



La Auditoría Interna, Mecanismo para la Prevención del Fraude en las Empresas del  
Sector Financiero en Colombia

Monografía teórica

María Paula Pedroza Sanabria  
1095829642

Cristian Camilo Jacome Ortiz  
1232888789

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONOMICAS Y EMPRESARIALES  
Contaduría Pública virtual  
Bucaramanga 28 de febrero 2025



La Auditoría Interna, Mecanismo para la Prevención del Fraude en las Empresas del  
Sector Financiero en Colombia

Monografía teórica

María Paula Pedroza Sanabria  
1095829642

Cristian Camilo Jacome Ortiz  
1232888789

**Trabajo de Grado para optar al título de**  
Contador público

**DIRECTOR**

Oscar Mauricio Cárdenas Rey

E-INNOVARE

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER  
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIOECONOMICAS Y EMPRESARIALES  
Contaduría pública Virtual  
Bucaramanga, 28 febrero de 2025

Nota de Aceptación

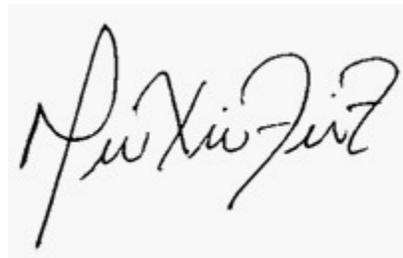
APROBADO

---

S/N ACTA N° 03 DEL 11 DE MARZO DE 2025

---

---



---

Firma del Evaluador



---

Firma del Director

## DEDICATORIA

A Dios, por darme la fortaleza, la sabiduría y la oportunidad de alcanzar este logro.

A mis padres, por su amor incondicional, su apoyo constante y por siempre guiarme con sus enseñanzas.

A mis hermanos, por su cariño y por ser siempre una fuente de motivación en cada paso que doy.

A mis sobrinas, por llenar mi vida de alegría y amor, siendo una inspiración diaria.

Y, especialmente, a mi esposo, por ser mi pilar, mi apoyo incondicional y mi compañero en este camino, sin cuya presencia y fortaleza este logro no sería posible.

Paula Pedroza Sanabria

A Dios, por guiarme con sabiduría, fortaleza y paciencia en cada paso de este camino, dándome la oportunidad de alcanzar este logro.

A mis padres, por su amor incondicional, su apoyo constante y sus enseñanzas que me han formado como la persona que soy. Sin su sacrificio y ejemplo, este logro no habría sido posible.

Y a mi esposa, por su amor, comprensión y apoyo inquebrantable. Gracias por ser mi compañera de vida, por estar a mi lado en cada desafío y por siempre creer en mí, incluso cuando yo dudaba de mí mismo.

A todos ellos, con todo mi cariño y gratitud, dedico este logro.

Cristian Camilo Jacome

## AGRADECIMIENTOS

Queremos expresar nuestro más sincero agradecimiento a la Institución Unidades Tecnológicas de Santander por brindarnos la oportunidad de acceder a una formación de tan alta calidad, con docentes que imparten sus conocimientos con verdadera pasión y dedicación.

A los directores de proyecto, por su constante acompañamiento, orientación y enseñanza durante todo el proceso. De manera especial, queremos reconocer el valioso apoyo de la profesora Claudia Janeth Herrera Esparza y el profesor Óscar Mauricio Cárdenas Rey, quienes estuvieron siempre atentos a nuestras necesidades, guiándonos e instruyéndonos con profesionalismo y compromiso.

Finalmente, extendemos nuestro agradecimiento a nosotros mismos, por el esfuerzo, la dedicación y la perseverancia que pusimos en cada etapa de este proyecto, permitiéndonos cumplir con el propósito que nos habíamos trazado.

## TABLA DE CONTENIDO

<b><u>RESUMEN EJECUTIVO .....</u></b>	<b><u>10</u></b>
<b><u>INTRODUCCIÓN .....</u></b>	<b><u>11</u></b>
<b><u>1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....</u></b>	<b><u>13</u></b>
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	13
1.2. JUSTIFICACIÓN .....	14
1.3. OBJETIVOS .....	15
1.3.1. OBJETIVO GENERAL .....	15
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	15
<b><u>2. MARCO REFERENCIAL.....</u></b>	<b><u>16</u></b>
2.1. TEORÍA DE LA AGENCIA.....	16
2.2. GOBERNANZA CORPORATIVA .....	16
2.3. TRIÁNGULO DEL FRAUDE .....	17
2.4. FUNDAMENTO TEÓRICO CONTEMPORÁNEO .....	18
<b><u>3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....</u></b>	<b><u>21</u></b>
3.1. METODOLOGÍA .....	21
3.2. REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA .....	21
3.3. CONSIDERACIONES ÉTICAS .....	21
3.4. FASES DE LA INVESTIGACIÓN.....	22
<b><u>4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO.....</u></b>	<b><u>23</u></b>

<b>4.1. REVISAR SISTEMÁTICAMENTE LA LITERATURA EXISTENTE SOBRE AUDITORÍA INTERNA Y FRAUDE EN EL SECTOR FINANCIERO COLOMBIANO, PARA CONSTRUIR UNA BASE TEÓRICA SÓLIDA SOBRE SU EFECTIVIDAD COMO MECANISMO PREVENTIVO, MEDIANTE EL ANÁLISIS DE ESTUDIOS ACADÉMICOS Y PUBLICACIONES CIENTÍFICAS .....</b>	<b>23</b>
<b>4.2. ANALIZAR LAS PRINCIPALES TEORÍAS E INVESTIGACIONES REALIZADAS SOBRE EL FRAUDE Y SU RELACIÓN CON LOS CONTROLES INTERNOS, DESDE EL ROL QUE TIENE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA REDUCCIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y ÉTICOS EN COLOMBIA.....</b>	<b>46</b>
<b>4.2.1. ASPECTOS ÉTICOS .....</b>	<b>55</b>
<b>4.3. EVALUAR LOS APORTES SIGNIFICATIVOS DE LA AUDITORÍA INTERNA MEDIANTE EL ANÁLISIS SISTEMÁTICO DE LOS DOCUMENTOS SELECCIONADOS COMO UN MECANISMO PARA PREVENIR EL FRAUDE EN EL SECTOR FINANCIERO.....</b>	<b>57</b>
<b><u>5. RESULTADOS.....</u></b>	<b><u>60</u></b>
<b><u>6. CONCLUSIONES.....</u></b>	<b><u>62</u></b>
<b><u>7. RECOMENDACIONES .....</u></b>	<b><u>64</u></b>
<b><u>8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</u></b>	<b><u>66</u></b>
<b><u>9. APÉNDICES.....</u></b>	<b><u>71</u></b>
<b><u>10. ANEXOS .....</u></b>	<b><u>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</u></b>

## LISTA DE FIGURAS

<b><u>FIGURA 1.</u></b>	<b><u>FASES DE LA INVESTIGACIÓN.....</u></b>	<b><u>22</u></b>
<b><u>FIGURA 2.</u></b>	<b><u>APORTES SIGNIFICATIVOS DE LA AUDITORÍA INTERNA .....</u></b>	<b><u>58</u></b>
<b><u>FIGURA 3.</u></b>	<b><u>FACTORES CLAVES QUE HACEN PARTE DE LA AUDITORÍA INTERNA.....</u></b>	<b><u>61</u></b>

## LISTA DE TABLAS

<b><u>TABLA 1.</u></b>	<b><u>ECUACIONES DE BÚSQUEDA DE LA LITERATURA .....</u></b>	<b><u>24</u></b>
<b><u>TABLA 2.</u></b>	<b><u>CRITERIOS DE INCLUSIÓN Y EXCLUSIÓN DE LA LITERATURA.....</u></b>	<b><u>25</u></b>
<b><u>TABLA 3.</u></b>	<b><u>ANÁLISIS DE LA LECTURA EXISTENTE.....</u></b>	<b><u>25</u></b>
<b><u>TABLA 4.</u></b>	<b><u>LITERATURA SOBRE EL SECTOR FINANCIERO COLOMBIANO.....</u></b>	<b><u>44</u></b>

## RESUMEN EJECUTIVO

La presente investigación tiene como objetivo general identificar el papel de la auditoría interna como un mecanismo clave para la prevención del fraude en las empresas del sector financiero en Colombia, a través de una revisión documental. El procedimiento estuvo moderado por los objetivos específicos que incluyen la revisión sistemática de literatura académica sobre el tema, el análisis de teorías relacionadas con el fraude y los controles internos y por último, la evaluación de los aportes significativos de la auditoría interna en la mitigación de riesgos financieros y éticos.

En particular, la metodología utilizada fue descriptiva y cualitativa, enfocada en el análisis y estudio riguroso de documentos académicos y literatura formal sobre auditoría interna y gestión del fraude. Por otro lado, la muestra consistió en tomar publicaciones que abordaran las variables de auditoría interna, prevención del fraude y sector financiero en Colombia, principalmente, pero también se tuvo en cuenta la literatura internacional. Así, este enfoque metodológico permitió contextualizar el estado actual de la problemática de investigación en el país.

De igual manera los resultados evidenciaron que la auditoría interna es una herramienta esencial en la identificación de irregularidades financieras y el fortalecimiento de sistemas de control interno de una entidad que destaca la contribución de este proceso en la estabilidad económica de las organizaciones, junto a la confianza de los clientes y la toma de decisiones moderada por los resultados obtenidos en los procedimientos.

**PALABRAS CLAVE:** Auditoría interna, entidades financieras, gestión del riesgo, cultura organizacional.

## INTRODUCCIÓN

Las entidades financieras, a nivel global, tienen una responsabilidad importante en el manejo de los servicios financieros que estas ofrecen, de manera que los procedimientos internos que se planteen, deben garantizar la confiabilidad de los clientes frente al manejo de sus dineros o inversiones (Botero, 2020). De ahí que la auditoría interna se presente una herramienta esencial en la gestión organizacional de las entidades financieras, debido a su capacidad para identificar riesgos y prevenir el fraude, que representa una de las mayores amenazas para la estabilidad económica de estas empresas (Banqueth, 2023).

A nivel internacional, se han realizado investigaciones académicas sobre las contribuciones de este procedimiento. Por otro lado, en Colombia, el sector financiero enfrenta desafíos únicos que exigen un enfoque más riguroso en la implementación de sistemas de control interno. De hecho, la literatura sobre esta problemática de investigación en el país es un poco generalizada, pero brinda un escenario de estudio considerable que fundamenta el proceso de investigación realizado.

