraude es muy alto, ya que según Acosta (2016):

Abarca todos los medios diversos que el ingenio humano pueda crear y a los que recurre una persona para aprovecharse de otra con sugerencias falsas u ocultación de la verdad. Los

elementos para una acción legal por fraude incluyen la representación falsa de un hecho presente o pasado por parte del demandado. (p. 5)

En el ámbito internacional la NIA 240, indica la responsabilidad del auditor de considerar el fraude y error en una auditoria de estados financieros, el termino fraude, se refiere según Lozano (s.f.) es “un acto intencional por parte de uno o más individuos entre la administración, empleados o terceras partes, que da como resultado una representación errónea de los estados financieros”. (p.2)

Es importante resaltar que la “responsabilidad por la prevención y detección del fraude y error, descansa en la administración por medio de la implementación y continua en la operación de sistemas de contabilidad y de control interno adecuados” (Auditoría, 2010). Y así mismo que el auditor no es responsable de la prevención de fraude y error, sin embargo, a través de las auditorias se pueden minimizar.

Se identifican lo siguientes comportamientos como fraude en el sector de la construcción:

- Inexactitudes generadas por informes financieros fraudulentos: Estos abarcan inexactitudes u omisiones intencionales de montos o exposiciones en los estados financieros destinados a engañar a los usuarios. Estos se pueden realizar a través de las siguientes practicas:
 - ✓ Manipulación: Falsificación o alteración de los registros contables o de los documentos soporte. (Mayorga Ojeda, 2016, p. 44)
 - ✓ Información falsa u omisiones intencionales e incidentes transacciones u otra información significativa de los estados financieros. (Mayorga Ojeda, 2016, p. 44)

- ✓ Inadecuada aplicación intencional de los principios de contabilidad relacionada con los montos, clasificación, presentación o exposición. (Mayorga Ojeda, 2016, p. 44)
- ✓ Inexactitudes que surgen de la malversación de activos (peculado, estafa desfalco): Abarca el robo de activos de una entidad de distintas formas como apropiación ilícita de recibos, el robo de activos, o al hacer que una entidad pague por bienes o servicios que no ha recibido. La malversación de activos puede incluir registros o documentos falsos o engañosos, o el ocultamiento de evidencia, que posiblemente se logre burlando las actividades de control interno. Generalmente involucra empleados o terceros. (Mayorga Ojeda, 2016, p. 44)

Calderón (2014) expone que las empresas del sector construcción corren el riesgo de quedar involucradas en actividades de lavado de activos de forma directa o indirecta donde:

En la forma directa la empresa es puesta a disposición de la organización criminal, o sus representantes y trabajadores incurren en ceguera intencional con el fin de materializar dichos actos ilícitos, un caso frecuente es la creación de una empresa pantalla para construir un edificio utilizando fondos de procedencia ilícita, luego de la construcción desaparece la empresa y esto puede repetirse. En la forma indirecta el negocio es utilizado para el reciclaje de fondos ilícitos con desconocimiento de sus representantes o directivos. Este riesgo puede ser de carácter reputación, legal, operativo y de contagio, siendo el primero de ellos el más delicado puesto que su materialización puede significar incluso que la empresa salga definitivamente del mercado, es por esto que el auditor identifica los riesgos de la empresa con el fin de implementar procedimientos de auditoria para enfrentar los riesgos evaluados de posibles incorrecciones materiales, que se refiere a aquellos errores que se pueden identificar en la

información presentada por la entidad, y que representan una variación en los datos presentados, a fin de corregir la imprecisión que ha generado la incorrección material y dar respuesta o generar un informe apropiado sobre los riesgos evaluados. (p.2)

El sector de la construcción es uno de los sectores más visitados por la UIF realizando visitas preventivas y de supervisión. Con el fin de proteger la empresa y cumplir con la normatividad vigente es necesario incorporar procedimientos para conocer la persona con la que la empresa se encuentra vinculada comercial y financieramente. El auditor realiza las prácticas necesarias para contrarrestar los errores y la valoración de los riesgos de incorrección material basada en lo establecido en las NIA 315 Y 330.

1.1. Nía 315: Identificación Y Valoración De Los Riesgos De Incorrección Material Mediante El Conocimiento De La Entidad Y De Su Entorno

Esta norma Internacional de auditoria “trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad”. (Ruiz, 2013, p. 2)

Las incorrecciones materiales son aquellos “errores que se pueden identificar en la información presentada por la entidad y que representan una variación en los datos presentados, con el fin de corregir la imprecisión que ha generado la incorrección material. Estimaciones contables erróneas por malinterpretar información” (Desi, 2017, p.1). El auditor aplicara procedimientos de valoración del riesgo con el fin de disponer de una base para identificar y valorar los riesgos de

incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones” (NÍA, 2015). El auditor obtendrá conocimiento de si la entidad tiene un proceso para:

- “La identificación de los riesgos de negocios relevantes para los objetivos de la información financiera”. (NÍA, 2015)
- “La estimación de que tan significativos podrían ser los riesgos”. (NÍA, 2015)
- “La valoración de su probabilidad de ocurrencia”. (NÍA, 2015)
- “La toma de decisiones con respecto a las actuaciones para responder a dichos riesgos”. (NÍA, 2015)

1.2. Procedimientos Analíticos

“La obtención de conocimiento de la entidad y su entorno, incluido el control interno de la entidad es un proceso continuo y dinámico de recopilación, actualización y análisis de información durante toda la auditoría”. (García Varela, 2018)

“El auditor aplica su juicio profesional para determinar el grado de conocimiento necesario. La principal consideración del auditor es determinar si el conocimiento obtenido es suficiente para alcanzar los objetivos establecidos”. (NÍA, 2015)

Materialidad: Hace referencia a la existencia de un error monetario en el saldo de una cuenta mayor de lo que se pueda tolerar.

1.3. Entorno De Control

- “Comunicación y vigilancia de la integridad y de los valores éticos”. (Ruiz, 2013)
- “Compromiso con la competencia”. (Ruiz, 2013)
- “Participación de los responsables del gobierno de la entidad”. (Ruiz, 2013)

- “Filosofía y estilo operativo de la dirección”. (Ruiz, 2013)
- “Estructura organizativa”. (Ruiz, 2013)
- “Asignación de autoridad y responsabilidad”. (Ruiz, 2013)
- “Políticas y prácticas relativas a recursos humanos”. (Ruiz, 2013)
- **Actividades de control:**
- “Revisiones de resultados;
- Procesamiento de la información;
- Controles físicos;
- Segregación de funciones”. (Ruiz, 2013)

1.4. Nía 330: Respuestas Del Auditor A Los Riesgos Valorados

“Trata de la responsabilidad del auditor de planear e implementar respuestas a los riesgos de representación errónea de importancia relativa identificados y evaluados por el auditor”. (Hernandez, 2015)

El objetivo de esta NIA es obtener suficiente evidencia apropiada de auditoria respecto a los riesgos evaluados de representación errónea de importancia relativa, mediante la planeación e implementación de respuestas apropiadas a dichos riesgos.

Para cumplir con el objetivo se deben aplicar los siguientes procedimientos de auditoria:

1.5. Procedimientos Sustantivos

Procedimientos de auditoria diseñado para detectar incorrecciones materiales en las afirmaciones.

