




UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA

MEMORIA METODOLÓGICA



**COSTO-BENEFICIO DE IMPLEMENTAR UNA
AUDITORÍA FORENSE EN LAS MEDIANAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL**

**Andrés Felipe Varela Chacón
Juan David Escobar Urrego**

A



MEMORIA METODOLÓGICA

COSTO BENEFICIO DE IMPLEMENTAR UNA AUDITORÍA FORENSE EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL

AUTORES

**Andrés Felipe Varela
Chacón** *Estudiante de
Contaduría Pública. U de A.*
andresf.varela@outlook.com

**Juan David Escobar
Urrego** *Estudiante de
Contaduría Pública. U de A.*
pogre07@hotmail.com

Asesor Metodológico: **Carlos Mario
Ospina Zapata**
*Contador Público
Docente U de A*
cmospina@udea.edu.co

Asesor Temático: **Oscar Ramon Lopez Carvajal**
*Contador Público
Docente U de A*
orlopez@economicas.udea.edu.co

1. EL PROBLEMA

El fraude siempre ha sido una de las principales preocupaciones en cualquier ente y mucho más hoy en día en donde dicha cultura parece haberse incrementado en el ámbito organizacional, es allí de donde nace el término fraude corporativo, situación que ha puesto en aprietos a tantas empresas por el gran impacto y daño que éste ha generado.

Puede definirse entonces al fraude como: *“un acto intencional por parte de uno o más individuos de entre la administración, los encargados del mando, empleados o terceras partes, que implique el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal (NIA 240)”*. De lo anteriormente expresado logra observarse cómo esta definición puede ser aplicada a los tan mencionados delitos de Cuello Blanco, que datan como en gran cantidad de ocasiones los principales responsables de los fraudes en las organizaciones son los encargados de la dirección y administración de estas empresas, por mencionar algunos de estos delitos se encuentran el desfalco de fondos o activos de la organización, defraudación de activos, maquillaje de estados financieros entre otros. Se hace pertinente puntualizar entonces como según la NIA 240 se hace una distinción entre fraude y error y como describe los dos tipos de fraude que son relevantes para el auditor, es decir, representaciones erróneas que resultan de malversación de activos y representaciones erróneas que resultan de información financiera fraudulenta (NIA 240).

Es indispensable entonces, que las organizaciones adopten unos instrumentos de control más efectivos de tal manera que se recupere la confianza pública y la credibilidad en las empresas, y que sean herramientas como la auditoría forense, las que ayuden a detectar y prevenir el fraude, la ineficiencia, la corrupción, el despilfarro por mencionar algunos delitos, y que además sea apoyo para que las administraciones puedan tomar sus decisiones y tener un adecuado manejo de los recursos; igualmente se debe capacitar y fortalecer los

valores éticos y morales tanto de las instituciones como de los funcionarios que las conforman para ser un ente más confiable socialmente.

Factores de corrupción y vulnerabilidad de las empresas frente a los delitos, como los mencionados con anterioridad evidencia claramente un alto riesgo de presencia del fraude en empresas con controles internos deficientes, lo que implica que los procedimientos utilizados para contrarrestar ese riesgo de fraude y hacerle frente en el caso de que se presente, sean los más adecuados e idóneos, razón por la cual se pretende determinar el costo-beneficio de la auditoría forense al momento de ejecutarse en las medianas empresas del sector comercial, haciendo hincapié en este sector ya que éste se encuentra en constante crecimiento y en el cual día a día surgen más medianas empresas nuevas lo cual genera una gran confluencia. Entendiendo por costo-beneficio de la auditoría forense a la medida en la cual se alcancen los objetivos planeados al momento de decidir aplicarla y se presente rentable para la empresa los beneficios obtenidos vs los recursos y tiempo utilizados para su consecución, sin que se afecten otros factores que la hagan poco viable y hasta inoficiosa.

Con la anterior definición de Costo-beneficio de la Auditoría Forense, se encuentra pertinente el entrar a pensar lo necesario que sería el determinar el costo-beneficio de ésta, ya que últimamente en los hechos ocurridos en el país, tales como el desfalco a la DIAN, Bavaria entre otras entidades, en las cuales finalmente se detectaron fraudes corporativos, y donde hubiese sido de gran ayuda una auditoría forense que mitigara estos delitos de cuello blanco con el fin de que se vea apropiado implementarla para obtener resultados positivos y hacer que las empresas sean más seguras y eficientes en el manejo de sus controles internos y de esta manera generar más confianza entre todos aquellos que de alguna manera se relacionan con estas.

Con base en lo anterior se determinó que la problemática planteada podría ser analizada desde una formulación como la siguiente: *¿Cuál sería el costo – beneficio que tendría la implementación de una auditoría forense en las medianas empresas del sector comercial, al momento de detectar fraudes desde el punto de vista de los administradores y auditores internos de estas empresas?*

Se es consciente entonces que desarrollos académicos como este, deben tener en cuenta factores como la interdisciplinariedad, al acarrear la necesidad que se tiene de nutrirse de otras profesiones a fin de llegar a los resultados más favorables, es por ello que la presente investigación también se considera de gran trascendencia debido a la exigencia que hace a los interesados en esta temática a aprender sobre otras disciplinas, adquiriendo pues unos conocimientos previos en otras ramas del saber los cuales complementan al auditor forense y lo harán un profesional más idóneo en el tema, con las bases necesarias sobre las cuales deberán actuar para obtener el resultado esperado.

