

EFFECTIVIDAD DE LA AUDITORÍA FINANCIERA FORENSE EN EL CONTROL DE FRAUDE EN RIOBAMBA

EFFECTIVENESS OF FORENSIC FINANCIAL AUDITING IN FRAUD CONTROL IN RIOBAMBA

Daisy Albacura¹

Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador

daisy.albacura@esPOCH.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0002-3007-9392>

Fecha de recepción: 08-10-2024 / Fecha de aceptación: 28-10-2024 / Fecha de publicación: 01-11-2024

RESUMEN

La auditoría financiera forense se ha convertido en una herramienta clave para la prevención y detección de fraudes, especialmente en el contexto de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) que representan la mayor parte del tejido empresarial en Ecuador. Sin embargo, la falta de controles internos robustos facilita la aparición de actos delictivos. La presente investigación tiene como propósito examinar la efectividad de la auditoría financiera-forense como una herramienta preventiva en las PYMES de Riobamba, centrándose en su capacidad para identificar riesgos y mitigar las oportunidades que facilitan el fraude. El objetivo es evaluar el impacto de la auditoría forense en la gestión de riesgos y en la cultura organizacional de las PYMES, a fin de ofrecer un marco de referencia aplicable a otras organizaciones. La metodología empleada es un estudio explicativo y descriptivo, con enfoque cuantitativo. Se realizaron encuestas a 30 profesionales y servidores públicos de los gobiernos autónomos descentralizados de Riobamba. Los resultados resaltan la necesidad económica y la falta de ética son las principales motivaciones para cometer fraudes, mientras que la gestión de riesgos y la auditoría interna son las estrategias más efectivas para su detección. Existe consenso sobre la importancia de la auditoría financiera y forense en la prevención de delitos. En conclusión, la indagación confirma el papel crucial de la auditoría forense en la identificación y mitigación de fraudes, destacando la necesidad de fortalecer los mecanismos de control interno y promover una cultura de integridad.

Palabras clave

Auditoría financiera, auditoría forense, control interno, organismos públicos

ABSTRACT

Forensic financial auditing has become a key tool for fraud prevention and detection, especially in the context of small and medium-sized enterprises (SMEs), which represent the majority of the business fabric in Ecuador. However, the lack of robust internal controls facilitates the occurrence of criminal acts. The present research aims to examine the effectiveness of financial-forensic auditing as a preventive tool in Riobamba SMEs, focusing on their ability to identify risks and mitigate opportunities that facilitate fraud. The objective is to evaluate the impact of forensic auditing on risk management and organizational culture in SMEs, to provide a frame of reference applicable to other organizations. The methodology used is an explanatory and descriptive study, with a quantitative approach. Surveys were conducted with 30 professionals and public servants of the decentralized autonomous governments of Riobamba. The results show that economic necessity and lack of ethics are the main motivations for committing fraud, while risk management and internal auditing are the most effective strategies for fraud detection. There is consensus on the importance of financial and forensic auditing in crime prevention. In conclusion, the research confirms the crucial role of forensic auditing in fraud identification and mitigation, highlighting the need to strengthen internal control mechanisms and promote a culture of integrity.

Keywords

Financial audit, forensic audit, internal control, public agencies

INTRODUCCIÓN

A lo largo de la historia, las irregularidades y actos de corrupción en el ámbito empresarial han emergido como fenómenos persistentes y recurrentes, manifestándose en una amplia gama de formas que han conducido a la creación de normativas internacionales diseñadas específicamente para regular y controlar la auditoría financiera (1).

Este desafío no solo afecta a las organizaciones individuales, sino que también repercute en la confianza del público en las instituciones, en la estabilidad de los mercados y en el desarrollo económico de las naciones. La corrupción empresarial puede ser entendida como un fenómeno multifacético, que abarca desde la malversación de fondos hasta el soborno y la manipulación de información financiera, todos los cuales tienen el potencial de causar daños significativos tanto a las empresas como a sus empleados, clientes y la sociedad en general (2).

