TN | University

NO. 7
NOVIEMBRE 2026

# Auditoría y Tendencias

Revista de TN University · TN Editorial



EDICIÓN ESPECIAL

## Nuevo sitio, Aula en línea y credenciales verificables en blockchain

**VALUACIÓN**
Valuar lo intangible en la era de la inteligencia artificial

**AUDITORÍA FORENSE**
Evidencia digital y cadena de custodia: lo que hoy decide un peritaje

**TN EDITORIAL**
El dictamen pericial contable y la trilogía forense

EN ESTE NÚMERO

# Contenido


01 **Presentación del Rector**
Una universidad que se construye con tecnología propia

02 **Valuar lo intangible en la era de la inteligencia artificial**
Valuación · Alfonso Ruelas

03 **Evidencia digital y cadena de custodia**
Auditoría forense · Alfonso Ruelas

04 **Prevención de lavado de dinero y auditoría forense**
Firma invitada · Bertha Macedo Urquiza

05 **El dictamen pericial contable: Teoría y práctica forense**
TN Editorial · La trilogía forense

06 **Tendencias: credenciales en blockchain e IA en el aula**
Qué cambia para el alumno y para el empleador

07 **Comunidad TN University**
Nuevo sitio, ecosistema educativo y Red Internacional de Tutor Negotia

08 **Doctorados con validez oficial**
Valuación y Ciencias Forenses: convocatoria abierta



**Auditoría y Tendencias** es la revista de TN University, publicada por TN Editorial.
No. 7, noviembre de 2026. Hermosillo, Sonora, México.
Dirección editorial: Rectoría de TN University. Clave SEP 677704.
Consulta este y los números anteriores en **tnuniversity.edu.mx/editorial/biblioteca**


Las opiniones expresadas en los artículos son responsabilidad de sus autores.

01 · PRESENTACIÓN

# Una universidad que se construye con tecnología propia

M.D.N. Alfonso Humberto Ruelas Ramos, Rector de TN University

*Este número llega en un momento especial: TN University estrena un sitio nuevo, un Aula en línea propia y un sistema de credenciales que cualquier persona en el mundo puede verificar.*

Durante años formamos generaciones de valuadores y auditores forenses con herramientas prestadas. Funcionaban, pero la experiencia del alumno quedaba repartida entre plataformas distintas, y la validación de sus logros dependía de terceros. Decidimos cambiar eso y construir nuestra propia infraestructura.

Hoy el alumno entra a su Aula con su matrícula, encuentra sus clases en vivo por Microsoft Teams, sus materiales, sus tareas y sus calificaciones en un solo lugar. Cada actividad está vinculada a las competencias que desarrolla, de modo que al terminar una materia sabe con precisión qué aprendió y qué puede demostrar.

Al aprobar, recibe una microcredencial firmada digitalmente por TN University y sellada en la cadena de bloques de Bitcoin. No es un diploma decorativo: es un documento que un empleador, un despacho o un tribunal puede verificar en segundos con el folio o el código QR, sin llamarnos y sin depender de un intermediario.

En el respaldo académico, el docente firma electrónicamente el acta de calificaciones y a partir de ella se emiten kárdex y boletas con sello institucional, folio y QR. Menos papel, menos espera y más certeza.

También incorporamos a **Creativo**, nuestro asistente de inteligencia artificial, que apoya a la coordinación académica en el diseño de cursos, maestrías y doctorados, y en el análisis de competencias.

La tecnología no sustituye al criterio profesional; lo potencia. Por eso este número dedica sus artículos centrales a dos disciplinas donde el juicio humano sigue siendo insustituible: la valuación de intangibles y la auditoría forense.

Gracias a nuestros alumnos, egresados y docentes, y a la Red Internacional de Tutor Negotia, que hacen posible que esta universidad siga creciendo.

> "La tecnología no sustituye al criterio profesional; lo potencia."