Es por tal motivo que el presente trabajo de investigación está orientado a indagar la aplicación e implementación de la Auditoría Forense en las medianas empresas del sector comercial en Medellín, delimitándose la investigación al sector, por la alta propensión al riesgo en la que se encuentran estas organizaciones, y por la falta de una propuesta de investigación en el campo de la auditoría forense que este directamente ligada a las problemáticas y tipologías de fraude que en este se presentan, ya que realizando una previa indagación en las investigaciones desarrolladas por las distintas Universidades de los Municipios de Medellín, Cali, Bogotá entre otros, las cuales se mencionaron con anterioridad, se encontraron algunos trabajos referentes al tema de la Auditoría pero ninguno que haga referencia al tema de Auditoría Forense en las empresas comerciales y del beneficio y costo que esta auditoría puede traer para las empresas. Por ello a través de la normatividad y parámetros establecidos que acogen a esta clase de auditoría, se busca entrar a mirar la utilidad que tienen estas auditorías en la práctica. En ese orden de ideas y sintetizando lo anterior se busca determinar el costo – beneficio de la Auditoría Forense y llegar a conclusiones que nos permitan entrar a medir hasta qué punto las auditorías forenses están siendo pertinentes al momento de entrar a atacar los fraudes de ese sector, si realmente están siendo útiles y eficaces o si por el contrario no vale la pena implementarlas por el bajo valor agregado que estas aportan a las organizaciones.

II. LAS RESPUESTAS TENTATIVAS Y LAS MÁS CERTERAS

A partir de la formulación del problema de investigación, se pensó en un principio que el costo –beneficio de implementar una auditoría forense en las medianas empresas del sector comercial del Municipio de Medellín desde el punto de vista de los administradores y auditores internos sería algo equilibrado, donde los costos que se presentasen serían justificados en beneficios como pruebas idóneas y de calidad al momento de afrontar un fraude, disminuciones del riesgo de fraude y mejora en los controles internos de las organizaciones.

Inicialmente, se pensó que dicho planteamiento sería una hipótesis bastante acertada para el trabajo de investigación, ya que en el acercamiento inicial y exhaustivo que se hizo del tema Auditoría Forense, de entrada podía visualizarse las grandes bondades y beneficios de este tipo de auditoría, y sin ánimo de sobrestimar dichos beneficios se optó por dar un equilibrio a los costos de implementación con relación a los beneficios que podrían obtenerse.

Además, para dar solución al problema de investigación, se pensó en analizar y estudiar cuatro variables, las cuales son:

- Calidad de la prueba, refiriéndose a las cualidades de las pruebas elaboradas por la auditoría forense.
- Nivel de satisfacción, para representar a los beneficios que se esperan obtener
- Viabilidad: para mostrar la pertinencia de implementar una auditoría forense en relación con lo material de un fraude perpetrado.
- Fraudes detectados, cantidad de fraudes detectados por una auditoría.

Pese a lo anterior, a medida que se desarrollaba la investigación se cambiaron varios aspectos en relación con la respuesta tentativa de este trabajo de investigación, ya que la hipótesis fue reformulada, quedando que *los costos de implementar una auditoría forense en las medianas empresas del sector comercial son mayores a los beneficios que esta les pueda representar, desde el punto de vista de los administradores y auditores de estas empresas*. Se toma la decisión de darle ese giro a la respuesta de la investigación debido a que en el anterior planteamiento aunque ya se tenía un vasto conocimiento de lo que era una auditoría forense y los beneficios que esta puede representar al implementarse en una empresa, no se tenía claro cuál podría ser su costo, y siendo consecuente con lo especializado además de riguroso que es una auditoría forense, se hace más lógico el que el costo de esta sea bastante elevado.

También se eliminó la variable fraudes detectados, ya que en conversaciones con el asesor metodológico se llegó a la conclusión de que esta variable era bastante ambiciosa, partiendo

de que sería bastante complicado el que en las empresas si se hubiese implementado una auditoría forense nos participaran de dicha información, ya que ninguna empresa estaría interesada en informar a terceros el que en su organización se ha cometido algún tipo de fraude, ya que de ello dependería el prestigio y el buen nombre de cualquier empresa.

III. LAS VARIABLES

El hablar de Variables lleva a precisarlas como los factores que permiten medir el proceder de determinados elementos que son necesarios para poder hacer un análisis pertinente de la problemática objeto de estudio. Consecuentemente, son estas las que orientan el trabajo de investigación y concretan los resultados del mismo.

Como ya se había mencionado se inició el desarrollo de la investigación con el análisis de cuatro variables: Calidad de la prueba, Nivel de satisfacción, viabilidad y fraudes detectados. No obstante como ya lo habíamos dicho esta última variable fue omitida, debido a las recomendaciones que en su momento hizo el asesor metodológico *Carlos Mario Ospina*, quien nos argumentaba que esta variable podría hacerse compleja al momento de estudiarla y complicar así los resultados de la investigación, ya que el planteamiento que se tenía para medirla requería que la muestra de empresas a encuestar dieran por sentado el haber implementado una auditoría forense y a haber detectado algún tipo de fraude.¹

En definitiva las variables que fueron utilizadas en la investigación son Calidad de la Prueba, Nivel de Satisfacción y viabilidad, las cuales se determinaron a partir de la relación que estas tenían con la identificación del costo-beneficio de la implementación de una auditoría forense.