En el contexto de América Latina, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un papel crucial en la economía, siendo responsables de una proporción significativa en la generación de empleo y en el impulso del desarrollo económico regional, mismas que son el motor de la economía local, ya que contribuyen al crecimiento económico, a la innovación y a la creación de empleo (3). Sin embargo, a pesar de su importancia, las PYMES a menudo enfrentan desafíos únicos y significativos que pueden poner en riesgo su viabilidad y sostenibilidad a largo plazo.



En el caso particular de Ecuador, este sector predominante está constituido mayoritariamente por PYMES, mientras que la presencia de grandes empresas se muestra como una fracción relativamente restringida. Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos de Ecuador, las PYMES representan aproximadamente el 99% de todas las empresas registradas en el país, lo que subraya su importancia crítica en el panorama empresarial nacional (4).

Sin embargo, la insuficiencia de controles internos robustos en estas organizaciones puede facilitar la aparición de fraudes y actos de malversación. Esta problemática convierte a la auditoría financiera forense en una herramienta indispensable para la prevención de tales prácticas delictivas, especialmente en la ciudad de Riobamba.

Puesto que, la auditoría financiera forense, en particular, se ha convertido en un campo de creciente interés y relevancia en el ámbito de la contabilidad y la gestión empresarial, enfocada en la aplicación de principios contables y técnicas de auditoría para investigar irregularidades financieras, detectar fraudes y proporcionar evidencia que pueda ser utilizada en procedimientos legales (5).

Su importancia radica no solo en su capacidad para identificar y prevenir fraudes, sino también en su papel crucial en la restauración de la confianza en las instituciones y en la promoción de una cultura de transparencia y ética empresarial.

Por ello, la literatura académica contemporánea (6), enfatiza de manera contundente la importancia del auditor en el proceso de detección y prevención del fraude, subrayando su rol fundamental en la revisión de procesos y en la verificación de información, aspectos que son vitales para que la dirección de las empresas logre cumplir con sus objetivos estratégicos y metas corporativas.

La auditoría, entendida como un proceso sistemático y metódico, tiene como objetivo primordial evaluar la confiabilidad y la calidad de las actividades que se llevan a cabo dentro de las organizaciones, cabe destacar, que para que el fraude se cometa deben existir los siguientes elementos p presentados a continuación en la Tabla 1 (7).

Tabla 1. Elementos del fraude

Elemento	Concepto
Presión	La administración u otros empleados tienen un estímulo o trabajan bajo presión, convirtiéndose en razones suficientes para cometer actos fraudulentos.
Oportunidad	Existen ambientes que facilitan la oportunidad de perpetrar un fraude.
Racionalización	Conserva una actitud, carácter o conjunto de valores que les permiten, de manera consciente o intencionalmente, intervenir en un acto deshonesto.



Cabe destacar que la auditoría forense, cuyo origen se remonta a la época del Imperio Romano y que ha evolucionado a lo largo de los siglos, se distingue por su capacidad para proporcionar pruebas y análisis que son esenciales en el ámbito de la justicia (8). Esta disciplina emergió en la década de 1990 como respuesta directa a la creciente incidencia de fraudes financieros, integrando un conjunto de conocimientos tanto legales como contables que permiten llevar a cabo investigaciones exhaustivas sobre delitos perpetrados en los sectores público y privado. A medida que las organizaciones se vuelven más complejas y globalizadas, los auditores forenses deben adaptarse y evolucionar para enfrentar nuevos desafíos, incluyendo la utilización de tecnologías avanzadas y métodos de análisis de datos para detectar irregularidades.

La auditoría forense se especializa en la investigación de fraudes, corrupción y pérdidas financieras, aprovechando la experiencia contable y aplicando técnicas investigativas avanzadas para recopilar pruebas y testimonios de manera eficaz (9). Esta especialización requiere que los auditores forenses posean no solo habilidades técnicas en contabilidad y auditoría, sino también un profundo entendimiento de las leyes y regulaciones que rigen el comportamiento empresarial.