Los procedimientos sustantivos comprenden:

- Pruebas detalle: “Procedimientos que realiza el auditor con el fin de obtener mayor evidencia de la proporcionada por las pruebas a los controles y los procedimientos analíticos. Las siguientes son algunas de las pruebas detalle más comunes ejecutadas por los auditores” (Jeremito, 2013):
 - ✓ Examinar asientos materiales en el diario y otros ajustes durante el curso de la preparación de los estados financieros;
 - ✓ Hacer concordar los estados financieros con los registros contables subyacentes;
 - ✓ Confirmaciones externas sobre términos de acuerdos y contratos;
 - ✓ Transacciones entre una entidad y otras partes. (AUDITOOL, 2017)

“Los procedimientos sustantivos incluyen la selección de un saldo contable o una muestra representativa de transacciones” (AUDITOOL, 2017) para:

- ✓ Recalcular los montos registrados para verificar su exactitud;
- ✓ Confirmar la existencia de saldos (Cuentas por cobrar, cuentas de bancos e inversiones);
- ✓ Verificar que las transacciones se hayan registrado en el periodo correcto (pruebas de corte);
- ✓ Comparar los montos de las expectativas o los montos entre periodos;
- ✓ Inspeccionar la documentación de soporte, como facturas o contratos de ventas;
- ✓ Observar la existencia física de activos registrados (conteos de inventarios);
- ✓ Revisar que las reservas destinadas para pérdidas de valor sean apropiadas (cuentas dudosas e inventario obsoleto) (AUDITOOL, 2017)

Los Procedimientos analíticos sustantivos Según Auditoool (2014):

Se deben plantear con el alcance inversamente proporcional a los resultados o ausencia de las pruebas a los controles, es decir si los resultados fueron satisfactorios el alcance de la prueba sustantiva debe ser menor, pero si no fueron satisfactorios debe ser mayor, para estos casos es necesario que el auditor utilice su juicio profesional para determinar si obtuvo evidencia suficiente y adecuada que le permita concluir si las cifras auditadas son razonables. (p. 3)

1.6. Pruebas de controles:

“El auditor diseñara y realizara pruebas de controles con el fin de obtener evidencia de auditoria suficiente y adecuada sobre la eficacia operativa de los controles relevantes o cuando los procedimientos sustantivos solos no proveen suficiente evidencia de auditoria a nivel de afirmación”. (Gordillo & Quilindo, 2014)

“Al diseñar y desempeñar las pruebas de controles, el auditor deberá obtener evidencia de auditoria más persuasiva, mientras mayor sea el grado de dependencia del auditor de la efectividad de un control” (Hernandez, 2015). Las actividades a desarrollar con el fin de determinar las pruebas de control son las siguientes:

- ✓ Realizar indagaciones en combinación con otros procedimientos de auditoria, con el fin de obtener evidencia de auditoria sobre la eficacia operativa de los controles. (NIA-ES 330, 2013)
- ✓ Determinar si los controles que van a ser probados dependen de otros controles (controles indirectos) y, en este caso, si es necesario obtener evidencia de auditoria que corrobore la eficacia operativa de dichos controles indirectos. (NIA-ES 330, 2013)

2. Auditoria Forense Para Establecer Mecanismos Que Disminuyan El Lavado De Activos En El Sector Privado De La Construcción

2.1. Planteamiento Del Problema

El lavado de activos es básicamente, el proceso por el cual una entidad busca sumergir actividades ilícitas de las cuales provienen beneficios materiales o económicos. La auditoría forense aporta en la implementación de técnicas de prevención del fraude. Se comprende como un refuerzo que ofrece un sin número de herramientas e instrumentos que pueden apoyar a afianzar los sistemas de detección de delitos, ya que esta mediante aspectos contables, legales y jurídicos ayuda a los jueces a la investigación que son necesarias para la obtención de pruebas sobre delitos cometidos para dictaminar castigos.

Actualmente Colombia es un país en vía de desarrollo y globalización, que lucha para combatir el lavado de activos, las bandas criminales reciben cada año por “lavado de activos y financiación del terrorismo el equivalente a 1.3% del producto interno bruto (PIB) aproximadamente 7,3 billones de pesos”. (Castro Gómez, 2017)

Motivo por el cual, se deben aumentar los controles para no ser víctima de los mecanismos utilizados por los delincuentes, a través del cual ocultan el verdadero origen de dineros provenientes de actividades ilegales, tanto en moneda nacional como extranjera y cuyo fin, es vincularlos como legítimos dentro del sistema económico del país. Se puede referir a dineros provenientes de actividades ilegales como el tráfico de drogas, el secuestro, la extorsión, tráfico de emigrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas, tráfico de drogas, secuestro

extorsivo, rebelión, tráfico de armas, tráfico de menores de edad, delitos al sistema financiero, concierto para delinquir y minería ilegal.

Generalmente los representantes de las organizaciones criminales asumen apariencia de personas normales, muy educadas, inteligentes con apariencia de personas de negocios capaces de identificar y solucionar cualquier presión.

El Lavado de Activos es un delito por lo tanto es penalizado, se caracteriza por ser, una de las actividades más difíciles de detectar y evidenciar ya que su forma de actuar es muy confusa. Este delito además es uno de los que más generan rentabilidad a cada una de las organizaciones criminales que actúan bajo este medio, se identifica mediante tres etapas.

- Colocación: Es la etapa inicial del proceso cuyo objetivo es introducir fondos ilegales en la economía poniéndolos en circulación a través de instituciones financieras y diferentes negocios nacionales como internacionales.
- Ocultamiento: Consiste en la transformación de los fondos que provienen de las actividades ilícitas con el fin de ocultar la fuente de estos fondos.
- Integración: Implica la legalización de los fondos en la economía.

Conociendo la variedad de delitos que se generan mediante esta actividad ilícita llamada lavado de activos podemos deducir que esto acarrea para nuestro país consecuencias sociales y económicas. Actualmente la lucha contra este delito está cada vez más compleja ya que los indeterminados avances tecnológicos y los modernos sistemas financieros facilitan a la delincuencia sus labores ilícitas.

El lavado de activos es una gran amenaza para los países en vía de desarrollo ya que las personas que lo hacen abren empresas fachadas con el fin de ofrecer productos a un menor precio del que normalmente venden en el mercado generando efectos microeconómicos graves ya que impone costos adicionales a la economía por contar con “la capacidad de dañar o amenazar con perjudicar las operaciones económicas de los países, corromper el sistema financiero, reduciendo la confianza de los clientes” (FINCCOM , 2017) motivo por el cual se incrementa el riesgo de inestabilidad del sistema, reduce la tasa de crecimiento de la economía mundial y las posibilidades de desarrollo.

Afecta también temas importantes como son la toma de decisiones para la producción e inversión, la eficiente asignación de los recursos, condiciones de competencia y alteración en el sistema de precios de referencia.

Cuando se establece que realmente una entidad o persona está involucrada en este delito debe responder por las siguientes consecuencias.

- “Persecución penal” (NRS, 2017)
- “Suspensión y cancelación de la personería jurídica” (NRS, 2017)
- “Exclusión de fuentes de financiación” (NRS, 2017)
- “Bloqueo Internacional” (NRS, 2017)
- “Mala reputación” (NRS, 2017)
- “Altos costos de remediación” (NRS, 2017)
- “Continuidad del negocio” (NRS, 2017)
- “Pérdida del patrimonio (acción de extinción de dominio)” (NRS, 2017)

Los objetivos por los cuales se realiza esta actividad ilícita son única y exclusivamente de lucro y los ejecutan con el propósito de preservar y dar seguridad a los bienes materiales e inmateriales que obtienen, legitimarlos bajo diferentes estándares de confidencialidad y confundir el origen de estos recursos, de tal manera que se puedan incorporar formalmente al patrimonio del beneficiado.

Los adelantos tecnológicos y la globalización entre otros factores han facilitado la utilización de mecanismos o tipologías de lavado, en los cuales se hace más compleja la identificación estructural de la operación o de etapas de la misma dificultando el proceso mismo de detección y comprobación de la operación de lavado. (Cano, s.f.)

2.2. Formulación Del Problema

¿Cuáles son los mecanismos derivados de la auditoria forense que sirven como apoyo a la detección y prevención del riesgo del lavado de activos en los sistemas de control del sector privado de la construcción?

3. Justificación Del Proyecto

3.1. Justificación Metodológica

Este proyecto tiene como fin establecer mecanismos de prevención que puedan minimizar el lavado de activos en el sector privado, basándonos en la problemática que actualmente se presenta y estableciendo propósitos que se desean lograr, de acuerdo a los objetivos planteados y tomando como sustento la metodología de la investigación, análisis e interpretación de la información, así como también las técnicas o instrumentos para recopilar, analizar e interpretar la información. Se han establecido los propósitos que persigue el trabajo por intermedio de los objetivos.