Lo anterior es soportado en que la variable *Calidad de la Prueba* fue definida como las cualidades de las pruebas elaboradas por la auditoría forense, a fin de que sean válidas y reconocidas en los tribunales judiciales en procesos relacionados con crímenes y delitos financieros esto buscando mostrar parte de los beneficios de la auditoría forense, pensando en una idoneidad o no de las dichas pruebas para quien la implemente. La medición de esta variable se hará dando respuesta a él *¿qué calidad tiene las pruebas aportadas por la auditoría forense al momento de soportar una investigación?* Esperando como resultados el

¹ Esta recomendación fue hecha por el asesor metodológico Carlos Mario Ospina, cuando se hacia la revisión de la matriz de operacionalización de las variables contenida en el anteproyecto.

que se determine una idoneidad y calidad de las pruebas o falta de esta. Esta variable tendrá en cuenta la percepción que tengan de las pruebas aquellos encuestados que afirmen el encontrar o no esta cualidad en las pruebas.

Variable *Nivel de Satisfacción*, precisada como la identificación de los beneficios que esperan tener las empresas al implementar una auditoría forense, se da esta definición a la variable porque se encuentra de gran trascendencia el conocer los beneficios que esperarían tener las empresas al implementar dicha auditoría, logrando así tener los argumentos que permitan hacer parte del análisis costo-beneficio. La medición de esta variable se verá reflejada en la pregunta *¿qué beneficios se espera obtener de implementar una auditoría forense?* Previendo como resultados el obtener disminuciones del riesgo de fraude, avances en prevención, mejoras en los controles internos entre otros.

En cuanto a la variable *Viabilidad*, se puntualizó como la pertinencia de implementar una auditoría forense en relación con el valor de la auditoría forense y la materialidad del fraude que se pudiere estar perpetrando en la organización. La medición de esta variable será identificando la percepción de los encuestados en cuanto a *¿Qué viabilidad tiene la implementación de una auditoría forense frente a su valor o costo con respecto a la materialidad del fraude?* Pensando en resultados donde la auditoría forense pueda tener una costo mayor, menor o igual la materialidad del fraude que se está presentando.

En la ejecución del proceso investigativo, se le realizaron encuestas a 20 empresas del municipio de Medellín pertenecientes al sector comercial. Los datos obtenidos en esta fase de la investigación fueron de gran utilidad al momento de identificar cual sería el costo-beneficio de la implementación de una auditoría en estas empresas, pudiéndonos acercar además a la percepción y conocimientos que tenían las organización sobre este tipo de auditoría.

Se hace pertinente precisar que aunque las preguntas realizadas en la encuesta fueron el insumo principal para la obtención de los resultados, estas no eran iguales a las presentadas en la medición de las variables, ya que se les adicionaron algunos aspectos que nos permitieran facilitar la tabulación de los datos y que además fueran más agradables y comprensibles para los encuestados, sin perder de vista el dar respuesta a los objetivos planteados en la investigación.

Puntualizando en la variable viabilidad, la cual como se dijo buscaba dar a conocer el costo la auditoría forense, podemos decir que tuvimos algunas complicaciones con esta ya que la muestra al momento de responder la pregunta sobre el costo de una Auditoría forense evidencio el tener un desconocimiento total en cifras de cuanto pudiese costar esta, llegándose a la conclusión de que el análisis no tendría con este resultado la suficiente rigurosidad que buscaba la investigación, por lo cual se intentó complementar la respuesta a

esta pregunta con la percepción que los encuestados tenían respecto a lo especializado de una Auditoría forense y relacionando así altos costos de implementación.

Teniendo presente lo anterior se hace necesario el buscar nutrir la medición de esta variable con las sustentaciones que se dieron en las demás preguntas, debido a lo importante que es la identificación del costo de una Auditoría respecto a la materialidad de los fraudes ya que este es un factor decisivo en la medición de beneficios a esperar por las empresas, al pensar en una implementación de la Auditoría forense. Podemos aducir como punto positivo el que las demás preguntas y las respuestas de los encuestados soportaron en gran medida los impases que se pudieran tener con la medición de la variable.

IV. LOS INSTRUMENTOS

Para el trabajo de campo de la investigación, se consideró en un principio hacer un acompañamiento personalizado a las personas que se encargarían de responder la encuesta, es decir, que el encuestado recibiera la encuesta y la diligenciara mientras que alguno de los integrantes del grupo prestaba su total apoyo por si se presentaba alguna inquietud con las preguntas. En última instancia se evaluó esta propuesta de poca viabilidad ya que en varias empresas en las que se quiso aplicar el instrumento alegaron no tener tiempo para atenderlos, y en otras nos recibieron la encuesta pero no la entregaban después. Por lo anterior se consideró la alternativa de enviar las encuestas por correo electrónico y en algunos casos diligenciar algunas vía telefónica.