Precisamente, esta investigación aporta un análisis exhaustivo basado en la revisión de literatura académica enfocada en cómo la auditoría interna no solo detecta irregularidades, sino que también refuerza la credibilidad de las organizaciones ante sus inversionistas o clientes en general, junto a la gestión de riesgo de una organización (Federación Latinoamericana de Bancos, 2020).

A pesar de que la literatura nacional sobre esta problemática es generalizada en su mayoría, el proceso de investigación realizado permite consolidar un fundamento teórico que evidencia cómo la auditoría interna no solo detecta irregularidades, sino que también fortalece la credibilidad y reputación de las organizaciones ante sus

clientes e inversionistas (Federación Latinoamericana de Bancos, 2020). Estas consideraciones, finalmente, reflejan la relevancia de continuar fortaleciendo los sistemas de control y promoviendo la transparencia en el sector financiero colombiano.

## 1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La auditoría interna es una herramienta que previene el riesgo de fraude en las organizaciones a nivel general, desde la practicidad del proceso. Particularmente, la aplicación de la auditoría interna tiene una influencia significativa para las empresas del sector financiero – bancos – donde, si no se realiza una regulación permanente en los procesos internos, puede haber un riesgo constante que puede comprometer la integridad de los colaboradores y la confianza del público de las organizaciones bancarias (Restrepo y Salazar, 2023).

De acuerdo con cifras de la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) en Restrepo (2023), cerca de 200 millones de dólares han sido invertidos por diversas entidades bancarias para contrarrestar diversos delitos relacionados con el fraude. Para ello, es necesario que toda la organización se involucre en los procesos internos relacionados con la identificación del fraude y la búsqueda de mecanismos de prevención para mitigar la problemática.

A su vez, la auditoría interna prepara y anticipa a las organizaciones para la identificación de diversos riesgos que, de ser abordados a tiempo, podría garantizar una correcta planeación y fortalecimiento en los procesos que sean necesarios, con el propósito de que la empresa logre un buen desempeño en las diferentes auditorías externas (Bermeo et al., 2021).

La problemática para considerar para el presente trabajo tiene que ver con un análisis sobre cómo la implementación y efectividad de la auditoría interna es un mecanismo preventivo del fraude en los bancos colombianos, asegurando que se realice bajo un enfoque ético que fortalezca la confianza en el sector financiero. En virtud de lo anterior, se formula la siguiente pregunta orientadora: ¿Cómo contribuye

la auditoría interna, bajo un enfoque ético, a la prevención del fraude en los bancos del sector financiero colombiano?

## 1.2. JUSTIFICACIÓN

Poder llevar a cabo un análisis teórico sobre la importancia de la auditoría interna en los procesos organizacionales, administrativos y contables de los bancos, representa una contribución de su relevancia en cuanto a herramientas para mitigar o contrarrestar el fraude en el sector financiero colombiano, donde las transacciones y los activos de gran magnitud pueden estar en juego, además de la confianza en la entidad financiera.

Estimar esta problemática es necesario porque los fraudes financieros no solo impactan económicamente a las organizaciones, sino que también afectan la confianza pública en las organizaciones y esto afecta directamente la estabilidad del sector financiero, en términos de los procedimientos que se llevan a cabo internamente.

El propósito específico de esta investigación tiene que ver con analizar el rol de la auditoría interna en las entidades bancarias, creando un estudio teórico que guíe a las organizaciones financieras en la mejora de sus procesos de auditoría interna, aumentando su efectividad y reduciendo el riesgo de fraude con la literatura que ya existe sobre el tema. Puntualmente, esta investigación puede influir en la adopción de nuevas herramientas digitales para auditorías más exhaustivas que tengan por objetivo mitigar el fraude o prácticas que puedan relacionarse. En cuanto a lo económico, esta investigación presenta un escenario donde, debido a una mejor prevención del fraude, se pueden reducir pérdidas significativas para los bancos, lo cual ayudará a recuperar y mantener la confianza de los clientes en estas

organizaciones del sector financiero. De esta forma, el valor teórico que aporta este análisis, se relaciona con los correctos procedimientos que, desde una perspectiva ética promovida en los procedimientos de control interno y de gestión diaria, pueden ser aplicados en la auditoría interna como pilar para prevenir fraudes.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Identificar el papel de la auditoría interna como un mecanismo clave para la prevención del fraude en las empresas del sector financiero en Colombia, a través de una revisión documental.

#### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

Revisar sistemáticamente la literatura existente sobre auditoría interna y fraude en el sector financiero colombiano, para construir una base teórica sólida sobre su efectividad como mecanismo preventivo, mediante el análisis de estudios académicos y publicaciones científicas.

Analizar las principales teorías e investigaciones realizadas sobre el fraude y su relación con los controles internos, desde el rol que tiene la auditoría interna en la reducción de riesgos financieros y éticos en Colombia.

Evaluar los aportes significativos de la auditoría interna mediante el análisis sistemático de los documentos seleccionados como un mecanismo para prevenir el fraude en el sector financiero.

## **2. MARCO REFERENCIAL**

Como fundamento teórico de la investigación, se realizó una búsqueda de aquellas teorías que se relacionaran con el objetivo principal de la investigación y palabras claves tales como: fraude, mecanismo para la prevención, auditoría interna y se consideró, por otro lado, el rol de los colaboradores en los procesos internos en relación con un comportamiento ético dentro de la entidad.

### **2.1. TEORÍA DE LA AGENCIA**

En primer lugar, la teoría de la agencia propuesta por Jensen y Meckling (1976) en Bueno y Santos (2012), está relacionada con el rol que tienen los propietarios de una entidad y los administradores de esta. Ambos deben compartir los objetivos para poder alcanzar buenos resultados en términos de metas; cuando los administradores o agentes no comparten el mismo objetivo, esto puede dar lugar a fraudes; precisamente, los comportamientos fraudulentos generalizados, inician por la diferencia de objetivos que pueden tener los agentes de los propietarios de la entidad. Esta teoría devela la importancia de que los colaboradores pueden operar desde cuestiones éticas para que su desempeño laboral sea efectivo y, como resultado, las entidades puedan tener buenos resultados en los diversos controles a los que pueda ser sometida desde una verificación de los procesos.

### **2.2. GOBERNANZA CORPORATIVA**

Por otro lado, la gobernanza corporativa es una teoría que se relaciona con la anterior, en la medida en que es importante adquirir una cultura organizacional que modere y oriente una cultura de transparencia y rendición de cuentas sea el común denominador en la entidad. Esta teoría, a su vez, precisa en cómo el fomentar una

cultura organizacional enfocada en la auditoría interna, puede dar una garantía objetiva hacia la efectividad y eficiencia en la gestión de los riesgos (Fundación Latinoamericana de Auditores Internos, 2019). Nuevamente, las implicaciones éticas tienen un papel importante en los procedimientos que los colaboradores desempeñan en la organización.

### **2.3. TRIÁNGULO DEL FRAUDE**

En cuanto al fraude, la teoría del triángulo del fraude propuesto por Cressey (1961) en Moreno y Sánchez (2012) indica que son tres factores o variables las que hacen parte de los procedimientos fraudulentos, puntualmente son: el poder, la oportunidad y la racionalización. Según expertos, para que se materialice un fraude, es necesario que haya una motivación (poder), el momento oportuno de hacerlo (la oportunidad) y por último, aceptar el proceso de cometerlo (racionalizar); esto presenta a la auditoría interna como un mecanismo y herramienta clave que puede mitigar o representar un obstáculo en esos tres factores que se requieren para que los procesos fraudulentos sean llevados a cabo. Es decir, los procesos de auditoría interna pueden ser una herramienta clave en tanto que permite detectar o mitigar este tipo de acciones en cualquiera de las tres variables mencionadas (poder, oportunidad o racionalización).

A su vez, la teoría del triángulo del fraude involucra aspectos éticos en los que los colaboradores tienen una gran responsabilidad. De esta forma, las tres teorías mencionadas se relacionan de manera que los aspectos éticos son un factor determinante en la ejecución de los procesos fraudulentos.

## 2.4. FUNDAMENTO TEÓRICO CONTEMPORÁNEO

En consideración a las formulaciones teóricas similares pero más contemporáneas, De la Torre (2018) menciona que el fraude es un fenómeno complejo que se presenta cada vez con más frecuencia en las organizaciones. Precisamente, existen diferentes tipos de fraude, como la información financiera fraudulenta y la malversación de activos; por ello, estos actos de fraude pueden ser perpetrados por individuos de cualquier nivel de la organización, incluyendo la alta dirección, de manera que poder fomentar un procedimiento de control, resulta de suma importancia para las organizaciones.

Para contar con un sistema de control interno integral y robusto, articula De la Torre (2018), radica en que los controles adoptados pueden resultar ineficaces ante el fraude, ya que los altos directivos pueden sobrepasar los controles establecidos. Por lo tanto, la participación de la auditoría interna con un enfoque preventivo es esencial para reducir las posibilidades de que ocurra el fraude donde tanto la prevención, como la disuasión, son estrategias menos costosas que la investigación y detección del fraude una vez cometido en la empresa. De esta forma, el autor articula una cultura de gestión del riesgo temprano para poder mitigarlo.

De igual forma, Álava et al. (2023) proponen en su investigación que, respecto a la auditoría interna, este procedimiento logra una gestión eficaz en las organizaciones, debido a que sus principales funciones incluyen verificar el cumplimiento de regulaciones y políticas, asegurar la confiabilidad de los informes y la información, y evaluar la eficiencia en el uso de recursos, metas y objetivos. La auditoría interna, de esta forma, contribuye a que las empresas logren sus objetivos al proporcionar un enfoque sistemático para evaluar y mejorar la efectividad de los procesos de gestión de riesgos, control y gobernanza en la entidad.

Ahora, desde una perspectiva global en el escenario latinoamericano, la auditoría interna y el fraude, como variables de investigación, sí tienen una relación de

equidistancia en cuanto a que es un problema creciente, con un aumento significativo de los delitos económicos reportados en América Latina en comparación con otras regiones. Las organizaciones, de manera oportuna, deben contar con un sistema de control interno efectivo, como el marco COSO – entendido como una orientación general sobre el control interno –, para prevenir y detectar el fraude. Además, deben tener un protocolo bien definido para responder a las denuncias de fraude en la entidad que incluya responsabilidades claras para los diversos actores involucrados en el proceso de investigación (Mantilla y Herrera, 2019).

Es importante considerar que la auditoría interna en la actualidad no se limita al análisis de elementos contables y financieros, sino que busca el aseguramiento y la mejora de las operaciones de una organización. Desde una perspectiva internacional, nuevamente, el sector cooperativo en Ecuador, se reconoce y distingue como un pilar fundamental del sistema económico del país, teniendo como principios fundamentales la solidaridad, reciprocidad y cooperación (Pachacutic, 2024).

