

# Auditoría forense: Una herramienta clave en la prevención y detección de fraudes financieros en las grandes empresas en México

*Forensic auditing: A key tool in the prevention and detection of financial fraud in large companies in Mexico*

Francisco Javier Iñiguez Flores<sup>a</sup>, Rosa Inés Iñiguez Flores<sup>b</sup>,  
Verónica Corona Enríquez<sup>c</sup>, Rosa Angélica Calderón Villaseñor<sup>d</sup> y  
Adriana Araceli Valdivia Zúñiga<sup>e</sup>

## Resumen / Abstract

La auditoría forense se ha consolidado como una herramienta esencial en la prevención y detección de fraudes financieros, especialmente en las grandes empresas en México, donde los riesgos de corrupción, malversación y manipulación contable son significativos a diferencia de una auditoría financiera tradicional, la auditoría forense tiene un enfoque más investigativo, con el objetivo de identificar, documentar y analizar irregularidades financieras que puedan derivar en responsabilidades legales o penales.

En el contexto mexicano, donde los casos de fraude corporativo han afectado gravemente la confianza empresarial y el entorno económico, la auditoría forense se vuelve fundamental para fortalecer la transparencia, mejorar el control interno y proteger los

---

<sup>a</sup> Profesor en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara, adscrito al Departamento de Contaduría y Finanzas. Correo electrónico: finiguez@cuci.udg.mx

<sup>b</sup> Profesora de Carrera de Contaduría adscrita al Departamento de Contaduría y Finanzas del Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: rosaines2202@hotmail.com

<sup>c</sup> Maestra y docente en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: vcorona@cuci.udg.mx

<sup>d</sup> Maestra y docente a en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: angelicac@cuci.udg.mx

<sup>e</sup> Maestra y docente en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: adriana.valdivia@academicos.udg.mx

activos empresariales, este tipo de auditoría permite detectar prácticas fraudulentas como la falsificación de documentos, fraudes contables, sobornos y conflictos de interés.

Además, su aplicación no solo permite esclarecer hechos delictivos, sino también prevenir futuros fraudes mediante el diseño de sistemas de control más eficaces, las empresas que adoptan auditorías forenses de forma proactiva demuestran un compromiso con la legalidad y la buena gobernanza corporativa, lo que mejora su reputación y sostenibilidad a largo plazo.

En conclusión, la auditoría forense representa una herramienta estratégica para el sector empresarial mexicano, al ofrecer una respuesta profesional y técnica frente a los delitos financieros, promoviendo una cultura de legalidad, rendición de cuentas y ética corporativa.

**Palabras clave:** Auditoría Forense, fraudes financieros, fraude corporativo, cultura de legalidad.

*Forensic auditing has established itself as an essential tool in the prevention and detection of financial fraud, especially in large companies in Mexico, where the risks of corruption, embezzlement, and accounting manipulation are significant. Unlike a traditional financial audit, forensic auditing has a more investigative approach, aiming to identify, document, and analyze financial irregularities that may lead to legal or criminal liability.*

*In the Mexican context, where cases of corporate fraud have seriously affected business confidence and the economic environment, forensic auditing is essential to strengthen transparency, improve internal control, and protect corporate assets. This type of audit allows for the detection of fraudulent practices such as document falsification, accounting fraud, bribery, and conflicts of interest.*

*Furthermore, its application not only allows for the clarification of criminal acts but also prevents future fraud by designing more effective control systems. Companies that proactively adopt forensic audits demonstrate a commitment to legality and good corporate governance, which improves their reputation and long-term sustainability. In conclusion,*

*forensic auditing represents a strategic tool for the Mexican business sector, offering a professional and technical response to financial crimes and promoting a culture of legality, accountability, and corporate ethics.*

**Keywords:** *Forensic Audit, financial fraud, corporate fraud, culture of legality.*

## ANTECEDENTES

La autora nos dice lo siguiente “El entorno empresarial mexicano no escapa al flagelo de la inseguridad. En 2024, casi el 45% de las empresas del país reportaron haber sido víctimas o enfrentado intentos de fraude, casi la mitad de las que hay en México.

Según el informe Impacto de los delitos financieros en México 2024, entre los fraudes más recurrentes están el conflicto de interés lidera con un 55%, seguido del robo de identidad con [sic] un 44%, la malversación de efectivo con un 35% y el robo de activos con un 32%.

El estudio elaborado por la firma KPMG y que abarcó a más de 100 líderes empresariales en 15 estados de la República Mexicana, indicó que estas cifras evidencian que el fraude no solo es una realidad extendida, sino que sus modalidades son cada vez más variadas y sofisticadas”

Espinosa, C. A. (2024, octubre 22). El 45% de las empresas en México han sido víctimas de fraudes en 2024. El director ejecutivo de EL. <https://elceo.com/negocios/el-45-de-las-empresas-en-mexico-han-sido-victimas-de-fraudes-en-2024/>

Este otro autor nos dice que “Jalisco se ha convertido en un paraíso para los fraudes financieros, lo cual se destaca con el caso más reciente de Yox Holding, que se suma a los de AJP, Green Oceans y Axe Capital, registrados entre el 2022 y 2023.

En el caso de Yox Holding, empresa dedicada a las apuestas deportivas, suman hasta el último corte de la Fiscalía, brindado este 15 de enero, un total de 131 denuncias con 142 víctimas, por un monto de 92 millones 373 mil 132 pesos. Aunque se estima que la cifra de afectados podría ser mucho más alta.”

Rojas, D. (2024, enero 16). Jalisco se convierte en el paraíso de los fraudes financieros tras caso de Yox Holding. Telediario México. <https://www.telediario.mx/comunidad/jalisco-el-nuevo-paraiso-de-los-fraudes-financieros-en-el-pais>

En lo que se puede analizar que los fraudes financieros hoy en día están muy frecuentes por lo cual en esta investigación daremos a conocer lo que es la auditoria forense como herramienta clave en la prevención y detección de fraudes financieros en las grandes empresas en México, para utilizarla como una herramienta y con ella poder prevenir y detectar si la empresa sufre o tiene el riesgo de un fraude, por que como se puede leer en las noticias de México en lo nacional y en Jalisco como en lo estatal estos dos caos son antecedentes de lo que pueden sufrir las grandes empresas en Mexico o quizás son víctimas y aun no lo saben.