Conjuntamente, desde la perspectiva de (10), el proceso de planeación y ejecución de un contrato de auditoría integral se puede agrupar en cuatro fases diferentes, como se ilustra en la Tabla 2.

Tabla 2. Fases de planeación

FASE I: Etapa previa de la definición de los términos del trabajo	
FASE II: Planeación	Entendimiento de la cantidad, su entorno y valoración de los riesgos. Obtención de la información sobre las obligaciones legales de la empresa. Obtención de la información sobre el plan de gestión de la empresa. Realización de los procedimientos analíticos preliminares. Establecer la importancia relativa de evaluar el riesgo aceptable de la auditoría y el riesgo inherente. Entender la estructura de control interno y evaluar el riesgo de control. Elaborar un plan global de auditoría y programa de auditoría.
FASE III: Procedimiento de la auditoría en respuesta a los riesgos valorados	Determinación de la naturaleza, oportunidad y alcance los procedimientos sustantivos requeridos. Pruebas de controles. Procedimientos sustantivos. Evaluación de la evidencia. Documentación. Revisar los acontecimientos posteriores. Acumular evidencias finales.
FASE IV: Fase final de la auditoría	Construir los indicadores esenciales para evaluar el desempeño de la administración en el cumplimiento de los objetivos y metas. Emitir el informe de auditoría.

Por consiguiente, la ausencia de un marco regulatorio sólido y de prácticas de auditoría efectivas puede crear un ambiente propicio para la corrupción y el fraude, lo que pone en riesgo la estabilidad y sostenibilidad de estas organizaciones. Por lo tanto, la presente investigación tiene como propósito



examinar de manera minuciosa la efectividad de la auditoría financiera-forense como una herramienta preventiva en las PYMES de Ecuador, enfocándose particularmente en su capacidad para identificar riesgos y mitigar las oportunidades que facilitan el fraude.

En este sentido, es crucial reconocer que la implementación de auditorías forenses no solo tiene el potencial de detectar fraudes existentes, sino que también puede servir como un elemento disuasorio que previene la ocurrencia de futuros delitos. La presencia de auditores forenses en una organización puede fomentar una cultura de responsabilidad y transparencia, donde los empleados son más conscientes de las implicaciones legales y éticas de sus acciones. Asimismo, la auditoría forense puede ayudar a las PYMES a identificar y fortalecer sus controles internos, lo que a su vez contribuye a mejorar la eficiencia operativa y a reducir el riesgo de pérdidas financieras (11).

Finalmente, este estudio buscará no solo profundizar en la comprensión de la auditoría forense como disciplina, sino también evaluar su impacto en la gestión de riesgos y en la cultura organizacional de las PYMES. Al examinar casos concretos y recopilar testimonios de auditores forenses y directivos de empresas, se espera arrojar luz sobre las mejores prácticas y ofrecer un marco de referencia que pueda ser utilizado por otras organizaciones en Ecuador y, potencialmente, en otras regiones de América Latina.

MATERIALES Y MÉTODOS

Método de investigación:

La investigación que se presenta se clasifica como de tipo explicativa y descriptiva. Se considera explicativa porque no se limita a describir un problema específico, sino que también se propone comprobar la efectividad y aplicación de diversos procedimientos y técnicas de auditoría forense a través de un diseño metodológico cuantitativo. Este enfoque permite no solo la recopilación de datos, sino también la elucidación del comportamiento de las variables involucradas en el estudio. Por otro lado, la investigación es descriptiva, ya que se enfoca en detallar actividades, objetos, procesos y las personas que participan en el fortalecimiento de la auditoría forense y en la lucha contra la corrupción centrándose en el control organizacional relacionado con la contabilidad, la auditoría y las nuevas tendencias en contabilidad.

Población y muestra:

Se llevó a cabo una revisión exhaustiva de la literatura disponible mediante el uso de bases de datos reconocidas y altamente valoradas en el ámbito académico, tales como SCOPUS y LATINDEX.

