

13

LA AUDITORÍA FORENSE:
UN ANÁLISIS INTEGRAL DESDE UNA PERSPECTIVA
CONCEPTUAL Y METODOLÓGICA

LA AUDITORÍA FORENSE:

UN ANÁLISIS INTEGRAL DESDE UNA PERSPECTIVA CONCEPTUAL Y METODOLÓGICA

FORENSIC AUDITING: A COMPREHENSIVE ANALYSIS FROM A CONCEPTUAL AND METHODOLOGICAL PERSPECTIVE

Ángel Eduardo Duchitanga-Plasencia¹

E-mail: angel.duchitanga.37@est.ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0000-6459-4248>

Pedro Enrique Zapata-Sánchez¹

E-mail: pedro.zapata@ucacue.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-8123-0562>

¹ Universidad de Católica de Cuenca. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Duchitanga-Plasencia, Á. E., & Zapata-Sánchez, P. E. (2024). La auditoría forense: un análisis integral desde una perspectiva conceptual y metodológica. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(2), 129-141.

RESUMEN

En el ámbito de la auditoría forense, se aborda la detección de fraudes corporativos mediante un enfoque integral. En este sentido, el objetivo de este estudio es evaluar los enfoques prácticos existentes en esta disciplina para determinar su eficacia y contribución al campo. Para alcanzar este objetivo, se realiza una revisión exhaustiva de la literatura especializada, centrándose en metodologías, herramientas y técnicas utilizadas en la auditoría forense. Los resultados revelan la importancia de comprender las causas del fraude, la aplicabilidad del Triángulo del Fraude como modelo conceptual, la importancia del control interno basado en el marco COSO, y la necesidad de seguir buenas prácticas y contar con planes de acción sólidos. Se concluye que la auditoría forense desempeña un papel esencial en la detección y respuesta al fraude corporativo, y que la evaluación continua de los enfoques prácticos es primordial para mejorar la eficacia de esta disciplina en la lucha contra el fraude.

Palabras clave:

Fraude, corrupción, auditoría, control interno, contabilidad, riesgo.

ABSTRACT

In the field of forensic auditing, corporate fraud detection is addressed through a comprehensive approach. In this sense, the objective of this study is to evaluate the existing practical approaches in this discipline to determine their effectiveness and contribution to the field. To achieve this objective, a comprehensive review of the specialized literature is conducted, focusing on methodologies, tools and techniques used in forensic auditing. The results reveal the importance of understanding the causes of fraud, the applicability of the Fraud Triangle as a conceptual model, the importance of internal control based on the COSO framework, and the need to follow good practices and have solid action plans. It is concluded that forensic auditing plays an essential role in detecting and responding to corporate fraud, and that continuous evaluation of practical approaches is paramount to improving the effectiveness of this discipline in the fight against fraud.

Keywords:

Fraud, corruption, audit, internal control, accounting, risk.

INTRODUCCIÓN

El dinero puede tener una gran influencia en la conducta humana. Muchas veces, las personas se sienten atraídas por la idea de obtener riqueza y poder, lo que puede llevarlas a cometer fraudes. La necesidad de mejorar la situación financiera o la presión de mantener un determinado nivel de vida, pueden impulsar a las personas a comportarse de manera deshonestas y recurrir a prácticas fraudulentas. Además, la percepción de impunidad o la falta de consecuencias claras pueden desempeñar un papel primordial en la influencia de la conducta humana, ya que algunas personas pueden creer que el fraude es una forma efectiva de obtener beneficios sin ser descubiertas (Kagias et al., 2021).

El fraude se define como una infracción legal que tiene como objetivo obtener beneficio personal a expensas de otros. Esta definición abarca una amplia gama de actividades delictivas, incluyendo el robo, la corrupción, la conspiración, la malversación, el lavado de dinero, el soborno y la extorsión. Estas acciones fraudulentas son intencionales y están diseñadas para dañar a individuos, organizaciones o la sociedad en general. La definición legal del fraude puede variar en diferentes jurisdicciones, reflejando la complejidad y diversidad de este fenómeno delictivo. Sin embargo, sin importar las diferencias en las definiciones legales, el fraude se identifica con el engaño, falta de honestidad y comportamientos éticos cuestionables (Nakitende et al., 2021).

Es esencial establecer un marco conceptual para comprender los factores que pueden contribuir al fraude. En este sentido, una herramienta muy utilizada es el triángulo del fraude. Este modelo conceptual proporciona una visión estructurada de las causas subyacentes del fraude y resulta invaluable para los profesionales de la auditoría y los investigadores. Sin embargo, cada caso de fraude es único y puede implicar factores adicionales que no están contemplados en este modelo (Toro et al., 2021).

El triángulo del fraude, además conocido como el modelo de fraude de la tríada, es una teoría formulada por Donald Cressey, quien realizó una investigación en el año 1950; aplicada a 250 casos reales de individuos que aceptaron una posición de confianza de buena fe y luego violaron esa confianza. Estos individuos eran capaces de justificar, de forma interna, su comportamiento fraudulento al ajustar su percepción de sí mismos como personas de confianza con la realidad de estar utilizando los fondos o propiedades confiados de manera fraudulenta. El resultado de esta investigación estableció tres elementos principales que suelen estar presentes en la mayoría de los casos de fraude (Kagias et al., 2021).

En este contexto, la presión o motivo financiero es uno de los factores que puede impulsar a una persona a cometer un fraude. Esta necesidad económica puede surgir

debido a problemas financieros personales, como deudas, adicciones o dificultades económicas. Además, la racionalización es el proceso mediante el cual una persona justifica su comportamiento fraudulento, asimismo esto puede implicar la creencia de que el fraude es temporal o que se podrá compensar en el futuro o puede haber una justificación moral para el acto fraudulento. Por otro lado, la oportunidad juega un papel significativo en el cometimiento del fraude, ya que se refiere a las circunstancias y condiciones que permiten que se produzca. Esto puede incluir debilidades en los controles internos de una organización, falta de supervisión, acceso no autorizado a activos o información, entre otros factores (Kagias et al., 2021).

Este modelo ayuda a comprender los factores que llevan a una persona a cometer fraude, no obstante, para prevenir y detectar el fraude de manera efectiva, es primordial contar con un sólido y adecuado sistema de control interno, el cual garantiza que los procesos operativos y financieros se lleven a cabo de manera eficiente y confiable, reduciendo los riesgos asociados con el fraude. Además, el control interno ayuda a salvaguardar los activos de la empresa, evita errores y omisiones en los registros contables y promueve la transparencia y la rendición de cuentas. En un entorno empresarial cada vez más complejo y vulnerable, contar con un sólido control interno se ha convertido en una necesidad para garantizar la integridad y el éxito de las organizaciones (Mombanc & Castro, 2021).