La ley 526 (1999) crea la Unidad de Información y análisis financiera con la función de detectar prácticas asociadas al lavado de activos, esta fue creada con la siguiente estructura orgánica:

- Dirección general
- Oficina de control interno
- Subdirección de análisis estratégico
- Subdirección de análisis de operaciones
- Subdirección administrativa y Financiera.

La unidad de información y análisis financiero es una unidad administrativa especial, adscrita al ministerio de hacienda y crédito público cuyo objetivo principal es prevenir y detectar operaciones de lavado de activos y financiación del terrorismo en los diferentes sectores de la economía colombiana. Esta entidad elabora y entrega a las autoridades competentes los informes de inteligencia financiera con base en el análisis de los reportes de operaciones sospechosas remitidos por todos los sujetos obligados en la ley. La resolución 285 de 2007 define la operación sospechosa como toda aquella realizada por una persona natural o jurídica que por número,

cantidad o características no se enmarcan dentro de los sistemas y prácticas de funcionamiento normales de un negocio, de una industria o sector determinado. (UIAF , 2018)

La ley 526 de 1999 fue modificada por la ley 1121 de 2006, la cual fue expedida por el congreso de la república y en esta se dictaron normas para la prevención, detección, investigación y sanción para el lavado de activos y financiación del terrorismo.

3.2. Justificación Teórica

Para Rozas (2011)

La auditoría Forense se define como una auditoria especializada en la obtención de evidencias para convertirlas en pruebas, se vincula con la investigación legal, y la prevención y detección del fraude financiero, por eso los resultados del trabajo del auditor forense son puestos a consideración de la justicia que se encargara de analizar, juzgar y sentenciar los delitos cometidos. Prevenir, detectar, investigar y comprobar estos delitos requiere de habilidades y conocimientos profundos en materia contable y financiera, jurídica e investigativa, especialmente en el levantamiento de indicios y evidencias que faciliten obtener las pruebas convincentes que requiere la justicia para dar una sentencia. Los auditores son responsables de la obtención de una seguridad razonable de que detecta los errores materiales, ya sea debido a errores o fraude. (p.73)

La Auditoría Forense, es un proceso legal que se deriva de una serie de protocolos, como son la autorización de una entidad oficial (Fiscalía, Procuraduría, Contraloría, una Corte Civil o Criminal, etc.). Como el objetivo final es la judicialización y la penalización o exoneración debe

ser ejecutado bajo Normas Internacionales de Auditoria para minimizar los errores que pueden llegar a causar la anulación de la investigación.

La auditoría forense es una herramienta eficaz y sirve también como control y prevención ya que con esta también se puede llegar a esclarecer la verdad de los hechos para lograr exonerar de responsabilidad a un implicado.

La auditoría forense y la contabilidad forense, son disciplinas que según Sadder Carvaja (2013)

Facilitan desenmascarar a los delincuentes, es por esto que el auditor forense debe tener en cuenta que cualquier funcionario de una compañía debe informar cualquier hecho delictivo que descubra durante sus funciones, si de alguna forma omite, oculta o manipula la información, estará claramente en violación de la ley, incurriendo en los delitos de:

- Obstrucción a la justicia;
- Encubrimiento;
- Omisión;
- Ceguera Intencional;
- Complicidad;
- Falsedad. (p. 20)

Los anteriores delitos lo llevaran a un proceso de investigación criminal y el auditor forense será el encargado de obtener evidencia para probar el conocimiento, la intención y la voluntad del imputado.

Todos estos hechos obligan a la homologación de las Normas Internacionales de Auditoria, las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas de Información Financiera conocidas como NIA, NIC NIFF.

4. Objetivos

4.1. General

Proponer mecanismos de auditoria forense que faciliten la prevención del lavado de activos en el sector privado de la construcción, realizando el estudio de los factores del riesgo y un análisis practico para identificar los procedimientos irregulares que aportan a este delito.

4.2. Específicos

- Revisar la normatividad vigente de Colombia para determinar técnicas de prevención de lavado de activos, con el fin de brindar el conocimiento la explicación y la justificación de la información.
- Identificar cuáles son las técnicas de prevención que aplicaremos realizando el estudio del sector económico, selección y análisis de pruebas históricas y documentales del sector privado de la construcción para su posterior estructuración.
- Analizar cuáles son los procedimientos considerados como irregulares que lleven a cometer el delito de lavado de activos.
- Proponer técnicas de prevención del riesgo con el fin de disminuir las probabilidades de incurrir en el delito de lavado de activos en el sector de la construcción.

5. Antecedentes

Según los antecedentes históricos la auditoría forense se conoce desde hace muchos años, pero es bastante importante en la actualidad, debido a la corrupción que se presenta en las organizaciones privadas, lo que hace necesario un mayor control e inspección de los procesos internos de las organizaciones. “Desde tiempos medievales, y durante la revolución Industrial, se realizaban auditorías para determinar si las personas en posiciones de responsabilidad oficial en el gobierno y en el comercio estaban actuando y presentando información de forma honesta”. (Reinoso, 2010, p. 11)

Con la separación de propiedad y gerencia, los ausentes propietarios acudieron a los auditores para detectar errores operativos y posibles fraudes. Los bancos fueron los principales usuarios externos de los informes financieros. Antes del año 1900 la auditoría tenía como objetivo principal detectar 24 errores y fraudes, con frecuencia incluían el estudio de casi todas las transacciones registradas. 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 y los resultados de las operaciones. (ASF, s.f.)

A medida que las entidades corporativas se expandían los auditores comenzaron a trabajar sobre la base de muestras de transacciones seleccionadas y en adición tomaron conciencia de la efectividad del control interno (Agudelo, Sanchez, & Villada, 2008). Como podemos observar el control interno es un tema de gran importancia para las empresas desde hace mucho tiempo, solo que ahora con la detección de tantos fraudes el control interno es un requisito indispensable para el buen funcionamiento de las empresas.

La auditoría ha evolucionado para adaptarse a nuevos procesos y enfrentar las grandes transformaciones en los diferentes ambientes, como son las iniciativas de fusiones, cambios tecnológicos, lanzamientos de nuevos productos, definición de nuevos servicios, entre otros. Dentro de esta evolución la auditoría se ha especializado para ofrecer nuevos modelos de auditorías, entre estos encontramos la Forense que surge como un nuevo apoyo técnico a la auditoría, debido al incremento de la corrupción. Esta auditoría puede ser utilizada tanto, el sector público como en el privado (Capacita, 2016).

Los distintos tipos de auditorías son importantes porque proveen confiabilidad en la información financiera lo que permite a las entidades la asignación de forma eficiente de los recursos, la contribución del auditor es proporcionar credibilidad a la información, para los Accionistas, Acreedores, Clientes, Reguladores Gubernamentales, entre otros. (Manzueta, s.f.)

6. Marco Teórico.

6.1. Historia de la Auditoria Forense

La relación entre los términos contables y de auditoria con lo forense se hace estrecha cuando se habla de pruebas y evidencias de tipo penal, por lo tanto, se define inicialmente a la auditoria forense como una auditoria especializada en descubrir, divulgar y atestar sobre los fraudes y delitos en el desarrollo de las funciones públicas y privadas. También estudia los efectos de hechos que pueden ser delictivos o no, para aportar al juzgador las pruebas en donde se involucran registros de contabilidad, pruebas técnico científicas, de suma importancia en la época actual de pleno desarrollo científico de la investigación judicial. (Castro, 2003)

Esta disciplina es de carácter penal debido a su génesis de orden procesal y penal, porque está considerada en el marco de las disciplinas auxiliares y penales y porque su aplicación científica contribuye para conocer los hechos y llegar a las penalidades determinadas por los jueces. (Concepción, 2015)

La auditoría forense surge a través de una unión de factores adversos de origen social y contable que propician actos de corrupción, fraude y lavado de activos que con el tiempo ha venido aumentando afectando la imagen y expectativas de las empresas y a la sociedad.

