

Artículo de revisión

Desafíos y estrategias para combatir el fraude en las PYMES en Colombia ¹

Challenges and Strategies to Combat Fraud in PYMES in Colombia

Yeimy Tatiana Vargas Caro ²

Pedro Camilo Velásquez Munévar ³

Para citar este artículo / To reference this article /: Vargas, C. & Velásquez, M. (2024)

Desafíos y estrategias para combatir el fraude en las PYMES en Colombia. *Artículo de*

¹ Artículo de revisión presentado como opción de grado de la especialización en auditoría y aseguramiento de la información como resultado del proyecto de investigación titulado: “Desafíos y estrategias para combatir el fraude en las PYMES en Colombia”

² Contadora pública de la Universidad Santo Tomás Tunja, estudiante de la especialización en auditoría y aseguramiento de la información. vargascaroty@gmail.com-3123545874

³ Próximo a graduar Contaduría pública de la universidad Santo Tomás Tunja, estudiante de la especialización en auditoría y aseguramiento de la información. pedro.velasquez@usantoto.edu.co-3164071940

Resumen

La Pymes representan cerca del 90% de las empresas en Colombia, siendo esenciales para el desarrollo económico. Sin embargo, debido a sus recursos limitados enfrentan un desafío crítico: el fraude. Este artículo explora los principales desafíos para enfrentar las amenazas de fraude en las PYMES y, mediante un enfoque de revisión descriptiva, se sintetizan los hallazgos más relevantes, se presentan estrategias eficaces para su prevención y detección, que pueden ser implementadas para combatir los tipos más comunes de fraude, como son: lavado de activos, apropiación y/o malversación de activos, adulteración y/o falsificación de información contable y/o financiera la malversación de fondos y entre otros. Los resultados enfatizan la necesidad de implementar controles internos y externos efectivos y la importancia de la auditoría forense para mitigar el impacto del fraude en las PYMES. Se concluye un marco estratégico basado en principios éticos lo que permite reducir riesgos y fortalecer la contribución de las PYMES a la economía nacional.

Palabras claves Fraude -- Desafíos -- PYMES – Riesgos – Auditoría forense--
Prevención – Estrategias

Abstract

SMES represent the majority of businesses in Colombia and are essential for economic development. However, due to their limited resources, they face a critical challenge: fraud. This article explores the main fraud challenges that SMES encounter and, through a

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

descriptive review approach, synthesizes the most relevant findings. It presents effective strategies for prevention and detection, which can be implemented to combat the most common types of fraud, such as misappropriation of funds, document forgery, manipulation or embezzlement of assets, concealment, among others. The results emphasize the need to implement effective internal and external controls and highlight the importance of forensic auditing to mitigate the impact of fraud on SMES. It concludes that establishing a strategic framework based on ethical principles can help reduce risks and strengthen the contribution of SMES to the national economy.

Keywords: Fraud – Challenges -- SMES -- Risks -- Forensic Auditing -- Prevention -- Strategies

Introducción

En Colombia, las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan cerca del 90% del tejido empresarial, generando aproximadamente el 79% del empleo y contribuyendo cerca del 40% al PIB, según datos del centro de estudios económicos ANIF. Estas empresas no solo son fundamentales para la generación de empleo y el crecimiento económico, sino también para el desarrollo social y la mejora de condiciones de vida en múltiples regiones del país. Sin embargo, las pymes enfrentan diversos desafíos que amenazan su sostenibilidad y crecimiento en un entorno cada vez más competitivo y cambiante. Entre estos desafíos se encuentra el fraude, que se ha convertido en una de las principales amenazas que afecta su estabilidad y capacidad para prosperar, esto se debe a

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

que las pymes operan con recursos limitados lo que genera que no exista o no se dé la importancia a una adecuada segregación de funciones, junto a la falta de acceso a tecnologías avanzadas. Por lo tanto, suelen tener dificultades que le permitan implementar sistemas de control interno y auditorías efectivas que les permitan detectar y prevenir el fraude a tiempo.

El fraude en las pymes se pueden originar por varios aspectos como la infomación, la responsabilidad, los recursos y el poder, los cuales pueden ser factores clave para que ocurra cometer cualquier tipo de fraude, entre los mas comunes se encuentran: lavado de activos, apropiación y/o malversación de activos, adulteración y/o falsificación de información contable y/o financiera la malversación de fondos y entre otros. Estos actos afectan negativamente el crecimiento de las pymes lo que causa que se reduzca las oportunidades de financiamiento y expansión. Para comprender mejor el concepto de fraude, el criminólogo estadounidense Donald Cresseyes explica en el modelo del triangulo de fraude los tres principales factores que impulsan a una persona a cometer fraude: ” presión (motivación que conduce al acto) , la oportunidad (ventana para el fraude) y racionalización (justificar lo injustificable)” (Auditool, 2023).

Ante este panorama, resulta importante explorar estrategias efectivas que permitan a las pymes enfrentar y combatir el fraude correctamente. Con lo anterior surge aquí una pregunta clave: ¿Qué estrategias pueden implementar las pymes en Colombia para enfrentar el fraude y asegurar su sostenibilidad?. Este artículo de revisión tiene como objetivo ser una guía clave para las pymes en Colombia, busca explora desde diferentes perspectivas y fuentes literarias, las principales estrategias efectivas para la prevención y

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

detección del fraude en las pymes, donde se pretende concientizar sobre la importancia de fortalecer su estructura organizacional y operativa en un entorno de negocios cada vez más complejo y con crecientes amenazas de fraude.

Finalmente, a través de un enfoque descriptivo y analítico, fuentes académicas y estudios de casos se sintetiza y se analizan enfoques de control interno, auditoría forense y ciberseguridad. con el fin de promover una cultura de integridad y responsabilidad basada en el código de ética y la transparencia, que permita a las pymes en Colombia detectar y mitigar el fraude antes de que cause daños significativos.