En este sentido, el Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (2023), ha desarrollado un marco integral para el control interno, que incluye la prevención y detección del fraude. Su objetivo principal es garantizar que las actividades de control interno estén diseñadas e implementadas de forma correcta para prevenir y detectar cualquier acto fraudulento (Arias et al., 2019). El Marco de Control Interno Integrado de COSO es una herramienta valiosa para lograr un control interno efectivo sobre la presentación de informes de sostenibilidad, lo que puede mejorar la calidad y la confianza en la información presentada y mejorar la eficiencia y eficacia de los procesos.

La implementación del modelo COSO en una organización conlleva una serie de beneficios en la prevención del fraude. Estos beneficios abarcan el fortalecimiento del control interno, la identificación de áreas vulnerables y la mejora en la gestión de riesgos, permitiendo ayudar a establecer un marco sólido que previene y detecta el fraude, disminuyendo así la probabilidad de que ocurran actos fraudulentos. Este enfoque proporciona una base sólida para abordar una amplia gama de fraudes (Ramos, 2022). En este contexto, es preciso comprender los diferentes tipos de fraudes, a los que las empresas pueden enfrentarse y que se detallan en la tabla 1.

Tabla 1. Tipos de fraude.

| Fraude | Descripción |
|-------------|--|
| Financiero | Aplicado al ámbito monetario, financiero y de transacciones. Puede abarcar desde fraudes bancarios y estafas con tarjetas de crédito, hasta lavado de dinero y manipulación de registros contables. |
| Corporativo | Causados dentro la entidad, por empleados o directivos. Incluye, manipulación de informes financieros, sobornos, corrupción, robo de propiedad intelectual y el mal uso de fondos de la empresa. |
| Cibernético | Con el auge de Internet, han surgido numerosos tipos de fraudes. En el cual los estafadores intentan obtener información personal y financiera a través de correos electrónicos y sitios web falsos. |
| Fiscal | Relacionadas con la evasión de impuestos y la manipulación de información financiera con el objetivo de reducir o evitar el pago de impuestos adeudados. |
| Laboral | Prácticas fraudulentas que ocurren en el ámbito laboral y que violan las leyes y regulaciones laborales. |

Fuente: Rivera (2020).

El fraude es una realidad presente en la sociedad actual, impulsado por el deseo de obtener ganancias ilícitas sin importar los valores éticos. Los causantes del fraude, de manera especial aquellos involucrados en la delincuencia de cuello blanco, han desarrollado métodos sofisticados y complejos para llevar a cabo sus actos ilícitos. Estas prácticas incluyen la alteración, manipulación y falsificación de información documental o registros, así como la malversación de activos y la negligencia profesional relacionada con actividades ligadas al terrorismo o enriquecimiento ilícito (Velandia & Escobar, 2019).

La delincuencia de cuello blanco se refiere a los actos delictivos relacionados con delitos financieros o económicos cometidos por personas de clase alta o con una posición social privilegiada. Estos individuos aprovechan su posición, poder y acceso a recursos financieros e información privilegiada para llevar a cabo dichos delitos. Entre los perfiles de los delincuentes de cuello blanco se encuentran profesionales, empresarios, políticos y otros individuos dedicados a actividades de alto nivel empresarial.

En este contexto, la auditoría forense es una rama de la contabilidad y la auditoría que se centra en investigar y revelar fraudes de actividades ilegales en el entorno empresarial. El fraude es el acto engañoso e ilegal que causa pérdidas, mientras que la auditoría forense es el proceso de investigación y detección de fraudes utilizando técnicas especializadas. La auditoría forense tributa en la detección, abordaje y prevención del fraude mediante un enfoque cuidadoso y basado en evidencias (Sudarmadi, 2023).

Otro aspecto relevante de la auditoría es la evaluación de los controles internos de una empresa. Mediante este proceso, se pueden identificar áreas de riesgo y proponer mejoras para reducir el fraude y las irregularidades. Al asegurarse de que las empresas cumplan con las normativas y regulaciones aplicables, contribuye a mantener la integridad y la legalidad de las operaciones empresariales (Ramos, 2022). Teniendo en cuenta los aspectos mencionados, es preciso realizar una clasificación de los tipos de auditoría en interna y externa, de cumplimiento, operativa, de gestión, cumplimiento, forense, informática, ambiental, entre otras.

De esta clasificación, la auditoría forense tiene una estrecha relación con el fraude, ya que se basa en la aplicación de la ciencia forense; una disciplina que combina conocimientos científicos y técnicas especializadas para investigar y resolver crímenes, fraudes y otros eventos legales. Esta disciplina abarca una amplia gama de áreas, como la auditoría forense, la informática y la medicina forense, entre otras. Su propósito es recolectar evidencia, analizarla de manera imparcial y presentar conclusiones sólidas que puedan ser utilizadas en investigaciones o procesos judiciales (Ramos, 2022).

Aunque la auditoría forense puede utilizar la contabilidad y los registros financieros como fuentes de información, su alcance no se limita a los aspectos financieros, esta utiliza técnicas de investigación criminalística y reconstruye los hechos para ser utilizados como medios de prueba en procesos judiciales, razón por la cual se clasifica como una auditoría no financiera. Este tipo de auditoría ha experimentado una notable expansión en su campo de acción, y ha adquirido técnicas específicas para combatir el crimen para colaborar con los esfuerzos de aplicación de la justicia. La premisa de la auditoría forense es que ninguna empresa está exenta de la posibilidad de fraude. Por consiguiente, se requiere la aplicación de un conjunto de técnicas nuevas para detectar y analizar actos de corrupción (Velandia & Escobar, 2019).

La auditoría forense es una disciplina que recopila y presenta información financiera, contable, legal, administrativa e impositiva de manera que sea aceptada por los tribunales en casos de delitos económicos, esto implica la aplicación de técnicas de investigación criminalística, combinadas con conocimientos contables, normativa legal y habilidades financieras, para presentar información u opiniones como pruebas en tribunales. Un ejemplo común es su contribución a la impartición de justicia, fortaleciendo la opinión de los agentes del ministerio público, jueces y magistrados (Arias et al., 2019).

La auditoría forense se fundamenta en la obtención de evidencias que apoyen al poder judicial ante la comisión de actos fraudulentos, y se utiliza como medio investigativo en el contexto de un conflicto real o en una acción legal respecto a fraudes, corrupción, peculado, pérdida financiera y otros (Toro et al., 2021). Por tanto, se puede

definir como la disciplina que recopila información financiera, contable, legal y administrativa como pruebas en casos de delitos financieros mediante la combinación y desarrollo de técnicas específicas para combatir el crimen y colaborar con la justicia en el fortalecimiento de la opinión de los agentes del ministerio público y jueces.