La auditoría forense en sus inicios se aplicó a la investigación de fraudes en el sector público, considerándose un verdadero apoyo a la tradicional auditoria gubernamental. Sin embargo, la auditoria forense no se ha limitado y se extiende a aportar también a empresas del sector privado y a personas entre otros. (Hernandez Celis, 2011)

6.2. Definición.

La auditoría forense es una técnica que integra conocimientos criminalísticos, contables, jurídicos, procesales y financieros para la lucha contra el fraude con el fin de proporcionar información y opiniones ante la justicia. (Fontan Tapia , s.f.)

En el campo de acción de la auditoria pueden participar profesionales como contadores, abogados, grafos técnicos, ingenieros informáticos, personal experto en investigaciones y dependiendo del tipo de investigación se generan técnicas de trabajo a emplear. (Fontan Tapia , s.f.)

La actualidad exige que la profesión contable realice nuevas tareas y nuevos retos entre estos el poder identificar el lavado de activos llevan al profesional a especializarse en esta labor, por esto la auditoria forense se presenta como una de las mejores opciones para la eficacia del trabajo. La auditoría forense se clasifica en preventiva y Detectiva.

6.3. Auditoria Forense Preventiva

Está orientada a proporcionar evaluaciones o asesoramiento de acuerdo a la capacidad de disuadir, prevenir detectar y proceder frente a las acciones de fraude a diferentes sectores ya sea el público o el privado, se pueden desarrollar diferentes acciones preventivas como pueden ser programas y controles anti fraude, esquema de alerta temprana de irregularidades, sistemas de administración de denuncias. Este enfoque es proactivo por lo tanto implica implementar, tomar acciones y decisiones con el fin de evitar fraudes en el futuro.

6.4. Auditoria Forense Detectiva

Se orienta a identificar la existencia de fraude mediante una profunda investigación llegando a establecer diferentes aspectos como determinar la cuantía del fraude, efectos directos e indirectos, presuntos autores y cómplices. (Fontan Tapia , s.f.)

6.5. Objetivos de la Auditoria Forense

- Identificar y demostrar el fraude o ilícito
- Prevenir y reducir el fraude a través de implementación de recomendaciones para el fortalecimiento de acciones de control
- Recopilar evidencias aplicando técnicas de investigación

7. Marco Conceptual

Fontan Tapia (s.f.) expresa que la auditoría forense es un nuevo enfoque de la auditoria que se caracteriza por la utilidad de los resultados obtenidos de su aplicación y de la cual se derivan una serie de definiciones:

- **Unidades De Control Empresarial.**
- **Superintendencia de sociedades:** Organismo que ejerce la inspección, vigilancia y control de las sociedades mercantiles.
- **Dirección de impuestos y aduanas nacionales DIAN:** Garantiza el cumplimiento de las obligaciones tributarias aduaneras y cambiarias.
- **Revisoría Fiscal Y Auditoría Externa:** Verifica que se lleven a cabo los controles establecidos.
- **Auditoria:** Rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de las informaciones financieras y evalúa la gestión administrativa
- **Auditoría Forense:** es una alternativa para combatir la corrupción, porque permite que un experto emita ante los jueces conceptos y opiniones de valor técnico, que le permiten a la justicia actuar con mayor certeza, especialmente en lo relativo a la vigilancia de la gestión fiscal. (Ocampo, 2010)
- **Control interno:** Son los procedimientos que adopta una entidad para salvaguardar sus activos, asegurar la exactitud en los registros contables y cumplir con las normas y políticas de la institución.

- **Corrupción:** Consiste en el mal uso de un cargo o función con fines no oficiales y se manifiesta de las siguientes formas: el soborno, la extorsión, el tráfico de influencia, el nepotismo, el fraude, el pago de dineros a los funcionarios del gobierno para acelerar trámites de asuntos comerciales que correspondan a su jurisdicción, pagos de dinero para demorar u omitir trámites o investigaciones y el desfalco, entre otros.
- **Fiscalización:** Función de control que ejercen ciertos órganos estatales sobre la actividad administrativa de comprobar que los ingresos y gastos públicos se ajustan a lo descrito en los presupuestos del Estado.
- **Fraude:** Engaño, inexactitud, consistente, abuso de confianza, que produce o prepara un daño, generalmente material. (Villacís & Naranjo, 2006)
- **Hallazgo:** Es la recopilación de información específica sobre una operación, actividad, organización, condición u otro asunto que se haya analizado y evaluado y que se considera de interés o utilidad para los funcionarios del organismo. (Villacís & Naranjo, 2006)
- **Informe:** Comunica a las autoridades pertinentes los resultados de la auditoría. Los requisitos para la preparación del informe son claridad y simplicidad, importancia del contenido, respaldo adecuado, razonabilidad, objetividad entre otros. (Villacís & Naranjo, 2006)
- **Lavado de Activos:** Son todas las acciones para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito. (ODC, s.f.)
- **Delitos Económicos:** Los delitos económicos son los que se cometen en un entorno profesional o comercial con el objetivo de ganar dinero. Estos delitos no son violentos,

pero ocasionan pérdidas a compañías, inversores y empleados, incluyen fraude, hurto, malversación de activos y algunas otras violaciones de la ley.

- **Riesgo:** Es el conjunto de posibilidades de que existan errores importantes en los estados financieros y pasen desapercibidos a pesar de los procedimientos de control existentes o de los procedimientos de auditoría puestos en práctica. (wolterskluwer, s.f.)
- **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):** Son las normas contables emitidas por el consejo de normas internacionales de contabilidad con el propósito de uniformizar la aplicación de normas contables en el mundo, de manera que sean globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad. (Redacción Gesión, 2013)
- **Normas Internacionales de Auditoría (NIAS):** Conjunto de estándares internacionales de carácter obligatorio, que regulan la auditoría y los servicios relacionados, fijando la calidad, los requerimientos y la manera como se deben aplicar los lineamientos establecidos en cada NIA, hasta alcanzar los objetivos previstos en un compromiso de auditoría.
- **Uiaf:** Entidad del estado encargada de centralizar, sistematizar y analizar datos relacionados con operaciones de lavado de activos, es decir, la unidad es un filtro de información que se apoya en tecnología para consolidar y agregar valor de los datos recolectados, esto le permite detectar operaciones que pueden estar relacionadas con el delito de lavado de activos. (Compliance, 2017)

8. Marco Normativo

8.1 UIAF

La unidad de información y análisis financiero (UIAF) es la unidad de inteligencia financiera y económica del país y su misión se centra en proteger la defensa y seguridad nacional en el ámbito económico, mediante inteligencia estratégica y operativa sustentada en tecnología e innovación, en un marco de respeto a los derechos fundamentales, al derecho internacional de los derechos humanos y al derecho internacional humanitario, con el objeto de prevenir y detectar las actividades asociadas con los delitos de lavado de activos, sus delitos fuentes, la financiación del terrorismo y proveer información útil en las acciones de extinción de dominio. (UIAF, 2013)

De conformidad con el artículo 3 de la ley 526 de 1999, la UIAF tiene como objetivo la detección, prevención y en general la lucha contra el lavado de activos, la financiación del terrorismo, el contrabando y el fraude aduanero en todas las actividades económicas. (UIAF, 2013)

No es policía judicial, no interviene en la investigación ni en el juicio penal, no cuenta con facultades de supervisión y no cuenta con facultades para sancionar a las entidades que incumplan las obligaciones de reporte. (UIAF, 2013)

8.2. Normas y estándares Internacionales sobre lavado de Activos

Colombia, a través de diversas leyes y sentencias de la Corte Constitucional, ha ratificado las siguientes convenciones y convenios de Naciones Unidas, con el fin de enfrentar las actividades delictivas relacionadas con el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo:

- Convención de Viena de 1988: Convención de Naciones Unidas contra el tráfico de estupefacientes y sustancias psicotrópicas. (Aprobada por la L. 67/93 - Sent. C-176/94).
- Convenio de Naciones Unidas para la represión de la financiación del terrorismo de 1989. (Aprobado por la L. 808/2003 - Sent. C-037/2004).
- Convención de Palermo de 2000: Convención de Naciones Unidas contra la delincuencia organizada. (Aprobada por la L. 800/2003 - Sent. C-962/2003).
- Convención de Mérida de 2003: Convención de Naciones Unidas contra la corrupción. (Aprobada por la L. 970/2005 - Sent. C-172/2006).