Dentro de este contexto, el análisis del sistema de gestión de riesgos financieros en el sistema cooperativo debe aplicarse basándose en los acuerdos de Basilea, que son un organismo normativo dentro del sector cooperativo y bancario, cuya función principal es reforzar la regulación, supervisión y práctica de bancos y cooperativas. Estos acuerdos han evolucionado desde Basilea I, Basilea II y Basilea III, estableciendo principios básicos para fundamentar la actividad bancaria y cooperativa, como el capital regulatorio, requisitos de permanencia, capacidad de absorción de pérdidas y de protección anti-quiebras. Si bien la investigación estuvo enfocado en el contexto social del covid19, teóricamente brinda esta claridad sobre los procesos que articulan la auditoría interna (Pachacutic, 2024).

La auditoría, a nivel general – tanto el ejercicio interno como externo – es una herramienta crucial para garantizar la transparencia y la integridad de la información financiera utilizada en la toma de decisiones de toda la entidad y organización empresarial. Al respecto, los procesos de auditoría facilitan una comprensión más completa y precisa de la realidad empresarial, lo que contribuye a la toma de decisiones financieras más informadas y efectivas (Calle et al., 2024).

Otro aspecto relevante sobre el problema de investigación, es abordado por la Federación Latinoamericana de Bancos (2020) por el autor Hernández (2020) mencionando que, la auditoría interna ha evolucionado a través del tiempo, volviéndose cada vez más importante no solo para fines de control, sino también para identificar riesgos, su nivel de exposición y el impacto en la toma de decisiones estratégicas. La Auditoría Interna se posiciona, entonces, como la tercera línea de defensa, con el objetivo principal de mejorar y proteger a la institución a través de análisis y revisiones transversales basados en riesgos potenciales (Hernández, 2020).

Finalmente, la base teórica literatura vislumbra que, al ser aplicada la auditoría interna con un enfoque preventivo y riguroso, puede ayuda a detectar debilidades en el control interno que podrían ser explotadas, incluso en los niveles más altos de la jerarquía organizacional, lo cual evidencia la importancia de un control constante y efectivo.

### **3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. METODOLOGÍA**

La metodología propuesta para el desarrollo de la presente investigación es de tipo descriptiva y cualitativa, la cual tiene como propósito analizar la literatura formal y académica en torno a la problemática planteada desde el estudio de las variables de auditoría interna, sectores financieros colombianos y prevención del fraude. De esta forma, la selección rigurosa de documentos representa la muestra que se tomó para la investigación, siendo estos la principal herramienta de análisis, precisando en el estado de investigación del problema planteado, en el contexto nacional de Colombia.

#### **3.2. REVISIÓN BIBLIOGRÁFICA**

Se realizará un análisis sistemático de la literatura existente sobre la auditoría interna en el sector financiero colombiano, incluyendo investigaciones, artículos científicos y documentos especializados que examinen su papel en la prevención del fraude y el fortalecimiento de los sistemas de control interno. Se tendrán en cuenta aquellas fuentes que ofrezcan una perspectiva contextualizada dentro del marco regulatorio colombiano, dentro de un período temporal del año 2018 al 2024, y se analizarán estudios relevantes que aborden la implementación de prácticas éticas y la efectividad de los procedimientos internos en bancos.

#### **3.3. CONSIDERACIONES ÉTICAS**

Siguiendo el análisis sistemático de los documentos seleccionados, se busca disponer prácticas confiables y éticas en los procesos de auditoría, donde es

fundamental abordar la información de manera objetiva, siguiendo los principales hallazgos de los autores. Este enfoque permitirá identificar recomendaciones alineadas con los principios éticos del sector financiero desde el rol de los colaboradores, precisando en las prácticas responsables y de integridad que refuerzan la confianza tanto de los colaboradores como de los usuarios en las entidades bancarias.

### 3.4. FASES DE LA INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo de los objetivos específicos planteados, se estructuran las siguientes fases de investigación.

**Figura 1.** *Fases de la investigación*



## **4. DESARROLLO DEL TRABAJO DE GRADO**

### **4.1. REVISAR SISTEMÁTICAMENTE LA LITERATURA EXISTENTE SOBRE AUDITORÍA INTERNA Y FRAUDE EN EL SECTOR FINANCIERO COLOMBIANO, PARA CONSTRUIR UNA BASE TEÓRICA SÓLIDA SOBRE SU EFECTIVIDAD COMO MECANISMO PREVENTIVO, MEDIANTE EL ANÁLISIS DE ESTUDIOS ACADÉMICOS Y PUBLICACIONES CIENTÍFICAS**

Para llevar a cabo el objetivo específico enfocado en la revisión sistemática, se realiza una búsqueda rigurosa en diversas bases de datos nacionales e internacionales, sobre el problema de investigación planteado: la Auditoría Interna como mecanismo para la prevención del fraude en las empresas del sector financiero en Colombia, específicamente bancos.

El estudio de la literatura estuvo orientado hacia la identificación de aportes académicos formales a través de artículos, tesis de pregrado y maestría que se relacionaran con las variables de búsqueda de los documentos, tanto a nivel internacional como nacional, precisando en la literatura realizada en Colombia sobre la auditoría interna y su funcionalidad preventiva ante prácticas fraudulentas. De igual forma, se consideraron aspectos éticos que forman parte del control interno y de la auditoría interna, destacando el papel relevante que tienen los colaboradores de las organizaciones en este procedimiento.

En virtud de lo anterior, se llevó a cabo una búsqueda de literatura formal en bases de datos académicos que facilitara la recolección de documentos académicos rigurosos. Para ello, se determinaron ecuaciones de búsqueda con operadores booleanos.

**Tabla 1.** *Ecuaciones de búsqueda de la literatura*

<b>I B</b>	<b>Término 1</b>	<b>Término 2</b>	<b>Término 3</b>	<b>Ecuación</b>	<b>Fecha</b>	<b>Total resultados</b>	<b>Buscador</b>
<b>1</b>	Auditoría Interna	Preven ción	Fraude	"Auditoría Interna" AND "Prevención " AND "Fraude"	09-11- 2024	11.400	Google Scholar
<b>2</b>	Internal Audit	Corpor ate Govern ance		"Internal Audit" AND "Corporate Governance "	30-10- 2024	899.000	Google Scholar
<b>3</b>	Auditoría Interna	Preven ción	Fraude	"Auditoría Interna" AND "Prevención " AND "Fraude"	30-10- 2024	110	Dialnet
<b>4</b>	Auditoría Interna	Preven ción	Fraude	"Auditoría Interna" AND "Prevención " AND "Fraude"	30-10- 2024	50	Redalyc
<b>5</b>	Auditoría Interna	Preven ción	Fraude	"Auditoría Interna" AND "Prevención " AND "Fraude"	30-10- 2024	35	Scopus

*Nota.* Información adaptada de la búsqueda bibliográfica en bases de datos.

Ahora bien, para la selección de la literatura, se tuvieron en cuenta los siguientes criterios de inclusión y exclusión.

**Tabla 2.** *Criterios de inclusión y exclusión de la literatura*

<b>BASE DE DATOS</b>	<b>Auditoría interna como</b>	<b>Auditoría interna</b>
<b>Dialnet, Redalyc,</b>	<b>prevención del fraude a</b>	<b>como prevención del</b>
<b>Academia eu,</b>	<b>nivel internacional</b>	<b>fraude a nivel</b>
<b>Google scholar,</b>	<b>(Latinoamérica y otros</b>	<b>nacional (Colombia)</b>
<b>SciELO.</b>	<b>continentes)</b>	
<b>Identificados</b>	80.000	230
<b>Seleccionados</b>	70	50
<b>Analizados</b>	30	20
<b>Incluidos en el</b>	15	10
<b>documento</b>		
<b>Total analizados</b>	50	

*Nota.* Información adaptada de la búsqueda bibliográfica en bases de datos.

De esta forma, se obtuvieron más de 80.000 documentos orientados hacia la misma variable de investigación, tanto a nivel nacional como internacional. Precisamente, con base en la comparación detallada de los documentos, metodologías, enfoques, resúmenes de investigación y años de publicación, se estructura la siguiente matriz, que contiene las fuentes seleccionadas específicamente y su aporte, para profundizar en la investigación y desarrollar una propuesta enfocada en la auditoría interna como mecanismo para prevenir el fraude en el sector financiero en Colombia.

**Tabla 3.** *Análisis de la lectura existente*

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
La gestión del conocimiento en la auditoría interna: un modelo teórico-relacional para el crecimiento empresarial	Serrano, C., Cruz, R., Salcedo, J. y Malagón, A.	2022	Los autores mencionan que la auditoría financiera es una herramienta clave para tener controles y prevenir riesgos, debido a que permite identificar medidas o estrategias enfocadas en mitigar estos comportamientos por parte de los empleados de la entidad, fortaleciendo los procesos internos desde el área de recursos humanos, el área de control interno y algún área encargada de la seguridad bancaria.
Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico	Bermeo, M., Grajales, D., Valencia, A. y Palacios, L.	2021	Este estudio tuvo como objetivo analizar la evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones, basado en un estudio bibliométrico para el análisis de tendencias en los procedimientos. Los resultados indican las tendencias temáticas en administración, auditoría, gobierno corporativo y corrupción, siendo el riesgo el principal tema como resultado obtenido del proceso llevado a cabo. El estudio también presenta como resultado importante de la presente investigación al fraude contable como un problema importante para las economías, las sociedades y las empresas debido a la inestabilidad y los impactos que genera. De esta forma, la auditoría interna sería una herramienta de gran utilidad para prevenir el fraude.