Con estos antecedentes, las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) no han sido desarrolladas con el propósito de orientar la auditoría forense, la finalidad consiste en establecer estándares internacionales para llevar a cabo auditorías financieras. No obstante, algunos de los principios y prácticas establecidos en las NIAs podrían ser valiosos para la auditoría forense, debido a la existencia de ciertos elementos compartidos en términos de metodología y ética profesional.

En la auditoría forense las técnicas pueden incluir el análisis detallado de documentos financieros, como facturas, contratos y estados financieros, así como el examen minucioso de registros contables y transacciones (ver tabla 2). Además, los auditores forenses pueden recurrir a testimonios de testigos valiosos, para la obtención y análisis de pruebas documentales que les permita respaldar sus conclusiones.

Tabla 2. Técnicas de recopilación de información.

| Técnica | Descripción |
|---------------------------------------|--|
| Recopilación de información | Documental, escrita, verbal, ocular e inspección física como métodos utilizados para recopilar información relevante para la auditoría forense. |
| Análisis financiero | Examinar de forma minuciosa los registros financieros y transacciones para identificar patrones sospechosos o inusuales. |
| Investigación de documentos | Revisar y analizar documentos, como contratos, facturas, estados financieros y registros contables. |
| Entrevistas y testimonios | Realizar entrevistas con personas relacionadas con la organización para recopilar información y testimonios que puedan respaldar la investigación. |
| Análisis de datos | Utilizar técnicas de análisis de datos para identificar anomalías, tendencias o comportamientos inconsistentes en conjuntos de datos financieros. |
| Recopilación de evidencia electrónica | Obtener y analizar pruebas digitales, como correos electrónicos, registros de actividad en sistemas informáticos y archivos electrónicos, para respaldar la investigación. |

La tabla destaca las estrategias aplicadas por los auditores, brindando flexibilidad para adaptarse a las particularidades de cada situación y a la experiencia del experto a cargo (Ochoa et al., 2022).

En la aplicación de estas técnicas y a pesar de los avances tecnológicos, existen desafíos y limitaciones en la aplicación de técnicas físicas y tecnológicas en la auditoría forense. Como la dependencia de disponibilidad de evidencia física en casos donde está, ha sido manipulada, destruida o no está disponible; complejidad de los sistemas y dispositivos tecnológicos, lo que puede dificultar la aplicación de técnicas forenses para la obtención de evidencia digital; y, de las regulaciones de privacidad y protección de datos, lo que puede limitar el acceso a cierta información (Maldonado et al., 2022).

Esto conlleva que el auditor forense posea una serie de conocimientos y habilidades específicas en su trabajo de campo. El conocimiento técnico en áreas como la contabilidad, principios auditoría, análisis de datos y legislación, permitirá comprender las normas y regulaciones aplicables, así como evaluar de forma adecuada los estados financieros y los sistemas de control interno de la organización auditada. Además, debe poseer habilidades de comunicación efectiva, esto implica la capacidad de transmitir de forma concreta, clara y precisa de los hallazgos (Fadilah et al., 2019). La tabla 3 resume las principales habilidades.

Tabla 3. Habilidades del profesional en auditoría forense.

| Habilidades | Descripción |
|---|---|
| Auditoría | Relacionada con el proceso de auditoría y la comprensión del ciclo contable. Los auditores deben tener conocimientos y habilidades en contabilidad y auditoría para desempeñar su trabajo de manera efectiva. |
| Investigación | Los auditores forenses deben poseer habilidades de investigación para recopilar y analizar pruebas relacionadas con posibles fraudes. Esto implica examinar documentos y registros en busca de irregularidades. |
| Legales | Los auditores forenses necesitan comprender los aspectos legales relacionados con los fraudes. Deben ser capaces de analizar los riesgos legales de un caso y entender las implicaciones legales de las acciones fraudulentas. |
| Comunicación | Los auditores deben tener habilidades de comunicación efectivas para interactuar con diversas partes interesadas, como los objetos de la auditoría, los defraudadores y las víctimas. La comunicación clara y precisa es esencial para obtener información relevante y presentar informes de manera efectiva. |
| Psicológicas, criminológicas y victimológicas | Necesarias para comprender los aspectos psicológicos y criminológicos de los fraudes, así como las condiciones y motivaciones de los delincuentes y las víctimas. Esto ayuda a los auditores a comprender cómo se lleva a cabo un fraude. |
| Contables | Las habilidades contables son esenciales para comprender y analizar la información financiera en busca de irregularidades que puedan indicar la presencia de un fraude. |

| | |
|---|--|
| Tecnologías de la información y la comunicación (TIC) | Dado el avance de la tecnología, los auditores forenses deben mantenerse actualizados y tener habilidades relacionadas con las TIC. Esto les permite utilizar herramientas y software especializados para analizar datos y detectar fraudes. |
|---|--|

La tabla presenta las habilidades principales que debe tener un auditor forense al momento de la ejecución del trabajo de campo.

A pesar de que el auditor forense posea las habilidades detalladas en los párrafos anteriores, estas deben ser perfeccionadas con herramientas físicas y tecnológicas, que son exigidas por la naturaleza de su trabajo y a los desafíos que se enfrenta al investigar fraudes y actividades irregulares. Estas herramientas incrementan su capacidad para recopilar evidencia, analizar datos y resolver casos de manera efectiva. Estas pueden ser físicas, como cámaras, escáneres y equipos de recolección de evidencia, los cuales permiten al auditor recopilar y preservar de forma adecuada la evidencia para su posterior análisis; y herramientas informáticas como el software de análisis de datos y el software de recuperación de datos, estos pueden ser utilizadas para analizar grandes conjuntos de datos financieros y recuperar información de dispositivos electrónicos (Rivera, 2020). Como resultado de la combinación de habilidades y herramientas, el auditor forense puede establecer de forma efectiva las fases de la auditoría, como se muestran en la tabla 4.

Tabla 4. Fases de la auditoría forense.

| Fase | Descripción |
|----------------------------|---|
| Identificación del Fraude | En esta etapa, se busca identificar posibles indicadores de fraude en los registros financieros o en las operaciones de la empresa. |
| Recopilación de Evidencia | Una vez identificados los posibles fraudes, se procede a recopilar evidencia relevante que respalde las sospechas y ayude a demostrar la existencia del fraude |
| Análisis de la Evidencia | La evidencia recopilada se analiza en detalle para comprender la naturaleza y el alcance del fraude, identificar a los responsables y determinar el impacto en la empresa |
| Presentación de Resultados | Los hallazgos de la auditoría forense se presentan de manera clara y concisa, junto con recomendaciones para abordar el fraude y prevenir futuras incidencias. |

Fuente: Sudarmadi (2023).