Por su parte en el año de 1990, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), diseñó cuarenta (40) recomendaciones para prevenir el lavado de activos y posteriormente estableció nueve (9) recomendaciones especiales contra el financiamiento del terrorismo. En el año 2000 se creó a nivel regional el Grupo de Acción Financiera Internacional de Sudamérica (Gafisud), conformado por países de América del sur y México, incluido Colombia, donde se adquirió el compromiso de adoptar las recomendaciones del GAFI. (Circular Externa N°000011, 2011)

En febrero de 2012, el GAFI revisó estas recomendaciones y emitió los estándares internacionales sobre la lucha contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo y la proliferación, realizando algunas modificaciones para que los países adopten un enfoque basado en riesgos, con medidas más flexibles acordes con la naturaleza de sus riesgos, canalizando así sus esfuerzos de manera más efectiva.

Por su parte, la Recomendación 1 establece que los países deben exigir, tanto a las instituciones financieras y a las sociedades que desarrollan actividades no financieras que identifiquen, evalúen y tomen acciones eficaces para mitigar sus riesgos de LA/FT.

Adicionalmente, la Recomendación 28 en su literal b) señala que los países deben asegurar que las actividades no financieras estén sujetas a sistemas eficaces de monitoreo y velar por el cumplimiento de los requisitos anti LA/FT. Esta actividad debe ser ejecutada por un supervisor o por un organismo autorregulador apropiado, siempre que dicho organismo pueda asegurar que sus miembros cumplan con sus obligaciones para combatir el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo. (Superintendencias de Sociedades, 2014)

La Recomendación 34 establece que las autoridades competentes deben establecer directrices y ofrecer retroalimentación que ayude a las actividades no financieras en la aplicación de medidas nacionales para combatir el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo y en particular, en la detección y reporte de operaciones sospechosas. (Superintendencias de Sociedades, 2014)

Finalmente, el GAFI considera que para que este sistema de supervisión tenga resultados efectivos, los países deben asegurar que exista una gama de sanciones eficaces, proporcionales y disuasivas, ya sean penales, civiles o administrativas, que estén disponibles para tratar a las personas naturales o jurídicas que incumplan con las medidas anti LA/FT. En este sentido, insta para que las sanciones también sean aplicables a sus directores y a la alta Presidencia (Recomendación 35). (Superintendencias de Sociedades, 2014)

8.3. Normas Nacionales

Según lo dispuesto en el artículo 84 de la Ley 222 de 1995, en el Decreto 4350 de 2006, corresponde a la Superintendencia de Sociedades ejercer la vigilancia de las sociedades comerciales, sucursales de sociedades extranjeras y empresas unipersonales, en los términos establecidos en las mencionadas disposiciones, estando facultada para velar porque las sociedades

vigiladas en su formación, funcionamiento y en el desarrollo de su objeto social se ajusten a la ley y los estatutos.

El numeral 3° del artículo 86 de la Ley 222 de 1995, señala que la Superintendencia de Sociedades, dentro de sus funciones, “está facultada para imponer sanciones o multas sucesivas, o no, hasta de doscientos salarios mínimos legales mensuales, cualquiera sea el caso, a quienes incumplan sus órdenes, la ley o los estatutos”.

El artículo 10 de la Ley 526 de 1999, modificada por la Ley 1121 de 2006, señala que “las autoridades que ejerzan funciones de inspección, vigilancia y control, deben instruir a sus supervisados sobre las características, periodicidad y controles en relación con la información a reportar a la UIAF, de acuerdo con los criterios e indicaciones que de esta reciban”.

El artículo 2° del Decreto 1497 de 2002 dispone que las entidades públicas y privadas pertenecientes a sectores diferentes al financiero, asegurador y bursátil, deben reportar operaciones sospechosas a la UIAF, de acuerdo con el literal d) del numeral 2° del artículo 102 y los artículos 103 y 104 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, cuando dicha unidad lo solicite, en la forma y oportunidad que les señale.

El artículo 7° del Decreto 1023 de 2012, establece en su numeral 26 que es función de la Superintendencia de Sociedades instruir a las entidades sujetas a su supervisión sobre las medidas que deben adoptar para la prevención del riesgo de lavado de activos y del financiamiento del terrorismo.

El Consejo Nacional de Política Económica y Social (Conpes) (2013) el 18 de diciembre de 2013 aprobó el Documento Conpes 3793. El objetivo general de este documento Conpes es establecer los lineamientos para la implementación de la política nacional antilavado de activos y

contra la financiación del terrorismo para lograr un sistema único, coordinado, dinámico y más efectivo para la prevención, detección, investigación y juzgamiento del lavado de activos y la financiación del terrorismo. (INCAUCA, 2018)

Adicionalmente, en el sector real se han expedido algunas reglamentaciones que le han dado carácter obligatorio a los lineamientos internacionales sobre esta materia con el fin de mitigar y prevenir riesgos asociados con el lavado de activos o con el terrorismo:

- Circular Externa 004 de 2009 de la Superintendencia de Sociedades.
- Circular 170 de 2002 de la DIAN
- Circular 11 de 2011 de la Superintendencia de Puertos y Transporte.
- Circular Externa 10000005 del 17 de junio de 2014 de la Superintendencia de Sociedades
- Circular Externa 20172000000465 de la Superintendencia de Vigilancia y Seguridad Privada.

De esta manera, el tema adquirió una mayor importancia en el sector real en la medida en que la Circular Externa 100 000005, estableció una serie de lineamientos para la incorporación de un sistema de autocontrol y gestión del riesgo por lavado de activos y financiación del terrorismo. Dicho sistema pretende profundizar en el trabajo de inspección y vigilancia de la Superintendencia de Sociedades y a su vez darle peso al reporte obligatorio de información que deben hacer las empresas a la UIAF. Esta Circular establece, que las empresas vigiladas que hayan registrado en cualquier momento del año ingresos superiores a 160.000 salarios mínimos mensuales legales vigentes y hayan logrado mantener dicho ingreso al 31 de diciembre de ese año, deberán adoptar la circular e implementar las medidas a través de las cuales se pueda identificar el riesgo que tiene la empresa de asociar recursos a lavado de activos y/o financiación del terrorismo. (INCAUCA, 2018, p.12)

9. Procedimientos Y Mecanismos De Auditoria

9.1. Procedimiento De Auditoria

Conjunto de técnicas de investigación aplicadas de forma secuencial para poder obtener las evidencias suficientes, competentes, relevantes y útiles que permitan sustentar las pruebas aportadas por el auditor forense.

9.2. Mecanismos De Auditoria

Son métodos prácticos de investigación que utiliza el auditor para recolectar evidencia y suficiente y necesaria con el fin de fundamentar sus conclusiones basadas en su juicio o criterio.

Es muy importante el plan estratégico, la claridad y las técnicas de auditoria forense que se utilicen en la selección de los procedimientos de auditoria sin apartarse de los objetivos propuestos, incorporando procedimientos de carácter probatorio planteando los temas que se van a ejecutar logrando la eficiencia y eficacia proyectada.

Se debe realizar una clasificación con el fin de preparar a agrupar las mejores prácticas. A partir de lo mencionado anteriormente mencionamos procedimientos y técnicas de auditoria forense para prevenir el lavado de activos en el sector de la construcción.