La población seleccionada para este estudio está constituida por profesionales y servidores públicos que desempeñan funciones en los gobiernos autónomos descentralizados de la ciudad de Riobamba.

La muestra, que se presenta en la Tabla 3, comprende un total de 30 empresas del estado. Esta elección se fundamenta en la relevancia de los



individuos en áreas críticas como Financiero, Tesorería, Compras y Obras Públicas, sectores que son esenciales para el desarrollo de la investigación (12).

Tabla 3. Población

Muestra	Cantidad
Empresas del estado en Riobamba	30

Criterios de inclusión:

- a) Se incluirán profesionales y servidores públicos que laboren en los gobiernos autónomos descentralizados de la ciudad de Riobamba.
- b) Los participantes deberán tener una experiencia mínima de un año en las áreas de Financiero, Tesorería, Compras y Obras Públicas.
- c) Se aceptarán aquellos individuos que estén dispuestos a colaborar y responder a las encuestas relacionadas con la auditoría forense y su implementación en el control interno.

Criterios de exclusión:

- a) Se excluirán a los profesionales que no pertenezcan a los gobiernos autónomos descentralizados de Riobamba.
- b) Aquellos individuos que no cuenten con al menos un año de experiencia en las áreas previamente mencionadas no serán considerados.
- c) También se descartará a los participantes que opten por no participar en la encuesta o que no estén disponibles durante el período establecido para la recolección de datos.

Entorno:

La ejecución de la investigación se llevó a cabo en la ciudad de Riobamba, Ecuador, abarcando diversas instituciones públicas que forman parte de los gobiernos autónomos descentralizados. Este entorno proporciona un contexto relevante para el estudio, dado que se centra en la administración pública y sus prácticas de control (12).

Mediciones:

Para la recopilación de información, se implementaron encuestas dirigidas al personal de la muestra, con el objetivo de obtener respuestas que permitan evaluar la auditoría forense como herramienta de control interno en la detección de fraudes dentro de los Organismos Administrativos de la ciudad de Riobamba. Asimismo, se utilizó un análisis documental que facilitó el acceso a información relevante y actualizada para el desarrollo de la investigación. Las variables consideradas abarcan el conocimiento sobre auditoría forense, su aplicación en el control interno y su efectividad en la identificación de fraudes.

Análisis estadísticos:



Se llevarán a cabo pruebas estadísticas tanto descriptivas como inferenciales, con el fin de evaluar la relación entre las variables y determinar la efectividad de la auditoría forense en el ámbito del control interno. Este enfoque analítico permitirá validar los hallazgos de la investigación y establecer conclusiones fundamentadas en evidencia empírica.

RESULTADOS

A través del análisis de los datos recopilados, se busca determinar el impacto que tiene la auditoría forense en la detección y prevención de fraudes, así como su papel en la promoción de la transparencia y la rendición de cuentas dentro de los gobiernos autónomos descentralizados. Los hallazgos no solo reflejan la percepción de los profesionales sobre la utilidad de estas técnicas, sino que también ofrecen una visión clara de las áreas donde se pueden implementar mejoras significativas en los procesos de auditoría y control fiscal.

1. Motivaciones que conllevan a cometer fraudes en las instituciones

Tabla 4. Fraudes Institucionales

Opciones	Respuesta	Porcentaje
Ausencia de control/ Oportunidad	5	17%
Ausencia de ética personal/ profesional	3	10%
Necesidad económica	15	50%
Presión por terceros	7	23%
TOTAL	30	100%

Fuente: Elaboración propia



Figura 1. Fraudes institucionales

Fuente: (13)

Con la encuesta aplicada, se determinó que el 10% respondió que la ausencia de ética personal/profesional, el 50% está de acuerdo que la necesidad económica, es la principal causa que conlleva a cometer fraudes en las empresas, y el 23% considera que existe presión de un tercero, y un 17% nos dice que es la ausencia de control como se muestra en la Figura 1. Por lo que se concluye que la principal causa es la ausencia de necesidad económica en las empresas que conlleva a cometer actos fraudulentos.