Teniendo presente el tipo de información que se necesitaba como insumo para la investigación se decidió utilizar la encuesta como el instrumento más adecuado por las razones que se enuncian a continuación,

- Con la encuesta y las preguntas contenidas en ella se buscaba obtener información de primera fuente que permitiera al equipo de investigación conocer cuál era realmente el conocimiento que tenían las empresas sobre la Auditoría forense, y partiendo de esto poder llegar a concluir sobre la relación costo-beneficio que estas veían en una posible implementación en sus organizaciones.
- Refleja más eficientemente a la hora de obtener la información, ya que cuando se utiliza la posibilidad de ser enviada por correo electrónico el encuestado se siente sin presiones y con la seguridad de que puede manejar su tiempo.

- Para brindar confianza en las empresas que se practicó el instrumento, este era enviado acompañado de una carta de presentación donde el asesor temático *Oscar López* presentaba al grupo de investigación, aclarando aspectos como que la información suministrada sería utilizada para la consecución de un trabajo académico.
- En nuestro objetivo de dar confianza a la muestra objeto de la investigación, en los encabezados de las encuestas se aclaraba los objetivos y la finalidad de la misma, la adecuada utilización de la información y la absoluta confidencialidad respecto a identidad de la empresas encuestadas en caso de ser solicitado así.
- La mayoría de las preguntas tenían un componente abierto, lo cual permitió hacer análisis más ajustados a la percepción de las empresas, que complementaban las tabulaciones de los resultados obtenidos.

A continuación, se presenta el instrumento tal cual fue aplicado a las empresas definidas como objeto de esta investigación:

DISEÑO DE LA ENCUESTA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

COSTO – BENEFICIO DE IMPLEMENTAR UNA AUDITORÍA FORENSE EN LAS MEDIANAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL.

El grupo de investigación conformado por los estudiantes Andrés Felipe Varela Chacón y Juan David Escobar Urrego, de la facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Antioquia, está realizando la presente encuesta para la elaboración de su trabajo de grado del programa de Contaduría Pública, con el objetivo de identificar cual sería el costo – beneficio de implementar una auditoría forense en las medianas empresas del sector comercial, al momento de detectar fraudes.

La información obtenida será destinada para fines netamente académicos y, por lo tanto, se garantiza confidencialidad de la misma.

En ningún momento se dará a conocer el nombre de la empresa encuestada.

Nombre de la empresa (Opcional):

Objeto:

Comercial___ De transformación___ De servicios___

Propiedad del capital:

Pública___ Privada___ Mixta___

I. ¿Es claro para toda la organización la diferencia entre irregularidades, (fraudes) y errores?

II. ¿Si los controles internos son deficientes y debido a esto la empresa es vulnerable al fraude, implementaría la empresa una auditoría forense con el fin de obtener unos hallazgos que validen la existencia o no de fraudes?

Sí___ No___

¿Por qué?

III. ¿Qué tipología de fraude y fenómenos de corrupción conoce usted que puedan afectar directamente el sector comercial? (Enuncie al menos 3)

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.

IV. ¿La empresa ha implementado algún tipo de auditoría para comprobar un fraude?

Sí___ No___

Si su respuesta es **No**, explique ¿por qué?

V. ¿Las auditorías que ha implementado la empresa en relación con el fraude han sido?
Preventivas___, Detectivas___, Mixtas_____

¿Por qué?

VI. ¿Encuentra usted alguna diferencia entre auditoría forense y auditoría financiera, al momento de detectar algún tipo de fraude?

Sí___ No___

Si su respuesta es **No**, explique ¿por qué?

VII. ¿Si la empresa está presentando un fraude, implementaría una auditoría forense u otro tipo de auditoría para contrarrestarlo?

Sí___ No___

Si su respuesta es **No**, explique ¿por qué?

VIII. ¿De uno a cinco teniendo como base que uno es muy malo y cinco muy bueno, según sus conocimientos sobre auditoría forense que tan útil sería para la empresa la implementación de esta al momento de detectar fraudes?

1. Muy Malo___ 2.Malo___ 3.Regular ___ 4.Bueno___ 5.Muy Bueno

Explique ¿por qué?

IX. ¿Conoce la organización tanto el costo aproximado de llevar a cabo una auditoría forense como los beneficios que le reporta?

Sí___ No___

Si su respuesta es **Sí**, ¿cuál sería el costo aproximado?

X. ¿Teniendo en cuenta sus conocimientos sobre Auditoría Forense, cree usted que las pruebas aportadas por ésta serian evidencia concluyente en caso de una defraudación en la empresa?
Sí____ No____

Si su respuesta es **No**, explique ¿por qué?

XI. ¿Qué beneficios espera obtener si llegase a implementar una auditoría forense en su empresa?

XII. Teniendo en cuenta que una auditoría forense implica técnicas como: investigación, análisis de información, técnica criminalística, recopilación de pruebas y evidencias legales, declaraciones, testimonios, certificados juramentados, preparación y habilitación de pruebas, por parte de una persona lo suficientemente preparada, ¿Considera usted que su organización (ente privado o sector público) estaría en condiciones de llegar a asumir el costo de esta revisión? ¿Por qué?