El proceso investigativo para el lavado de activos permite “formular procedimientos básicos para la planeación y ejecución del trabajo mediante papeles de trabajo” (Cano & Lugo, s.f.), en los cuales se registran aspectos importantes que contienen los diferentes documentos y pruebas allegadas al proceso facilitando la elaboración del informe final, para la detección del lavado de activos es necesario investigar aspectos y documentos que permitan desarrollar y respaldar el trabajo del auditor forense, algunos aspectos a tener en cuenta son los siguientes:

- Conocimiento del negocio: Información interna, información legal, información financiera, sistemas de información, información comercial, etc.
- Conocimiento del sector económico y sus características: posicionamientos y tipo de mercado, principales competidores y manejo de clientes y proveedores.
- Fuentes externas de consulta: instituciones de control.

La auditoría forense debe desarrollarse cumpliendo con una serie de procedimientos en un orden lógico y secuencial para que la auditoria sea eficiente. Para detectar el lavado de activos debemos basarnos en las normas de auditoria generalmente aceptadas, entre los procedimientos que debe realizar el auditor están:

- Analizar el alcance de los términos contractuales de la auditoria forense
- Establecer estrategias que permitan obtener en forma detallada las declaraciones de las partes involucradas con la precaución de tener la declaración escrita y gravada.
- Evaluar el sistema de control interno utilizando el modelo bajo el esquema COSO que consiste en tener un esquema gerencial basado en el manejo del riesgo que permite pensar estratégicamente y actuar a tiempo para visualizar, identificar y cuantificar todos los riesgos posibles de manera preventiva y generar controles ante cualquier hecho.

Los mecanismos de auditoria a aplicar para este tipo de investigación son:

- Mecanismos de verificación ocular: Comparación, observación, revisión selectiva y rastreo.
- Mecanismos de verificación verbal: Indagación
- Mecanismos de verificación escrita: Análisis, conciliación y confirmación.
- Mecanismos de verificación documental: Comprobación y computación
- Mecanismos de verificación física: Inspección
- Mecanismos analíticos.

- Mecanismos informativos.

Los mecanismos de auditoria orientados a los campos de acción que se deben aplicar son:

- Dactiloscopia: es una de las ramas de la lofoscopia encargada del estudio, clasificación, archivo y recuperación de las mismas impresiones dactilares que aparecen en las falanges dactilares de los dedos de las manos. Es usada en los siguientes casos:
 - A. Tomar impresiones con propósitos administrativos y judiciales.
 - B. Clasificar, ubicar o localizar las fichas decadactilares en los archivos
 - C. Buscar impresiones dermopapilares en el lugar de los hechos (huellas latentes)
 - D. Hacer investigaciones decadactilares.
- Documentología: Es el examen total del documento en su integridad, se analiza el soporte (papel), y los distintos elementos fijos que se encuentren en este, como sistemas de impresión y dispositivos de seguridad, para identificar si el documento es auténtico, falso o se encuentra adulterado. La documentologia estudia:
 - A. Cheques, títulos valores, sellos, correos, documentos de identificación, billetes de banco y de lotería, tarjeta de crédito etc.
 - B. Grafismo y escrituras de origen manual (manuscritos, holografías o autográficas)
 - C. Impresos (tipografía, flexo grafía etc.), copias fotográficas.
- Grafología Forense: Es el estudio que tiene como objetivo verificar la autenticidad o determinar la autoría de los grafismos escritos en un soporte. Se analizan guarismos, gráficas y firmas, examinando detalladamente características como el tipo de letra. Forma de la letra, tipos de trazos, rasgos etc. Dentro de las actividades se encuentran las siguientes:

A. Detección de falsificaciones

B. Determinación de auditoria de firmas y escrituras

C. Detección de forjamentos. Alteraciones, agregados físicos o químicos.

- Informática Forense: Es la ciencia que se encarga de analizar sistemas informáticos con el fin de adquirir, preservar, obtener y presentar datos que han sido procesados electrónicamente y guardados en un medio computacional.

9.3. Mecanismos Específicos De Prevención Del Riesgo

- Analizar el origen de los procedimientos inusuales de dinero en efectivo por montos significativos, por parte de una persona natural o jurídica cuyas actividades habituales no deberían producir ingresos de este tipo.
- Investigar las transferencias en efectivo de importantes sumas de dinero hacia localidades que no tienen relación con el giro del negocio.
- Verificar las consignaciones y retiros de montos elevados que excedan en forma importante los ingresos normales de una persona natural y jurídica.
- Solicitar a la oficina de registro e instrumentos públicos movimientos de compra y venta de inmuebles del cliente sin un objetivo claro o evidente o en circunstancias que parezcan poco habituales con relación a la actividad normal del cliente.
- Analizar los depósitos efectuados por importes significativos que provengan de cheques endosados de terceros, para verificar si corresponden a operaciones normales.
- Investigar y evaluar el movimiento patrimonial de la persona o empresa.

10.Procedimientos Irregulares Que Aportan Al Lavado De Activos.

10.1. Identificación Y Reporte De Operaciones Inusuales Sospechosas.

Las operaciones inusuales que se presentan cuando existe la probabilidad de estar incurriendo en el delito de lavado de activos corresponden a aquellas que no guardan relación de causalidad con las actividades reportadas por la respectiva contraparte o que pudiendo provenir de sus actividades, muestran un comportamiento atípico.

La condición de inusualidad está vinculada con las señales de alerta que para el efecto adopta la empresa. De esta manera son inusuales aquellas operaciones que, por su número, por las cantidades transadas o por las características particulares del producto o servicio, relacionadas con la respectiva contraparte, se salen de los rangos preestablecidos e informados en la relación comercial o contractual.

Las señales de alerta, indican los comportamientos particulares de las contrapartes y de las situaciones atípicas que presentan las operaciones y que pueden encubrir operaciones de lavado de activos.

Resulta necesario tener en cuenta que no todas las operaciones que presentan comportamientos atípicos e inusuales son operaciones ilegales, por tal razón, el hecho de identificar señales de alerta no significa que la operación deba ser reportada de manera inmediata y automática a las autoridades como sospechosa. (Terpel, 2019)

Para la detección de operaciones inusuales es importante que los empleados tengan presente, las señales de alerta definidas por la superintendencia de sociedades. Las operaciones inusuales determinadas para las contrapartes, con base en las señales de alerta, en todos los casos se deben evaluar integralmente, contando para ellos con la información que reposa en los archivos

electrónicos o físicos de la empresa, de manera que el proceso de análisis que se debe desarrollar se realiza a partir en el conocimiento de la contraparte.

10.2. Transacciones En Efectivo Al Interior De La Empresa

Las transacciones en efectivo son las que mayor incidencia tienen en el lavado de activos ya que si no se generan controles sobre las transacciones en efectivo esto genera un riesgo alto para la compañía.

10.3. Otras Situaciones Irregulares

Las señales de alerta consideran la naturaleza específica de cada operación, las diversas clases de actividades, los productos o servicios ofrecidos o cualquier otro criterio que a su juicio resulte adecuado. Las señales de alerta consideradas, deben ser dinámicas y deben adecuarse según se requiera o si se presentan nuevas situaciones que deban ser consideradas señales de alerta. Las siguientes situaciones se podrán considerar como señales de alerta:

- Actividades de accionista, proveedor o asociado no consiste con su objetivo y contrato definido.
- Presentación de datos e información errada o diligenciamiento de formularios donde se incumplan los requisitos requeridos.
- El no presentar información y documentación cuando sea requerida.
- Inconsistencia en la información financiera.
- La intervención en la compañía de personas naturales o jurídicas hubiesen sido señaladas por organismos del estado por haber participado en el lavado de activos en otras entidades.

- Incrementos significativos en las ventas, en el aumento del capital y cambio de accionistas sin justificación.
- Glosas en visitas de auditoria e interventoría
- Incumplimiento en las cláusulas de los contratos.
- Recaudo de dinero en las cuentas personales de los representantes legales o de los socios.
- Empresas fachadas que no cuentan con la infraestructura necesaria para desarrollar su objeto social.
- Inversiones en otras entidades sin justificar de donde provienen los recursos.

Figura 1 Evaluación de factores del riesgo asociados al lavado de activos.

Fuente: Elaboración propia

Figura 2 Efectos del lavado de Activos

Fuente: Elaboración propia

11. Mecanismos De Disminución Del Lavado De Activos

Después de realizar un estudio detallado de las causas que determina el lavado de activos se definen los siguientes mecanismos de prevención detección y disminución.