<b>Título</b>	<b>Autores</b>	<b>Año</b>	<b>Resumen sobre la autoría interna y fraude</b>
La auditoría interna y su alcance ético empresarial	Hernández, O.	2016	El aspecto ético de la investigación tiene un papel importante en tanto que es un factor fundamental en el desarrollo de las organizaciones, donde el tema se vincula directamente con el proceso de la auditoría interna y el alcance de los negocios. Esto se debe a los escenarios presentados por los grandes malversaciones y fraudes planteados en todo el mundo en los escándalos financieros como Enron, WorldCom y Parmalat, que dañaron la imagen de la contabilidad pública profesional. Desafortunadamente, el impacto negativo de las acciones no éticas de muchas empresas, puede generar un impacto negativo en la imagen del contador público y su función, por lo que se han creado mecanismos para prevenir actos fraudulentos efectivos basados en la auditoría interna y una cultura preventiva.
La auditoría interna en las entidades públicas y privados de Ecuador	Vásquez, A., Chávez, G. y González, J.	2023	De acuerdo con la investigación llevada a cabo en el Ecuador, la auditoría interna tiene como función principal centrar el análisis y el fortalecimiento del control interno, minimizando riesgos relacionados con el fraude y errores empresariales. En el sector privado, la auditoría interna actúa como un mecanismo de asesoramiento para optimizar procesos y alcanzar objetivos organizacionales, mientras que en el sector público su rol está condicionado por normativas que

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Effectiveness of Internal Audit in Supporting Internal Control and Prevention of Fraud	Sudirman, S., Halida, S., Muhammad, D., Krisnanto, B. y Feronica, F.	2020	<p>priorizan el cumplimiento legal y el control externo. Estas diferencias reflejan la necesidad de adaptar la auditoría interna a los contextos específicos, promoviendo ambientes de control eficaces que favorezcan la transparencia y la eficiencia en la gestión de recursos por parte de los colaboradores.</p>
			<p>Desde otra perspectiva internacional, los autores precisan en que el procedimiento de la auditoría interna desempeña un papel fundamental en la prevención del fraude al actuar como un mecanismo de control y monitoreo dentro de las organizaciones. Según lo señalado en la investigación, la efectividad radica en la evaluación y fortalecimiento de los sistemas de control interno que cada organización tenga, lo que permite identificar y mitigar riesgos asociados a prácticas fraudulentas. De ahí que al implementar auditorías sistemáticas, las organizaciones logren establecer entornos de control más sólidos y promueven una cultura de integridad que desalienta actos ilícitos. Además, la auditoría interna facilita la detección temprana de irregularidades mediante la revisión detallada de procesos de manera recurrente, registros financieros y procedimientos operativos, asegurando que las operaciones</p>



Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Contribución de la auditoría interna para alcanzar una gestión eficaz	Álava Rosado, M. X., Recalde Aguilar, L. M., Paredes Gavilánez, J. G., & Taranto Haon, F. X.	2023	nuevamente el papel que cada colaborador tiene resulta fundamental en los procesos de prevención del fraude.
Auditoría interna como herramienta pedagógica	Velásquez, M.	2018	Es indispensable brindar seguridad a los clientes, considerando el tipo de organización es del sector financiero y, cada vez más, deben precisarse en garantías para brindar seguridad a quienes deciden ser parte de la organización. De esta forma, contar con controles internos seguros que prevengan el fraude puede ser una estrategia de competitividad frente a otras organizaciones y, adicionalmente, contribuye en otros ámbitos de la empresa como en la toma de decisiones, la corrección de fallas y la prevención de escenarios fraudulentos.
Auditoría interna como herramienta pedagógica	Velásquez, M.	2018	Esta investigación brinda una perspectiva totalmente diferente sobre la relación que hay entre la auditoría interna y una cultura organizacional desde el enfoque basado en el pensamiento sistémico y la biopedagogía, que destaca la importancia de las relaciones entre los componentes organizacionales.

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
La investigación de fraudes en las organizaciones y el rol de auditoría interna	Mantilla, D. y Herrera, N.	2019	<p>Por consiguiente, se pueden concebir a las auditorías internas como una herramienta para fomentar el aprendizaje y la generación de conocimiento. Esta investigación igualmente invita a transformar la relación auditor-auditado en un proceso cooperativo y orientado al trabajo en equipo que puede afirmarse desde una cultura organizacional.</p> <p>Los autores destacan el aspecto ético que debe regir a los colaboradores (públicos y privados), en cuanto a los procedimientos fraudulentos que pueden darse en una organización. De ahí que se destaque la importancia de la transparencia y la actuación eficaz frente a los delitos económicos, así como la necesidad de evitar la impunidad, un problema crítico para las organizaciones y el Estado mismo, considerando que los diversos delitos económicos no solamente suceden en las empresas privadas, sino que es una situación que puede suceder en cualquier tipo de entidad. Es por ello por lo que la auditoría interna contribuye en la detección y manejo de estas situaciones, fortaleciendo las capacidades organizacionales para prevenir y responder de manera estratégica a este tipo de riesgos.</p>

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Gestión de auditoría interna y su influencia en los riesgos financieros del sistema cooperativista	Moreta, D.	2024	<p>Este estudio realizado en Ecuador El documento analiza cómo la gestión de la auditoría interna influye en los riesgos financieros del sistema cooperativista, particularmente en Ecuador. Es importante mencionar la importancia de la auditoría interna, siguiendo a Moreta, como una herramienta fundamental para garantizar la sostenibilidad y el control de riesgos en las cooperativas de ahorro y crédito (sectores financieros). Entre los riesgos más relevantes evaluados se incluyen el riesgo de crédito, el riesgo operativo, el riesgo de mercado y el riesgo de liquidez. La investigación identifica que los riesgos de liquidez y operativos fueron los más afectados durante la pandemia de COVID-19, lo que evidencia la falta de planes de contingencia adecuados en muchas organizaciones cooperativas. Precisamente, la auditoría interna puede ser una estrategia de suma relevancia a través del uso de herramientas como listas de verificación, cuestionarios y análisis cuantitativos para evaluar vulnerabilidades en los procesos de crédito y recuperación de cartera.</p>

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
La importancia de la auditoría en la toma de decisiones financieras	Calle, A., Burgos, D., Peñafiel, T. y Rodríguez, W.	2024	Los autores enfatizan en el rol que tiene la auditoría interna en la toma de decisiones dentro de las empresas. Puntualmente, cuando se realiza de manera regular un proceso de auditoría interna, influye de manera positiva en la calidad de las decisiones estratégicas al indicar información financiera confiable y transparente específica que, al ser información constante desde la aplicación de la auditoría, puede anticipar a las organizaciones a una mejor gestión del riesgo financiero, identificando y mitigando riesgos potenciales antes de que afecten la estabilidad de la organización.
Ensayo sobre el rol de auditoría interna bancaria	Federación Latinoamericana de Bancos.	2020	Este estudio presentado por la Federación Latinoamericana de Bancos analiza la evolución de la auditoría interna como un proceso que se ha vuelto cada vez más importante no solo con fines de control, sino también para identificar riesgos, su nivel de exposición y el impacto en la toma de decisiones estratégicas. De esta forma, la Auditoría Interna se posiciona como la tercera línea de defensa, con el objetivo principal de mejorar y proteger a la institución a través de análisis y revisiones transversales basados en riesgos potenciales de las entidades financieras de Latinoamérica. De igual manera, la FLB menciona que es importante poder considerar el uso de

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Gestión del riesgo organizacional de fraude	del De la Torre, M.	2018	<p>tecnologías para optimizar este tipo de gestiones en las organizaciones.</p> <p>Por otra parte, la gestión del riesgo es un concepto de suma importancia cuando se aborda el tema de la auditoría interna. Debido a que la tecnología ha llevado a un crecimiento empresarial global y a gran escala, lo que ha causado implícitamente que las organizaciones se enfrenten a nuevas contingencias. Precisamente, poder formular planes de contingencia para diversos riesgos o situaciones de riesgo para los clientes, es una tarea que las organizaciones financieras deben asumir. La existencia de una unidad de auditoría interna en una organización es un indicio del compromiso de la misma para realizar un control interno efectivo y un manejo adecuado del riesgo de fraude. Por ello, las organizaciones deben incorporar a sus actividades una unidad de auditoría interna, constituyendo un indicio del compromiso que tiene la organización para realizar un control</p>



Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Management style in internal audit: influence between personal factors and role conflict	Ferrari, A., Da Cunha, P. y Marines, L.	2023	Los autores realizan un estudio enfocado en el país de Brasil que analiza el estilo de gestión en la auditoría interna y su influencia sobre el conflicto de roles, considerando factores personales como la independencia y la experiencia del auditor. Igualmente, el conflicto de roles dentro de una organización se relaciona con tensiones entre las demandas de la organización, las expectativas profesionales y los valores personales del auditor que, pueden disminuir tras un liderazgo efectivo que facilite la confianza y la flexibilidad dentro de las tareas asignadas. Por tanto, una cultura de trabajo o rutinas que permitan comodidad en los colaboradores, además de una gestión de auditoría interna consolidada en la organización, disminuye significativamente el fraude en esta.
The relationship between internal control and internal audit recommendations	Abdulaziz, A.	2019	Los autores brindan algunas recomendaciones relacionadas con la auditoría interna, enfatizando en cómo estas pueden influir en la reducción de debilidades en los sistemas de control interno. Este estudio estuvo basado en las 338 empresas de Reino Unido aborda cómo la implementación de las recomendaciones de auditoría interna y la existencia de procedimientos de seguimiento afectan la eficacia del control interno si no hay resultados positivos en

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Auditoría financiera en la detección de fraudes en el control interno	Banqueth, J.	2023	<p>cada indagación que las auditorías permiten hacer. Dentro de los resultados de la investigación, los autores mencionan que las debilidades en el control interno disminuyen cuando las auditorías internas reportan directamente al comité de auditoría en lugar de a la administración, y cuando se establecen procedimientos formales de monitoreo para garantizar la ejecución de las recomendaciones.</p> <p>La auditoría financiera destaca como variables de investigación debido a que lograr evidenciar que los procesos del control interno que no cumplen con criterios razonables, se reflejen directamente en los estados financieros, afectando la consistencia contable de una organización financiera. Los hallazgos recopilados por el autor justifican que la información sobre la auditoría financiera sea un análisis anticipado de diversos escenarios, contribuyendo a salvaguardar los sistemas de control, previniendo posibles fraudes financieros y generando efectos positivos en la organización. A su vez, promueve su funcionamiento eficaz y su estabilidad a través de las tres fases que son la planeación, la ejecución del trabajo y el informe de la auditoría.</p>

<b>Título</b>	<b>Autores</b>	<b>Año</b>	<b>Resumen sobre la autoría interna y fraude</b>
Componentes que influyen en la ejecución de fraudes financieros: percepción de los profesionales contables	Díaz, V., Osorno, M., Tangarife, L. y Chamorro, C.	2021	A partir de la función que realizan los contadores públicos, es de suma relevancia poder identificar los componentes que influyen en el desarrollo del fraude financiero o cómo este proceso es llevado a cabo con éxito en las entidades financieras. Por ello, los investigadores realizan este estudio donde obtuvieron como resultado que los componentes más comunes en el proceso del fraude son la oportunidad, la presión y la racionalidad, lo que reafirma la teoría del triángulo del fraude. Además, se identificaron la ausencia de conciencia social, el poder y la baja motivación laboral como nuevos componentes. De esta forma, hay un sentido ético que puede ser fortalecido para poder evitar este tipo de ejecuciones por parte de los colaboradores.
La gestión del fraude en entidades de los sectores financieros y solidario de la ciudad de Medellín	Valderrama, M. y Londoño, A.	2019	La investigación llevada a cabo por Valderrama y Londoño se enfoca en la identificación de los factores internos y externos que conllevan a la materialización del riesgo de fraude en entidades de los sectores financiero y solidario de la ciudad de Medellín, Colombia. Este documento presenta la importancia de poder abordar factores tanto externos como internos en este tipo de procedimientos que afectan a las entidades. De tal manera, la auditoría interna puede ser una estrategia para identificar los riesgos