Contrariamente a lo beneficioso de implementar la encuesta en las 20 empresas representativas de nuestra investigación, se hace pertinente el entrar a mencionar algunos impases que se presentaron en nuestro trabajo de campo y que de alguna forma lo pudieron limitar. Se menciona pues a continuación los inconvenientes más sobresalientes que se encontraron en este proceso,

- Hubo empresas a las que se les entregó la encuesta, quedando en el compromiso de hacérsela llegar posteriormente o bien nosotros la recogiéramos, pero dichas empresas incumplieron tal compromiso, obligando al grupo de investigación a conseguir otras empresas que pudiesen complementar la muestra, ocasionando así retrasos en la recolección y análisis de la información.
- En algunas organizaciones se tenía un desconocimiento total de la temática trabajada en la investigación y por consiguiente las respuestas a las preguntas de la encuesta limitaron nuestro análisis en la medida que no se obtuvieron en estas empresas las respuestas más deseadas.
- Varias empresas a las que se les envió la encuesta por correo electrónico tardaban demasiado en responder, por lo que se presentaron casos en los que la encuesta fue desarrollada de manera telefónica. Se deja en claro que esta opción fue el último recurso a tener en cuenta al momento de aplicar el instrumento.

A pesar de lo ya mencionado, queda la satisfacción para el grupo de investigación de que se logró conseguir el objetivo perseguido, *Identificar el costo – beneficio que tendría la implementación de una auditoría forense en las medianas empresas del sector comercial, al momento de detectar fraudes desde el punto de vista de los administradores y auditores internos de estas empresas.*

V. LAS FUENTES

FUENTES PRIMARIAS

Al ser la encuesta el instrumento utilizado para la consecución de la investigación, es la misma la que se constituye como una fuente primaria, ya que se establece un vínculo o relación directa con los administradores y auditores internos de las empresas a través de dichas encuestas.

Concretamente para desarrollar el trabajo de investigación, además del análisis de las variables objeto de estudio, se contó con la información suministrada por administradores o auditores internos y en algunos casos excepcionales de personal encargado de las actividades de control en el departamento de contabilidad, de una muestra conformada por 20 medianas empresas del sector comercial en el municipio de Medellín.

En las entrevistas personales se logró comprobar que varios de los encuestados eran bastante recelosos con este tema, ya que como no le expresaron algunos pensaban que dando información correspondiente a los fraudes cometidos en la organización, verían comprometida la imagen de la empresa. Se presentaron también casos en los que a las personas que se les realizó la encuesta no tenían conocimiento del tema sobre el cual se les preguntaba.

En la parte de las encuestas que desarrollaron electrónicamente puede decirse que quienes las desarrollaron eran bastante precisos con sus respuestas y mostraron un conocimiento más asertivo sobre el tema, pese a que algunos se demoraron más de lo estimado en enviar la información y otros incluso nunca dieron respuesta a la encuesta.

En cuanto a aquellas encuestas que en última instancia fueron desarrolladas por vía telefónica, debido a las trabas que se presentaron para hacerlas personal o electrónicamente, podemos decir que quienes les dieron respuesta aunque mostraban tener cierto conocimiento sobre el tema, se notaba cierto nivel de inseguridad al momento de dar las respuestas, atribuyendo este comportamiento a la presión que se podría estar ejerciendo al solucionar la encuesta de manera telefónica e inmediata.

A pesar de los tropiezos podemos decir que se contó con el personal idóneo para la aplicación del instrumento, el cual desde el comienzo de la investigación se había definido eran los administradores y auditores internos de las empresas, es por eso que a todos ellos les agradecemos la confianza depositada en el equipo de investigación y su total aporte para con nuestro trabajo de campo, el cual pudo concretarse gracias a su colaboración.

FUENTES SECUNDARIAS

A las que les atribuimos la categoría de fuentes secundarias, pero fundamentales y de gran importancia para la ejecución de nuestro trabajo de investigación son todos los documentos bibliográficos, como libros, Normatividad, artículos de revista, escritos, proyectos, tesis, entre otros que complementaron el aprendizaje y toda la labor de investigación en los temas tratados para la consecución del producto final.

También incluimos en esta categoría a todos los escritos, noticias y artículos hallados en internet, que fueron de vital importancia para la estructuración de nuestro artículo.

No podemos dejar de mencionar como fuentes secundarias a todas aquellas personas que siendo conocedoras del tema, enriquecieron nuestro escrito con sus aportes y recomendaciones, entre esta podemos mencionar docentes, contadores, administradores y abogados.

VI. RUTA SEGUIDA EN EL DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

FASE 1

Definición del Tema a investigar

La definición del tema a investigar podríamos decir que era algo ya planificado, debido a que los integrantes del grupo de investigación hemos tenido la suerte de compartir la gran mayoría de proyectos de aula, y fue en proyectos de aula como semillero de investigación 1 y 2, metodología de la investigación y teoría contable donde nos inquietaron siempre los temas de Auditoría forense y contabilidad creativa, a los cuales nos acercamos haciendo algunos escritos e investigaciones que nos permitieron conocer los temas y pensar en estos como posibles temas para nuestro trabajo de grado, y se hace grato el saber que el pensamiento de aquel momento se convierte en una realidad.