Con estos antecedentes, la auditoría forense se ha convertido en una herramienta esencial en la lucha contra el fraude y las actividades ilegales en el entorno empresarial. La naturaleza cambiante e innovadora de los delitos financieros y las actividades fraudulentas, exige que los expertos en auditoría forense se encuentren en constante

actualización y proactivos en su enfoque, con la finalidad de garantizar una investigación efectiva. En este contexto, es preciso comprender la problemática y los desafíos que enfrenta la auditoría forense en la actualidad.

En algunos casos, los auditores forenses pueden enfrentar dificultades para acceder a la información necesaria para llevar a cabo su trabajo. Puede haber resistencia o negativa por parte de los implicados en el fraude, lo que dificulta la obtención de pruebas sólidas. Una inadecuada gestión de la información estratégica o confidencial puede generar consecuencias para la organización, en cambio, una gestión documental adecuada puede llegar a garantizar la transparencia administrativa, la rendición de cuentas y la toma de decisiones eficientes (Mombanc & Castro, 2020).

Además, la falta de una metodología concreta y específica en la aplicación y desarrollo de la auditoría forense representa un desafío para las empresas que buscan realizar auditorías forenses de manera efectiva y eficiente. No existe una guía o manual que establezca un paso a paso o fases específicas que todas las empresas puedan seguir para garantizar el éxito de la auditoría forense (Ochoa et al., 2022). Aunque se mencionó las fases principales, aún se necesita una metodología clara y detallada que proporcione un marco específico para el proceso de auditoría forense. Con la finalidad de asegurar la consistencia, calidad y eficiencia en las investigaciones.

Del mismo modo, la legislación vigente en materia penal y procesal que pueden afectar el alcance y la ejecución de las investigaciones forenses. Estas limitaciones pueden incluir restricciones en la obtención de ciertos tipos de evidencia, confidencialidad de la información, acceso a determinados registros o documentos, entre otros aspectos, por esta razón es obligatorio que los auditores forenses estén familiarizados con las leyes y regulaciones aplicables en el ámbito en el que operan. Asegurando el cumplimiento de los requisitos legales y éticos durante el desarrollo de sus investigaciones, con la finalidad de garantizar la validez y la integridad de la evidencia recopilada, así como para evitar posibles consecuencias legales adversas (Moreno, 2022).

Otra de limitaciones es el análisis de datos no estructurados y no financieros, que hace referencia a texto libre, como documentos, correos electrónicos, publicaciones en redes sociales, transcripciones de llamadas, mensajes de chat, páginas web, entre otros, todo esto puede ser superado mediante el uso herramientas de análisis de datos y Big Data, esta última se refiere al conjunto de datos grandes y complejos, que de forma tradicional no se pueden analizar con las herramientas de procesamiento de datos convencionales y que requieren de programas informáticos especializados (Sembiring & Widuri, 2023). Esto significa que los profesionales de la auditoría forense deben estar actualizados en cuanto a las últimas

tendencias y tecnologías para poder identificar y rastrear las pruebas digitales.

En este sentido, las nuevas formas de fraude y delitos financieros presentan desafíos para la auditoría forense, puesto que implica el uso de tecnologías de la información y comunicación para cometer actos fraudulentos, como el robo de información confidencial, el acceso no autorizado a sistemas, el phishing, el malware, entre otros. En el contexto de la auditoría forense, es inevitable dejar de considerar la aplicación de técnicas y herramientas especializadas para detectar y prevenir este tipo de fraudes, así como la necesidad de contar con expertos en ciberseguridad y tecnologías de la información en los equipos de auditoría forense.

En correspondencia con la información que antecede, el presente estudio busca responder la pregunta ¿Cómo se puede realizar un análisis integral desde una perspectiva conceptual y metodológica de la auditoría forense para el fortalecimiento de su eficacia en la detección, investigación y prevención de irregularidades financieras y fraudes corporativos? De acuerdo con este enfoque el objetivo del estudio consiste en analizar los fundamentos teóricos y enfoques prácticos de la auditoría forense para el fortalecimiento de su eficacia en la detección, investigación y prevención de irregularidades financieras y fraudes corporativos, mediante la identificación de buenas prácticas y planes de acción específicos.

METODOLOGÍA

El presente estudio se llevó a cabo dentro del marco de una investigación no experimental de acuerdo con las recomendaciones de Hernández & Mendoza (2018); este tipo de investigación permitió abordar de manera integral el tema de la auditoría forense, ofreciendo una perspectiva conceptual y metodológica sólida para el análisis y comprensión de este campo de estudio. El estudio se caracterizó por su enfoque en la observación, análisis, descripción y comprensión de fenómenos. A partir de esto, se extrajeron conclusiones y se obtuvo un entendimiento detallado del tema, sin manipulación de variables o experimentos controlados.

Durante el desarrollo del estudio, se adoptó un enfoque cualitativo, en concordancia con los lineamientos antes mencionados. En lugar de buscar la manipulación de variables o la cuantificación de datos, se buscó comprender y describir en detalle los fenómenos relacionados con la auditoría forense. Se emplearon técnicas de recolección de datos cualitativas, que permitieron obtener una visión amplia y detallada de los aspectos conceptuales y metodológicos de la auditoría forense desde diferentes perspectivas.

La investigación se llevó a cabo dentro de un marco descriptivo - explicativo, que posibilitó una exploración más profunda que la mera narración de los eventos,

proporcionando así una comprensión integral de los factores y procesos que inciden en la auditoría forense. Mediante este análisis, se logró identificar conexiones sustanciales y derivar conclusiones explicativas en relación con el fenómeno bajo estudio, lo que aportó a una comprensión más sólida del tema.

Durante el proceso de investigación, se utilizó los métodos analítico-sintético. A través del cual, se descompusieron los elementos y procesos de la auditoría forense, para luego integrarlos y comprender su funcionamiento en su totalidad. Para el desarrollo de la investigación se empleó la técnica de revisión documental, utilizando bases de datos indexadas como Scopus, Web of Science, Taylor & Francis, Scielo y Google Académico. Se estableció un criterio de búsqueda que incluyó publicaciones con un mínimo de cinco años de antigüedad para garantizar la disponibilidad de información actualizada y relevante.

DESARROLLO

A medida que las organizaciones y los mercados se vuelven más complejos, el riesgo de fraude se incrementa, llegando a causar implicaciones para las empresas, los inversores y la confianza del mercado. A partir de esto la auditoría y las ciencias forenses se combinan para abordar la necesidad de investigar y detectar fraudes, irregularidades financieras y actividades delictivas dentro de una organización, con el propósito de recopilar evidencia para su presentación en procedimientos legales (Isoré, 2020).

En este sentido, la contabilidad forense, se puede describir como una disciplina especializada que combina la contabilidad tradicional con técnicas de investigación. Esta disciplina se enfoca en el análisis y la interpretación exhaustiva de los registros financieros y contables, con el propósito específico de identificar y cuantificar los daños económicos resultantes de actividades fraudulentas o ilegales. Los contadores forenses son profesionales capacitados y expertos en el examen minucioso de los registros contables en busca de evidencia de fraude, malversación de fondos u otras prácticas delictivas (Maldonado et al., 2022).