## **AUDITORIA, AUDITORIA FORENSE**

Lo primordial es conocer las definiciones de auditoria y auditoria forense porque nos dará la conexión con la investigación.

La auditoría es el proceso de examinar, analizar y evaluar los registros, operaciones, sistemas y controles de una organización para verificar la exactitud, legalidad y eficiencia. Se lleva a cabo con el objetivo de asegurar que los estados financieros y las actividades operativas sean correctos, cumplan con las normativas y leyes aplicables, y operen de manera efectiva.

Juan Ramón Santillana González (auditor) en su libro Auditoria (2000-17) define a la auditoria como: una función independiente de evaluación establecida dentro de una organización, para examinar y evaluar sus actividades como un servicio a la misma organización.

Para Idalberto Chiavenato (2017) la auditoria de recursos humanos puede ser definida como el análisis de las políticas y prácticas de personal de una organización y evaluación de su funcionamiento actual, seguida de sugerencias para el mejoramiento.

Arthur W. Holmes obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es “el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos.” (Holmes, 1984).

Harris (2007): Según Harris, la auditoría forense se define como el proceso de recopilación y análisis de evidencia financiera con el fin de detectar, investigar y prevenir fraudes, desviaciones de dinero o actividades delictivas dentro de una organización, también se refiere a la preparación de informes detallados que pueden ser utilizados en un tribunal de justicia.

González (2010): González considera que la auditoría forense es una técnica especializada de auditoría que se utiliza para investigar situaciones fraudulentas, con el objetivo de identificar responsables y ofrecer pruebas claras y convincentes. Añade que es un proceso más orientado a los aspectos legales y judiciales que las auditorías tradicionales.

Sampson (2008): Sampson define la auditoría forense como un enfoque de investigación que combina la auditoría financiera con técnicas investigativas para detectar irregularidades. Este tipo de auditoría no solo revisa los libros financieros, sino que se enfoca en el análisis profundo de las transacciones y el comportamiento financiero en busca de fraude, malversación de fondos o corrupción.

Singleton y Singleton (2010): Los autores Singleton y Singleton mencionan que la auditoría forense es una disciplina que va más allá de la simple revisión financiera. Se enfoca en el análisis de la evidencia financiera de manera detallada para identificar cualquier acto ilícito. Subrayan que el auditor forense debe tener habilidades tanto en contabilidad como en investigación y una comprensión profunda del sistema judicial.

Rezaee (2012): Rezaee define la auditoría forense como un proceso en el cual los auditores investigan de manera profunda los estados financieros de una organización para identificar fraudes o irregularidades. También menciona que la auditoría forense involucra una serie de procedimientos técnicos avanzados y requiere que los auditores tengan conocimientos legales, contables y de criminología.

Por otro lado, la Auditoría Forense, como lo revelan Harris, González, Sampson, Singleton y Rezaee, va mucho más allá de una simple investigación financiera, es un proceso donde da un enfoque de revisión y legal, que se activa principalmente ante dudas de fraude o actividades ilícitas, donde se apoya en técnicas más complicadas y en conocimientos jurídicos para presentar evidencias que pueden ser utilizadas en procesos judiciales, es en esencia, una auditoría con fines probadores.

## OBJETIVO DE LA AUDITORIA FORENSE

Los principales objetivos de la Auditoría Forense son los siguientes:

- Luchar contra la corrupción y el fraude, para el cumplimiento de este objetivo busca identificar a los supuestos responsables de cada acción a efectos de informar a las entidades competentes las violaciones detectadas.
- Evitar la impunidad, para ello proporciona los medios técnicos validos que faciliten a la justicia actuar con mayor certeza, especialmente en estos tiempos en los cuales el crimen organizado utiliza medios más sofisticados para lavar dinero, financiar operaciones ilícitas y ocultar diversos delitos.
- Disuadir, en los individuos, las prácticas deshonestas, promoviendo la responsabilidad y transparencia en los negocios.
- Evaluar la credibilidad de los funcionarios e instituciones públicas, al exigir a los funcionarios corruptos la rendición de cuentas ante una autoridad superior, de los fondos y bienes del Estado que se encuentran a su cargo.



Fuente: Elaboración propia a través de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2009/segundo/pdf/a09v16n32.pdf>

(S/f). Edu.pe. Recuperado el 15 de abril de 2025, de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2009/segundo/pdf/a09v16n32.pdf>

Aunque ya se explicaron algunos beneficios prioritarios de una Auditoría Forense, es necesario resaltar que esta es un método de prevención y enfrentamiento de fraude y corrupción.

Su propósito se basa en reunir y presentar pruebas, información contable, financiera, legal, administrativa e impositiva, para que sea aceptado dentro del sistema de justicia y se cuentan con bases sólidas a la hora que se forme un debate legal.

Ahora bien, si existen otros objetivos los cuales son expuestos a continuación:

- Identificar y demostrar el fraude perpetrado.
- Prevenir y reducir los casos de estafa, todo esto mediante la implementación de recomendaciones y asesoramiento, a través de acciones de control interno.
- Diseñar y crear programas de prevención de fraude.
- Revisar el sistema de control interno.
- Investigar a fondo y recopilar evidencias que se pondrán finalmente en manos de la autoridad judicial.
- En el caso de los organismos gubernamentales, es necesario brindar apoyo técnico, en el área judicial, para la investigación de delitos y posterior sanción.

Auditoría Forense [Qué es, Objetivos, Para qué se Realiza y MÁS]. (2021, enero 23). Economía Virtual. <https://economiavirtual.net/mexico/auditoria-forense/>

### **Características de la auditoría forense**

Se pueden identificar varias características de la auditoría forense. A continuación, se presentan las principales:

#### ***Propósito***

Prevención y detección del fraude financiero. Debe señalarse que es competencia exclusiva de la justicia establecer si existe o no fraude (delito). El auditor forense llega a establecer indicios de responsabilidades penales que junto con la evidencia obtenida pone a consideración del juez correspondiente para que dicte sentencia.