Metodología de análisis y recolección de datos

Tipo de investigación

Este artículo se enmarca en una investigación básica, cuyo objetivo es ampliar un conocimiento técnico sobre los desafíos y estrategias para combatir el fraude en las pymes en Colombia. Se aborda desde un enfoque diacrónico, analizando los cambios y continuidades del fraude y las estrategias para mitigar su impacto a lo largo del tiempo. Igualmente se adopta un enfoque de investigación que reúne métodos según su naturaleza cuantitativa, cualitativa y de acción.

Enfoque cuantitativo: Se centra en recopilación y análisis de datos estadísticos procedentes de estudios previos sobre el fraude en las pymes en Colombia. Se examinarán los indicadores relacionados al impacto del fraude y la implementación de los mecanismos normativos dentro de las técnicas emanda por la superintendencia financiera SARLAF y emanda por la superintendencia SAGRILAF con el objetivo de medir su efectividad en la mitigación de riesgos.

Enfoque cualitativo: Se basa en la revisión de los estudios realizados de los diferentes casos, documentos, entrevistas, cuestionarios, observación, pruebas estadísticas. Se pone énfasis en las normas emitidas en las Superintendencias financiera y de sociedades donde se analiza el impacto en la aplicación del SARLAFT Y EL SAGRILAF en el contexto de las pymes en Colombia, lo que permite que se identifiquen las practicas eficientes en areas de mejora en la implementacion de estos sistemas con el fin de que se utilicen como herramientas para prevencion y se pueda combatir el fraude a tiempo.

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

Enfoque de accion: Busca describir y explicar como el fraude afecta a las pymes en Colombia, así como propone diferentes estrategias eficaces para la prevención y mitigación. Dentro de las estrategias se incluirá un análisis de los sistemas de FARLAFT Y SAGRILAFT, mostrando la importancia de su adaptación en las Pymes y la contribución que tiene dentro de la sostenibilidad empresarial mediante los controles y gobernanza corporativa.

Fuentes utilizadas: Las fuentes empleadas en el presente artículo son de carácter secundario las cuales incluyen libros, artículos, repositorios, informes de auditoría, reportes y demás documentos regulatorios y normativos emitidos por la Superintendencia del País. Analizando estudios de casos documentados por las empresas pymes que han adoptado estas herramientas.

Población

Se enfoca en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) que operan en Colombia, representando una parte importante en la economía, 90% del tejido empresarial, generando aproximadamente el 79% del empleo y contribuyendo cerca del 40% al PIB, según datos del Centro de Estudios Económicos ANIF. Estas cifras muestran la importancia que tienen en la economía nacional y la capacidad de generar beneficios a la comunidad como la creación de empleo.

Desde el Observatorio Nacional (Cámara de Comercio, 2023) “las micro y pequeñas son el 97,8%”. En el año 2023, se crearon 305.997 empresas en Colombia. Por otro lado,

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

cerca de 184.400 empresas cerraron durante ese mismo año. “Las empresas en Colombia, se clasifican según el valor de sus activos: las microempresas hasta \$895.488.252, las pequeñas empresas Superior a \$895.488.252 y hasta \$7.790.629.980, las mediana empresas Superior a \$7.790.629.980 y hasta \$65.996.416.260 y las grandes empresas Superior a \$65.996.416.260”. (Confecámaras, 2023)

Sin embargo, la estructura organizativa de muchas de ellas no es la adecuada, ya que suelen contar con recursos limitados lo que las hace vulnerables a diversos fraudes. Este análisis se centra en la identificación de características demográficas y estructurales de factores económicos en las pymes en Colombia, para entender características que influyen en el sector empresarial en la prevalencia y la efectividad de estrategias de mitigación de fraude.

Muestra y muestreo

De acuerdo con el alcance de la investigación se realiza una revisión bibliográfica debido a estudios que abarcan unas diversas variedades de pequeñas y medianas empresas en diferentes contextos en sectores económicos, la muestra de estudios revisados incluye casos de fraude en las pymes en las diferentes regiones Colombia proporcionando una visión amplia de tipo organizacional.

Se emplea un muestreo no probabilístico basado en estudios relevantes y representativos, en vez de calcular la muestra estadísticamente de una población en específico se enfoca en incluir investigaciones, artículos, informes, libros, repositorios y

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

estudios que abordan y explican el fraude en las pymes en Colombia buscando seleccionar fuentes que cubran sectores económicos, regiones, tamaños y, entre otras características, para comprender el problema de fraude, facilitando la identificación de desafíos recurrentes.

Fuentes de información

Para abordar los desafíos y estrategias en lucha del fraude y tener una comprensión integral se han considerado diferentes fuentes de información que abarcan enfoques cualitativos, cuantitativos y de acción tales como:

Encuestas a PYMES en Colombia: revisando datos cuantitativos sobre los fraudes en las organizaciones y patrones mas comunes que han sido detectados.

Estudios estadísticos: Analizando los diferentes tipos de fraude más frecuentes que enfrentan las PYMES en Colombia y que estrategian se han utilizado para combatir el fraude.

Informes de auditoría: Revisar la información que se ha encontrado sobre vulnerabilidades halladas y casos específicos de fraude, en base de evaluaciones internas y externas.

Bases de datos especializadas: Facilitan acceso a registros y estadísticas relevantes sobre fraudes en PYMES, normatividad y tendencias actuales.

Además se han analizado estudios estadísticos donde se muestra los tipos comunes de fraude que se han enfrentado las pymes, Informes de auditoría los cuales ofrecen datos

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

identificados de las vulnerabilidades que se han detectado, así mismo se han consultado base de datos. También se toma fuentes de revisión incorporados a través de entrevistas con los diferentes autores (gerentes, propietarios y expertos del tema), proporcionando información sobre las prácticas y enfoque en prevención del fraude

Finalmente consultando guías y manuales donde señalan recomendaciones para la prevención y detección del fraude, incluyendo normatividad y regulaciones en la prevención de fraude de políticas y procedimientos

Aquí tienes una enumeración estructurada de las fuentes de información que mencionas:

1. **Bases de datos especializadas:** Facilitan acceso a registros y estadísticas relevantes sobre fraudes en PYMES, normatividad y tendencias actuales.
2. **Entrevistas con expertos y actores clave:** Incluyen perspectivas cualitativas obtenidas de gerentes, propietarios y expertos en el tema, con énfasis en prácticas preventivas y casos de éxito.
3. **Guías y manuales de prevención de fraude:** Contienen recomendaciones prácticas, normatividad y regulaciones específicas aplicables al contexto colombiano.