Es por eso que desde el inicio del proyecto de investigación se tuvo como propuesta estos dos temas. Como primera proposición pensamos en el tema de contabilidad creativa, pero en discusiones con el grupo se llegó a la conclusión de que sería un poco complicado cumplir los objetivos a los que se esperaba llegar, es por ello que se planteó otra problemática con un tema que además de fascinarnos nos inquietaba bastante y que además en los primeros acercamientos con el asesor metodológico auguraba un trabajo de investigación prometedor: la auditoría forense.

FASE 2

Delimitación de la investigación

La delimitación de la investigación fue una fase bastante decisiva, ya que a partir de esta se pudo trazar un camino a seguir en todo este proceso. Ya teníamos el tema a investigar por lo cual empezamos a dar diferentes propuestas en las que demarcábamos que era lo que queríamos hacer con nuestro tema.

Inicialmente la problemática hablaba del costo de implementación de una Auditoría forense en las empresas pero luego, al tener presente lo amplio que era este universo inicial, se pensó en un sector que para nosotros diera indicios de una propensión al fraude, por lo que se optó por el sector comercial, del cual como primera premisa tuvimos la altas cantidades de dinero que se mueven en efectivo y que llevan a pensar en un atractivo para el fraude.

Otra parte de gran importancia para la delimitación de nuestra investigación era definir hacia quien estaba definida la encuesta, ya que al ser la Auditoría forense un tema de gran novedad para muchos, se necesitaba de unos actores que tuvieran buen conocimiento de los controles internos en la organización y tuvieran conocimientos previos sobre Auditoría.

FASE 3

Formulación de la pregunta de investigación

Luego de tener bien definidas las dos primeras fases, se decidió que el problema de investigación tendría la siguiente formulación: *¿Cuál sería el costo – beneficio que tendría la implementación de una auditoría forense en las medianas empresas del sector comercial, al momento de detectar fraudes desde el punto de vista de los administradores y auditores internos de estas empresas?*

Con esta problemática se inicia la investigación a cabalidad y se trazan unos objetivos bien definidos que nos permitan llegar a la finalidad del trabajo.

FASE 4

El Anteproyecto

Se deja en claro como el anteproyecto² es el insumo primordial para el desarrollo de la investigación, ya que es este el que traza la ruta a seguir al contener todos los elementos que definen el futuro del proyecto como lo son la formulación del problema, la definición de unos objetivos general y específicos, hipótesis, la determinación y operacionalización de las variables, además, de todo el grueso teórico de la investigación con lo es la parte histórica, legal, temática y conceptual que abarca toda la investigación.

Se anota además como para la consecución del anteproyecto se tuvo un amplio seguimiento y dedición, ya que aprovechando los tiempos de los integrantes de la investigación, constantemente se realizaban reuniones, donde entraban en discusión todos aquellos aspectos que por algún motivo generaban duda o ameritaban un análisis más profundo. Es de sobresaltar en esta fase de investigación, el gran papel jugado por el asesor metodológico Carlos Mario Ospina quien que su gran experiencia contribuyo a dar una mejor forma a lo que se pretendía el equipo de investigación.

Por último se resalta la gran labor realizada al momento de efectuar el análisis y sustraer todo aquella información obtenida del material bibliográfico, donde la lectura detallada de la historia, marco normativo y demás escritos sobre Auditoría forense y temas tratados en el artículo contribuyeron a la construcción del producto final.

FASE 5

DISEÑO DE LA ENCUESTA (INSTRUMENTO)

El diseño de la encuesta fue un trabajo de gran importancia ya que de esta dependía que se obtuvieran los resultados más adecuados, es por esto que el tiempo dedicado para la elaboración de la misma fue bastante prolongado, y donde además la colaboración y el apoyo del asesor temático se evidencio de sobremanera, ya que este contribuyo a la estructuración de las preguntas y además nos aportó una fuerte herramienta como lo fue la evaluación y chequeo del instrumento donde logramos identificar que preguntas eran o no pertinentes para el cumplimiento de los objetivos propuestos, además de que dicha herramienta nos ayudó a afinar varias preguntas también.

² Ver Anexos, donde se encuentra consignado el anteproyecto

Podemos dar total fe de que con el apoyo del asesor y el chequeo final que se le dio a nuestro instrumento se logró tener un encuesta de calidad y bastante amena para la muestra que la iba a desarrollar.

FASE 6

Aplicación del Instrumento y Recolección de la información

Antes de entrar en detalles de cómo fue la aplicación del instrumento y la respectiva recolección de la información, se hace pertinente mencionar algunos apartes sobre el diseño metodológico de esta investigación. Como ya había sido señalado en el anteproyecto³ la naturaleza de la investigación es de carácter cualitativo debido al tipo de problemática que se pretendía analizar, y las diferentes perspectivas que podrían obtenerse al momento de realizar las preguntas del instrumento, donde dichas preguntas más que buscar un dato puntual, daban la posibilidad de consignar en el análisis el punto de vista de todos informantes de la investigación. Además se habló también en esta fase del anteproyecto de que la investigación podría considerarse de un carácter mixto, ya que se valdría de algunas herramientas cuantitativas al momento de tabular la información, (dichas herramientas fueron tablas y graficas de torta, que permitieron enfocar nuestros análisis, sin dejar de lado los diferentes puntos de vista que se tenían en cada encuesta reportada).