- Identificar los representantes legales y los empleados de la empresa.
- Determinar el propósito y naturaleza de la relación comercial.
- Análisis continuo y detallado de las operaciones para la verificación de compatibilidad, el perfil del riesgo y el origen de los fondos.
- Conocimiento detallado de los clientes antigüedad patrimonio actual y de años anteriores, diligenciar formatos de evaluación del cliente y declaración juramentada de origen de fondos: Las entidades deben contar con políticas y procedimientos que les permitan tener conocimiento del cliente, verificando la información proporcionada y realizando un monitoreo de sus operaciones.

Entre los mecanismos de prevención debemos considerar también:

- Conocimiento del mercado: Nos permite una adecuada determinación de los rangos dentro de los cuales el cliente realiza sus operaciones usuales, según las características del mercado en que se desenvuelve. Esto permitiría detectar cualquier característica inusual con estos rangos.
- La necesidad de conformar:
 - ✓ La legalidad de las operaciones con los bancos corresponsales y empresas de transferencias de fondos.
 - ✓ Calidad de los sistemas de prevención del lavado de activos.

- ✓ Bancos ubicados en paraísos fiscales, no cooperantes con el grupo de Acción Financiera Internacional.
- Establecimiento de políticas y procedimientos para:
 - ✓ La identificación de los antecedentes personales, laborales y patrimoniales de los colaboradores de la empresa.
 - ✓ La actualización de la información de los colaboradores

12. Conclusiones

En la investigación se logró identificar que el termino de auditoria forense es nuevo y no es conocido como una rama de la contaduría pública.

El principal riesgo que afrontan las empresas del sector construcción en Colombia es ser víctimas de delitos que minan su patrimonio e imagen corporativa motivo por el cual estas empresas desean mejorar los sistemas de prevención y control lo cual es una herramienta importante para disminuir el riesgo.

Completando los sistemas de prevención y control que existen en cada una de las empresas con la auditoria forense se obtendrá mayor eficacia donde un experto emite una opinión profesional imparcial basada en las pruebas obtenidas.

La auditoría forense es un nuevo rol para el contador público dando la oportunidad al profesional de profundizar e indagar para colaborar con la justicia.

La auditoría forense es y será una herramienta para detectar delitos mediante un conjunto de técnicas y procedimientos aplicados por el auditor forense y de esta forma obtener evidencias suficientes, competentes, relevantes y útiles que permitan ser sustentadas y presentadas como prueba ante una corte.

Las técnicas de prevención del riesgo minimizan de forma significativa la ocurrencia del fraude y lavado de activos.

13. Referencias Bibliográficas

Acosta, A. J. (2016). *Auditoria De Fraude*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Recuperado de <https://es.scribd.com/document/316273405/auditoria-forense-fraude>.

Actualícese. (2014). *Definición de auditoría*. Obtenido de actualicese.com:

<https://actualicese.com/2014/08/19/definicion-de-auditoria/>

Agudelo, L., Sanchez, D., & Villada, R. (2008). *Auditoría forense, un nuevo campo de acción para la profesión contable frente al fenómeno de la corrupción en el sector público en Colombia*. Medellín: Universidad De Antioquia.

ASF. (s.f.). *Introducción a la auditoria forense* . Auditoria Superior de la Federación.

Auditool. (2014). *Guía para auditar los pasivos cierre del ejercicio*. Obtenido de issuu:

https://issuu.com/erikazunigacamacho/docs/guia_de_auditoria_pasivos_al_cierre/3

AUDITOOL. (2017). *Procedimientos sustantivos de auditoría. Lo que todo Auditor debe conocer*. Obtenido de auditool.org: [https://www.auditool.org/blog/auditoria-](https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/5581-procedimientos-sustantivos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer)

[externa/5581-procedimientos-sustantivos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer](https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/5581-procedimientos-sustantivos-de-auditoria-lo-que-todo-auditor-debe-conocer)

Auditoría. (2010). *Fraude y error*. Obtenido de procesosdeauditoria:

<https://procesosdeauditoria.blogspot.com/2010/02/fraude-y-error.html>

Calderón, R. (2014). *Prevención de lavado de activos en el sector construcción e inmobiliario*.

Obtenido de docplayer: <https://docplayer.es/23969737-Prevencion-de-lavado-de-activos-en-el-sector-construccion-e-inmobiliario.html>

Cano, M. (s.f.). *ASPECTOS RELATIVOS AL LAVADO DE ACTIVOS* . Obtenido de interamerican: <http://interamerican-usa.com/articulos/Auditoria/Aud-for-Lav-Act.htm>

Cano, M., & Lugo, D. (s.f.). *AUDITORIA FORENSE EN LAS INVESTIGACIONES DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS*. Obtenido de <http://interamerican-usa.com/articulos/Auditoria/Audi-Norm-Juridica.htm>

Capacita. (2016). *Auditoría Forense y Gobierno Corporativo*. Obtenido de https://www.capacita.co//sem_2016/Auditoria_forense_gobierno_corporativo_CR.html

Castro Gómez, S. (2017). *Lavado de activos mueve 1,3% del PIB, unos \$7,3 billones*. Recuperado el 12 de 10 de 2018, de La Opinión: <https://www.laopinion.com.co/economia/lavado-de-activos-mueve-13-del-pib-unos-73-billones-136465>

Castro, R. M. (2003). Auditoría Forense. *REVISTA INTERNACIONAL LEGIS DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA*, (13), 155-185. Recuperado de http://legal.legis.com.co/document/Index?obra=rcontador&document=rcontador_7680752a7d74404ce0430a010151404c.

Circular Externa N°000011 . (noviembre 25 de 2011). *Superintendencia de Puertos y Transporte. "Sistema integral para la prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo*. Obtenido de <https://bit.ly/2VsBQE8>

Compliance. (2017). *¿Qué es la UIAF?* Obtenido de <https://www.compliance.com.co/uiaf-lavado-de-activos/>

Concepción, J. C. (2015). *Auditoría Forense, transparencia y jurisprudencia*. Obtenido de

Diario Noticia: <http://www.diarionoticia.com.do/economia/enfoque/auditoriaforense.htm>

Consejo Nacional de Política Económica y Social . (2013). *Documento CONPES 3793*. Bogotá:

Recuperado de

http://www.supersolidaria.gov.co/sites/default/files/public/normativa/compes_3793_de_2013_0.pdf.

Decreto 1023 . (mayo 18 de 2012). *Presidente de la Republica. "Por el cual se modifica la*

estructura de la superintendencia de sociedades y se dictan otras disposiciones" *Diario*

Oficial N° 48.434 de 18 de mayo de 2012. Obtenido de mayo 18 de 2012:

https://www.redjurista.com/Documents/decreto_1023_de_2012_ministerio_de_comercio,_industria_y_turismo.aspx#/

Decreto 1497 de 2002 . (Julio 19 de 2002). *Presidente de la Republica. "Por el cual se*

reglamenta parcialmente la Ley 526 de 1999 y se dictan otras disposiciones". Obtenido

de <http://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=6286>

Desi, M. (2017). *NIA 240 Responsabilidades del auditor en la auditoria de estados financieros*

con respecto al fraude. Obtenido de es.scribd:

<https://es.scribd.com/document/365485965/NIA-240-EXPOSICION-docx>

FINCCOM . (2017). *Perspectiva de un Recién Iniciado al Cumplimiento Legal: PLD*. Obtenido

de finccom.com: <https://finccom.com/2017/page/25/>

Fontan Tapia , M. E. (s.f.). *Qué es la auditoria forense*. Obtenido de Foro de seguridad:

<http://www.forodeseguridad.com/artic/discipl/4166.htm>

García Varela, D. (2018). *NIA-ES 315: Identificación y Valoración de los Riesgos de Incorrección Material mediante el Conocimiento de la Entidad y de su Entorno*.