2. Medios que permiten detectar los delitos económicos en las empresas.

Tabla 5. Detectar delitos

Opciones	Respuesta	Porcentaje
Análisis de operaciones sospechosas	2	7%
Auditoría Interna	6	20%
Gestión activa de riesgo/fraude	9	30%
Por accidente	1	3%
Seguridad corporativa	3	10%
Aplicación por ley	9	30%
Otros métodos de detección	0	0%
TOTAL	30	100%

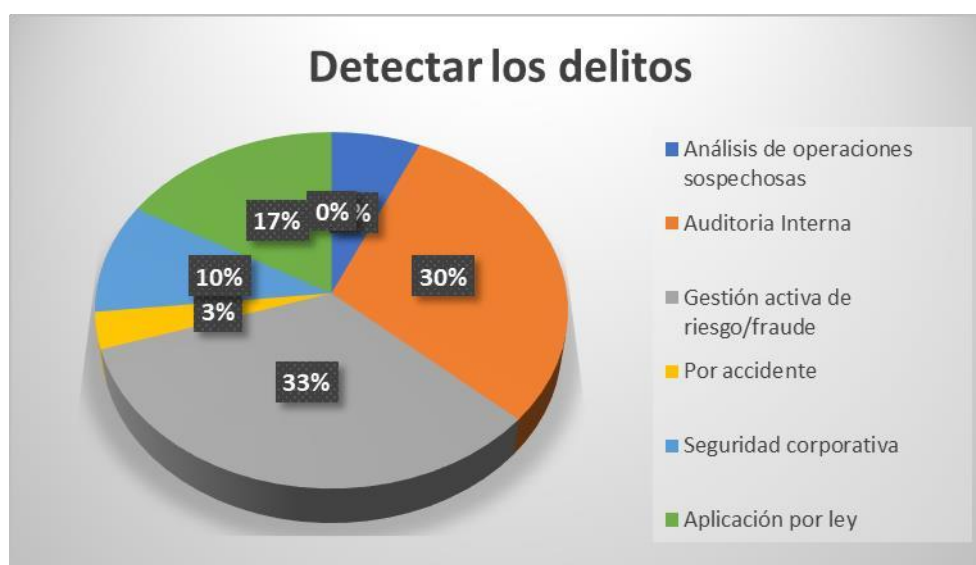


Figura 2. Detectar los delitos

Fuente: (13)

Según los resultados obtenidos en la Figura 2, se obtuvo como conclusión que el 33% de los encuestados, consideran que la gestión activa de riesgo permite detectar los delitos económicos en las empresas; el 30% mencionó que la auditoría interna es muy necesaria y el 17% mencionaron que la aplicación de la ley es muy indispensable para detectar delitos económicos.

3. Evaluación de efectividad con medidas sustantivas y de cumplimiento aplicadas.

Tabla 6. Evaluación de efectividad

Opciones	Respuesta	Porcentaje
Anual	11	37%
Cada tres meses	4	13%
Cada seis meses	15	50%
Cada mes	0	0%
Nunca	0	0%
TOTAL	30	100%