### *Alcance*

El periodo que cubre el fraude financiero sujeto a investigación (auditoría). Orientación Retrospectiva respecto del fraude financiero auditado; y, prospectiva a fin de recomendar la implementación de los controles preventivos, detectivos y correctivos necesarios para evitar a futuro fraudes financieros. Cabe señalar que todo sistema de control interno proporciona seguridad razonable pero no absoluta de evitar errores y/o irregularidades.

### *Normatividad*

Normas de auditoría financiera e interna en lo que fuere aplicable; normas de investigación; legislación penal; disposiciones normativas relacionadas con fraudes financieros.

### *Enfoque*

Combatir la corrupción financiera, pública y privada. Auditor a cargo (Jefe de Equipo) Profesional con formación de auditor financiero, Contador Público Autorizado.

### *Equipo de Apoyo*

Multidisciplinario: abogados, ingenieros en sistemas (auditores informáticos), investigadores (públicos o privados), agentes de oficinas del gobierno, miembros de inteligencia o contrainteligencia de entidades como policía o ejército, especialistas.

(S/f). Edu.pe. Recuperado el 15 de abril de 2025, de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2009/segundo/pdf/a09v16n32.pdf>

### *Enfoque en la Investigación*

A diferencia de la auditoría tradicional, que se centra en la revisión de los estados financieros, la auditoría forense se enfoca en la investigación. Busca descubrir la verdad detrás de las irregularidades, identificando las causas, los responsables y el impacto de las acciones ilícitas.

Esto implica un análisis exhaustivo de la información financiera y no financiera, incluyendo:

- **Registros contables:** Se examinan los libros de contabilidad, las facturas, las nóminas y otros documentos relevantes para identificar inconsistencias, manipulación de datos o transacciones sospechosas.

- **Información no financiera:** Se analizan correos electrónicos, contratos, actas de reuniones, grabaciones telefónicas y otros documentos que puedan proporcionar pistas sobre las actividades fraudulentas.
- **Entrevistas con empleados y testigos:** Se realizan entrevistas para obtener información de primera mano sobre posibles irregularidades, así como para confirmar o refutar las evidencias documentales.

### Uso de Métodos Científicos

La auditoría forense se basa en métodos científicos para garantizar la objetividad y la validez de las pruebas. Estos métodos incluyen:

- **Análisis de datos:** Se utilizan herramientas estadísticas y de análisis de datos para identificar patrones sospechosos en las transacciones financieras, las ventas, los inventarios y otros datos relevantes.
- **Análisis forense digital:** Se emplean técnicas especializadas para analizar dispositivos electrónicos, como computadoras, teléfonos móviles y servidores, en busca de evidencia digital de fraude o delitos.
- **Investigación de la escena del crimen:** Se aplica el conocimiento forense para recopilar evidencia física, como huellas dactilares, documentos falsificados o rastros de sustancias químicas, que puedan ser utilizados en la investigación.

### Orientación Legal

La auditoría forense está estrechamente relacionada con el marco legal. Los auditores forenses deben tener un conocimiento profundo de las leyes y regulaciones que rigen las actividades financieras y comerciales. Esto les permite:

- **Identificar las posibles violaciones legales:** Se busca determinar si las acciones ilícitas constituyen delitos financieros, como el lavado de dinero, la evasión fiscal o la corrupción.
- **Recopilar evidencia admisible en tribunales:** Se garantiza que las pruebas obtenidas sean válidas y admisibles en un proceso judicial.
- **Asesorar a los clientes sobre las consecuencias legales:** Se informa a los clientes sobre las posibles sanciones y consecuencias legales de las acciones ilícitas.

## Enfoque en la Prevención

Además de la detección y la investigación de fraudes, la auditoría forense también juega un papel crucial en la prevención. Los auditores forenses pueden ayudar a las empresas a:

- **Implementar controles internos robustos:** Se diseñan y se fortalecen los sistemas de control interno para prevenir la ocurrencia de fraudes y delitos financieros.
- **Educar a los empleados sobre el fraude:** Se capacita a los empleados sobre las señales de alerta de fraude, las consecuencias del fraude y los procedimientos para reportar posibles irregularidades.
- **Realizar auditorías preventivas:** Se llevan a cabo auditorías periódicas para identificar y corregir las debilidades en los controles internos antes de que se produzcan fraudes.

Cada una de las características es de suma importancia saber identificar las para llegar a la etapa de prevención, porque en ella se implementan los controles internos, la revisión de las debilidades internas y además la capacitación de los empleados para garantizar una mejor señalación del fraude y las posibles irregularidades para reportarlas con las autoridades correspondientes de la empresa.

*Características de la auditoría forense: un análisis integral.* (2021, noviembre 22). Grupo Auditoría. <https://auditoriagroup.com.ar/caracteristicas-de-la-auditoria-forense/>

## TIPOS DE AUDITORIA FORENSE

### Auditoría Forense Preventiva

La auditoría forense preventiva se enfoca en identificar y mitigar los riesgos de fraude y delitos financieros antes de que ocurran. Se realiza un análisis de las áreas más vulnerables de la empresa, se implementan controles preventivos y se capacita a los empleados sobre las mejores prácticas para evitar el fraude.

Las ventajas de la auditoría forense preventiva incluyen:

- **Reducción del riesgo de fraude:** Se minimiza la probabilidad de que ocurran fraudes al fortalecer los controles internos y crear una cultura de integridad.
- **Protección de la reputación:** Se evita el daño a la reputación de la empresa al prevenir la ocurrencia de fraudes que podrían generar escándalos o investigaciones legales.

- **Optimización de los recursos:** Se ahorran recursos al evitar las pérdidas financieras que podrían resultar de un fraude.

### **Auditoría Forense Detectiva**

La auditoría forense detectiva se realiza cuando se sospecha que ya ha ocurrido un fraude o delito financiero. Se centra en la investigación de las actividades sospechosas, la recopilación de evidencia y la identificación de los responsables.

Las ventajas de la auditoría forense detectiva incluyen:

- **Identificación de los responsables:** Se descubren los autores del fraude y se proporciona evidencia sólida para las acciones legales.
- **Recuperación de activos:** Se pueden recuperar los activos robados o las pérdidas financieras causadas por el fraude.
- **Justicia:** Se hace justicia a las víctimas del fraude y se previene la repetición de delitos similares.