Este enfoque combinado permite abordar el problema del fraude en PYMES desde perspectivas diversas y complementarias, fortaleciendo el análisis y las recomendaciones de tu artículo de revisión.

Desarrollo:

Las Pymes en Colombia se enfrentan a diario con uno de los desafíos más serios, siendo este el fraude, que conlleva a consecuencias que afectan la rentabilidad y la sostenibilidad de la misma a largo plazo. Este artículo de revisión explora los tipos de fraude más comunes, así como las estrategias preventivas y correctivas recomendadas en diferentes investigaciones. A través de un análisis comparativo, se examinan las estrategias más efectivas y se propone una guía que permita a las pymes colombianas fortalecer sus sistemas de control y mitigar el riesgo para combatir el fraude de manera eficaz. A continuación se incluyen los aspectos relevantes de las investigaciones revisadas.

Importancia y Contexto del Fraude en las Pymes Colombianas

Las pymes en Colombia representan gran parte de la economía del país, ya que abarcan el 99% del total de las empresas y aportan cerca del 79% del empleo, además de contribuir en un 40% al PIB, según (ANIF, 2021). Sin embargo, estas empresas enfrentan retos numerosos en su sostenibilidad y crecimiento. Uno de los desafíos más críticos es el fraude, el cual afecta su rentabilidad, liquidez y estabilidad a largo plazo. En el contexto colombiano, el 65% de las empresas reportó un aumento en casos de fraude en el último año lo que limita el crecimiento de las pymes y tiene implicaciones negativas en la economía nacional, representando un costo promedio de 3,76 veces el valor original de cada peso perdido, reduce la confianza del mercado, complica el acceso a financiamiento y frena el desarrollo empresarial.

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

El fraude es conceptualizado por la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 240 como un acto intencional de engaño cometido para obtener beneficios injustos o ilegales. En las pymes puede ser evidente por la limitación de recursos, la falta de controles de seguridad y auditorías regulares, el riesgo de fraude es particularmente alto, y sus efectos suelen ser más graves debido a la falta de reservas financieras que atenúen sus impactos.

Además, es importante tener en cuenta que el fraude en las pymes se genera por la falta y los descuidos de la alta dirección y a causa de debilidades en el sistema de control interno. Este contexto permite comprender la importancia en desarrollar e implementar estrategias eficaces que puedan adaptarse a las particularidades de las pymes en Colombia y combatir la vulnerabilidad ante el fraude.

Tipos de Fraude Comúnmente presentados en Pymes Colombianas

La investigación sobre fraude en las pymes colombianas identifica patrones que se manifiestan en prácticas fraudulentas específicas. Según diversos estudios, estos tipos de fraude son los más comunes y recurrentes:

Clasificación de fraude

Los dos tipos principales de fraude en las pymes en Colombia son:

1. Información financiera fraudulenta: Manipulación o alteración, falsificación, distorsión o alteración de registros contables y financieros con el objetivo de presentar una imagen distorsionada de la situación económica de la empresa. (3070, 2023).

2. Apropiación y malversación de activos: Uso indebido o sustracción de bienes y recursos de la empresa por parte de empleados, directivos o terceros. (Auditool, 2021).

Prácticas más fraudulentas en la Pymes

1. Manipulación de datos financieros: Es habitual en las pymes que, con el fin de mantener un flujo financiero positivo en sus reportes, se manipulen cifras. Esta alteración de registros financieros permite ocultar pérdidas o reflejar una imagen de estabilidad que no corresponde a la realidad de la empresa. Este tipo de fraude tiene el objetivo de evitar auditorías más estrictas, pero a largo plazo compromete seriamente la sostenibilidad de la empresa. (Liseth, 2020).

2. Ocultamiento de información: Las pymes acuden a tácticas de ocultamiento para evitar la supervisión, este tipo de fraude puede incluir desde la retención de datos financieros hasta la omisión de detalles relevantes en auditorías. La falta de transparencia hace que las pymes sean vulnerables a sanciones regulatorias y dificulta la gestión de riesgos. (Cabrera, 2020).

3. Delitos cibernéticos y robo de información: La digitalización de los procesos empresariales ha traído beneficios, pero también ha abierto la puerta a nuevos riesgos. Las pymes suelen carecer de infraestructura tecnológica robusta, lo que las hace propensas a

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

ataques cibernéticos que buscan robar o manipular información. La falta de capacitación en ciberseguridad y de protocolos de protección hace que esta forma de fraude sea cada vez más prevalente en las pymes colombianas. (Rioja, 2024).

4. Apropiación indebida de activos: La apropiación de activos por parte de empleados o directivos es otro tipo de fraude que afecta a las pymes. Esto puede implicar desde el robo de dinero en efectivo hasta el uso indebido de bienes de la empresa, como vehículos o equipos. Los estudios señalan que la falta de controles internos permite que estos comportamientos no sean detectados de manera oportuna, generando pérdidas importantes. (Caicedo, 2024)

Estrategias Preventivas y de Detección del Fraude

La revisión de la literatura evidencia diversas estrategias que, aunque aplicadas en contextos distintos, han demostrado ser efectivas y adaptables para enfrentar el fraude en las pymes. Las siguientes estrategias de prevención y detección son altamente recomendadas:

1. Controles internos: Los controles internos son la primera línea de defensa contra el fraude. Varios estudios enfatizan la importancia de establecer políticas claras para la gestión financiera, así como de adoptar procedimientos de revisión y aprobación de transacciones. Estos controles ayudan a evitar la manipulación de datos y a garantizar la transparencia en los procesos financieros. No obstante, en las pymes colombianas la