02 · VALUACIÓN

# Valuar lo intangible en la era de la inteligencia artificial

Alfonso Ruelas · Contador Público, Auditor Forense y MBA. Director General de Tutor Negotia Group

*Marcas, software, carteras de clientes y datos explican hoy buena parte del valor de una empresa. La IA acelera el trabajo del valuador, pero no reemplaza su juicio.*

En una economía donde muchas empresas valen más por lo que no aparece en el balance que por sus activos físicos, la valuación de intangibles dejó de ser un tema especializado para convertirse en una necesidad cotidiana. Se valúan marcas para licenciarlas o aportarlas a una sociedad, carteras de clientes en fusiones y adquisiciones, software y plataformas digitales para obtener financiamiento, y derechos contractuales en litigios.

## Los métodos no cambian; cambia la velocidad

Las Normas Internacionales de Valuación (IVS) reconocen tres enfoques: de mercado, de ingresos y de costo. Para intangibles, el enfoque de ingresos suele ser el más útil, con métodos como el de regalías evitadas (relief from royalty), el de exceso de rendimientos multiperiodo y el de con y sin el activo.

La inteligencia artificial no inventa un método nuevo. Lo que hace es reducir el tiempo de las tareas que antes consumían días: reunir y ordenar información del sector, buscar regalías comparables, estructurar escenarios, correr análisis de sensibilidad y redactar borradores del reporte.

## Dónde la IA ayuda

- Organizar estados financieros históricos y detectar inconsistencias.
- Construir y revisar proyecciones con varios escenarios.
- Documentar supuestos y fuentes de manera ordenada y trazable.
- Preparar borradores del informe para revisión del valuador.

## Dónde no puede sustituir al valuador

La elección de la tasa de descuento, la vida útil económica de una marca, la tasa de regalía aplicable y, sobre todo, la conclusión de valor, son decisiones profesionales. Un modelo de IA puede proponer cifras que suenan razonables sin que exista una fuente que las respalde. Por eso, en la práctica de Tutor Negotia, cada cifra que entra a un dictamen debe poder reproducirse con una herramienta determinista, como una hoja de cálculo, y cada supuesto debe tener su fuente.

> **Regla práctica:** si una cifra no se puede reproducir y documentar, no entra al dictamen. La IA propone; el valuador decide y firma.

## El perfil que demanda el mercado

Las empresas buscan valuadores que dominen la técnica, entiendan los negocios digitales y sepan usar la IA con método. Ese es el perfil que forma el Doctorado en Valuación de TN University, que combina normas internacionales, casos reales y herramientas de última generación.

03 · AUDITORÍA FORENSE

# Evidencia digital y cadena de custodia: lo que hoy decide un peritaje

Alfonso Ruelas · Perito contable y auditor forense. Autor de la trilogía forense de TN Editorial

*En un juicio, un hallazgo vale tanto como la evidencia que lo sostiene. Y hoy casi toda la evidencia financiera es digital.*

Correos, hojas de cálculo, comprobantes fiscales digitales, estados de cuenta descargados del portal bancario y respaldos de sistemas contables: la evidencia que examina un auditor forense ya no llega en cajas de archivo, sino en carpetas comprimidas y unidades de almacenamiento. Eso abre posibilidades enormes de análisis, pero también un riesgo: si no se puede demostrar que la evidencia es la misma que se recibió, el trabajo completo puede ser impugnado.

## Preservar antes de analizar

El primer paso no es calcular nada, sino preservar. El original se resguarda sellado e intocado, y el trabajo se hace sobre una copia verificada. Para comprobar que la copia es idéntica se calcula su huella digital con un algoritmo como SHA-256: una cadena de 64 caracteres que cambia por completo si se altera un solo dato del archivo.

## La bitácora como respaldo

Cada actuación queda registrada en una bitácora: quién recibió la evidencia, cuándo, en qué medio, qué huella tenía y qué procedimiento se aplicó. En materia penal, el Código Nacional de Procedimientos Penales regula la cadena de custodia; en otras materias, aplicar el mismo rigor fortalece la credibilidad del dictamen frente a la parte contraria.

> **Errores que debilitan un peritaje:** trabajar sobre el archivo original, no documentar de dónde salió cada cifra, seleccionar muestras sin criterio cuando se puede analizar el universo completo y estimar lo que no se midió.