Características de la auditoría forense: un análisis integral. (2021, noviembre 22). Grupo Auditoría. <https://auditoriagroup.com.ar/caracteristicas-de-la-auditoria-forense/>

Según el autor Jorge A. G. (2019), las auditorías pueden clasificarse también en auditorías preventivas y auditorías correctivas. Las auditorías preventivas se realizan antes de que ocurra un problema, mientras que las correctivas se llevan a cabo para solucionar problemas que ya han surgido.

## **TIPOS DE FRAUDE**

### **Malversación de activos**

La malversación de activos es el fraude que involucra el robo de los activos de una entidad. En varios casos, las cantidades involucradas no son materiales para los estados financieros. Sin embargo, la pérdida de los activos de la empresa es una preocupación importante de la administración, y es probable que el umbral de materialidad de la administración para el fraude sea mucho menor que el umbral de materialidad utilizado por el auditor para los fines de los

informes financieros. El término de malversación de activos, por lo general, se utiliza para referirse al robo que involucra a empleados y otras personas dentro de la organización. Por ejemplo, la Association of Certified Fraud Examiners estima que el promedio que la compañía pierde por fraude es el 16% de sus ingresos. Sin embargo, gran parte de este fraude involucra a partes externas, como el robo de mercancías en tiendas y engaños por parte de los proveedores.

La malversación de activos normalmente se perpetra a niveles inferiores en la jerarquía de la organización. Sin embargo, en algunos casos excepcionales, la administración está implicada en el robo de activos de la compañía. Debido a la gran autoridad de la administración y control sobre los activos de la organización, los desfalcos en los que la alta administración está involucrada, pueden implicar cantidades importantes. En un ejemplo extremo, la SEC presentó cargos contra el ex director ejecutivo de Tyco International por el robo de \$100 millones en activos. En una encuesta referente al fraude que llevo a cabo la Association of Certified Fraud Examiners, la pérdida promedio en fraudes que implicaban a la alta administración era tres veces más cuantiosa que los fraudes que implicaban a otros empleados. Otra forma similar de clasificar o tipificar los fraudes, es la siguiente:

### **Fraude Corporativo**

El fraude corporativo es la distorsión de la información financiera realizada por parte o toda la alta gerencia con ánimo de causar perjuicios los usuarios de los estados financieros que fundamentalmente son:

- Prestamistas.
- Inversionistas.
- Accionistas.
- Estado (sociedad).

A éste tipo de fraude, el SAS 99 lo denomina «reportes financieros fraudulentos». Otros autores lo denominan «revelaciones financieras engañosas», «fraude de la administración», «crimen corporativo» o «crimen de cuello blanco». Una empresa honesta presenta los estados financieros reales; en cambio, una empresa deshonesto, dependiendo de los irregulares (fraudulentos) y fines que persiga, puede tender a distorsionar los estados financieros generalmente en dos sentidos (los mismos que determinarán el enfoque de la auditoría forense):

- Aparentar fortaleza financiera; o,
- Aparentar debilidad financiera.

### **Fraude Laboral (Ocupacional)**

El fraude laboral es la distorsión de la información financiera (malversación de activos) con ánimo de causar perjuicio a la empresa. Uno o varios empleados fraudulentamente distorsionan la información financiera para beneficiarse indebidamente de los recursos de la empresa (activos: efectivo, títulos valores, bienes u otros). Cuando dos o más personas se ponen de acuerdo para perjudicar a un tercero están actuando en colusión. A éste tipo de fraude, el SAS 99 lo denomina «apropiación indebida de activos». Otros autores lo denominan «desfalco» o «crimen ocupacional».

(S/f). Edu.pe. Recuperado el 15 de abril de 2025, de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2009/segundo/pdf/a09v16n32.pdf>

### **Corrupción**

Existen tres tipos de fraude por corrupción: Conflictos de intereses, soborno y extorsión. Las investigaciones muestran que la corrupción está implicada en alrededor de un tercio de todos los fraudes.

- En un fraude por conflicto de intereses, el defraudador ejerce su influencia para conseguir un beneficio personal que afecta negativamente a la empresa, puede que el defraudador no se beneficie económicamente, sino que reciba un beneficio personal no revelado como resultado de la situación.
- El soborno se produce cuando se ofrece dinero u otra cosa de valor para influir en una situación.
- La extorsión es lo contrario del soborno, y ocurre cuando se exige dinero en lugar de ofrecerse para asegurar un resultado concreto.

### **Apropiación indebida de activos**

Los fraudes más comunes son, con mucho, los que implican la apropiación indebida de activos, y hay muchos tipos diferentes de fraude que entran en esta categoría, la característica común es el robo de dinero en efectivo u otros activos de la empresa, por ejemplo:

- Robo de dinero en efectivo: El robo de dinero físico, por ejemplo, de la caja menor.
- Desembolsos fraudulentos: Fondos de la empresa utilizados para realizar pagos fraudulentos, algunos ejemplos comunes son los esquemas de facturación, en los que se realizan pagos a un proveedor ficticio, y los esquemas de nóminas, en los que se realizan pagos a empleados ficticios, lo que también puede suceder con proveedores y la compra de insumos.
- Fraude de inventario: robo de inventario de la empresa.
- Uso indebido de activos: los empleados utilizan los activos de la empresa para su propio interés personal.

### **Fraude en los estados financieros**

También se conoce como información financiera fraudulenta, y es un tipo de fraude que provoca un error material en los estados financieros, puede incluir la falsificación deliberada de los registros contables, la omisión de transacciones, saldos o revelaciones en los estados financieros, o la aplicación incorrecta de las normas de información financiera.

A menudo se lleva a cabo con la intención de presentar los estados financieros con una omisión en particular, por ejemplo, ocultando pasivos para mejorar cualquier análisis de liquidez y apalancamiento.