Por otro lado, la informática forense es una disciplina especializada que combina conocimientos de informática, seguridad cibernética, análisis de datos y procedimientos forenses para investigar, analizar y documentar evidencia digital en casos de delitos informáticos. El objetivo principal es la protección de la información, la seguridad de los sistemas y la lucha contra la ciberdelincuencia, lo que lleva a fortalecer la obtención de evidencia sustentable y la necesidad de contar con un experto en informática forense (Caamaño & Gil, 2020).

Asimismo, se vuelve necesario contar con un profesional en el derecho, el cual debe tener el conocimiento, la comprensión de las leyes y los procedimientos legales,

con la finalidad de que pueda proporcionar el marco normativo y legal necesario para llevar a cabo investigaciones, recopilar evidencia, proteger la confidencialidad de la información y presentar pruebas de manera adecuada en procesos judiciales. En este sentido se vuelve valioso que los auditores forenses conozcan y cumplan con las disposiciones legales aplicables en su trabajo para garantizar la validez e integridad de sus investigaciones (Abu-Tapanjeh & Al-Sarairah, 2021).

Por último, la psicología en auditoría forense aporta herramientas y enfoques que permiten comprender de mejor forma el comportamiento humano, en contextos de fraude y delitos financieros, facilitando la detección, investigación y prevención de conductas ilícitas en el ámbito empresarial y organizacional. En el ámbito de la investigación, los profesionales emplean técnicas psicológicas para desarrollar perfiles de posibles individuos involucrados en casos de fraude. Durante las entrevistas e interrogatorios, se hace hincapié en comprender la comunicación no verbal, detectar signos de engaño y evaluar la veracidad de las declaraciones. Además, se busca comprender las motivaciones que subyacen a los delitos financieros, como la presión económica y la justificación de acciones ilícitas (Abu-Tapanjeh & Al-Sarairah, 2021).

Con estos antecedentes, el auditor forense debe ampliar sus conocimientos para entender y dominar las diversas disciplinas relacionadas con su campo de trabajo. Esto apunta a sus habilidades, al momento de la planificación, recolección y análisis de evidencia. Además, permite presentar informes claros, sólidos y efectivos, sobre los hallazgos y evidencias obtenidas durante la investigación. Con esta argumentación, el rol del auditor forense es esencial en la prevención de fraudes, ya que su labor se centra en detectar irregularidades financieras y proteger la integridad de las organizaciones. El auditor forense tiene la responsabilidad de identificar riesgos potenciales de fraude y desarrollar estrategias para reducirlo, lo cual implica establecer controles internos efectivos y supervisar de forma continua las actividades financieras. Además, es relevante que el auditor forense se mantenga actualizado sobre las técnicas y tendencias delictivas más recientes, y, que eduque al personal sobre la importancia de la ética y la integridad (Toro et al., 2021).

En este contexto, es imprescindible llegar a conocer el marco regulatorio de la auditoría forense, la cual comprende las leyes y regulaciones que rigen esta disciplina en un país o región específica. Estas leyes establecen los requisitos y procedimientos que deben seguir los auditores forenses en sus investigaciones. Algunos aspectos que suelen abordarse en el marco regulatorio incluyen la confidencialidad de la información, la independencia del auditor y los requisitos de informe. Además, el marco regulatorio establece las responsabilidades y obligaciones legales de las auditorías forenses, así como las sanciones por incumplimiento o mala práctica. Por esto, es

primordial que los auditores forenses estén familiarizados y cumplan con el marco regulatorio de su jurisdicción para garantizar la integridad y calidad de sus investigaciones.

En cuanto a las Normas Internacionales De Auditoría Forense, estas son un conjunto de lineamientos y prácticas establecidas a nivel global para guiar y promover la uniformidad y la excelencia en esta práctica. Estas normas proporcionan directrices detalladas sobre los procedimientos a seguir, las técnicas a utilizar y los informes a presentar en el contexto de la auditoría forense, así como los requisitos para obtener la certificación como auditor forense. Entre las principales normas internacionales se encuentran las emitidas por la Asociación Internacional de Investigadores Forenses (IAFI) y la Asociación de Examinadores de Fraude Certificados (ACFE). Estas normas aseguran la consistencia y calidad en la ejecución de la auditoría forense, permitiendo a los auditores abordar de manera efectiva la detección de irregularidades financieras y fraudes corporativos.

En lo referente a los estándares de la IAFI, estas son pautas establecidas y reconocidas a nivel mundial en el campo de la auditoría forense. Estos estándares brindan orientación sobre las mejores prácticas y procedimientos que deben seguir los investigadores forenses en sus actividades, además incluyen aspectos como la obtención y preservación de evidencia, la realización de entrevistas e interrogatorios, el análisis y la interpretación de datos financieros, y la elaboración de informes forenses. De esta manera, los estándares de la IAFI promueven la ética profesional, la independencia y la confidencialidad en la realización de las investigaciones forenses. Cumplir con estos estándares es esencial para garantizar la calidad y la integridad de los procesos de auditoría forense y para obtener resultados efectivos en la detección y prevención de irregularidades financieras y fraudes corporativos.

En el ámbito nacional, cada país proporciona una legislación nacional relacionada con la auditoría forense, con la finalidad de establecer un marco legal y regulatorio, que guía la práctica de esta disciplina. En Ecuador, existen diversas leyes y normativas que abordan la investigación y prevención de irregularidades financieras y fraudes corporativos. Entre estas legislaciones se encuentra la Ley de Prevención y Control del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, que establece las obligaciones y responsabilidades de los profesionales en la detección y en el reporte de actividades sospechosas. Asimismo, la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, tipifica y sanciona distintas conductas fraudulentas y establece los procesos de investigación y persecución de los delitos. Además, existen otras normativas específicas que regulan aspectos relacionados con la protección de datos personales, como por ejemplo la Ley Orgánica de Protección de Datos Personales y la confidencialidad de la información. En

conjunto, estas leyes brindan un marco legal sólido que respalda la labor del auditor forense en el país y contribuye a la lucha contra los delitos financieros y corporativos.

Metodologías, herramientas y técnicas utilizadas en la auditoría forense

La auditoría forense se basa en metodologías y técnicas para investigaciones rigurosas y eficientes. Estas permiten identificar y analizar indicios y evidencias, y se documentan los hallazgos de manera adecuada. De esta forma, realiza una exhaustiva revisión de documentos y registros electrónicos, estableciendo líneas de investigación. Al mismo tiempo, se lleva a cabo un análisis minucioso de los indicios, utilizando herramientas especializadas. La recolección y documentación precisa de los hallazgos, junto con la presentación clara de los resultados, son primordiales en la auditoría forense. Por otro lado, las técnicas de recolección de evidencia en auditoría forense engloban métodos como la observación, el cuestionamiento, el examen de documentos y registros, además de la entrevista a personas involucradas en el caso. Asimismo, se puede utilizar herramientas tecnológicas específicas para la extracción y análisis de datos, como software forense y herramientas de recuperación de información digital, que permiten una investigación exhaustiva y precisa (Arias et al., 2019).