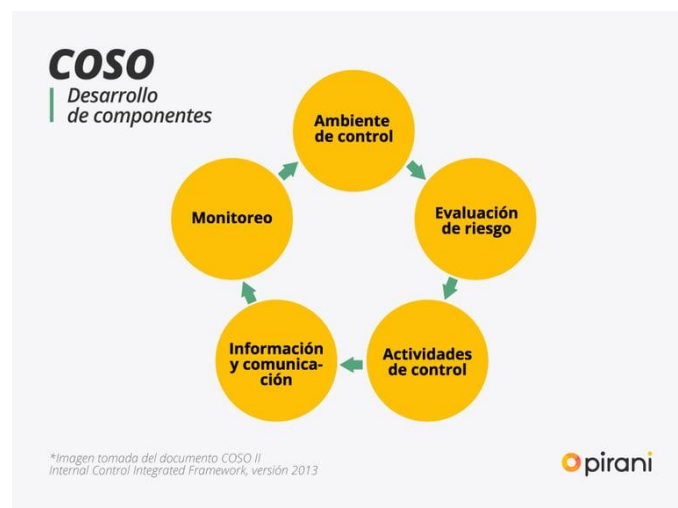
DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

implementación de controles internos puede ser un reto debido a las limitaciones presupuestarias y de personal.

Para fortalecer los controles internos, existen diferentes sistemas y metodologías que pueden ser implementados, tales como:

1. COSO: Es un marco integral para la evaluación y mejora de los controles internos, el cual se basa en cinco componentes, el entorno de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo, este sistema ayuda a las empresas a que se garantice la eficacia de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de normativas. (Incp, 2024)

Ilustración 1. Modelo Coso



Nota. La ilustración muestra los 5 componentes de coso. Fuente: (Internal control integrated framework, 2013)

2. MECI (Modelo Estándar de Control Interno): Se enfoca en la implementación de controles internos en entidades públicas y privadas. Se estructura en componentes como la

identificación de riesgos, la implementación de controles y la evaluación periódica de los procesos, promoviendo una cultura de transparencia y eficiencia. (Minciencias, 2024)

Ilustración 2. Modelo Mecí



Nota. Representación de la estructura que propone Meci Fuente: (INTEP, 2022)

3. COBIT (*Control Objectives for Information and Related Technologies*): Es un marco diseñado para la gestión y el control de la tecnología de la información -IT. La cual proporciona directrices para garantizar que los procesos tecnológicos sean seguros, eficientes y estén alineados con los objetivos de la organización, lo cual es especialmente relevante en un entorno digitalizado. (EAFIT U. , 2024)

4. ISO 31000 (*Gestión de Riesgos*): Esta norma internacional proporciona enfoque sistemático donde sus principios y directrices ayudan a identificar, evaluar y gestionar riesgos, permite a las pymes anticiparse a posibles fraudes y establecer medidas preventivas adaptadas a su realidad. (GlobalSuite, Estructura y componentes de la ISO 31000, 2024)

2. Auditorías forenses: Las auditorías forenses, que investigan específicamente el fraude, son útiles para detectar irregularidades y prácticas sospechosas. Sin embargo, en las pymes colombianas su implementación es limitada debido a los altos costos asociados. Aun así, la literatura indica que las auditorías periódicas pueden adaptarse en función de los recursos de la pyme, centrándose en áreas de riesgo elevado. (EAFIT U. , 2023).

3. Auditorías internas : La realización periódica de auditorías internas ayuda a detectar irregularidades y mejorar los controles existentes. Su objetivo ayuda a evaluar y mejorar los diferentes procesos internos de control, de gestión y de eficiencia por medio de un enfoque proactivo y preventivo realizado dentro de las empresas, se basan en una revisión de documentos, entrevistas, pruebas y muestreo estadístico. (ESGinnova, 2022)

4. Auditorías Externas: El objetivo de esta auditoría es emitir una opinión independiente sobre la situación financiera y el cumplimiento normativo en la que esta la empresa, se enfoca en las normas internacionales NIIF y las NIAS, utiliza técnicas como el análisis financiero, confirmaciones externas, observación y pruebas sustantivas. (UCSP, 2024)

5. Auditorías de Calidad: El Objetivo de esta auditoría es verificar el cumplimiento de estándares de calidad en procesos y productos, se basa en las normas ISO 9001 y las técnicas que utiliza son las inspección, auditorías cruzadas, la revisión de documentos y observación de los procesos llevados a cabo en las empresas. (heskouricalidad, 2023)

6. Revisoría Fiscal: El objetivo es que se garanticen el cumplimiento legal, la transparencia y la confiabilidad de los estados financieros, se enfoca en la parte legal y

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

financiera, con la normativa de Colombia y leyes propuestas en el país para ciertas empresas, se basa en técnicas de verificación de registros, controles en los inventarios, análisis de los estados financieros (SIIGO, 2022).

7. Oficial de Cumplimiento: Su objetivo ayuda asegurar que la empresa cumpla con normativas legales y políticas internas, especialmente en prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, su enfoque principal es el preventivo y normativo. Utiliza técnicas como el monitoreo constante, análisis de riesgos, reportes a entidades regulatorias, revisión de operaciones inusuales. (Cataluña, 2024).

8. Medidas de ciberseguridad: las pymes suelen contar con recursos limitados, se han desarrollado herramientas de ciberseguridad accesibles que ayudan a prevenir diferentes ataques. Investigaciones sugieren que las pymes deben implementar soluciones asequibles, como el uso de software antivirus y sistemas de detección de intrusos, y capacitar a su personal en prácticas seguras de manejo de datos.

La protección de la información empresarial es esencial en el entorno digitalizado, especialmente para las pymes a pesar de que estas cuentan con recursos limitados, pueden implementar soluciones accesibles y efectivas. **La ISO 27000** establece principios básicos para la seguridad de la información, mientras que la **ISO 27001** proporciona un marco para gestionar y proteger los datos mediante un ****Sistema de Gestión de Seguridad de la Información (SGSI)**. (GlobalSuite, 2024).