Quiroga, A. (2021, julio 16). Auditoría forense: Cómo se debe llevar a cabo. Leegales. <https://leegales.dianhoy.com/auditoria-forense/>

### **Fraude financiero**

El fraude financiero se define como cualquier práctica fraudulenta o engañosa llevada a cabo con el propósito de obtener beneficios financieros ilícitos. Puede involucrar a individuos, empresas o entidades financieras y abarca una variedad de técnicas y estrategias fraudulentas diseñadas para engañar a las víctimas y eludir la detección. Los perpetradores del fraude financiero suelen aprovecharse de la confianza, la falta de conocimiento o la complacencia de sus víctimas para alcanzar sus objetivos ilícitos.

¿Qué es el Fraude Financiero? (2024, junio 16). Financionario.com; Financionario. <https://financionario.com/definicion-fraude-financiero>

## TIPOS COMUNES DE FRAUDE FINANCIERO

### Fraude de Inversión

Este tipo de fraude implica la venta de inversiones ficticias o fraudulentas que prometen rendimientos altos pero que en realidad no existen o son insostenibles. Los esquemas de Ponzi y las estafas piramidales son ejemplos clásicos de fraude de inversión.

### Fraude Contable

El fraude contable implica la manipulación de registros contables o financieros para presentar información financiera falsa o engañosa. Esto puede incluir la falsificación de estados financieros, sobrestimación de activos o ingresos, y subestimación de pasivos o gastos.

### Fraude de Seguros

En el fraude de seguros, los individuos presentan reclamaciones falsas o infladas a compañías de seguros para obtener beneficios monetarios de manera fraudulenta. Esto puede incluir la simulación de accidentes, la falsificación de documentos o la exageración de pérdidas.

### Fraude de Tarjetas de Crédito

Este tipo de fraude involucra el uso no autorizado de información de tarjetas de crédito o débito para realizar compras fraudulentas. Los delincuentes pueden obtener los datos de la tarjeta a través de skimming, phishing o hacking.

### Fraude de Identidad

El fraude de identidad ocurre cuando alguien utiliza la información personal de otra persona sin su consentimiento para cometer fraude financiero. Puede incluir la apertura de cuentas falsas, la solicitud de préstamos o tarjetas de crédito a nombre de la víctima.

¿Qué es el Fraude Financiero? (2024, junio 16). Financionario.com; Financionario. <https://financionario.com/definicion-fraude-financiero>

## Fraudes de activos

El fraude de activos se refiere a la apropiación indebida o mal uso de los recursos de una organización por parte de sus empleados o directivos, con el fin de obtener un beneficio personal. Según la Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), se define como “actividades/ acciones con el propósito de enriquecimiento personal a través del uso inapropiado o la sustracción de recursos/activos de una organización por parte de una persona”.

(S/f). Palermo.edu. Recuperado el 23 de febrero de 2025, de [https://www.palermo.edu/economicas/contadores/presentaciones/Binder1.pdf?utm\\_source.com](https://www.palermo.edu/economicas/contadores/presentaciones/Binder1.pdf?utm_source.com)

Por su parte, el Institute of Internal Auditors (IIA) lo describe como “cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Estos actos no requieren la aplicación de amenaza de violencia o de fuerza física. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio”.

(S/f-b). Redalyc.org. Recuperado el 23 de febrero de 2025, de [https://www.redalyc.org/journal/2816/281658256008/html/?utm\\_source=.com](https://www.redalyc.org/journal/2816/281658256008/html/?utm_source=.com)

## TIPOS DE FRAUDE DE ACTIVOS

### 1. Apropiación indebida de activos

**Definición:** Este tipo de fraude se refiere al robo o mal uso de los recursos de la empresa por parte de un empleado. Es el tipo más común de fraude ocupacional, representando el 89% de los casos según el Reporte a las Naciones 2024.

**Cómo Ocurre:** La apropiación indebida de activos puede tomar diversas formas. Los empleados encuentran formas de sustraer o malversar recursos en pequeñas cantidades a lo largo del tiempo o incluso en un solo golpe significativo. Algunos subesquemas comunes incluyen:

- **Skimming:** Robar dinero antes de que se registre en los libros de contabilidad. Esto ocurre en cajeros, tiendas o áreas de ventas donde hay transacciones en efectivo.
- **Manipulación de pagos:** Alterar cheques, facturas o pagos electrónicos para beneficiar al defraudador, como en el caso de falsificación de endosos o creación de proveedores ficticios.

- **Fraude de reembolsos:** Presentar recibos falsos o inflados para obtener reembolsos por gastos que no fueron incurridos legítimamente.
- **Robo de inventario:** Los empleados sustraen bienes de la empresa, ya sea para uso personal o para venderlos en el mercado.
- **Impacto en las empresas:** Aunque es la forma más común de fraude, la apropiación indebida de activos tiende a ser la menos costosa en términos individuales, con una pérdida mediana de \$120,000 por caso. Sin embargo, la acumulación de pequeños robos puede resultar en grandes pérdidas si no se detecta a tiempo.

Cómo prevenirla:

- **Segregación de funciones:** Este es uno de los controles más efectivos. Separar tareas críticas entre varios empleados (por ejemplo, quien autoriza pagos no debe ser quien los procesa) reduce la oportunidad de fraude.
- **Revisiones periódicas y auditorías internas:** Las auditorías sorpresivas y revisiones frecuentes de inventario y activos pueden identificar rápidamente cualquier anomalía.
- **Uso de tecnología:** Implementar sistemas de control de inventario, gestión de activos y análisis de datos en tiempo real ayuda a detectar patrones irregulares que podrían indicar fraude.

## 2. Corrupción

**Definición:** La corrupción involucra el abuso de poder por parte de los empleados para obtener beneficios personales, normalmente a través de sobornos, comisiones ilegales o conflictos de interés. Este tipo de fraude afecta al 48% de las organizaciones.

**Cómo Ocurre:** La corrupción puede adoptar diversas formas, desde sobornos hasta la manipulación de decisiones en el proceso de licitación. Entre los subesquemas más comunes están:

- **Sobornos:** Cuando un empleado recibe pagos o regalos a cambio de influir en decisiones comerciales, como otorgar contratos a proveedores específicos.
- **Comisiones ocultas:** Empleados reciben una comisión secreta por facilitar negocios para una empresa o persona en particular, generando un conflicto de intereses.