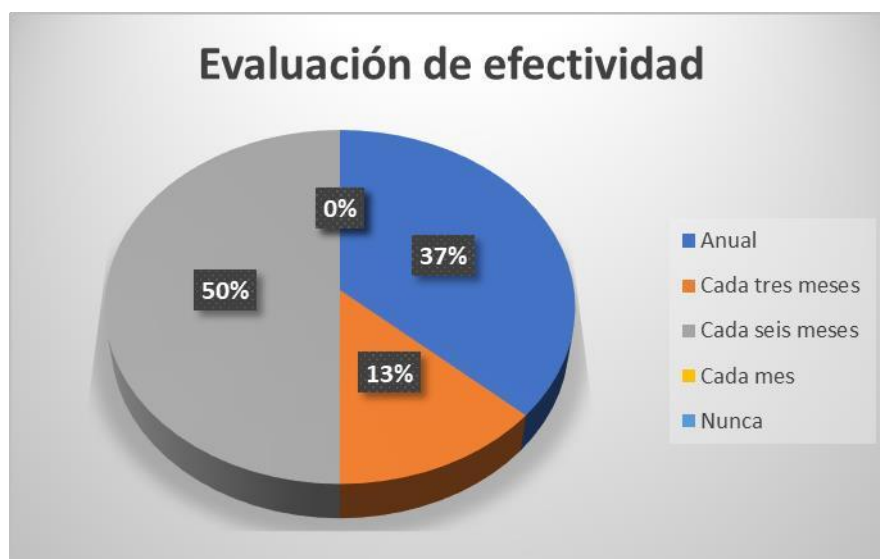


Figura 3. Evaluación de efectividad

Fuente: (13)

De acuerdo con la recolección de datos realizada mediante el instrumento de investigación, se evidencia en la Figura 3, que el 50% de los encuestados mencionaron que se realizan cada seis meses las evaluaciones de la efectividad con medidas sustantivas y de cumplimientos; el 37% mencionaron que se realizan de manera anual y el 13% afirmaron que se realizan cada tres meses.

4. **Auditoría financiera y forense son herramientas de detección y prevención de fraudes.**

Tabla 7: Prevención de fraude

Opciones	Respuesta	Porcentaje
Muy de acuerdo	25	83%
De acuerdo	5	17%
En desacuerdo	0	0%
Muy en desacuerdo	0	0%
TOTAL	30	100%

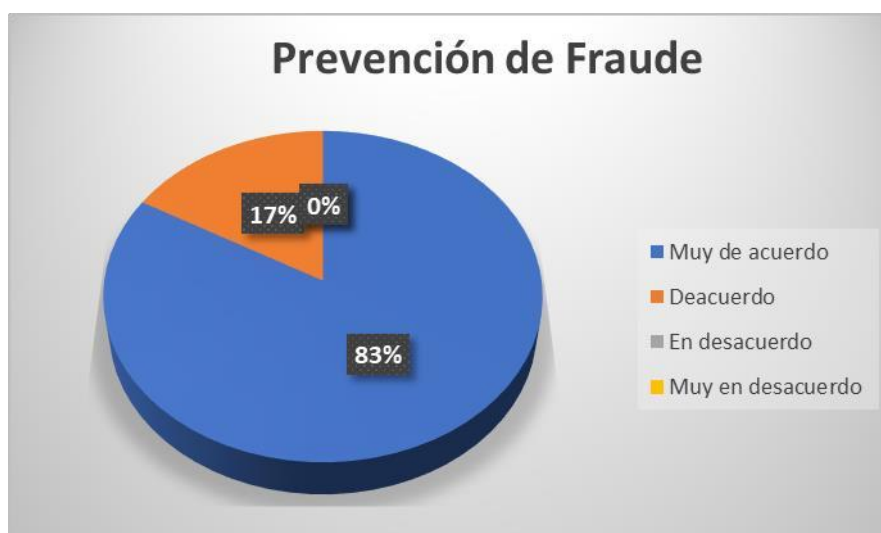


Figura 4. Prevención de fraude

Fuente: (13)

De acuerdo con los resultados presentados en la Figura 4, se evidencia en la entrevista realizada que el 83% están muy de acuerdo que la auditoría financiera y forense son herramientas de detección y fraude; el 17% están de acuerdo y el 0% están en desacuerdo.

Finalmente, la investigación revela el impacto de la auditoría financiera-forense en la prevención de fraudes en empresas en la ciudad de Riobamba. Se confirma que es la necesidad económica y la falta de ética profesional, influenciada por presiones y oportunidades, contribuye al fraude. La gestión activa de riesgos es identificada como la mejor estrategia para detectar fraudes económicos, destacando la auditoría como una herramienta esencial. Además, se considera que la auditoría financiera y forense son cruciales para la detección y prevención de delitos patrimoniales, ayudando a identificar áreas de alto riesgo y mejorando la seguridad en las empresas.