Con lo anterior, es importante que las pymes identifiquen y evalúen riesgos que puedan afectar la información crítica de la empresa y esto se hace mediante la implementación de controles básicos, como software antivirus, sistemas de detección de

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

intrusos y políticas de respaldo de datos. Es importante que las pymes capaciten al personal y que se basen en adquirir buenas prácticas, como el uso de contraseñas seguras, reconocimiento de correos sospechosos y protección contra ataques comunes. Del mismo modo, Monitorear y auditar periódicamente, adoptando medidas que aseguren su efectividad y realizar ajustes cuando sea necesario. (Estrategias de Mitigación de Fraude para Pequeñas y Medianas Empresas, 2023).

Cultura Organizacional y código de Ética en las Pymes como Defensa para combatir el Fraude

Fomentar una cultura organizacional sólida y ética es uno de los aspectos más relevantes para combatir el fraude de manera preventiva. Diversos estudios coinciden en que una cultura centrada en la transparencia, la ética y el respeto por las normas no solo disuade el fraude, sino que también fortalece la cohesión y confianza en el equipo. Algunos elementos clave en la creación de esta cultura son:

Códigos de conducta: Implementar un código de conducta y ética profesional establece las bases para una cultura de integridad en la empresa. Estos códigos brindan una guía sobre el comportamiento esperado y fomentan un ambiente de responsabilidad. Las investigaciones muestran que los empleados que participan en la creación y revisión de estos códigos tienden a respetar más las normas y valores éticos.

Capacitación continua: La capacitación en temas de ética y prevención del fraude es esencial. La literatura sugiere que la formación en temas como el manejo de datos

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

sensibles y la detección de prácticas sospechosas ayuda a que los empleados se sientan parte de un esfuerzo común contra el fraude.

Comunicación interna y reporte de irregularidades: Una política de comunicación efectiva, que facilite el reporte de actividades sospechosas, es crucial para la detección temprana del fraude. Los estudios destacan que, al contar con canales confidenciales para la denuncia, las empresas logran reducir significativamente los casos de fraude.

Análisis Comparativo de Estrategias y Hallazgos: Coincidencias, Diferencias y Patrones

Los estudios revisados muestran que, aunque existen diferencias en las recomendaciones para enfrentar el fraude según el tamaño y sector de cada empresa, existen coincidencias clave en cuanto a las prácticas más efectivas para las pymes colombianas. La mayoría de las investigaciones están de acuerdo en que una combinación de controles internos, medidas de ciberseguridad, auditorías periódicas y una cultura organizacional ética es fundamental para la sostenibilidad de las pymes. Sin embargo, los enfoques varían en función de los recursos disponibles, ya que en algunas pymes de menor tamaño es necesario priorizar entre auditorías y ciberseguridad.

También se identifican patrones exitosos en la implementación de estrategias, como la adopción de un sistema de monitoreo de riesgos y el uso de auditorías adaptadas al

tamaño y estructura de la empresa. Este enfoque integral permite que las pymes se preparen de manera efectiva contra el fraude, adaptándose a sus capacidades y contexto.

Prevención del Fraude en las Pymes Colombianas

A partir de la revisión de la literatura, se concluye que las pymes colombianas pueden adoptar varias estrategias efectivas para enfrentar el fraude, la información contable debe ser confiable y transparente para garantizar una gestión eficiente de los recursos. Se recomienda una combinación de controles internos, auditorías forenses, medidas de ciberseguridad y la creación de una cultura ética sólida. Para facilitar su implementación, las pymes pueden adaptar estos enfoques según sus necesidades y recursos, priorizando la formación en ética y ciberseguridad y aplicando un sistema de evaluación y monitoreo de riesgos.

De esta forma, las pymes en Colombia pueden fortalecer su capacidad de resistencia al fraude, consolidando su papel en la economía nacional y garantizando su sostenibilidad en un entorno de negocios cada vez más complejo. (Suarez Martínez Y. E., 2022).

Discusión:

El fraude contable sigue siendo un reto significativo para las PYMES en Colombia, principalmente por la falta de estructuras de control y la limitada asignación de recursos para su prevención. La revisión de las fuentes literarias señalan que la mayoría de los casos

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

de fraude en las PYMES ocurren debido a la inexistencia de controles internos eficaces, la escasa supervisión, la falta de conciencia sobre los riesgos asociados, los descuidos de la alta dirección y a causa de debilidades de control interno.

Los estudios analizados coinciden en que la implementación de auditorías internas y externas, la digitalización segura de procesos, las estrategias de aplicación de control interno y el fortalecimiento de la cultura organizacional basada en principios éticos pueden reducir significativamente la incidencia del fraude. Sin embargo, persisten obstáculos relacionados con la falta de acceso a herramientas tecnológicas y la resistencia al cambio dentro de las empresas.

Asimismo, se ha evidenciado que el desconocimiento de las normativas vigentes y la falta de asesoramiento especializado incrementan los riesgos de fraude en las PYMES en Colombia. Las Normativas desde las superintendencias financieras como los es el SARLAFT y enmadada de las super sociedades como es el SAGRILAFT han sido implementadas para mitigar los riesgo mas comunes como el lavado de activos, apropiación y/o malversación de activos y adulteración y/o falsificación de información contable y/o financiera y financiamiento del terrorismo en el sector empresarial, pero su aplicación en pequeñas empresas ha sido limitada. A pesar de estas limitaciones, se identifican estrategias viables para mitigar el fraude, como la adopción de metodologías de gestión de riesgos, la capacitación continua, auditorias automatizadas y el establecimiento de protocolos de seguridad en la información contable. La clave radica en la combinación de estos enfoques para lograr un impacto positivo en la transparencia y sostenibilidad futura empresarial.

Conclusiones

Las PYMES en Colombia siguen enfrentando diversos desafíos por el fraude contable, siendo unas de las principales amenazas para la estabilidad y sostenimiento de estas organizaciones, afectando su rentabilidad, credibilidad y acceso a oportunidades de financiamiento. La revisión realizada permitió identificar las diferentes causas como la falta de supervisión efectiva, la falta de cultura de prevención organizacional, la ausencia de controles efectivos, la valoración de riesgos de estas organizaciones y la limitación de recursos aumentan la vulnerabilidad ante fraudes financieros. Asimismo, la falta de segregación de funciones, el desconocimiento normativo, la limitación de inversión en auditorías y la limitación en la seguridad financiera impactan negativamente, agravando el problema.