- **Conflictos de interés:** Un empleado favorece a una empresa con la que tiene una relación personal o financiera, comprometiendo la imparcialidad en decisiones comerciales.
- **Extorsión:** Un empleado exige pagos o favores bajo amenaza de perjudicar a la empresa si no se cumplen sus demandas.
- **Impacto en las empresas:** La corrupción tiende a causar mayores pérdidas que la apropiación indebida de activos, con una pérdida mediana de \$200,000 por incidente. Además, los casos de corrupción pueden tener consecuencias legales severas y dañar gravemente la reputación de la empresa, especialmente si se trata de contratos públicos o implican a directivos de alto nivel.

Cómo prevenirla:

- **Políticas claras de ética y conducta:** Implementar códigos de conducta estrictos que incluyan políticas anticorrupción y exigir que los empleados las firmen es crucial. Además, se debe fomentar una cultura organizacional ética desde los niveles más altos de la gerencia.
- **Declaraciones de conflictos de interés:** Los empleados deben declarar cualquier relación financiera o personal que pudiera influir en sus decisiones. Estas declaraciones deben revisarse regularmente.
- **Canales de denuncia anónima:** Establecer líneas de denuncia seguras y anónimas puede ser una herramienta clave para detectar corrupción antes de que cause daños mayores. El Reporte a las Naciones indica que el 43% de los fraudes fueron descubiertos gracias a denuncias, siendo este el mecanismo más eficaz.

### 3. Fraude en los estados financieros

Definición: El fraude en los estados financieros ocurre cuando los empleados manipulan los informes financieros de la empresa para crear una imagen falsa de su situación financiera. Este tipo de fraude es el menos común (solo el 5% de los casos), pero también es el más costoso, con pérdidas medianas de \$766,000.

Cómo ocurre: Este fraude suele involucrar a altos directivos o empleados que tienen acceso a la contabilidad y a los sistemas de presentación de informes financieros. Algunos ejemplos de cómo ocurre incluyen:

- **Sobreestimación de ingresos:** Inflar las cifras de ingresos para hacer parecer que la empresa está generando más dinero del que realmente está, con el fin de atraer inversionistas o asegurar préstamos.
- **Ocultación de pasivos:** No registrar deudas o pasivos, lo que crea una falsa impresión de solidez financiera.
- **Manipulación de activos:** Sobrevalorar activos o subestimar gastos para mejorar los balances financieros.

Martínez, V. (2024, octubre 23). Las tres categorías principales de fraude: Cómo identificarlas y prevenirlas. Auditool.org. <https://www.auditool.org/blog/fraude/las-tres-categorias-principales-de-fraude-como-identificarlas-y-prevenirlas>

### ¿Cómo se Realiza una Auditoría Forense?

Una auditoría forense cuenta con diversos pasos a seguir más allá de los típicos y necesarios procedimientos regulares de auditoría. De esta forma, se presentan los siguientes:

- **Planificar la investigación:** Al contratar a un auditor forense, se requiere que el auditor entienda cuál es el enfoque específico que tendrá la auditoría. Por ejemplo, si el cliente sospecha de un posible fraude en términos de calidad de la materia prima suministrada. O si la están realizando simplemente para demostrar solvencia ante algún tipo de señalamiento judicial. Para ello, se deberá planificar bien para lograr objetivos como la identificación del tipo de fraude, el período de tiempo durante el cual ha ocurrido la supuesta estafa, la forma en la que se ocultó, quiénes fueron los autores, qué pérdidas se generaron, cuáles son las pruebas pertinentes que serán admisibles en el tribunal y qué medidas que puedan prevenir tales sucesos en el futuro.
- **Recopilación de pruebas:** al concluir la auditoría, el auditor forense ya debe estar en la capacidad de comprender el posible tipo de fraude que se ha llevado a cabo y cómo se ha podido concretar.

Por esta razón, las pruebas recogidas durante el proceso deben ser suficientes y contundentes para llevarlas ante los tribunales, así como también para revelar los detalles de la estafa y conocer sólidamente sobre las pérdidas financieras sufridas por las partes afectadas.

De esta manera, con todo este material se podrá brindar al tribunal suficientes pruebas que lo ayuden a comprender el fraude. Finalmente, quienes funjan como auditores forenses están obligados a prevenir que los documentos y otras pruebas recogidas no sean dañados o alterados por nadie.

Auditoría Forense -Qué es, Objetivos, Para qué se Realiza y MÁS-. (2021, enero 23). Economía Virtual. <https://economyvirtual.net/mexico/auditoria-forense/>

Por otro lado nos mencionan un proceso para realizar auditoria forense depende de 4 fases:

- 1. Planeación:** En la planeación el auditor o contador forense identifica los riesgos e indicadores que dan cuenta del fraude para luego evaluar el control interno.
- 2. Desarrollo del programa de auditoria forense:** Una vez identificados los riesgos y evaluados los indicadores de fraude el auditor define y tipifica el fraudes o acción corrupta encontrada.
- 3. Comunicación del informe técnico:** Es el momento en el cual el investigador presenta el informe técnico del hecho que detectó como fraudulento o corrupto.
- 4. Seguimiento y monitoreo:** Luego de haber elaborado el informe con el hecho, se procede a hacer seguimiento del mismo para así confirmar los resultados expuestos evitando que se genere impunidad.

Ahora que sabes lo que es la auditoria forense y que esta te permite tener el control legal de tus procesos supervisando que cada uno se cumpla a cabalidad y que no se presenten actos fraudulentos, no le des más vueltas y realízala periódicamente en tu organización.

Recuerda que Siigo es tu mejor aliado y trae los mejores planes para que adquieras tu Software contable y administrativo en la nube.