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones	Valencia, B. y Narváez, C.	2021	<p>internos que la organización pueda tener. Esto pone en evidencia la importancia de poder atender las posibles situaciones que no forman parte de los procedimientos diarios de la empresa, sino que trascienden, como las implicaciones éticas y de cultura organizacional.</p> <p>Es importante, en la consideración de la literatura, indagar en la variable de "riesgo" y "fraude" para visualizar a la auditoría interna como una herramienta valiosa. Valencia y Narváez destacan que la identificación de riesgos financieros es fundamental para garantizar la estabilidad y sostenibilidad de las organizaciones en entornos económicos cambiantes. Identificar riesgos como los de mercado, crédito, operacionales, legales y de liquidez permite a las organizaciones prever eventos adversos y desarrollar estrategias para evitarlos y contenerlos. Por esto, la medición y evaluación de riesgos impacta directamente en la planificación estratégica y en la toma de decisiones financieras, ayudando a prevenir pérdidas significativas y promoviendo un manejo integral de los recursos financieros. En virtud de lo anterior, la auditoría interna juega un rol importante.</p>

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
La auditoría interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en las empresas familiares	Cevallos, D., Moreno, C. Chávez, A.	2018	La investigación ejecutada por los autores se enfoca en las empresas familiares pero, a su vez enfatiza en la importancia de identificar riesgos financieros en empresas familiares desde una perspectiva ética, ya que estas organizaciones suelen estar influenciadas por relaciones personales y dinámicas internas únicas que, desde el uso de la auditoría interna, se puede fortalecer la confianza entre los miembros de la familia y otros interesados, al promover la transparencia y la responsabilidad en la toma de decisiones. En concreto, una cultura organizacional basada en conductas éticas positivas y las auditorías internas son elementos cruciales para minimizar conflictos de interés y prevenir el fraude en la organización empresarial.
Estrategias para el Control de Fraude Financiero	González, J. y Olaya, M.	2020	Esta investigación prioriza un estudio sobre la relevancia que tiene la tecnología y las herramientas tecnológicas en los sectores bancarios para prevenir el fraude. El autor indaga en cómo la evolución de los medios de pago y la digitalización han aumentado tanto las oportunidades de desarrollo económico como las vulnerabilidades ante posibles fraudes. Además, la investigación precisa en la importancia de combinar esfuerzos entre entidades financieras, consumidores y normativas para fortalecer la

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
La responsabilidad de las entidades financieras por fraudes electrónicos	Botero, J.	2020	<p>seguridad de las transacciones y prevenir pérdidas económicas significativas. En cuanto a la auditoría interna, se sugiere implementar técnicas como el big data y blockchain que permiten realizar un proceso de identificación de fraude más efectivo. No obstante, se expone la necesidad de establecer políticas de control interno dinámicas y adaptables a las nuevas amenazas digitales, promoviendo un enfoque proactivo en la gestión de riesgos.</p>
			<p>La diversidad de fraudes que pueden ejecutarse en la actualidad y que directamente afectan a las entidades financieras debido a la responsabilidad que estas adquieren por el cuidado de los activos y la protección de la confianza de los clientes, indica una serie de obligaciones de seguridad y autenticación fuertes para prevenir estos fraudes por parte de estas organizaciones. Por un lado, la auditoría interna se presenta en la investigación como una medida clave para ayudar a mitigar el fraude, ya que permite a las entidades financieras evaluar y mejorar, de manera constante, sus controles y procesos de seguridad. Esto implica que las entidades financieras deben asumir una responsabilidad subjetiva, basada en el cumplimiento de sus deberes de diligencia, y no una responsabilidad objetiva, como</p>

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Auditoría interna como prevención de riesgo de fraude en el sector financiero Colombiano	Restrepo, J. y Salazar, C.	2023	<p>ha establecido erróneamente la Corte Suprema de Justicia. Así, e promueve una reciprocidad de esfuerzos entre el banco y el cliente para prevenir el fraude y evitar la ocurrencia del daño.</p>
			<p>Las investigadoras consolidan una información significativa en materia de auditoría interna para las entidades financieras en Colombia. De hecho, la Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria) ha indicado que cerca de 200 millones de dólares fueron invertidos con el propósito de poder mitigar delitos relacionados con conductas fraudulentas. Sobre la auditoría interna se menciona que este procedimiento facilita la evaluación y análisis de la implementación de políticas y programas que se establecen por las distintas organizaciones financieras con el objetivo de establecer controles efectivos y mitigar riesgos en caso de que se identifiquen amenazas. En este marco, existe una especialidad contable-financiera dentro de las auditorías, cuya función principal es emitir una opinión técnica y profesional sobre la</p>

Título	Autores	Año	Resumen sobre la autoría interna y fraude
Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, periodo 2020	Zambrano, M. y Carreño, N.	2020	razonabilidad de la posición financiera de la empresa que, luego de identificado el riesgo, se puedan plantear acciones, estrategias y objetivos en pro del bienestar financiero de la entidad.  El proceso de investigación llevado a cabo en una organización específica de de ahorro y crédito (entidad financiera) del Ecuador que evidencia el impacto de la auditoría interna de manera positiva, debido a que a través de esta se pueden realizar acciones tales como evaluar y mejorar las oportunidades de cambio en la entidad financiera. De ahí que la gestión de la auditoría interna deba orientarse hacia la implementación de planes y políticas orientados a la medición y control de riesgos, fortaleciendo así la capacidad de formular planes de acción que pueda favorecer la empresa y también mejoren la optimización de los recursos.

*Nota.* Información adaptada de los diferentes documentos que se seleccionaron para analizar.

**Tabla 4.** *Literatura sobre el sector financiero colombiano*

<b>Autores</b>	<b>Año</b>	<b>Título de la investigación</b>	<b>Entidad o sector empresarial</b>	<b>Ciudad</b>
Serrano, C., Cruz, R., Salcedo, J. y Malagón, A.	2022	La gestión del conocimiento en la auditoría interna: un modelo teórico-relacional para el crecimiento empresarial.	Los autores seleccionaron empresas a nivel general del sector productivo del cuero, calzado, marroquinería, talabartería y sus derivados en la ciudad de Bogotá (Colombia) Pero enfatizan cómo la auditoría interna facilita el crecimiento empresarial.	Bogotá.
Bermeo, M., Grajales, D., Valencia, A. y Palacios, L.	2021	Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico.	El análisis se enfoca en el estudio de 394 autores sobre las contribuciones de la auditoría interna, el gobierno corporativo, entre otros; sobre la gestión del fraude.	Medellín
Castiblanco, J.	2020	La importancia de la gestión en la prevención del fraude interno en las entidades financieras.	Se ejecuta un análisis para evaluar la prevención y la detección de fallas en los procesos fraudulentos a través de la auditoría interna en entidades	Bogotá

<b>Autores</b>	<b>Año</b>	<b>Título de investigación</b>	<b>la Entidad o sector empresarial</b>	<b>Ciudad</b>
			financieras a nivel general.	
Banqueth, J.	2023	Auditoria financiera en la detección de fraudes en el control interno.	Entidades financieras a nivel general.	Montería
Díaz, V., Osorno, M., Tangarife, L. y Chamorro, C.	2021	Componentes que influyen en la ejecución de fraudes financieros: percepción de los profesionales contables.	Entidades financieras a nivel general. Los autores enfocan su investigación hacia el rol que tienen los contadores en las entidades financieras.	Medellín
Valderrama, M. y Londoño, A.	2019	La gestión del riesgo de fraude en entidades de los sectores financiero y solidario de la ciudad de Medellín.	Entidades financieras solidarias y de Medellín.	Medellín
González, J. y Olaya, M.	2020	Estrategias para el Control de Fraude Financiero.	Entidades financieras.	Bogotá
Botero, J.	2020	La responsabilidad de las entidades financieras por fraudes electrónicos.	Entidades financieras ante los entes reguladores.	Medellín

<b>Autores</b>	<b>Año</b>	<b>Título de la investigación</b>	<b>Entidad o sector empresarial</b>	<b>Ciudad</b>
Restrepo, J. y Salazar, C.	2023	Auditoría interna como prevención de riesgo de fraude en el sector financiero colombiano.	Los investigadores realizan el análisis de literatura vigente sobre la prevención del fraude a través de la auditoría interna. A su vez precisan en documentos institucionales importantes como a Asociación Bancaria de Colombia (Asobancaria).	Medellín

*Nota.* Información adaptada de la búsqueda bibliográfica nacional.

#### **4.2. ANALIZAR LAS PRINCIPALES TEORÍAS E INVESTIGACIONES REALIZADAS SOBRE EL FRAUDE Y SU RELACIÓN CON LOS CONTROLES INTERNOS, DESDE EL ROL QUE TIENE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA REDUCCIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y ÉTICOS EN COLOMBIA.**

La auditoría interna se ha consolidado como un pilar esencial en la gestión de riesgos y la transparencia institucional en el sector financiero donde el sistema bancario enfrenta desafíos de confianza pública y de regulación en un entorno globalizado. En este contexto, la capacidad de ésta para detectar y prevenir el fraude ha cobrado especial relevancia, ya que este riesgo no solo impacta directamente los activos de las organizaciones, sino que también afecta la estabilidad del sistema financiero y la confianza de los usuarios.

Este apartado tiene como objetivo analizar, desde diversas perspectivas teóricas y estudios empíricos, cómo la auditoría interna contribuye a mitigar los riesgos financieros y éticos en el sector bancario colombiano con un enfoque preventivo, sustentando así, prácticas para mejorar su efectividad que se alineen con los valores de transparencia y responsabilidad que deben regir dicho sistema, generando como resultado una cultura organizacional que favorezca la prevención del fraude.