## El universo completo

La tecnología permite hoy algo que antes era impráctico: aplicar las pruebas a la totalidad de las operaciones, sin selección previa. Con herramientas como Power Query es posible revisar miles de registros y detectar patrones, duplicados o desviaciones que un muestreo pasaría por alto. Cada cifra viaja con su universo: cuántos registros, de qué periodo y con qué columnas.

## Del hallazgo al daño

Cuantificar un daño exige separar capas: lo facturado, lo efectivamente pagado, lo que no tiene contraprestación acreditada y, finalmente, el daño patrimonial. Lo que no se pudo medir se reporta como no medido, nunca se estima. Esa disciplina es la que distingue un dictamen sólido de una opinión.

Estos principios son la base del Doctorado en Ciencias Forenses de TN University y de nuestra trilogía editorial.

04 · FIRMA INVITADA

# Cómo integrar la prevención de lavado de dinero con la auditoría forense

Bertha Macedo Urquiza · Socia de Tutor Negotia Group. Maestra en Auditoría Forense y Cumplimiento por TN University

*Una factura o un registro contable no bastan: para acreditar una operación hay que demostrar que ocurrió, quién intervino y de dónde salieron los recursos.*

En su artículo publicado en Educación y Negocios, Bertha Macedo plantea que la auditoría dejó de limitarse a revisar y verificar: hoy su tarea es prevenir, detectar a tiempo y fortalecer el control interno de la organización.

## Control interno como base

El control interno es el cimiento de la entidad, pero por sí solo no basta. Debe acompañarse de indicadores que permitan actuar a tiempo y de planes de acción para los riesgos que no se pueden evitar.

## Dónde se encuentran PLD y auditoría forense

La prevención de lavado de dinero exige conocer al cliente, identificar al beneficiario controlador, integrar expedientes, presentar avisos y vigilar las operaciones de mayor riesgo. La auditoría forense, por su parte, reconstruye las operaciones con evidencia verificable para que sirva en procesos administrativos, fiscales, mercantiles o judiciales. Juntas, cubren el antes y el después del riesgo.

## La materialidad, en dos sentidos

En lo fiscal, la materialidad demuestra que una operación existió. En PLD va más allá: también debe mostrar quién participó y cuál es el origen de los recursos.

> **Caso práctico:** 96 operaciones de 2022 a 2025 no reconocidas por la administración de una empresa. No tenían materialidad, no cuadraban con el auxiliar de bancos y se compensaban con pólizas "C". La autora estima un perjuicio de 2.55 millones de pesos, además de fallas de control y posible manipulación de registros.

## Recomendaciones

- Verificar que contrato, servicio prestado, soporte, CFDI, flujo de dinero y autorizaciones sean congruentes entre sí.
- Reforzar la trazabilidad documental, la debida diligencia y la segregación de funciones.
- Evaluar las operaciones inusuales según clientes, proveedores, beneficiarios controladores, y origen y destino de los recursos.

La autora recuerda que una auditoría conforme a las NIA ofrece seguridad razonable, no absoluta: no garantiza detectar siempre toda desviación material.

**Artículo completo:** educacionynegocios.com, sección Profesionales, 12 de octubre de 2026.

05 · TN EDITORIAL

# El dictamen pericial contable: Teoría y práctica forense

La trilogía forense de Alfonso Ruelas

*Un libro para el contador que llega al tribunal: cómo se construye, se sostiene y se defiende un dictamen pericial contable.*

El dictamen pericial contable es, muchas veces, la pieza que decide un juicio mercantil, laboral, civil o penal. Sin embargo, pocos profesionales reciben formación específica para elaborarlo y, sobre todo, para defenderlo. Este libro cubre ese vacío: recorre el marco del peritaje contable, la preservación de la evidencia, el método de análisis, la cuantificación del daño, la redacción de las respuestas al cuestionario y la defensa del dictamen en interrogatorio y contrainterrogatorio.

Cierra una trilogía pensada para formar al auditor forense de principio a fin.

### Fundamentos de la Auditoría Forense

LIBRO 1

Presentado en la FIL de Guadalajara. Entre los diez más vendidos de su género en Amazon en 2025.