Por otro lado, las metodologías de investigación en auditoría forense son otro aspecto relevante para llevar a cabo un proceso sistemático y eficaz. Algunas de las metodologías más utilizadas incluyen el método científico, el método inductivo-deductivo, el método de análisis comparativo y el método de investigación documental. Estas metodologías proporcionan un marco estructurado para la recolección y análisis de evidencias, permitiendo identificar y evaluar el alcance de las irregularidades financieras o fraudes corporativos. Además, se pueden emplear técnicas como la triangulación de datos, la revisión de registros contables y la validación de información obtenida mediante entrevistas y testimonios de testigos (Angulo et al., 2023).

En este sentido, las técnicas de recolección de evidencia se apoyan en la obtención de pruebas sólidas, confiables y convincentes, para respaldar una afirmación o alegación de manera concluyente. Estas técnicas incluyen la revisión de documentos y registros financieros, la identificación de transacciones sospechosas, la aplicación de análisis estadísticos y la corroboración de la información a través de entrevistas y testimonios. Asimismo, se utilizan técnicas avanzadas como el análisis forense de datos, que permite identificar patrones y anomalías mediante el análisis de grandes volúmenes de información. Además, se pueden emplear técnicas de investigación encubierta para recopilar información adicional y corroborar los hallazgos obtenidos (Toro et al., 2021).

La utilización de técnicas de análisis de datos en la auditoría forense hace necesario el uso de herramientas tecnológicas para mejorar la eficiencia y precisión de las investigaciones. Estas herramientas incluyen software forense especializado, que permite analizar y extraer información de dispositivos electrónicos, como computadoras y teléfonos móviles. Asimismo, se utilizan herramientas de recuperación de información digital, que permiten reconstruir datos eliminados o dañados. Otras herramientas tecnológicas incluyen software de análisis de redes, que ayuda a identificar relaciones entre personas y organizaciones, y herramientas de minería de datos, que permiten identificar patrones y tendencias. El uso adecuado de estas herramientas tecnológicas en auditoría forense facilita el análisis y la interpretación de la evidencia digital, brindando resultados confiables y sólidos (Caamaño & Gil, 2020).

En otro sentido, el proceso de evaluación detallada de los enfoques prácticos existentes en auditoría forense es de gran apoyo para determinar su eficacia y contribución al fortalecimiento y desarrollo de esta disciplina esencial. Durante esta fase de evaluación meticulosa y exhaustiva, se realiza un análisis en profundidad de las diversas metodologías y técnicas utilizadas en la auditoría forense, teniendo en cuenta su aplicabilidad y capacidad para detectar, investigar y prevenir irregularidades financieras y fraudes corporativos (Ochoa et al., 2022).

Además, la evaluación de la eficacia de los enfoques prácticos en auditoría forense se centra en determinar cómo estos métodos y técnicas contribuyen a la detección, investigación y prevención de las irregularidades financieras y fraudes corporativos. Para ello, se analizan casos de estudio y ejemplos prácticos donde se han aplicado dichos enfoques, evaluando los resultados obtenidos y su impacto en la resolución de los casos. Esto a su vez, proporciona información valiosa sobre la efectividad de estos enfoques en la resolución de casos complejos y desafiantes, para garantizar la integridad y confianza en el ámbito de la auditoría forense. Además, se consideran factores como la precisión de las técnicas utilizadas, la identificación de patrones delictivos, la efectividad en la recolección y análisis de evidencia, y la capacidad para prevenir futuras irregularidades. Esta evaluación de la eficacia es primordial para determinar, qué enfoques prácticos son más efectivos y cuáles requieren mejoras para maximizar su utilidad en la auditoría forense (Moreno, 2022)

Buenas prácticas y planes de acción en la auditoría forense

La auditoría forense es una disciplina especializada centrada en la investigación y recopilación de pruebas. Para lograr una investigación exitosa, es indispensable seguir buenas prácticas y contar con un plan de acción sólido. Estas buenas prácticas y el plan de acción proporcionan

una estructura y enfoque adecuados para llevar a cabo la investigación de manera eficiente y eficaz, asegurando la recopilación adecuada de pruebas y el cumplimiento de los estándares legales y éticos requeridos en este campo.

Las buenas prácticas y planes de acción en auditoría forense tienen como objetivo introducir el tema principal y establecer el contexto de la investigación. Esto fortalece la efectividad de la auditoría forense en la detección, investigación y prevención de irregularidades financieras y fraudes corporativos. Estas prácticas incluyen la preservación adecuada de la evidencia, la documentación detallada de cada etapa de la investigación, la colaboración interdisciplinaria, la actualización constante en técnicas forenses, el respeto a la confidencialidad y el cumplimiento ético. Además, se promueve la adopción de estándares internacionales, la capacitación continua del equipo de auditoría y el uso de tecnología avanzada para recopilar y analizar evidencias digitales (Isoré, 2020).

La planificación adecuada de la auditoría es una parte primordial dentro del proceso de auditoría forense. Implica la definición de los objetivos y alcance de la auditoría, así como la identificación de los recursos necesarios y el establecimiento de un cronograma de trabajo. Una planificación sólida garantiza la asignación adecuada de tiempo y recursos, lo que permite llevar a cabo un trabajo detallado y riguroso. Además, la planificación incluye la identificación de posibles riesgos y vulnerabilidades, lo que contribuye a determinar el enfoque y la metodología de la auditoría forense (Ochoa et al., 2022).

La recopilación y preservación adecuada de la evidencia es indispensable en la auditoría forense. Esto implica la identificación, recolección y aseguramiento de la integridad de la información y documentos para la investigación. Por lo cual es obligatorio contar con métodos y técnicas adecuadas para recolectar la evidencia de manera objetiva y sin alteraciones. Además, se deben tomar medidas para preservar la evidencia de forma segura y garantizar su trazabilidad. La recopilación y preservación correcta de la evidencia asegura que los hallazgos y conclusiones de la auditoría forense estén respaldados por pruebas sólidas y confiables (Angulo et al., 2023).

El análisis de la información recolectada es una etapa primordial en la auditoría forense. Implica examinar de manera detallada y minuciosa todos los datos y evidencias recopilados para identificar patrones, tendencias y posibles irregularidades. Para ello, se utilizan técnicas y herramientas forenses especializadas, como análisis de datos, técnicas estadísticas y modelado de procesos. El análisis permite obtener una visión clara de los eventos y transacciones relacionadas con la auditoría, lo que facilita la detección de fraudes, delitos financieros u otras irregularidades. Es conveniente realizar un análisis riguroso y sistemático para obtener resultados confiables y precisos (Velandia & Escobar, 2019).