El rol de la auditoría interna en la construcción de una gestión eficaz dentro de las instituciones financieras se presenta como un factor crítico en el trabajo de Álava, et al. (2023). Los autores, mediante su revisión literaria, afirman que la auditoría interna no solo cumple una función de fiscalización, sino que, a través de una adecuada estructuración de los controles internos, permite a las organizaciones identificar y mitigar riesgos que podrían comprometer tanto su reputación como sus resultados financieros. Al respecto, mencionan que:

El propósito de una auditoría interna es asegurar que una organización está realizando políticas, lineamientos y procedimientos de la gerencia, identificando áreas organizacionales donde ocurren o pueden ocurrir errores, y cómo, evaluar, para mejorar la eficiencia y eficacia de los procesos administración y gestión de riesgos, la función de auditoría interna es asegurar y vigilar el cumplimiento de los controles internos sobre los procesos de negocio (Pérez, 2022, p. 4)

En este sentido, es importante destacar que los controles internos, como se describe, no solo se limita a identificar fallos, sino que cumple una función crítica en la mejora continua de los procesos organizacionales, en la medida en que esta función permite a las empresas no solo cumplir con normativas, sino también adaptarse a nuevas realidades y optimizar sus operaciones.

Lo anterior, es fundamental en entornos tan dinámicos como el sector financiero, el desafío radica en que, para ser efectiva, la auditoría debe tener acceso a información precisa y contar con la autonomía necesaria para señalar las áreas de mejora sin interferencias, lo que implica una cultura organizacional que valore la transparencia y el cumplimiento riguroso de los controles internos.

Bajo estos términos, el auditor documenta los criterios de evaluación, destaca los hechos clave y asigna las responsabilidades pertinentes, lo cual establece un compromiso para mejorar y garantizar el cumplimiento de las políticas internas. En virtud de lo anterior, las auditorías representan una oportunidad para identificar debilidades en los procesos, sugerir soluciones, y formular recomendaciones que fortalezcan las operaciones y disminuyan los riesgos asociados.

Asimismo, Álava, et al. (2023) menciona la relevancia de la incorporación de tecnologías avanzadas en la auditoría interna, como la inteligencia artificial, el análisis en la nube, el big data y otros recursos, pues transforman significativamente la metodología de trabajo. Dichas herramientas permiten el análisis de grandes volúmenes de datos en tiempo real, lo que supera los métodos tradicionales y contribuye al desarrollo de estrategias más precisas y dinámicas. Este avance tecnológico en la auditoría proporciona un valor añadido al apoyar la gestión administrativa y financiera, favoreciendo una toma de decisiones informada y oportuna.

Además, una auditoría interna eficiente es fundamental para gestionar adecuadamente los riesgos, ya que permite identificar fallas antes de que se conviertan en problemas graves. A partir de los resultados obtenidos, las empresas pueden implementar medidas preventivas y correctivas que no solo mejoran el control financiero y gerencial, sino que también fortalecen la confianza de los accionistas y de las instituciones bancarias en la información contable presentada.

De esta forma, la auditoría se convierte en una herramienta esencial para asegurar la integridad, la transparencia y el cumplimiento normativo en el ámbito organizacional, contribuyendo así a la estabilidad y sostenibilidad empresarial a largo plazo.

En este sentido, el autor afirma que, al evitar situaciones de fraude desde sus primeras señales, las entidades financieras protegen su reputación, así como sus intereses económicos y legales, lo que fortalece la confianza de los clientes y socios en la institución. Por tanto, la gestión adecuada de los riesgos financieros, según este estudio, implica una integración constante entre los departamentos de gestión y auditoría, permitiendo a las instituciones financieras no solo responder a incidentes de fraude, sino anticiparse a ellos mediante la identificación de patrones de comportamiento irregulares. Para ello establecen como relevante fomentar una cultura organizacional, en la cual:

Esta debe ser estratégica y contentiva, entre otros, de un código de conducta y ética, como instrumento orientador de las actuaciones y comportamientos que deben seguir todos y cada de sus colaboradores en desarrollo de sus actividades; estrategia de no tolerar comportamiento fraudulento alguno y; el fortalecimiento del sistema de control interno. (Castiblanco, 2020, p. 1)

De ahí que la importancia de una cultura organizacional sólida como base para la prevención del fraude, presenta la necesidad de un código de conducta claro y una estrategia de cero tolerancias hacia el comportamiento fraudulento. O como lo propone el autor, es preciso un “Análisis proactivo de datos e información”, este consiste en el análisis, idealmente respaldado por tecnología, que permite identificar o detectar comportamientos, tendencias o movimientos irregulares o inusuales, el cual debe ser impulsado por la combinación de los recursos humanos y tecnológicos disponibles en la entidad financiera.

No obstante, aunque estos elementos son fundamentales, es crucial que las instituciones financieras no solo los implementen formalmente, sino que también se aseguren de que estén internalizados en todos los niveles de la organización, pues, la efectividad de estas estrategias depende de un compromiso genuino por parte de la alta dirección, así como de la capacitación continua y de la evaluación de los sistemas de control interno para garantizar que sean dinámicos y eficaces frente a nuevos riesgos.

En ese orden de ideas, fomentar una cultura de seguridad y ética, respaldada por políticas antifraude, implica una atención integral hacia los principios y valores de la organización y de sus colaboradores ya que esta cultura debe incorporar disciplinas fundamentales como la capacitación continua, el ambiente laboral positivo y la contratación de personal idóneo. Crear un entorno de trabajo que refuerce valores éticos no solo reduce el riesgo de fraude, sino que también mejora la cohesión interna y promueve una ética organizacional sólida. Esto, en conjunto, permite construir un ambiente de control en el que los colaboradores se sientan comprometidos con el bienestar de la entidad

Desde otra perspectiva y siguiendo la misma línea, Restrepo y Salazar (2023), analizan el impacto que tiene la auditoría interna en la creación de un entorno organizacional de ética y transparencia, planteando que los controles internos diseñados con un enfoque ético refuerzan las prácticas organizacionales e incrementan la capacidad de las instituciones para reducir la exposición a fraudes. Lo anterior se plantea como necesario en la medida que:

Actualmente en las organizaciones financiera de Colombia se ha evidenciado un incremento del fraude interno, según cifras de PWC-PricewaterhouseCoopers en el año 2018 los fraudes perpetrados por actores

internos a la compañía eran del 68% del total de casos reportados, cifra que ha venido en aumento. (Restrepo y Salazar, 2023, p. 4)

En este punto, la cifra de fraudes internos podría reflejar no solo la falta de controles, sino también una falta de cultura organizacional que valore y promueva prácticas de integridad, pues, el hecho de que el fraude interno haya aumentado en los últimos años subraya la necesidad urgente de fortalecer los sistemas de auditoría interna como lo es el talento humano, control interno, Seguridad Bancaria, entre otras. Sin embargo, más allá de las cifras, es esencial considerar que los controles internos deben ser adaptativos y evolucionar con las nuevas amenazas y tecnologías, en la medida en que la implementación de un enfoque ético no solo debe ser formal, sino también genuina, para asegurar que los empleados se identifiquen con los valores organizacionales y se minimicen las oportunidades de fraude.

Los resultados preliminares de la investigación de las autoras subrayan que, para que las empresas del sector financiero logren identificar y prevenir riesgos mediante auditoría, deben implementarse varias prácticas como pruebas de razonabilidad contable, monitoreo continuo de la contabilidad, controles rigurosos de autenticación, instalación de cámaras y alarmas, y el establecimiento de arcos de caja tanto menores como mayores. Estas prácticas, junto a controles de seguridad física, crean una estructura preventiva que puede detectar y mitigar irregularidades antes de que se conviertan en amenazas significativas.

En el contexto colombiano, mencionan, es esencial un marco normativo adecuado que aborde el fraude, para ello, la regulación nacional y el rol de la Comisión Nacional de Moralización (CNM) se vuelven relevantes, ya que esta comisión busca impactar de forma efectiva en la reducción de prácticas fraudulentas mediante una vigilancia ética y reguladora.

En las entidades financieras, el fortalecimiento de los sistemas de control interno ha sido identificado como una herramienta esencial en la medida en que este sistema no solo ayuda a gestionar de manera eficiente los activos y operaciones, sino que también promueve la seguridad en el manejo de recursos al facilitar la detección de fraudes y errores.

La implementación de controles internos efectivos se convierte, además, en un pilar fundamental para el crecimiento económico, brindando mayor seguridad y confianza en el sector financiero. Por consiguiente, las autoras afirman que una auditoría interna no solo actúa como un instrumento de verificación y control, sino que también puede modificar la cultura organizacional, promoviendo valores como la integridad, la responsabilidad y la transparencia entre los empleados, ya que esta tiene la capacidad de orientar el comportamiento de los colaboradores y fomentar una actitud ética que impacta directamente en la prevención del fraude, así, minimiza la posibilidad de conductas ilícitas al establecer estándares de actuación que dificultan la realización de actividades fraudulentas.

En el ámbito financiero colombiano, donde los bancos operan en un entorno de alta competitividad y de creciente regulación, una auditoría interna eficaz puede ser un diferenciador crítico para mantener la integridad y confianza en las instituciones.

La dimensión de “gestión del conocimiento” en la auditoría interna es explorada por Serrano et al. (2022), quienes proponen un modelo teórico-relacional que facilita el crecimiento empresarial mediante la incorporación de prácticas de aprendizaje y transferencia de conocimiento en los procesos de auditoría. Este enfoque sugiere que, además de los controles técnicos y éticos, es fundamental capacitar a los colaboradores en aspectos específicos de la auditoría y del fraude para que puedan identificar de manera proactiva situaciones de riesgo.

La propuesta de los autores se enfoca en los diez principios organizacionales que, siguiendo a Stewart en Serrano et al. (2022), identifica como fundamentales, estos son: capital intelectual, capital humano, riqueza, capital estructural, inversión de capital estructural, conocimiento, evaluación, flujo de información, creación de valor y espíritu emprendedor. Estos elementos se integran mediante un modelo de gestión del conocimiento aplicado a la auditoría interna el cual pretende, no solo cumplir con la auditoría, sino también aportar a la mejora continua de los procesos internos y al fortalecimiento del conocimiento organizacional.

De acuerdo con Serrano y Ballesteros (2022) se precisa que, “cuando se ejecuta una correcta interacción entre el que enseña y el aprendiz se logra evidenciar un verdadero aprendizaje significativo” (p. 10). Esto sugiere que la capacitación no solo debe centrarse en la transmisión de información técnica, sino también en cómo facilitar una comprensión profunda y aplicable de los conceptos, como el fraude y los controles internos, para que los colaboradores puedan identificar riesgos de manera proactiva.

Así, los autores sostienen que el conocimiento profundo de los procesos internos y de los riesgos asociados al fraude contribuye a fortalecer y a mejorar la capacidad de respuesta de las organizaciones, en razón de lo cual, la implementación de un modelo de gestión del conocimiento en la auditoría interna permitiría a las instituciones financieras mejorar su resiliencia y adaptabilidad ante posibles amenazas de fraude, al contar con colaboradores capacitados y preparados para actuar de manera ética y técnica en beneficio de la organización.

