



RREDSI
Red Regional de
Semilleros de Investigación
"Abriendo las
puertas del
conocimiento".

**X ENCUESTO REGIONAL DE
SEMILLEROS DE INVESTIGACIÓN**



**IX ENCUESTO NACIONAL
DE EXPERIENCIAS SIGNIFICATIVAS
EN INVESTIGACIÓN FORMATIVA**

**VI ENCUESTO NACIONAL
DE ESTANCIAS DE INVESTIGACIÓN
DELFIN CAPÍTULO COLOMBIA**



AUDITORIA FORENSE Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES FINANCIEROS EN COOPERATIVAS

Investigador: Valentina Cardona Muñoz, IES CINOC, Tecnología en Procesos Empresariales, V Semestre

Asesor: Carlos Andrés Gil. IES CINOC. Docente

RESUMEN

La siguiente investigación tiene como finalidad entender como la auditoría forense es utilizada como método de prevención de fraudes financieros en cooperativas esto se logrará inicialmente realizando un estudio de los conceptos básicos de esta auditoría y posteriormente haciendo un barrido de casos detectados de fraudes detectados en este sector económico, para al final entender si la implementación de la auditoría forense es un medio de prevención y disminución de los índices de fraude.

En esta investigación se analizarán las técnicas y herramientas que son utilizadas por las cooperativas para la detección de fraudes, al final obtendremos el impacto que tiene la aplicación de la auditoría forense en las cooperativas de ahorro y crédito tomando como base los indicadores de fraude actual que se tengan; todo esto se lograra siguiendo fases de recolección de información ,análisis de herramientas de auditoría y su respectiva aplicación y control, para posteriormente determinar si la auditoría forense tiene incidencia en la prevención y detección de fraudes en este sector económico.

PALABRAS CLAVE

Auditoría Forense, Contabilidad, Cooperativas, Fraudes, Riesgos.

1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En los últimos años a nivel mundial se ha identificado que la actividad financiera constituye un elemento trascendental para los sistemas económicos de cada país, esta actividad es liderada por el banco central y los distintos bancos que tiene el país, no obstante, en Colombia existen entidades que, sin pertenecer al sistema financiero nacional, ejercen actividades características de este sector de la economía. Un ejemplo claro son las cooperativas de ahorro y crédito, cuya actividad principal se basa en resolver las posibles necesidades de crédito de sus asociados, mediante el apalancamiento de los aportes del que recibe. Las actividades que ejercen las cooperativas son típicas del sector financiero, y es por esto que estas entidades se encuentran en una constante situación de inseguridad ante los diferentes tipos de fraude financieros característicos de este sector financiero.

¿Cuál es la incidencia de la auditoría forense en la prevención de fraudes financieros en cooperativas?

2 OBJETIVOS

Objetivo General

Determinar la incidencia de la auditoría forense como sistema de prevención y detección del fraude financiero en cooperativas de ahorro y crédito.

Objetivos Específicos

- Determinar el aporte de la auditoría forense como herramienta para prevenir el fraude de tipo financiero.
- Describir los procedimientos de auditoría forense que se pueden aplicar en el proceso de detección de fraudes financiero
- Identificar los procesos que debe tener un software contable en torno a la auditoría

5 REFERENCIAS

Actualicese.com. (15 de enero de 2009). ¿Tiene responsabilidad el revisor fiscal frente a los actos administrativos de la empresa que fiscaliza? Recuperado el 16 de enero de 2014, de <http://actualicese.com/actualidad/2009/01/15/tieneresponsabilidad-el-revisor-fiscal-frente-a-los-actos-administrativos-de-la-empresa-que-fiscaliza>

Bareño, S. (2009). Mecanismos de contabilidad para prevenir y detectar el lavado de activos en Colombia. Cuadernos de contabilidad, 341-357.

Betancourt, A. (2010). Análisis del comportamiento de la cartera de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito CACPE Zamora e implementación de políticas para reducir el riesgo crediticio. Recuperado el 27 de Agosto de 2013

Salas, J., & Sánchez, J. (11 de Abril de 2004). Análisis teórico de las diferencias y similitudes entre Normas de Auditorías generalmente Aceptadas, nacionales e internacionales. Detección de fraudes como unidad de análisis. Recuperado el 2014 de enero, 16

3 METODOLOGÍA

La presente investigación será de carácter documental mediante la búsqueda bibliográfica, obtención y análisis de información, se utilizará el método deductivo, el cual es definido como un método de razonamiento de postulados teoremas, principios etc. Esto permitirá obtener conclusiones y posibles explicaciones del problema.

La técnica que se utilizará para dar cumplimiento a los objetivos planteados será el análisis documental, utilizando como método central el analítico con el fin de obtener claramente los resultados; para lograr el objetivo se ejecutarán las siguientes fases:

- Primero se realizará una búsqueda bibliográfica que permita obtener información de fraudes financieros y de qué forma fue vulnerada o mal ejecutada la auditoría de estos casos.
- Se identificarán los beneficios que genera la auditoría forense en el caso de las cooperativas con el fin principal de desarrollar o dar a conocer dichas estrategias de detección y control.
- Seguido a esto se elaboraron las entrevistas y encuestas a las distintas cooperativas que se tengan en el municipio de Pensilvania Caldas para luego analizarlas y determinar los procesos de auditoría que se generan en estas.
- En la última fase se determinará la incidencia que tienen los procedimientos de la auditoría forense y efectividad a la hora de detectar fraudes financieros en las cooperativas.

4 RESULTADOS ESPERADOS

- La investigación tiene como resultados en primer lugar abordar todo lo concerniente al aporte que ejecuta la auditoría forense como instrumento para detectar el posible fraude financiero en cooperativas de ahorro y crédito.
- Posteriormente se analizará cómo los software o sistemas contables implementan o manejan el tema de auditoría con el fin de detectar si estos procedimientos son los adecuados para la prevención de fraudes financieros.
- Se presentará un análisis de los procedimientos de auditoría forense que se puedan detectar en fraudes financieros esto con el fin de darlos a conocer y que no se vuelvan a generar.
- Al final se determinará la incidencia de los procedimientos característicos de la auditoría forense que pueden detectar el fraude financiero en las cooperativas de ahorro.



INVITA

**NODO RISARALDA,
NODO QUINDÍO Y
NODO VALLE DEL CAUCA.**