La documentación clara y detallada de los hallazgos es esencial para respaldar los resultados de la auditoría forense. Cada paso y proceso realizado durante la auditoría debe ser registrado de manera precisa y organizada. Esto incluye la descripción de las actividades realizadas, los métodos y técnicas utilizadas, así como los resultados obtenidos. La documentación además debe incluir la evidencia recolectada, junto con su análisis y conclusiones correspondientes. Una documentación adecuada facilita la revisión y comprensión de los resultados por parte de terceros, como los involucrados en la auditoría o autoridades competentes, asegurando la transparencia y confiabilidad de los hallazgos (Ochoa et al., 2022).

La comunicación efectiva de los resultados es esencial en la auditoría forense. Implica la presentación clara, concisa y comprensible de los hallazgos, conclusiones y recomendaciones obtenidas durante la auditoría. Los resultados deben ser comunicados de manera adecuada a las partes involucradas, incluyendo la alta dirección, equipos de proyectos y de pronto a las autoridades competentes. Por lo que, es imprescindible utilizar un lenguaje claro y evitar tecnicismos innecesarios para asegurar la comprensión de los resultados. Además, la comunicación debe ser oportuna y estar respaldada por la documentación y evidencia adecuada. Una comunicación efectiva garantiza que los resultados de la auditoría forense sean entendidos y puedan ser utilizados para tomar decisiones adecuadas (Ochoa et al., 2022).

En este contexto, es indispensable contar con un plan de acción efectivo para ejecutar la auditoría forense, este debe tener en cuenta diversos elementos para asegurar su efectividad, identificar riesgos, además del diseño de procedimientos adecuados y la asignación de recursos. Al integrar estas áreas en el plan, se obtiene una estrategia integral que permite detectar, investigar y prevenir irregularidades financieras y fraudes corporativos de manera más efectiva. Cada uno de estos elementos desempeña un papel central en el éxito de la auditoría forense y su implementación adecuada da como resultado una mayor efectividad en los resultados obtenidos (Eko et al., 2020).

La identificación de riesgos implica un análisis minucioso y una evaluación detallada del entorno y los procesos financieros de una organización, con el fin de descubrir posibles contingencias relacionados con irregularidades y fraudes. Para llevar a cabo esta tarea, es preciso adoptar un enfoque analítico y utilizar técnicas especializadas, como el análisis de transacciones, las entrevistas con personal y la revisión de documentación relevante. Al identificar de manera precisa los posibles riesgos, se pueden establecer medidas preventivas y diseñar procedimientos adecuados para mitigarlos y controlarlos de forma eficiente (Caamaño & Gil, 2020).

Otro componente relacionado con el plan de acción es el diseño de procedimientos adecuados. Este consiste en

desarrollar una serie de pasos y metodologías para llevar a cabo la detección, investigación y prevención de irregularidades financieras y fraudes corporativos. Además, los procedimientos deben ser diseñados de manera específica y adaptados a las necesidades y características de la organización. Por lo cual, es valioso considerar la colaboración de expertos en auditoría forense, así como la aplicación de buenas prácticas y estándares internacionales en el campo. De esta manera, se promueve la efectividad y rigurosidad en la ejecución de los procesos de auditoría forense (Romero et al., 2023).

La asignación de recursos proporciona el éxito de un plan de acción en auditoría forense. Para llevar a cabo las tareas necesarias del plan de acción es necesario contar con personal capacitado, tecnología adecuada y presupuesto suficiente. Al asignar recursos de manera efectiva y eficiente, permite identificar y asignar el personal con las habilidades y conocimientos necesarios, así como proveer los recursos tecnológicos y financieros necesarios. La asignación adecuada de recursos permite llevar a cabo las actividades de auditoría forense de manera precisa y oportuna, mejorando así los resultados obtenidos (Dada et al., 2023).

CONCLUSIONES

El dinero y los factores financieros desempeñan un papel fundamental en la motivación de las personas para cometer fraudes, ya que las presiones económicas, como deudas o dificultades financieras, pueden llevar a individuos a buscar medios fraudulentos para obtener beneficios personales.

Las tensiones económicas generan estrés y desesperación, lo que impulsa a algunas personas a ver el fraude como una forma rápida y efectiva de aliviar sus problemas financieros, sin considerar las consecuencias legales y éticas.

Para prevenir y combatir el fraude, es esencial abordar tanto las causas subyacentes, como las presiones económicas, como fortalecer los sistemas de control interno y promover una cultura de ética y transparencia en las organizaciones.

El Triángulo del Fraude, como un modelo conceptual, ofrece un marco valioso para comprender las raíces del fraude. Los elementos del triángulo, que incluyen la presión o motivo financiero, la racionalización y la oportunidad, brindan una estructura sólida para identificar las vulnerabilidades y los factores de riesgo que pueden dar lugar a la perpetración de actos fraudulentos.

El fraude representa un desafío de gran magnitud que impacta a nivel individual, organizacional y social. Es primordial adquirir un conocimiento profundo de su naturaleza y características con el fin de hacer frente a este fenómeno y establecer estrategias efectivas de prevención y detección.

El fraude, en sus diversas formas, tiene el potencial de provocar daños financieros y reputacionales significativos, erosionando la confianza en las instituciones y socavando la estabilidad económica. Comprender los patrones, las motivaciones y las tácticas empleadas por los defraudadores proporciona una base sólida para implementar medidas preventivas y para desarrollar sistemas de detección temprana más efectivos. Además, el estudio del fraude permite identificar las debilidades en los controles internos y en los procesos de gestión de riesgos, facilitando la implementación de salvaguardias adecuadas. En última instancia, abordar el fraude de manera integral requiere un enfoque multidisciplinario que combine la experiencia en áreas como la auditoría, la contabilidad forense, la psicología y la tecnología.

El control interno juega un papel importante en la prevención y detección del fraude, al establecer las bases para garantizar la integridad y confiabilidad de los procesos y operaciones de una organización. Un sistema de control interno sólido y adecuado asegura la implementación de políticas y procedimientos efectivos, promoviendo la segregación de funciones, realizando una supervisión adecuada y estableciendo mecanismos robustos de denuncia de irregularidades.

El marco (COSO) proporciona una guía valiosa y principios rectores para establecer un sistema de control interno efectivo. Destaca la importancia de una cultura ética arraigada en toda la organización, una estructura organizativa clara, evaluación y gestión de riesgos adecuadas, comunicación efectiva y supervisión continua. La implementación de este marco fortalece la capacidad de una organización para prevenir, detectar y responder al fraude de manera más eficiente y efectiva, promoviendo una mentalidad de prevención, identificando y abordando vulnerabilidades, y permitiendo la detección temprana y acciones correctivas oportunas.