Se evidencian que los hallazgos en la prevención de fraude de las PYMES en Colombia deben abordarse con un enfoque integral. La implementación de diferentes estrategias para combatir el fraude en las PYMES como las auditorías forenses, las revisiones financieras periódicas, la aplicación de modelos de gestión de riesgos, COSO, MESSI, COBIT e ISO 31000, la adopción de herramientas tecnológicas como el software contable para la seguridad de la información son alternativas para mitigar el impacto del fraude. No obstante, dependerán de su cumplimiento y correcta aplicación a la necesidad específica de la organización.

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

Asimismo, se resalta la importancia de fomentar una cultura organizacional basada en la ética y la transparencia; La capacitación continua del personal, la promoción de códigos de conducta y la creación de canales seguros para la denuncia de irregularidades son elementos clave para fortalecer la integridad dentro de las organizaciones para prevenir y detectar fraudes, protegiendo así sus recursos y garantizando su sostenibilidad a largo plazo.

Finalmente, se concluye que la lucha contra el fraude contable en las PYMES en Colombia requiere de controles internos eficaces, cumplimiento normativo, supervisión constante, cumplimiento de SARLAFT y SAGRILAF y el compromiso empresarial con la ética y la transparencia. La prevención del fraude no solo protege los recursos financieros de estas empresas, sino que también fortalece su reputación y competitividad en el mercado.

Referencias

(2023). (N. Consultores, Productor) Obtenido de

<https://www.niومانconsultores.com/actualidades/estrategias-de-mitigacion-de-fraude-para-pequenas-y-medianas-empresas>

3070, B. (2023). Obtenido de

https://www.oas.org/juridico/spanish/mesicic3_mex_boletin_3070.pdf

ANIF. (9 de 12 de 2021). (M. S. Salamanca, Productor) Obtenido de

<https://www.anif.com.co/comentarios-economicos-del-dia/retos-y-oportunidades-de-las-pymes/>

Auditool. (13 de 05 de 2021). *INCP* . Obtenido de IFAC:

<https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/2021/05/como-evitar-el-riesgo-de-fraude-en-las-pymes/>

Auditool. (13 de 05 de 2021). *INCP* . Obtenido de IFAC:

<https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/2021/05/como-evitar-el-riesgo-de-fraude-en-las-pymes/>

Auditool. (04 de 10 de 2023). Obtenido de

<https://www.auditool.org/blog/fraude/prevencion-y-el-triangulo-del-fraude-estrategias-para-reducir-el-riesgo>

Brasvi Hernandez, x. A. (08 de 09 de 2022). *Universidad Santo Tomas*. Obtenido de

<https://repository.usta.edu.co/handle/11634/47040>

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

Cabrera, Y. M. (2020). *UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA*. Obtenido de

<https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/9bb762ae-21e3-4deb-ae3-8118749b0dd3/content>

Caicedo, L. (10 de 2024). *Compliance* . Obtenido de

<https://www.compliance.com.co/analizando-los-factores-de-riesgo-y-prevencion-de-fraude-en-informacion-financiera/>

Camara de comercio. (2023). Obtenido de [https://www.ccb.org.co/informacion-](https://www.ccb.org.co/informacion-especializada/observatorio/dinamica-empresarial/empresas-renovadas/tamano)

[especializada/observatorio/dinamica-empresarial/empresas-renovadas/tamano](https://www.ccb.org.co/informacion-especializada/observatorio/dinamica-empresarial/empresas-renovadas/tamano)

CAMARA DE COMERCIO DE MEDELLIN, ANTIOQUIA. (5 de 10 de 2021). Obtenido

de

<https://www.camaramedellin.com.co/portals/0/Documentos/Transparencia/normativa/01-manual-modelo-prev-rta-fraude-09-ago-2022.pdf>

Cataluña, U. d. (2024). *Oficial de Cumplimiento en Colombia: Requisitos y Rol en el*

Cumplimiento Normativo. Obtenido de <https://www.ucatalunya.edu.co/blog/oficial-de-cumplimiento-en-colombia-requisitos-y-rol-en-el-cumplimiento-normativo>

Chile, U. d. (s.f.). *Gestión de Fraudes: Estrategias para su prevención y detección temprana*.

Obtenido de <https://www.youtube.com/live/XDrXir0BNuU>

Cindy Becerra, G. S. (2024). *exexternado*. Obtenido de

<https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/download/3977/4278/15826>

compliance. (2022). Obtenido de [https://www.compliance.com.co/factores-de-riesgo-en-la-](https://www.compliance.com.co/factores-de-riesgo-en-la-apropiacion-indebida-de-activos-un-analisis-detallado/)

[apropiacion-indebida-de-activos-un-analisis-detallado/](https://www.compliance.com.co/factores-de-riesgo-en-la-apropiacion-indebida-de-activos-un-analisis-detallado/)

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

Compliance. (10 de 2024). Obtenido de <https://www.compliance.com.co/10-pasos-efectivos-para-prevenir-el-fraude-una-guia-practica/>

Confecámaras. (16 de 05 de 2023). Obtenido de <https://confecamaras.org.co/segun-estudio-de-confecamaras-el-33-5-de-las-empresas-del-pais-sobreviven-al-termino-de-5-anos/>

Corporacion Universitaria Minuto de Dios. (11 de 2021). Obtenido de <https://repository.uniminuto.edu/items/885b7614-950a-4752-b5d3-044f81a0bbea>

DIAN. (10 de 2024). *ITRC*. Obtenido de <https://www.itrc.gov.co/Itrc/pestana/documentos/spfc.pdf>

EAFIT, U. (2023). *AUDITORIA FORENSE*. Obtenido de <https://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/A%20Auditoria%20forense.pdf>

EAFIT, U. (2024). *COBIT: Modelo para Auditoría y Control de Sistemas de Información*. Obtenido de <https://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/A%20COBIT.pdf>

Encarnación, V. R. (27 de 10 de 2023). *Revista suma de negocio*. Obtenido de Revista suma de negocio: https://revistasumadenegocios.konradlorenz.edu.co/wp-content/uploads/2023/11/04_RSN_1431_Auditoria.pdf