Con todo el ánimo de soportar lo anteriormente indicado, se hace oportuno traer a colación algunos puntos de vista de la Maestra María Eugenia Galeano M. en su libro *Diseño De Proyectos En La Investigación Cualitativa*, en los cuales encontramos el soporte del porqué de la representatividad de nuestra muestra:

El diseño de la muestra parte del perfil y la composición de los grupos o informantes que intervienen en la situación que se estudia. Los criterios de su selección son de comprensión, de pertinencia –no de representatividad estadística-. La muestra se refiere a los conjuntos, a su estructura y a su génesis, es decir se pretende incluir todos los componentes que reproduzcan mediante sus

³ Ver anexo (Anteproyecto – Diseño Metodológico)

discursos y sus comportamientos las relaciones y dimensiones relevantes. El diseño de la muestra pretende localizar y saturar el espacio discursivo sobre el tema a investigar, develar todas las lógicas y racionalidades existentes con la comprensión de sus relaciones y de las condiciones en las que se producen. El diseño intenta saturar la estructura, es decir los lugares de producción y circulación de los diferentes discursos. El muestreo implica la selección de situaciones, eventos, lugares, casos, actores, y momentos que serán abordados en la investigación. Los criterios de conveniencia, oportunidad y disponibilidad guían la selección de la muestra. (Galeano, 2004, pág. 33-34).

Por lo anterior hablamos de que nuestra investigación es de carácter cualitativo, donde el muestreo tomado para la aplicación del instrumento dependerá en gran medida de dinámica de los hallazgos en la investigación y cuyo principal insumo será lo subjetivo de las opiniones de los diferentes actores frente a la problemática de estudio.

A continuación y sin más preámbulos hablaremos de cómo fue la fase de aplicación del instrumento y la recolección de resultado:

La fase de aplicación de la encuesta, puede decirse que fue la etapa de la investigación en donde más percances se presentaron, ya que en una primera instancia al buscar las empresas que decidieran aceptar resolver la encuesta ocurrieron situaciones como el que las empresas hacían caso omiso a la solicitud que se les hacía y muchas daban como respuesta que no tenían autorización para dar ese tipo de información a terceros ajenos a la entidad.

En un principio varias de las empresas tomadas como muestra fueron extraídas de bases de datos en internet, donde buscábamos al máximo encontrar aquellas que cumplieran con las especificaciones necesarias para nuestra investigación. En la mayoría de las empresas en las que se hizo la solicitud fue de forma física, y pese a que se contaba con la certificación del asesor en donde se respaldaba el trabajo de investigación realizado, muchas preferían no colaborar.

De la experiencia adquirida con esas empresas, se empieza a optar por enviar las encuestas utilizando el correo electrónico, y que este sea el medio por el cual se les pueda dar respuesta, consiguiendo así una mayor eficiencia y una buscando minimizar el desgaste que tenía presentarse a las empresas y no obtener respuesta a la solicitud que se les hacía.

Otra de las formas utilizadas para que algunas empresas decidieran colaborar, fue a través del área de compras de la organización en la que laborábamos ya que esta al tener una estrecha relación con los proveedores, de los cuales por fortuna algunos pertenecían al sector comercial, se aprovechó esta relación y se nos dio todo el apoyo sirviendo como intermediarios para que alguna empresas aceptaran colaborar.

Finalmente con todos los mecanismos y estrategias mencionados, se logró obtener la muestra de 20 empresas, que fueron el soporte en la respuesta de nuestra investigación.

FASE 7

Análisis de los resultados obtenidos con el instrumento

Cuando se tiene la totalidad de las encuestas desarrolladas el grupo de trabajo se reúne y hace una consolidación inicial de todas las respuestas consignadas en las encuestas⁴, donde conoce cada uno de los aportes hechos por las empresas. Luego de esta consolidación se proponen algunas ideas para la tabulación de los resultados y el respectivo análisis que debe hacer por cada pregunta.

Se toma la decisión de hacer graficas de torta⁵ donde se muestre el porcentaje de respuesta de las empresas para todas las preguntas, y adicionalmente aprovechar las respuestas abiertas que se dieron en cada interrogación buscando profundizar en el análisis. Cabe resaltar que la fórmula de graficar y además tomar los aportes en las preguntas fue algo bastante dinámico y productivo en los análisis hechos por el equipo de trabajo.

FASE 8

Escritura del artículo de investigación.

Luego de la culminación del trabajo de campo podríamos decir que obtuvimos el insumo final para la construcción de nuestro artículo de investigación, teniendo

⁴ En el archivo anexos se puede visualizar el cuadro con dicha consolidación.

⁵ En el archivo anexos se visualiza la manera en que se tabularon los resultados y la construcción de las gráficas.

siempre presente que un complejo trabajo como lo es escribir un artículo no debía solo limitarse a plasmar mucha teoría encontrada, o las numerosas definiciones y percepciones que tenían otros investigadores sobre la auditoria forense, sino más bien el sacar el mayor provecho a la información suministrada en las encuestas buscando siempre orientar nuestro análisis a los objetivos que desde un principio se había propuesto, y que sería este análisis el que permitiera acercarnos a la hipótesis que se había trazado.