### La Entrevista de Trabajo Forense

LIBRO 2

Cómo preparar, conducir y documentar la entrevista en una investigación.

### El dictamen pericial contable: Teoría y práctica forense

LIBRO 3

Del encargo a la defensa del dictamen ante el juzgador.

## Para quién es

Contadores públicos que actúan o quieren actuar como peritos, auditores internos y forenses, abogados litigantes que necesitan entender la prueba contable, y alumnos de posgrado.

## Dónde consultarlo

Los tres títulos están disponibles en la biblioteca de TN Editorial: **tnuniversity.edu.mx/editorial/biblioteca**

"Un hallazgo vale tanto como la evidencia que lo sostiene."

06 · TENDENCIAS

# Credenciales en blockchain e IA en el aula

Qué cambia para el alumno y para el empleador

## Credenciales que se verifican solas

La falsificación de títulos y constancias es un problema real para empresas y despachos. La respuesta de TN University son las microcredenciales verificables: cada una se emite en el estándar internacional Open Badges 3.0, lleva la firma digital de la universidad y su huella SHA-256 se ancla en la cadena de bloques de Bitcoin mediante OpenTimestamps.

En la práctica, cualquier persona puede entrar a **tnuniversity.edu.mx/verificar**, capturar el folio o escanear el QR y comprobar quién la obtuvo, en qué materia, con qué calificación y en qué fecha. Si alguien altera un solo dato, la verificación lo detecta.

> **Para el empleador:** verificar una credencial toma segundos y no requiere contactar a la universidad.
> **Para el egresado:** su logro es portable y puede compartirlo en LinkedIn o en su currículum.

## Competencias, no solo calificaciones

Cada materia del Aula tiene su inventario de competencias, vinculado a las tareas y exámenes que las evalúan. Así, la microcredencial no solo dice que el alumno aprobó: dice qué sabe hacer.

## IA con método

La inteligencia artificial ya está en las oficinas contables y en los despachos. La pregunta no es si usarla, sino cómo hacerlo con rigor. En TN University la integramos en el diseño académico con Creativo, nuestro asistente para crear y actualizar programas, y en los contenidos de las materias, siempre con una regla: la IA asiste, el profesional valida.

## Lo que viene

- Más materias con competencias capturadas y microcredenciales.
- Cursos cortos de actualización con credencial verificable.
- Nuevos contenidos de IA aplicada a la contaduría, la valuación y la auditoría.

07 · COMUNIDAD

# Un ecosistema educativo que crece

### Nuevo sitio de TN University

La oferta académica, admisiones, el Aula, la verificación de credenciales y TN Editorial, en un solo lugar y desde cualquier dispositivo. **tnuniversity.edu.mx**

### Educación y Negocios

El portal de noticias del ecosistema: negocios, finanzas, innovación, IA y educación para profesionales de México y Latinoamérica. **educacionynegocios.com**

### Red Internacional de Tutor Negotia

Firmas, especialistas y egresados en México, Estados Unidos, España y Latinoamérica, que conectan la formación con la práctica profesional. **tutornegotia.com**

### Podcast Auditoría al día

Conversaciones sobre auditoría, cumplimiento y prevención de lavado de dinero, en la sección TNU Insights de nuestro sitio.

08 · CONVOCATORIA

## Doctorados con validez oficial

**Doctorado en Valuación.** Para profesionales que valúan empresas, marcas, intangibles y activos digitales con estándares internacionales.

**Doctorado en Ciencias Forenses Aplicadas al Fraude y la Fiscalización.** Para auditores, peritos y especialistas en investigación de fraudes, evidencia y litigio.

Clases en vivo, docentes en ejercicio y microcredenciales verificables en cada materia.

Ver programas | Informes por WhatsApp

TN | University

*En Tutor Negotia incubamos conocimiento y creamos valor.*

tnuniversity.edu.mx

WhatsApp: +52 662 278 9478 · contacto@tnuniversity.edu.mx

Auditoría y Tendencias No. 7 · Noviembre 2026 · TN Editorial