La auditoría forense es una disciplina en constante evolución debido a la naturaleza cambiante de los fraudes y delitos financieros. Por lo tanto, es necesario realizar evaluaciones detalladas y exhaustivas de los enfoques prácticos utilizados en auditoría forense para determinar su eficacia y contribución al campo. Estas evaluaciones proporcionan información valiosa sobre qué métodos y técnicas son más efectivos y dónde pueden realizarse mejoras para fortalecer la capacidad de detección, investigación y prevención de irregularidades financieras y fraudes corporativos.

Las buenas prácticas y la planificación sólida son fundamentales para el éxito de la auditoría forense. Establecer una estructura y un enfoque adecuados, así como contar con un plan de acción bien definido, contribuye de manera reveladora a la efectividad y eficiencia de las investigaciones forenses. Desde la preservación adecuada de la evidencia hasta la comunicación efectiva de los resultados, cada paso en el proceso de auditoría forense debe

ser planeado y ejecutado para garantizar la integridad y confiabilidad de los hallazgos.

Dado que los fraudes y delitos financieros están en constante cambio, los profesionales de la auditoría forense deben ser adaptables y estar en constante búsqueda de mejoras en sus métodos y técnicas. Identificar y comprender las limitaciones de los enfoques prácticos existentes es esencial para desarrollar estrategias que minimicen su impacto y permitan un uso más efectivo de estos enfoques.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICA

- Abu-Tapanjeh, A., & Al-Sarairah, T. (2021). The Availability of Forensic Accounting Application Factors to Enhance the Auditors Efficiency in Jordan. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 807-819.
- Angulo, R., Rodríguez, R., & Figueroa, L. (2023). Auditoría forense: detención del fraude financiero en organizaciones Latinoamericanas. *Revista Misión Jurídica*, 16(25), 277-289. <https://doi.org/10.25058/1794600X.2264>
- Arias, I., Colcha, R., & Robalino, A. (2019). *Elementos de la auditoría forense*. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Caamaño, E., & Gil, R. (2020). Prevención de riesgos por ciberseguridad desde la auditoría forense: conjugando el talento humano organizacional. *NOVUM*, 1(10), 61-80. <https://www.redalyc.org/journal/5713/571361695004/>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2023). Lograr un control interno efectivo sobre la presentación de informes de sostenibilidad (ICSR): Generar confianza y fiabilidad a través del Marco Integrado de Control Interno COSO. https://www.coso.org/files/ugd/719ba0_4d37e013bda14a45a4b-7daf2dd77c0a2.pdf
- Dada, S. A., Igbekoy, O. E., & Dagunduro, M. E. (2023). Effects of Forensic Accounting Techniques and Corporate Governance on Financial Performance of Listed Deposit Money Banks in Nigeria. *International Journal of Professional Business Review*, 8(10), e03547. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i10.3547>
- Eko, E., Adebisi, A., & Moses, J. (2020). Evaluation of Forensic Accounting Techniques in Fraud Prevention/Detection in the Banking Sector in Nigeria. *International Journal of Finance and Accounting*, 56-66. <https://doi.org/10.5923/j.ijfa.20200903.02>
- Fadilah, S., Maemunah, M., Lim, T., & Sundary, R. (2019). Forensic accounting: fraud detection skills for external auditors. *Polish Journal of Management Studies*, 20(1), 168-180. <https://pjms.zim.pcz.pl/resources/html/article/details?id=196826&language=en>
- Isoré, F. (2020). El fraude corporativo y las buenas prácticas para su efectivo tratamiento. *Revista PUCP*, (55), 491-502. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/derechosociedad/article/view/23263>
- Kagias, P., Cheliatsidou, A., Garefalakis, A., Azibi, J., & Sariannidis, N. (10 de 2021). The Fraud Triangle—an alternative approach. *Journal of Financial Crime*, 29(3), 908-924. <https://doi.org/10.1108/JFC-07-2021-0159>
- Maldonado, M., Armijos, L., Largo, N., Ludeña, G., & Aranda, F. (2022). ¿Auditoría forense una herramienta para detectar el fraude? *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 602-622. <https://doi.org/10.23857/dc.v8i1.2594>
- Momblanc, L., & Castro, H. (2021). La gestión documental y el control interno: Un binomio indispensable. *Santiago*, 150, 118-129. <https://santiago.uo.edu.cu/index.php/stgo/article/view/5190>
- Moreno, L. (2022). *Auditoría forense, una guía práctica para la excelencia en la ciencia, auditoría e informática forense*. Ediciones de la U.
- Nakitende, N., Rafay, A., & Waseem, M. (2021). *Handbook of Research on Theory and Practice of Financial Crimes*. IGI Global. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3940820
- Ochoa, M., Sepúlveda, E., Ramírez, J., & Velásquez, M. (2022). La auditoría forense desde una revisión conceptual, metodológica y empírica. *Revista Visión Contable*, (25), 153-168. <https://doi.org/10.24142/rvc.n25a8>
- Ramos, M. (2022). *Fraude Contable Y Aspectos Psicológicos De Los Defraudadores: Una Aproximación Aplicando Ecuaciones Estructurales Y Minería De Textos*. (Tesis Doctoral). Universidad de las Palmas de Gran Canaria.
- Rivera, D. (2020). La auditoría forense como herramienta en la detección de delitos. *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 7(22). <https://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/download/2115/2170/>
- Romero, R., Manchay, N., Alberca, A., Apaza, I., & Pérez, R. (2023). Auditoría forense como herramienta preventiva de la apropiación inadecuada de activos en microempresas de Lima, Perú. *Tesla Revista Científica*, 3(1). <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/141>
- Sembiring, F., & Widuri, R. (2023). the Effect of Auditor Experience, Big Data and Forensic Audit As Mediating Variables on Fraud Detection. *Journal of Theoretical and Applied Information Technology*, 101(6), 2324-2337. <https://www.jatit.org/volumes/Vol101No6/23Vol101No6.pdf>

- Sudarmadi, D. (2023). Forensic Accounting and Investigative Audit on the Effectiveness of Implementing Audit Procedures in Fraud Disclosure. *JASa (Jurnal Akuntansi, Audit dan Sistem Informasi Akuntansi)*, 7(2), 400-405. <https://doi.org/10.36555/jasa.v7i2.2350>
- Toro, W., Lindao, M., Suárez, K., & Mosquera, G. (2021). Auditoría financiera-forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(4), 267-276. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2165>
- Velandia, G., & Escobar, A. (2019). Investigación en auditoría forense: Revisión de publicaciones SCOPUS 1976-2018. *Revista Criminalidad*, 61(3), 279-298. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1794-31082019000300279&script=sci_abstract&lng=es