Siigo. (s/f). Qué es la auditoria forense y cómo ayuda a evitar fraude y corrupción. Siigo. com. Recuperado el 24 de febrero de 2025, de <https://www.siigo.com/blog/auditoria-forense/>

## TÉCNICAS PARA UNA AUDITORÍA FORENSE

Las técnicas comúnmente utilizadas para recopilar pruebas en una auditoría forense incluyen las siguientes:

- **Sustantivas:** entre las que destacan hacer una reconciliación, revisar documentos, etc.
- **Procesos analíticos:** los cuales se utilizan para comparar tendencias dentro de la empresa durante un período de tiempo específico o para obtener datos comparativos de diferentes segmentos.
- **Auditorías asistidas por ordenador:** estas se desarrollan a través de programas informáticos que identifican diversos fraudes. Para este paso, es requerido comprender los controles internos y ponerlos a prueba para evidenciar los vacíos que permitieron que se cometiera el fraude.
- **Reportes:** todos estos procedimientos requieren de diversos reportes que serán presentados al cliente relacionados con el fraude. Así, el o los informes deben incluir los resultados de la investigación, un resumen general de las pruebas recaudadas, una explicación de cómo se cometió el fraude y algunas sugerencias sobre cómo se pueden mejorar los controles internos para prevenir estos hechos en el futuro.
- **Procedimientos judiciales:** durante este punto es recomendable que el auditor forense esté presente durante los procedimientos judiciales. Esto, con la finalidad que pueda explicar las pruebas recogidas y cómo se identificó al o los sospechosos.

No obstante, debe simplificar los complejos términos contables y poder explicar el procedimiento de forma sencilla para que las personas puedan igualmente comprender el fraude que se llevó a cabo.

Auditoría Forense: Qué es, Objetivos, Para qué se Realiza y MÁS. (2021, enero 23). Economía Virtual. <https://economiavirtual.net/mexico/auditoria-forense/>

### ¿Cuándo se Requiere una Auditoría Forense?

Las investigaciones o cualquier auditoría forense se realizan por varias razones, entre ellas las siguientes:

- **Sospecha de corrupción:** En una auditoría forense, mientras se investiga el fraude, un auditor se fijaría en los aspectos de:
- **Conflictos de intereses:** cuando el individuo que estafa aprovecha su influencia para obtener beneficios personales en detrimento de la empresa.

- **Soborno:** es un caso muy común y ocurre cuando se ofrece dinero para hacer cosas irregulares o influir en una situación a favor propio.
- **Extorsión:** lo cual sucede cuando una persona exige dinero para adjudicar un contrato, para solventar alguna situación o para no revelar alguna información.
- **Apropiación indebida de activos:** la cual es la forma más común y frecuente de fraude. Esta se desarrolla en la mayoría de los casos mediante la obtención de facturas falsas. También con pagos realizados a proveedores o empleados no existentes, el uso indebido de activos o el robo de inventario.
- **Fraude en los estados financieros:** es una manera de evitar las auditorías disfrazando cifras, pero al momento de alguna supervisión real, la fachada se cae. En este sentido, se presentan cifras fraudulentas para presuntamente mejorar la liquidez, continuar recibiendo bonos o hacer frente a la presión por el rendimiento del mercado ante la alta gerencia.

Auditoría Forense Qué es, Objetivos, Para qué se Realiza y MÁS. (2021, enero 23). Economía Virtual. <https://economyvirtual.net/mexico/auditoria-forense/>

### ¿Qué hace un auditor forense?

A la hora de realizar una auditoría forense, un contador público no solo interviene en el proceso investigativo. También determina la sanción y resolución de los delitos. Para ello toma como base la información contable que ha sido registrada como evidencia, la cual se utiliza para juzgar los casos de fraude, enriquecimiento ilícito, apropiación o falsedad.

Los auditores forenses suelen trabajar para firmas contables, bufetes de abogados y entidades del gobierno con el fin de cuidar la legalidad y transparencia de los procesos e imagen de la organización. En este sentido las principales funciones de un auditor forense son:

- Revisar y analizar información financiera
- Detectar acciones inusuales e ilegales dentro de los procesos corporativos
- Documentar todos los informes financieros
- Investigar actividades que respondan a prácticas relacionadas con lavado de activos
- Reportar fraudes y actos corruptos
- Administración y riesgo del fraude
- Presentar testimonio ante el juez de ser necesario

- Realizar auditorías o entrevistas para recopilar y analizar información
- Recopilar evidencias probatorias
- Minimizar el riesgo de pérdida de activos.

Siigo. (s/f). Qué es la auditoría forense y cómo ayuda a evitar fraude y corrupción. Siigo. com. Recuperado el 24 de febrero de 2025, de <https://www.siigo.com/blog/auditoria-forense/>

## **Aplicación de Resultados**

Los resultados obtenidos a partir del análisis de la auditoría forense en grandes empresas mexicanas permiten identificar diversas áreas de mejora y establecer estrategias concretas para fortalecer la integridad financiera y operativa. A continuación, se presentan algunas de las principales aplicaciones prácticas:

### **Fortalecimiento del control interno**

Los hallazgos forenses permiten detectar debilidades en los procesos contables y administrativos, lo que facilita la implementación de controles más eficaces y específicos para prevenir actos fraudulentos.

### **Desarrollo de políticas anticorrupción**

Con base en los resultados de las auditorías forenses, las empresas pueden diseñar y actualizar códigos de ética, manuales de conducta y protocolos de denuncia que reduzcan la exposición al riesgo de fraude.

### **Toma de decisiones informada**

Los informes forenses ofrecen evidencia objetiva que respalda la toma de decisiones estratégicas por parte de la alta dirección, especialmente en situaciones legales o disciplinarias.

### **Capacitación y concientización del personal**

Los resultados también pueden utilizarse para diseñar programas de capacitación enfocados en la detección temprana de señales de alerta y en la promoción de una cultura empresarial basada en la ética y la transparencia.

### **Mejor relación con stakeholders**

Una empresa que aplica los resultados de auditorías forenses demuestra responsabilidad y compromiso con la legalidad, lo que mejora su imagen ante inversores, clientes, proveedores y autoridades regulatorias.

### **Acciones legales fundamentadas**

Cuando se identifican fraudes, los resultados de la auditoría forense proporcionan pruebas documentadas y estructuradas que pueden ser utilizadas en procesos judiciales o administrativos.