DISCUSIÓN

El estudio realizado logra revelar interesantes hallazgos en torno a las principales motivaciones que impulsan a cometer fraudes en las instituciones. En consonancia con los planteamientos de (14), (15), los datos obtenidos indican que la necesidad económica constituye el factor detonante predominante, representando el 50% de las respuestas. Este resultado respalda la noción del "triángulo del fraude" propuesta por (16), donde la presión financiera se erige como uno de los elementos clave que empujan a los individuos a incurrir en actos fraudulentos.

Adicionalmente, la investigación también identifica la ausencia de ética profesional y personal como un factor relevante, con un 10% de las respuestas. Esto concuerda con lo señalado por (17), quienes recalcan que la falta de integridad y valores morales de los funcionarios representa uno de los principales desencadenantes del fraude corporativo. Por otra parte, la presión ejercida por terceros y la carencia de controles adecuados también se consideran causas importantes, con porcentajes del 23% y 17% respectivamente.

En lo concerniente a los mecanismos que permiten detectar los delitos económicos en las empresas, los resultados obtenidos respaldan los aportes de (18), (19), quienes señalan que la gestión activa de riesgos y fraudes, así como la auditoría interna, son herramientas clave para este propósito.

De hecho, el 30% de los encuestados consideran que la gestión de riesgos y fraudes constituye el principal medio de detección, seguido de la auditoría interna con un 20% de las respuestas. Adicionalmente, la aplicación de la ley también se reconoce como un método efectivo, con un 30% de las menciones (20).

En cuanto a la evaluación de la efectividad de las medidas de control implementadas, los hallazgos indican que esta se realiza principalmente cada seis meses (50%) y de manera anual (37%), lo cual guarda coherencia con lo expuesto (21), (22), quien destaca la importancia de un monitoreo continuo de los controles internos para identificar oportunamente posibles irregularidades.

Finalmente, los resultados revelan un alto nivel de consenso (83%) en torno a que la auditoría financiera y forense son herramientas fundamentales para la detección y prevención de fraudes. Este hallazgo respalda los planteamientos (23), (24) y (25) quienes subrayan el papel crucial de la auditoría forense en la investigación de delitos financieros y la generación de evidencia para procesos judiciales.

Finalmente, los descubrimientos obtenidos se alinean con los aportes de diversos autores, confirmando la relevancia de la auditoría forense como herramienta de control y la necesidad de fortalecer los mecanismos de gestión de riesgos y cumplimiento normativo para mitigar los delitos económicos.



CONCLUSIONES

La principal motivación que impulsa a cometer actos fraudulentos en las instituciones es la necesidad económica, seguida de la falta de ética profesional y personal, así como la presión ejercida por terceros y la carencia de controles adecuados. Estos resultados resaltan la importancia de fortalecer los mecanismos de integridad y transparencia en las organizaciones.

La gestión activa de riesgos y fraudes, junto con la auditoría interna, son consideradas las estrategias más efectivas para detectar delitos económicos. Asimismo, se reconoce la aplicación de la ley como un método clave para identificar y sancionar este tipo de irregularidades. Estos hallazgos enfatizan la necesidad de implementar sistemas de control interno robustos y procesos de auditoría rigurosos.