Finalmente, el análisis bibliométrico de Bermeo, et al. (2021), aporta una visión cuantitativa sobre la evolución de los fraudes contables en las organizaciones, que, gracias a la evolución de la tecnología en dicho campo, resaltan la necesidad de

implementar auditorías internas robustas que permitan una supervisión exhaustiva de los procesos contables y financieros.

De ahí, los autores se centran en la evolución del fraude organizacional y subrayan la necesidad de integrar el desarrollo tecnológico en el análisis de este fenómeno, debido a su impacto directo en la posibilidad de que los perpetradores accedan a información confidencial de las organizaciones, como datos clave, información financiera, y detalles sobre terceros.

Para ellos, la medida en que las empresas adoptan tecnologías más avanzadas y entornos virtuales, como el uso de blockchain y bases de datos en línea, mencionan que, las vulnerabilidades de seguridad aumentan, lo que permite a los actores fraudulentos ejecutar fraudes sin necesidad de estar físicamente presentes dentro de la organización, en este sentido, la transformación digital de las empresas implica que el fraude se pueda perpetuar de manera más sutil, aprovechando las brechas en la infraestructura tecnológica.

Resulta fundamental entender que la digitalización y el acceso remoto a los sistemas de una empresa también crean nuevas oportunidades para implementar controles internos más eficaces, pues, si bien el fraude se ha adaptado a estos nuevos entornos, las organizaciones a su vez deben adaptar sus estrategias de control para incluir herramientas tecnológicas avanzadas, como la inteligencia artificial y el análisis de datos en tiempo real que identifique patrones sospechosos de comportamiento y prevenir accesos no autorizados, todo esto por la era de la digitalización inminente.

#### **4.2.1. ASPECTOS ÉTICOS**

Asimismo, la reflexión sobre la ética personal sigue siendo esencial, pues, aunque el enfoque en el ambiente ético organizacional es importante, también es necesario abordar las motivaciones personales detrás del fraude. ¿Qué impulsa a un individuo a vulnerar las normas, incluso cuando el entorno de la empresa favorece la transparencia? La ética personal sigue siendo un componente fundamental para evitar que las vulnerabilidades tecnológicas sean explotadas, lo que requiere una revisión constante de las políticas éticas dentro de las organizaciones y su vinculación con la capacitación continua de los empleados.

Según los autores, la prevención del fraude contable se sustenta en la capacidad de la auditoría interna para monitorear y evaluar continuamente los procedimientos y operaciones financieras de la organización, asegurando que se cumplan las políticas y regulaciones establecidas. Mencionan, igualmente, un aspecto clave a tener en cuenta y es que:

El ambiente ético empresarial se ve afectado por aspectos como las presiones de mercado, el tono de los directivos y la obligación de los empleados de alcanzar metas, esta última es otra de las palabras que se repite con frecuencia en los artículos publicados. (Bermeo, et al., 2021, p.502)

Dichos factores pueden crear un entorno en el que los valores éticos se vean comprometidos, ya que los empleados podrían sentirse obligados a priorizar los resultados por encima de las prácticas éticas para cumplir con las metas establecidas. Bajo esta perspectiva, es importante considerar que un ambiente ético saludable, en una organización, no solo depende de la voluntad de los empleados, sino también de las políticas y la cultura que los directivos fomenten. Si los líderes

de la organización no demuestran un compromiso claro con la ética, o si las metas que se establecen son percibidas como inalcanzables o injustas, los empleados podrían recurrir a prácticas deshonestas o fraudulentas como una forma de cumplir con esos objetivos.

Por lo tanto, es fundamental que las organizaciones promuevan un liderazgo ético, definan metas realistas y refuercen la importancia de los principios éticos en todos los niveles para evitar que las presiones de mercado y la cultura corporativa fomenten comportamientos no éticos. Los hallazgos de este estudio refuerzan la idea de que, en Colombia, la auditoría interna debe desempeñarse no sólo como un mecanismo reactivo, sino como una herramienta preventiva que permita a las organizaciones anticiparse a posibles fraudes mediante un análisis sistemático y estructurado de sus prácticas contables y financieras. De esta manera, la auditoría interna se convierte en un activo estratégico para los bancos que les permite proteger sus recursos y preservar la confianza del público en sus servicios.

A modo de conclusión, la auditoría interna desempeña un rol fundamental en la creación de un entorno organizacional de control, transparencia y ética, que fortalece las estructuras de prevención y detección de fraudes en el sector financiero. A lo largo del análisis, se ha reafirmado la importancia de implementar una auditoría que no solo evalúe el control interno de forma exhaustiva, sino que también se apoye en tecnologías avanzadas como el big data, la inteligencia artificial y la analítica para identificar patrones irregulares y mitigar riesgos de forma proactiva. Este enfoque tecnológico, junto con una cultura organizacional sólida y ética, proporciona a las empresas herramientas esenciales para reducir las amenazas de fraude, mejorando la confianza de los accionistas y la fiabilidad de la información financiera.

El análisis seguido en este trabajo permitió examinar cómo los principios éticos, la gestión del conocimiento y el desarrollo de controles antifraude generan un valor tangible en la administración y operación de las organizaciones, puesto que también se exploraron prácticas específicas, como los controles de autenticación, el monitoreo constante de datos contables y la capacitación de empleados en temas éticos y de seguridad, que demuestran ser eficaces en la construcción de un sistema de control integral.

Sin embargo, quedan abiertas algunas preguntas cruciales: ¿Cómo evolucionarán los riesgos de fraude con el avance continuo de la tecnología? ¿De qué manera puede la auditoría interna adaptarse mejor a los desafíos éticos y de seguridad en un contexto digitalizado? Y, además, ¿cuál es el impacto a largo plazo de estas medidas preventivas en la sostenibilidad y competitividad del sector financiero? Responder a estas cuestiones plantea nuevas rutas de investigación que permitirían profundizar aún más en la efectividad de la auditoría interna como un mecanismo clave de protección en un entorno cada vez más complejo y digitalizado.

#### **4.3. EVALUAR LOS APORTES SIGNIFICATIVOS DE LA AUDITORÍA INTERNA MEDIANTE EL ANÁLISIS SISTEMÁTICO DE LOS DOCUMENTOS SELECCIONADOS COMO UN MECANISMO PARA PREVENIR EL FRAUDE EN EL SECTOR FINANCIERO.**

Toda la información recopilada y expuesta en el apartado anterior, brinda una perspectiva sólida sobre las contribuciones significativas que la auditoría interna realiza sobre las entidades financieras, su impacto en la gestión empresarial y su papel en la prevención del fraude en el sector financiero. A continuación, se

presentan los aportes significativos de la auditoría interna y cómo se posiciona como un mecanismo para prevenir el fraude en la siguiente figura.

**Figura 2.** *Aportes significativos de la auditoría interna*



*Nota.* Información adaptada de la revisión de literatura.

En virtud de lo anterior, es preciso mencionar que la auditoría interna es un mecanismo clave para reducir riesgos en las entidades financieras, no solo para Colombia sino a nivel internacional, debido a que permite identificar y mitigar posibles vulnerabilidades dentro de los procesos operativos y financieros que, desde un correcto manejo, pueden mitigarse y evitarse. Al implementar controles

rigurosos y evaluar el cumplimiento de normativas internas y externas, la auditoría interna presenta una visión clara de los riesgos potenciales que pueda tener la entidad financiera, lo cual permite que se puedan adoptar medidas preventivas antes de que se materialicen estos procesos fraudulentos. Igualmente, su enfoque en la detección de irregularidades contribuye a reforzar la transparencia y la confianza tanto dentro de la entidad como hacia los clientes y la competencia en general, fortaleciendo la estabilidad y la operación de esta.

## 5. RESULTADOS

Los resultados de la investigación destacan a la auditoría interna, como variable principal de investigación, similar a una herramienta esencial en la prevención del fraude dentro del sector financiero, especialmente en el proceso de identificación y el fortalecimiento de los sistemas de control interno. Como consecuencia del análisis documental, se evidenció que una auditoría interna eficaz no solo facilita la detección temprana de irregularidades financieras y de operación de la empresa, sino que también contribuye a mejorar la estabilidad económica de estas, junto a la credibilidad y la confianza en los productos y servicios que esta ofrece.

Precisamente, el proceso de la auditoría interna permite que los líderes organizacionales tomen decisiones más informadas y realistas a partir del análisis de una situación específica identificada – gestión del fraude –, lo cual permite minimizar los riesgos asociados al fraude desde cualquier tipo de ejecución. Sobre la gestión del fraude, a su vez es preciso mencionar que esta contribución también considera la transformación de la relación entre los auditores internos y los auditados en tanto que este tipo de procesos debe evolucionar hacia un proceso cooperativo y orientado al aprendizaje organizacional, donde esta cooperación no solo mejore la efectividad de los controles internos, sino que también fortalezca el conocimiento colectivo sobre los riesgos y la implementación de las mejores prácticas para mitigar el fraude.

En virtud de lo anterior, la auditoría interna promueve una cultura de integridad que, de igual forma, puede fomentar la desarticulación de prácticas poco éticas y fomentar un entorno de responsabilidad dentro de las organizaciones – cultura de integridad –, por parte de sus colaboradores. Con el propósito de consolidar puntos claves sobre el rol de la auditoría interna como una herramienta fundamental para evitar el fraude en las organizaciones del sector financiero en Colombia, puede apreciarse la siguiente figura.

**Figura 3.** Factores claves que hacen parte de la auditoría interna



*Nota.* Información adaptada del análisis documental realizado para la investigación.

Por otro lado, es importante mencionar que hay pocos documentos producidos en el departamento de Santander sobre esta problemática, mientras que en el país de Ecuador, hay una amplia variedad de documentos sobre esta problemática. No obstante, a nivel general, se ha evidenciado que la implementación de auditorías internas efectivas no solo fortalece los controles internos, sino que también fomenta una cultura organizacional ética y responsable, además de que posiciona a la entidad financiera en una buena posición en términos de competencia, considerando que las entidades financieras tienen una gran responsabilidad con sus clientes.

## 6. CONCLUSIONES

La realización de este análisis documental fue una valiosa oportunidad para explorar el problema de investigación planteado a nivel nacional e internacional, lo que vislumbró que, pese a esta limitante en la búsqueda de información local, esto permitió obtener una perspectiva más amplia y enriquecedora sobre la importancia de la auditoría interna en la prevención del fraude a nivel global. Sin embargo, para mantener la búsqueda de documentos a nivel nacional, se utilizó información académica disponible en estudios previos y análisis de casos generales como revisiones de literatura e informes generalizados pero que, a su vez, permitieron hacer inferencias sobre las prácticas de auditoría interna en el sector financiero.