ESGinnova. (2022). *Auditoría interna ISO 9001*. Obtenido de <https://www.nueva-iso-9001-2015.com/9-2-auditoria-interna/>

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

Funds Society, M. (13 de 09 de 2024). *Funds Society*. Obtenido de

<https://www.fundssociety.com/es/noticias/alternativos/el-fraude-de-prestamos-a-pequenas-y-medianas-empresas-aumento-en-el-ultimo-ano/>

Galeano, A. R. (2023). *Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria* . Obtenido de

[https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3262/Entrega%20final%20Alejandro%20TG%20\(J\)..pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/3262/Entrega%20final%20Alejandro%20TG%20(J)..pdf?sequence=1&isAllowed=y)

GlobalSuite. (2024). Obtenido de [https://www.globalsuitesolutions.com/es/la-familia-de-](https://www.globalsuitesolutions.com/es/la-familia-de-normas-iso-27000/)

[normas-iso-27000/](https://www.globalsuitesolutions.com/es/la-familia-de-normas-iso-27000/)

GlobalSuite. (2024). *Estructura y componentes de la ISO 31000*. Obtenido de

<https://www.globalsuitesolutions.com/es/que-es-la-norma-iso-31000-y-para-que-sirve/#:~:text=La%20norma%20ISO%2031000%20es,de%20riesgos%20en%20cuailquier%20organizaci%C3%B3n.>

Gloria Amparo Arciniegas González, C. A. (2023). Obtenido de MLS LAW AND

INTERNATIONAL POLITICS :

<https://acrobat.adobe.com/id/urn:aaid:sc:us:de44a50e-08ca-4137-87cc-c4494c1ee144>

heskouricalidad. (2023). *Auditoría de Calidad*. Obtenido de

<https://heskouricalidad.es/consultoria/auditoria-calidad/#:~:text=La%20auditor%20de%20calidad%20o,la%20empresa%20o%20est%20gubernamentales.>

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

IFAC. (13 de 08 de 2021). *INCP*. Obtenido de <https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/informacion-para-empresas/actualidad/2021/08/que-desafios-existen-para-las-mipymes-respecto-al-fraude/>

Incp. (2024). *Principio 11 del marco de referencia del COSO*. Obtenido de <https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/informacion-para-empresas/auditoria/2016/02/principio-11-del-marco-de-referencia-del-coso-modelo-que-le-ayudara-a-administrar-mejor-las-ti-en-los-procesos-de-su-empresa/>

INTEP. (02 de 05 de 2022). Obtenido de Instituto de Educacion Tecnica profesional de Roldanillo Valle-INTEL:
<https://www.intep.edu.co/Es/informacionPaginaDependenciaPrint.php?idPaginaDependencia=158>

Internal control integrated framework. (2013). *COSO II*.

J.C. Moreno, C. s. (2020). *SCIELO*. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1909-83672019000200036

Jenny Gaviria, A. B. (2024). *Corporación Universitaria Remington* . Obtenido de <https://repositorio.uniremington.edu.co/bitstreams/106e76b8-b21f-41c7-95c4-4256e85b4894/download>

KImberlyn, i. L. (2023). Obtenido de <https://acrobat.adobe.com/id/urn:aaid:sc:us:26a1ec57-d8e3-4e98-aa75-446251c23cb3>

La nota Economica. (13 de 08 de 2021). *INCP*. Obtenido de IFAC:
<https://incp.org.co/publicaciones/infoincp-publicaciones/informacion-para->

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

empresas/actualidad/2021/08/que-desafios-existen-para-las-mipymes-respecto-al-fraude/

Laura Daniela Alzate Chavarro, C. N. (2023). *Universidad Piloto De Colombia* .

Lisseth, P. (17 de 11 de 2020). *Factores que inciden en la manipulación*. Obtenido de

file:///C:/Users/bonocal16/Downloads/Dialnet-

FactoresQueIncidenEnLaManipulacionDeInformacionFin-7897652.pdf

MALAVAR, J. E. (10 de 2024). *UNIVERSIDAD PILOTO DE COLOMBIA SAM* . Obtenido

de

[https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCI](https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCION%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTIEMPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20A%20LAS%20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1)

[ON%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES](https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCION%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTIEMPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20A%20LAS%20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1)

[%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES](https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCION%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTIEMPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20A%20LAS%20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1)

[%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTIEMPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20A%20LAS%20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1](https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCION%20DE%20LA%20AUDITOR%20C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTIEMPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20A%20LAS%20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1)

Maria Fernanda ocampo Molina, S. M. (2021). *UNIVERSIDAD ICESI* . Obtenido de

[https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/88716/1/TG03238.](https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/88716/1/TG03238.pdf)

pdf

María Paula Beltrán Diaz, M. A. (2020). *Pontificia Universidad Javeriana* . Obtenido de

[https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/53968/Panorama%20en](https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/53968/Panorama%20en%20Bogot%C3%A1%20de%20la%20administraci%C3%B3n%20del%20riesgo%20de%20fraudes%20desde%20la%20%C3%B3ptica%20del%20Auditor%20Interno.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[%20Bogot%C3%A1%20de%20la%20administraci%C3%B3n%20del%20riesgo%20de%20fraudes%20desde%20la%20%C3%B3ptica%20del%20Auditor%20Interno.](https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/53968/Panorama%20en%20Bogot%C3%A1%20de%20la%20administraci%C3%B3n%20del%20riesgo%20de%20fraudes%20desde%20la%20%C3%B3ptica%20del%20Auditor%20Interno.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[0de%20fraudes%20desde%20la%20%C3%B3ptica%20del%20Auditor%20Interno.](https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/53968/Panorama%20en%20Bogot%C3%A1%20de%20la%20administraci%C3%B3n%20del%20riesgo%20de%20fraudes%20desde%20la%20%C3%B3ptica%20del%20Auditor%20Interno.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

[pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.javeriana.edu.co/bitstream/handle/10554/53968/Panorama%20en%20Bogot%C3%A1%20de%20la%20administraci%C3%B3n%20del%20riesgo%20de%20fraudes%20desde%20la%20%C3%B3ptica%20del%20Auditor%20Interno.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

Martinez, A. A. (2024). *Unimilitar*. Obtenido de

<https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/b4fe4aaa-de3a-4dda-81f7-51dbd8da58e4/content>

Masabanda Aymacaña, S. V. (2020). *ESPEC*. Obtenido de

<https://acrobat.adobe.com/id/urn:aaid:sc:us:4250d9bb-235b-4f29-9891-8b8bcaf2c306>

Mendez, A. d. (2020). *Univerisidad Militar nueva Granada* .