Obtenido de Auditores:

<https://www.icjce.es/adjuntos/at24/Circular%2014%20nia%20es%20315%20web.pdf>

González, L. (2011). *EL DERECHO EN LA APLICACIÓN DE LA CONTABILIDAD FORENSE*

. Bayamo: UNIVERSIDAD DE GRANMA. Recuperado de

http://www.eumed.net/libros-gratis/2012a/1161/la_auditoria.html.

Gordillo, V., & Quilindo, L. (2014). *Normas internacionales de auditoria*. Obtenido de

slideshare: <https://es.slideshare.net/REVISORIA-FISCAL-ZARZAL/nia-330-402450>

Hernandez Celis, D. (2011). *Auditoria forense para probar el lavado de activos*. Obtenido de

gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/auditoria-forense-para-probar-el-lavado-de-activos/>

Hernandez, L. (2015). *NIA 330 ACUERDO DE LOS TÉRMINOS DE LOS TRABAJOS DE*

AUDITORÍA. Obtenido de slideshare: <https://es.slideshare.net/luislahm/nia-330>

INCAUCA. (2018). *MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO*

LA/FT. Obtenido de incauca.com: [https://www.incauca.com/wp-](https://www.incauca.com/wp-content/uploads/2018/09/P-833001-Manual-LAFT-INCAUCA-Version-3.pdf)

[content/uploads/2018/09/P-833001-Manual-LAFT-INCAUCA-Version-3.pdf](https://www.incauca.com/wp-content/uploads/2018/09/P-833001-Manual-LAFT-INCAUCA-Version-3.pdf)

Ingenio Providencia. (09 de 2018). *Manual de políticas y procedimientos sistema integral de lavado de activos*. Recuperado el 10 de 12 de 2018

LEY 1121. (diciembre 29 de 2006). *CONGRESO DE LA REPÚBLICA. "Por la cual se dictan normas para la prevención, detección, investigación y sanción de la financiación del terrorismo y otras disposiciones"*. Diario Oficial No. 46.497 de 30 de diciembre de 2006. Obtenido de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_1121_2006.html

Ley 222 . (diciembre 20 de 1995). *CONGRESO DE COLOMBIA. "Por la cual se modifica el Libro II del Código de Comercio, se expide un nuevo régimen de procesos concursales y se dictan otras disposiciones"*. Diario Oficial No. 42.156, de 20 de diciembre de 1995. Obtenido de http://www.secretariasenado.gov.co/senado/basedoc/ley_0222_1995.html

Ley 526. (Agosto 12 de 1999). *CONGRESO DE COLOMBIA. "Por medio de la cual se crea la unidad de información y análisis financiero"*. DIARIO OFICIAL N°:43667 DE AGOSTO 15 DE 1999. Obtenido de http://legal.legis.com.co/document/Index?obra=legcol&document=legcol_759920419766f034e0430a010151f034

Lozano, J. C. (s.f.). *NIA 240 Fraude y Error*. Obtenido de Simplebooklet:

<https://simplebooklet.com/publish.php?wpKey=zTx5Smo3D781DuOXL4CVby#page=1>

Manzueta, M. (s.f.). *La auditoría forense como herramienta de detección de fraude*. Obtenido de monografías: <https://www.monografias.com/trabajos96/auditoia-forense-como-herramienta-deteccion-fraude/auditoia-forense-como-herramienta-deteccion-fraude.shtml>

- Martinez, R. E., & Garcia, A. M. (2015). *Auditoria forense sub-tema: Herramientas Forenses Para Investigar Balnqueo De Capitales Y Lavado De Dinero*. Managua: Universidad Nacional Autónoma De Nicaragua. Recuperado de <http://repositorio.unan.edu.ni/7998/1/16786.pdf>.
- Mayorga Ojeda, O. F. (2016). *Prevención y detección del fraude en el proceso de suministro de equipos en el sector de la construcción y minero(Método de Casos) [Tesis de Grado]*. Bogotá, D.C: Pontificia Universidad Javeriana. Recuperado de <https://bit.ly/2SLJDrp>. Recuperado el 10 de 11 de 2018
- Mejía, Y. (2017). *Diferencias y similitudes entre la norma internacional de auditoría - NIA 200, el Código deÉtica para Profesionales de la Contabilidad, con respecto a las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia - NAGA*. Universidad Libre. Recuperado de <https://bit.ly/2vIPsvs>.
- NÍA. (2015). *IDENTIFICACIÓN Y VALORACIÓN DE LOS RIESGOS DE INCORRECCIÓN MATERIAL MEDIANTE EL CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y DE SU ENTORNO NÍA 315*. Obtenido de Auditoria I: <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
- NIA-ES 330. (2013). *NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 330 RESPUESTAS DEL AUDITOR A LOS RIESGOS VALORADOS*. Obtenido de icac: <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20330%20p%20def.pdf>

Nieto, J. (2015). *IMPORTANCIA DE LA AUDITORÍA FORENSE EN LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR COMERCIAL EN COLOMBIA*. Bogotá: UNIVERSIDAD MILITAR

“NUEVA GRANADA”. Recuperado de <https://bit.ly/2JnEfZf>.

NRS. (2017). *Lavados de activos consecuencias*. Obtenido de Negocios responsables y seguros: <http://www.negociosresponsablesyseguros.com/lavado-de-activos/consecuencias/>

Ocampo, C. A. (2010). Las técnicas forenses y la auditoria. *Scientia et Technica*, (45), 108-113. Recuperado de <https://www.redalyc.org/html/849/84917249019/>.

ODC. (s.f.). *Lavado de Activos*. Obtenido de <http://www.odc.gov.co/Portals/1/Docs/oferta/LavadoDeActivos.pdf>

Redacción Gestión. (2013). *Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Obtenido de <https://gestion.pe/tendencias/normas-internacionales-informacion-financiera-niif-51948>

Reinoso, L. (2010). *AUDITORIA FORENSE COMO HERRAMIENTA PARA EL SECTOR PUBLICO*. Bogotá: UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA. Recuperado de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/3743/ReinosoCamachoLeono2010.pdf?sequence=2&isAllowed=y>.

Rozas , A. (2011). Auditoria forense. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables* , 16(32), 73-101. Recuperado de <https://www.buenastareas.com/ensayos/Auditoria-Forense/1778884.html>.

- Ruiz, V. (2013). *Identificación y valoración de los riesgos en la auditoria*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/identificacion-y-valoracion-de-los-riesgos-en-la-auditoria/>
- Sadder Carvaja, Y. P. (2013). *LA AUDITORIA FORENSE COMO HERRAMIENTA PARA PREVENIR EL FRAUDE FINANCIERO*. Bogotá: UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA. Recuperado de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/11142/SadderCarvajalYeimyPaola2013.pdf?sequence=1>.
- Superintendencias de Sociedades. (2014). *Circular Externa No. 304-000001*. Obtenido de <https://bit.ly/2DRobv9>
- Tapias, M. E. (s.f.). *Que es la auditoria forense*. Obtenido de Que es la auditoria forense: <http://www.forodeseguridad.com/artic/discipl/4166.htm>
- Terpel. (2019). *MANUAL DE POLITICAS SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO*. Obtenido de Terpel.com: <https://www.terpel.com/Global/Accionistas/manual-de-politicas-terpel-27-03-2019.pdf>
- UIAF. (2018). *PLAN ANTICORRUPCIÓN Y DE ATENCIÓN AL CIUDADAN*. Obtenido de UNIDAD DE INFORMACIÓN Y ANÁLISIS FINANCIERO: <https://bit.ly/2LwRedO>

UIAF. (2013). *Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF)*. Obtenido de

https://www.uiaf.gov.co/transparencia/informacion_interes/glosario/unidad_informacion_analisis_7137

Villacís, V., & Naranjo, B. (2006). *auditoria Forense: Metodología, Herramientas y Técnicas*

Aplicadas en un siniestro informático de una empresa del sector comercia. Obtenido de
webcache: <https://bit.ly/2H62bO7>

wolterskluwer. (s.f.). *Riesgo de auditoría*. Obtenido de <https://bit.ly/2DVAabk>