En paralelo, se estableció un enfoque metodológico que combinó la revisión de fuentes secundarias, como artículos académicos y documentos institucionales, con la consulta de fuentes digitales actualizadas en diversas bases de datos tanto nacionales como internacionales. Esto permitió obtener información relevante y precisa sobre el impacto de la auditoría interna en la prevención del fraude.

Luego de estos hallazgos en materia literaria, se logró identificar estudios que detallaban la implementación de auditorías internas en grandes entidades financieras, de manera que esto abre una discusión sobre la importancia de implementar algunas de sus prácticas a las empresas financieras de menor tamaño. Justamente, el reconocimiento de la auditoría interna como una herramienta para fomentar una cultura de integridad, es una reflexión importante debido a que sí puede influir positivamente en la cultura organizacional, generando conciencia sobre la ética y promoviendo la responsabilidad dentro de las empresas.

En consecuencia, esta revisión bibliográfica o de literatura evidenció que no existe una metodología única para la auditoría interna, pero sí se encontraron argumentos sólidos y verificables que refuerzan la importancia de la implementación de este proceso en las entidades financieras. La solución propuesta fue la

recomendación de adoptar un enfoque flexible, adaptado a las necesidades particulares de cada entidad, lo que maximiza la efectividad de las auditorías internas en la prevención del fraude.

## 7. RECOMENDACIONES

A continuación, se realiza una consolidación de recomendaciones pertinentes derivadas del análisis realizado sobre la auditoría interna como mecanismo para la prevención del fraude en las entidades financieras de Colombia. Estas sugerencias buscan delimitar el tema de investigación, además de profundizar en investigaciones futuras sobre este tema. En concreto, los siguientes puntos describen cada una de las sugerencias que se ponderan como pertinentes para futuras investigaciones:

- Es fundamental realizar más investigaciones sobre la auditoría interna, enfocadas en su implementación y desarrollo dentro de las entidades financieras de Colombia. Este sector, al estar altamente regulado y ser indispensable para el funcionamiento económico, requiere mecanismos sólidos que garanticen transparencia, eficiencia y confianza en sus operaciones en el país.
- Se debe reconocer la importancia de la auditoría interna en la promoción de una cultura de integridad y procedimientos éticos por parte de los colaboradores debido a que su impacto puede ir más allá del cumplimiento normativo o procedimental de la entidad. Por tanto, las entidades financieras, al integrar la auditoría interna como un pilar en su estrategia ética, pueden fortalecer su reputación y minimizar riesgos asociados a la falta de integridad.
- La prevención del fraude es una de las estrategias donde la auditoría interna demuestra su mayor relevancia, particularmente en las entidades financieras, donde la posibilidad de ejecutar una actividad fraudulenta puede generar graves consecuencias económicas y reputacionales para los clientes. Al

adoptar un enfoque preventivo basado en auditorías internas rigurosas, las organizaciones pueden anticipar y mitigar posibles riesgos.

- Por último, se recomienda trabajar en el diseño de un modelo eficiente y significativo de auditoría interna que combine el enfoque técnico de la compañía, con la promoción de valores éticos en estos espacios de trabajo. Este modelo debe considerar no solo la revisión de procedimientos o la operación en sí misma sino que debe considerar la formación de los empleados en temas de integridad, la promoción de una cultura ética y de conducta organizacional, además de la implementación de sistemas que permitan reportar irregularidades de manera segura y efectiva.

## 8. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Álava Rosado, M. X., Recalde Aguilar, L. M., Paredes Gavilánez, J. G., & Taranto Haon, F. X. (2023). Contribución de la auditoría interna para alcanzar una gestión eficaz. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(4), 1217-1226.
- Banqueth, J. (2023). *Auditoria financiera en la detección de fraudes en el control interno*. [Tesis de pregrado, Universidad Cooperativa de Colombia]. <https://repository.ucc.edu.co/server/api/core/bitstreams/18d36c79-5b03-4f5a-bda5-e7d7b452de00/content>
- Bermeo, M., Grajales, D., Valencia, A. y Palacios, L. (2021). Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico. *Estudios Gerenciales*, 37 (160), 492-505.
- Bueno, J. y Santos, D. (2012). Teoría de la agencia en la determinación de la estructura del capital. Casos sectores económicos del departamento del valle del cauca. *Prolegómenos. Derechos y Valores*, vol. XV (30), 161-176.
- Díaz, V., Osorno, M., Tangarife, L. y Chamorro, C. (2021). Componentes que influyen en la ejecución de fraudes financieros: percepción de los profesionales contables. *Semestre Económico*, 24 (56), 105 – 124.
- Cevallos, D., Moreno, C. Chávez, A. (2020). La auditoría interna como herramienta efectiva para la prevención de fraudes en las empresas familiares. *Universidad y Sociedad*, 10(5), 15-20.
- Calle, A., Burgos, D., Peñafiel, T. y Rodríguez, W. (2024). La importancia de la auditoría en la toma de decisiones financieras. *Ciencia y Desarrollo*, 27 (2), 162-170.
- Castiblanco, J. (2020). *La importancia de la gestión en la prevención del fraude interno en las entidades financieras*. [Tesis de posgrado, Universidad Militar

Nueva Granada].

<https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/5f4d0221-5ab2-4236-9f14-c7c8a5ee8ebc/content>

Castiblanco, J. (2020). *La importancia de la gestión en la prevención del fraude interno en las entidades financieras*. [Tesis de posgrado, Universidad Militar

Nueva Granada].

<https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/5f4d0221-5ab2-4236-9f14-c7c8a5ee8ebc/content>

De la Torre, M. (2018). Gestión del riesgo organizacional de fraude y el rol de Auditoría Interna. *Contabilidad y Negocios*, 13 (25), 1-13.

Duchi, B., Bombón, N. y Pacheco, F. (2023). Ley de Benford y su aplicación en la auditoría continua del sector financiero ecuatoriano. *Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4 (4), 920-936.

Federación Latinoamericana de Bancos. (2020). *Ensayo sobre el rol de auditoría bancaria 2020*. <https://www.felaban.net/comite/5>

Fundación Latinoamericana de Auditores Internos. (2019). *El rol de la auditoría interna en la gobernanza corporativa*.

<https://www.theiia.org/globalassets/documents/resources/internal-auditings-role-in-corporate-governance-may-2018/internal-auditings-role-in-corporate-governance-spanish.pdf>

Fonseca, A., Susana, J. y Cascimiento, C. (2020). El papel de la auditoría interna en la promoción de la accountability en las Instituciones de Educación Superior. *Rio de Janeiro*, 54 (2), 243-265.

Ferreira, A., Da Cunha, P. y Marines, L. (2023). Management style in internal audit: influence between personal factors and role conflict. *Rev. Contab. Finanç*, 34 (92), 1-17.

- Grisanti, A. (2016). Los Fraudes en las Organizaciones y el Papel de la Auditoría Forense en este Contexto. *Sapienza Organizacional*, 3 (6), 11-36.
- González, J. y Olaya, M. (2020). *Estrategias para el Control de Fraude Financiero*. [Tesis de posgrado, Fundación Universitaria del Área Andina]. <https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/c65f7058-8cf4-4ad8-b9bf-76eed521951b/content>
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces*, 19 (33), 15-41.
- Botero, J. (2020). *La responsabilidad de las entidades financieras por fraudes electrónicos*. [Tesis de posgrado, Universidad Pontificia Bolivariana]. <https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/6161/La%20responsabilidad%20de%20las%20entidades%20financieras%20por%20fraudes%20electr%C3%B3nicos.pdf?sequence=1>
- Lizarzaburu, E., Burneo, K., Barriga, G., Noriega, L. y Cisneros, J. (2019). Gestión empresarial: una revisión a la norma ISO 37001 antisoborno. *Revista del CLAD Reforma y Democracia*, 73, 111-150.
- López, W. y Sánchez, J. El triángulo del fraude. *Forum empresarial*, vol 7 (1), 65-81.
- Mantilla, D. y Herrera, N. (2019). La investigación de fraudes en las organizaciones y el rol de auditoría interna. *Economía y Negocios UTE*, 10 (1), pp. 38-49.
- Moreta, P. (2024). Gestión de auditoría interna y su influencia en los riesgos financieros del sistema cooperativista. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 5 (2), 1-19.
- Ramírez, D. y Cárdenas, J. (2023). *Cómo la auditoría interna puede prevenir el lavado de activos, la financiación del terrorismo y el financiamiento de proliferación de armas de destrucción masiva en Colombia*. [Tesis de posgrado, Universidad Libre]. <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/27629>

- Restrepo, J. y Salazar, C. (2023). *Auditoría interna como prevención de riesgo de fraude en el sector financiero colombiano*. [Tesis de pregrado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/4333/Auditori%CC%81a%20interna%20como%20prevencio%CC%81n%20de%20riesgo%20de%20fraude%20en%20el%20sector%20financiero%20Colombiano.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Serrano, C., Cruz, R., Salcedo, J. y Malagón, A. (2022). La gestión del conocimiento en la auditoría interna: un modelo teórico-relacional para el crecimiento empresarial. *Información tecnológica*, 33 (1), 3-10.
- Soto, J. (2019). *Propuesta de una guía de mejores prácticas en el área de auditoría interna de una entidad bancaria para la detección de fraudes*. [Tesis de posgrado, Universidad del Azuay]. <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/9003>
- Sudirman, S., Halida, S., Muhammad, D., Krisnanto, B. y Feronica, F. (2020). Effectiveness of Internal Audit in Supporting Internal Control and Prevention of Fraud. *Bongaya Journal for Research in Accounting*, Vol. 4, 1-8.
- Vásquez, A., Chávez, G. y González, J. (2023). La auditoría interna en las entidades públicas y privados de Ecuador. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración ENFOQUES*, 7 (26), 162-169.
- Valderrama, M. y Londoño, A. (2019). *La gestión del fraude en entidades de los sectores financieros y solidario de la ciudad de Medellín*. [Tesis de posgrado, Universidad EAFIT]. <https://repository.eafit.edu.co/items/82350227-d7cb-47d6-bb04-ac5a7572c7c8>
- Valencia, B. y Narváez, C. (2021). La gestión de riesgos financieros y su incidencia en la toma de decisiones. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 691 – 722.

Zambrano, M. y Carreño, N. (2020). Auditoría interna y su impacto en la toma de decisiones en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, periodo 2020. *Pol. Con.*, 7 (5), 203-218.

## 9. APÉNDICES

Si aplica, se anexan: formato de encuestas entrevistas, chek list, en general las herramientas o instrumentos utilizados en la investigación. Se enumeran con letras mayúsculas de la A - Z, si la cantidad es mayor se enumeran con números arábigos. Fuente y títulos en Normas APA.