En suma, la aplicación de los resultados de auditorías forenses no solo ayuda a corregir irregularidades pasadas, sino que permite a las grandes empresas en México construir un entorno corporativo más seguro, confiable y sostenible

## **CONCLUSIÓN**

La auditoría forense se ha convertido en un recurso indispensable para las grandes empresas en México frente al creciente desafío del fraude financiero, su enfoque especializado permite no solo identificar actos ilícitos con precisión, sino también prevenir su ocurrencia mediante el fortalecimiento de los sistemas de control interno y la implementación de buenas prácticas corporativas, en un entorno económico donde la transparencia y la confianza son factores clave para la inversión y el desarrollo, contar con auditorías forenses refuerza la credibilidad empresarial y contribuye a la lucha contra la corrupción, por ello, es fundamental que las organizaciones mexicanas integren esta herramienta dentro de su estrategia de gestión de riesgos, fomentando así una cultura de integridad, legalidad y rendición de cuentas que favorezca su sostenibilidad y competitividad a largo plazo.

## **REFERENCIAS**

Auditoría: Concepto, Proceso y Importancia. (2018, marzo 16). Grupo Auditoría. <https://auditoriagroup.com.ar/auditoria-concepto/>

- Características de la auditoría forense: un análisis integral. (2021, noviembre 22). Grupo Auditoría. <https://auditoriagroup.com.ar/caracteristicas-de-la-auditoria-forense/>
- Cuatepitzi, M. A. R. (2019, septiembre 25). Concepto de auditoría forense. Gestiópolis. <https://www.gestiopolis.com/concepto-de-auditoria-forense/>
- Espinosa, C. A. (2024, octubre 22). El 45% de las empresas en México han sido víctimas de fraudes en 2024. El director ejecutivo de EL. <https://elceo.com/negocios/el-45-de-las-empresas-en-mexico-han-sido-victimas-de-fraudes-en-2024/>
- Martínez, L. (2024, noviembre 6). Qué tipos de auditoría existen según diferentes autores. Centro de Altos Estudios Inmobiliarios. [https://centrodealtosestudiosinmobiliarios.com/que-tipos-de-auditoria-existen-segun-diferentes-autores/?expand\\_article=1](https://centrodealtosestudiosinmobiliarios.com/que-tipos-de-auditoria-existen-segun-diferentes-autores/?expand_article=1)
- Martínez, V. (2024, octubre 23). Las tres categorías principales de fraude: Cómo identificarlas y prevenirlas. Auditool.org. <https://www.auditool.org/blog/fraude/las-tres-categorias-principales-de-fraude-como-identificarlas-y-prevenirlas>
- NormaGarcía. (2023, marzo 12). Concepto de auditorio según autores. Cuadro Comparativo. <https://cuadros-comparativos.com/concepto-de-auditoria-segun-autores/>
- Ocotlán.utf8. (s/f). Gob.mx. Recuperado el 25 de abril de 2025, de <https://iieg.gob.mx/ns/wp-content/uploads/2020/06/Ocotl%C3%A1n.html>
- ¿Qué es el Fraude Financiero? (2024, junio 16). Financionario.com; Financionario. <https://financionario.com/definicion-fraude-financiero>
- Quiroga, A. (2021, julio 16). Auditoría forense: Cómo se debe llevar a cabo. Leegales. <https://leegales.dianhoy.com/auditoria-forense/>
- Rojas, D. (2024, enero 16). Jalisco se convierte en el paraíso de los fraudes financieros tras caso de Yox Holding. Telediario México. <https://www.telediario.mx/comunidad/jalisco-el-nuevo-paraíso-de-los-fraudes-financieros-en-el-pais>
- Samaniego, G. (2024, 30 de julio). Definiciones de población, muestra y muestreo (con autores). Asesoría de Tesis; Mi Asesor de Tesis. <https://miasesorde tesis.com/definiciones-poblacion-muestra-y-muestreo/>
- Siigo. (s/f). Qué es la auditoría forense y cómo ayuda a evitar fraude y corrupción. Siigo.com. Recuperado el 25 de abril de 2025, de <https://www.siigo.com/blog/auditoria-forense/>
- Auditoría Forense -Qué es, Objetivos, Para qué se Realiza y MÁS-. (2021, enero 23).

- Economía Virtual. <https://economyvirtual.net/mexico/auditoria-forense/>  
(S/f-a). Edu.pe. Recuperado el 25 de abril de 2025, de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2009/segundo/pdf/a09v16n32.pdf>  
(S/f-b). Edu.pe. Recuperado el 25 de abril de 2025, de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2009/segundo/pdf/a09v16n32.pdf>  
(S/f-c). Palermo.edu. Recuperado el 25 de abril de 2025, de [https://www.palermo.edu/economicas/contadores/presentaciones/Binder1.pdf?utm\\_source.com](https://www.palermo.edu/economicas/contadores/presentaciones/Binder1.pdf?utm_source.com)  
(S/f-d). Redalyc.org. Recuperado el 25 de abril de 2025, de [https://www.redalyc.org/journal/2816/281658256008/html/?utm\\_source=.com](https://www.redalyc.org/journal/2816/281658256008/html/?utm_source=.com)

—  
**FRANCISCO JAVIER IÑIGUEZ FLORES.** Profesor en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara, adscrito al Departamento de Contaduría y Finanzas. Correo electrónico: [finiguez@cuci.udg.mx](mailto:finiguez@cuci.udg.mx)

**ROSA INÉS IÑIGUEZ FLORES.** Profesor en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara, adscrito al Departamento de Contaduría y Finanzas. Correo electrónico: [finiguez@cuci.udg.mx](mailto:finiguez@cuci.udg.mx)

**VERÓNICA CORONA ENRÍQUEZ.** Maestra y docente en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: [vcorona@cuci.udg.mx](mailto:vcorona@cuci.udg.mx)

**ROSA ANGÉLICA CALDERÓN VILLASEÑOR.** Maestra y docente a en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: [angelicac@cuci.udg.mx](mailto:angelicac@cuci.udg.mx)

**ADRIANA ARACELI VALDIVIA ZÚÑIGA.** Maestra y docente en el Centro Universitario de la Ciénega de la Universidad de Guadalajara. Correo electrónico: [adriana.valdivia@academicos.udg.mx](mailto:adriana.valdivia@academicos.udg.mx)