Minciencias. (2024). *Modelo Estándar de Control Interno (MECI)*. Obtenido de

https://www.minciencias.gov.co/quienes_somos/control/control_modelo

MINISTERIO DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LAS. (2020). Obtenido de

MINTIC: https://www.mintic.gov.co/portal/715/articles-135827_Politica_Antisoborno_Antifraude_Antipirateria.pdf

NIUMAN CONSULTORES. (10 de 2024). Obtenido de

<https://www.niumanconsultores.com/actualidades/estrategias-de-mitigacion-de-fraude-para-pequenas-y-medianas-empresas>

Olaya, J. S. (22 de 06 de 2022). *Fundación Universitaria del Área Andina*. Obtenido de

<https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/c65f7058-8cf4-4ad8-b9bf-76eed521951b/content>

Parra Ojeda, M. L. (15 de 09 de 2023). *Universidad Santo Tomas*. Obtenido de

<http://hdl.handle.net/11634/52207>

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

- Pedro Enrique Díaz Córdova. 1, L. M. (04 de 2021). *Ciencia digital*. Obtenido de <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1641/4129>
- Pertuz, J. A. (2023). *UAN*. Obtenido de Universidad Antonio Nariño: <https://acrobat.adobe.com/id/urn:aaid:sc:us:50835843-c94a-45e9-ab96-ca53a029b2d5>
- PUBLICA, F. (10 de 2024). Obtenido de <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=43292>
- Quecan, K. (13 de 08 de 2024). *Universidad Santo Tomas*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11634/56723>
- Quevedo Martinez, A. M. (7 de 09 de 2022). *USTA*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11634/47089>
- Rangel-Villamizar, Y. T. (2021). Obtenido de <https://revistas.ufps.edu.co/index.php/RC/article/view/3596/5658>
- REINOSO, Y. T. (04 de 2022). *FUNDACIÓN UNIVERSITARIA LOS LIBERTADORES*. Obtenido de <https://repository.libertadores.edu.co/items/483d442c-1dfd-4b0d-8faf-d8c7a2b05616>
- Rincon Rivera, E. P. (31 de 07 de 2020). *Universidad Santo Tomas*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11634/28799>
- Rioja, U. I. (2024). Obtenido de <https://colombia.unir.net/actualidad-unir/tipos-delitos-informaticos/#:~:text=Los%20delitos%20inform%C3%A1ticos%2C%20tambi%C3%A9n%20llamados,de%20los%20datos%2C%20entre%20otros.>

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

Ríos, L. M.-M. (2021). *USTA*. Obtenido de

<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/35179/2021%20Fuentes%20y%20Forero.pdf;jsessionid=EF74D4776CAA5FD8D9D1C4F611C3C30E?sequence=1>

Rojas Correa, S. C. (18 de 12 de 2023). *Usta*. Obtenido de

<http://hdl.handle.net/11634/53523>

Sandra Patricia Caicedo Cardenas, A. H. (10 de 2024). *UPTC*. Obtenido de

<https://repositorio.uptc.edu.co/server/api/core/bitstreams/3fbed84a-04bb-46a1-b9d5-14978045cfd8/content>

SAP. (20 de 05 de 2024). *SAP*. Obtenido de [https://www.concur.co/blog/article/fraude-](https://www.concur.co/blog/article/fraude-financiero-en-empresas-tipos-y-metodos-de-prevencion)

[financiero-en-empresas-tipos-y-metodos-de-prevencion](https://www.concur.co/blog/article/fraude-financiero-en-empresas-tipos-y-metodos-de-prevencion)

Shirley Jerez, Y. S. (s.f.). *Prevención y control de riesgo de fraude contable en las PYMES en Colombia- Monografía de Análisis*. Obtenido de

<https://www.youtube.com/watch?v=zqbs0NkOaus>

SIIGO. (13 de 05 de 2022). *El ABC de la Revisoría Fiscal: la guía completa para*

entenderla. Obtenido de <https://www.siigo.com/blog/revisoría-fiscal/>

Suarez Martínez, Y. E. (2022). *Prevención y control de riesgo de fraude contable en las*

PYMES en Colombia. Obtenido de

<http://repositorio.uts.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/10678>

Suarez Martínez, Y. E. (2024). *UTS*.

Truora. (17 de 12 de 2020). Obtenido de [https://blog.truora.com/es/prevencion-de-fraude-](https://blog.truora.com/es/prevencion-de-fraude-en-latinoamerica-una-guia-completa-sobre-el-tema)

[en-latinoamerica-una-guia-completa-sobre-el-tema](https://blog.truora.com/es/prevencion-de-fraude-en-latinoamerica-una-guia-completa-sobre-el-tema)

DESAFÍOS Y ESTRATEGIAS PARA COMBATIR EL FRAUDE EN LAS PYMES EN COLOMBIA

UCSP. (2024). *Una guía práctica sobre la auditoría externa*. Obtenido de

<https://postgrado.ucsp.edu.pe/articulos/que-es-auditoria-externa/#:~:text=Una%20auditor%C3%ADa%20externa%20es%20un,y%20todas%20las%20empresas%20p%C3%BAblicas.>

Villegas, L. A. (01 de 2024). *Corporación Universitaria Minuto de Dios* . Obtenido de

<https://repository.uniminuto.edu/server/api/core/bitstreams/ccab8275-2ff3-4bdc-8e37-88d0d5f06653/content>

VISIONIS LEARNING EVOLUTION . (2022). Obtenido de

<https://www.youtube.com/watch?v=5YjhJnMDTNs>