En esta etapa de escritura se hizo varias reuniones entre los integrantes del grupo donde se definió la forma que se le quería dar al artículo y se pensó en una estructura a seguir.

Podemos decir que gran parte de lo presentado en el artículo en su parte introductoria ya se encontraba bastante avanzado, debido a que en las diferentes reuniones con el asesor temático este hizo grandes aportes a nuestra escritura donde nos corrigió donde tenía que corregir y ayudo a demás a dar una mejor forma a lo que se tenía avanzado.

La sumatoria de todo lo que ya se tenía avanzado, junto con el trabajo de campo con su respectivo análisis y tabulación permitió culminar el artículo de investigación, el cual en su parte final solo tuvo como objetivo dar a conocer los principales hallazgos obtenidos y dar respuesta a la problemática planteada. Por último se revisó lo escrito a fin de pulir y complementar aquellas cosas que de pronto se nos hubiesen pasado.

VII. LA LECTURA Y ESCRITURA

Para todo acercamiento a una investigación es necesario tener unas fuertes bases en el tema que se vaya a tratar, es por ello que la fase de lectura y acercamiento al tema fue bastante importante, debido a que aunque ya se tenía un cierto grado de conocimiento sobre el que era una auditoria forense, aún faltaba profundizar en muchos otros temas que serían objeto de estudio en nuestra investigación, entre estos podríamos mencionar el fraude en la organizaciones, el sector comercial, entre otros.

En el proceso de lectura podríamos decir que también enfocamos muchos de nuestros esfuerzos en conocer algunos aspectos legales que se vinculaban con nuestra investigación, es decir se buscó normativa que tuviera relación con el tema de penalización de fraudes, presentación de pruebas ante tribunales y demás conceptos relacionados con el derecho, ciencia bastante relacionada con el tema de auditoria forense. En la lectura también se profundizó en la parte histórica de la auditoria y además busco conseguir la mayor cantidad de material bibliográfico referente a la auditoria forense que nos permitiera poder complementar y reforzar toda la porción teórica en nuestra investigación.

La parte de escritura fue algo bastante complejo, ya que a pesar de tener todos los insumos para hacerlo, se sentía una ansiedad por hacer las cosas bien y con la rigurosidad que lo ameritaban, razón por la cual en algunas ocasiones se presentaban diferencias en el equipo de trabajo que impedían el concertar de manera rápida en algunas ocasiones.

Sin embargo pese a las dificultades que se pudieron presentar en el proceso de escritura, el trabajo en equipo y el apoyo entre los integrantes del mismo siempre fue de gran ayuda, ya que las diferencias que en algún momento se presentaron se convirtieron en algo más productivo y provechosos a la hora de escribir.

Solo podemos decir que la lectura y escritura realizada en este trabajo de investigación se traducen en grandes beneficios para el grupo, ya que es demasiado valioso el conocimiento adquirido, además de todos los aprendizajes y experiencias en este proceso.

VIII. LOS ASESORES

El equipo de investigación recibió todo el apoyo necesario de los dos asesores en este proceso, el metodológico y el temático, los cuales con su gran profesionalismo además de experiencia y calidad Humana hicieron que este trabajo tuviera unos criterios bastante fuertes y rigurosos.

El comisionado para las asesorías metodológicas fue el profesor y contador público de la Universidad de Antioquia Carlos Mario Ospina, quien con sus amplios

conocimientos en investigación, oriento al equipo en lograr una coherencia y razonabilidad de lo que se pretendía.

En igual medida el encargado como asesor temático, el Contador Público de la Universidad de Antioquia Oscar Ramón López Carvajal, fue nuestro gran aliado al ser el primero en fomentar el debate y la discusión en la problemática que se planteaba, ya que con sus íntegros conocimientos siempre estuvo al pendiente de que no perdiéramos nuestro rumbo, y tener la honestidad de hacernos saber en cómo mejorar en todo este proceso.

Infinitos agradecimientos a estos grandes maestros.

IX. CONCLUSIONES

La realización de un trabajo de investigación es algo que requiere de toda la responsabilidad y entrega si se espera tener unos buenos resultados, es por ellos que podemos coincidir en que esta labor ayudo a concientizarnos de lo importante además de necesaria que es la labor investigativa en cualquier profesional.

El desarrollo de todas las fases de la investigación contribuyo al aprendizaje de como es el paso a paso para cuando se toma la decisión de investigar, teniendo claro que para hacerlo debemos tener en claro el cómo, el qué y e cuándo se hará.

El proyecto de investigación dejó la satisfacción en el grupo de trabajo de que se profundizaron en temas que se hacen indispensables al momento de enfrentarnos en el ambiente empresarial, dejando así la sensación de tener unas buenas bases e ideas que podremos utilizar en un futuro, donde nos desempeñemos como profesionales.

Por ultimo podemos decir que la realización de un proyecto de investigación es una experiencia de gran valor académico como personal, ya que en la medida que nos adentramos en este proceso, lo vemos convertido en un reto el cual solo se quiere superarse sin importar los sabores y sin sabores que se presenten en el camino.

Solo nos queda por agradecer la oportunidad brindada por la Universidad para desarrollar nuestro espíritu investigativo y afianzar nuestra responsabilidad con la carrera al aportar nuevos desarrollo en problemáticas que aún no han sido exploradas.