Existe un amplio consenso entre los encuestados en torno a que la auditoría financiera y forense son herramientas fundamentales para la detección y prevención de fraudes. Este resultado subraya el papel crucial de la auditoría forense en la investigación de delitos financieros, la generación de evidencia y la promoción de una cultura de integridad y transparencia en las empresas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Benalcázar J, Mendoza G. Guía de procedimientos para aplicación de auditoría forense como herramienta en la detección de fraudes [Internet]. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil; 2015 [citado 28 de febrero de 2023]. Disponible en: <https://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/3736>
2. Cattani A. Fraudes corporativos y apropiación de la riqueza. Revista de Ciencia Sociales. 2016;16(51):59-84.
3. Estupiñán R. Control interno y fraudes: análisis de informe COSO I, II y III con base en los ciclos transaccionales. 3a ed. Vol. V. Bogotá: ECOE Ediciones; 2015.
4. Fonseca Á. Auditoría forense aplicado a la administración de la salud. 1a ed. Vol. III. Bogotá: Ediciones de la U; 2019.
5. Fonseca Á, Luna C. Análisis a la contribución de la auditoría forense en la investigación judicial de delitos financieros en Colombia [Internet]. Tunja: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia; 2015 [citado 28 de febrero de 2023]. Disponible en: <https://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/1417>
6. Hernández L. Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria. Revista Economía y Política. 2021;16(33):36-60.
7. León E. Auditoría Forense: Conceptualizaciones y adopción en América Latina. Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática RECAI. 2017;6(15):1-23.
8. Ríos Ó. Auditoría Forense - Fraudes contables y delitos de cuello blanco. Revista Ventana Científica. 2016;1(7):60-63.
9. Mora J, Huilcapi M, Uhsca N. Corrupción versus auditoría forense, ante el desarrollo económico en un sistema social sin preceptos morales. Revista Ciencia e Investigación. 2017;2(7):37-45.



10. Pachacama D. Propuesta de metodología de una auditoría forense como sistema técnico de fiscalización, control e investigación [Internet]. Quito: Escuela Politécnica del Ejército; 2011 [citado 28 de febrero de 2023]. Disponible en: <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/3314>
11. Duchitanga-Plasencia ÁE, Zapata-Sánchez PE. La auditoría forense: un análisis integral desde una perspectiva conceptual y metodológica. *Revista Metropolitana De Ciencias Aplicadas*. 2024;7(2):129-141. <https://doi.org/10.62452/jpjb16>
12. Saritama Torres EA, Jaramillo Pedrera C, Cuenca Jiménez MJ. LA AUDITORÍA FORENSE, UNA HERRAMIENTA DE CONTROL EN EL SECTOR PÚBLICO Y PRIVADO DEL ECUADOR. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa De La Facultad Jurídica, Social Y Administrativa*. 2017;3(5). Disponible en: <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/263>
13. Ocampo Alvarado AM. Auditoría forense: una herramienta clave para la prevención y detección de fraudes en Ecuador. *Ciencia Y Educación*. 2023;4(10):51-60. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10003242>
14. Molina-Gómez V, Mendoza-Saltos M. La auditoría forense y su aporte en la investigación del fraude financiero. *593 Digital Publisher CEIT*. 2022;7(6-2):397-414. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.6-2.1580>
15. Arias González IP, Colcha Ortiz RV, Robalino AP. Elementos de auditoría forense. Riobamba, Ecuador: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo; 2019.
16. Coveñas Ramírez AF. Auditoría forense, una alternativa para combatir la corrupción [Internet]. Machala: Universidad Técnica de Machala; 2023 [citado 28 de febrero de 2023]. Disponible en: https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/20710/1/E-13153_COVENAS%20RAMIREZ%20ANDRES%20FERNANDO.pdf
17. Páliz Torres EP, Narváez Cano I. The forensic audit and the special examinations with alleged offenses of peculiarity in the public procurement. *Revista Contauditar* [Internet]. 2019 [citado 28 de febrero de 2023];(1):15-28. Disponible en: <http://fade.esPOCH.edu.ec/docs/contauditar/revista-contauditar.pdf>
18. Cabezas Molina JA, Motta Molina LM. Procedimiento para atender en un determinado momento una auditoría forense en la cooperativa de ahorro y crédito San Miguel - COOFISAM [Internet]. Bogotá: Universidad Antonio Nariño; 2022 [citado 28 de febrero de 2023]. Disponible en: <https://repositorio.uan.edu.co/server/api/core/bitstreams/1180f776-1913-40fb-a209-7daca070dcf1/content>
19. Rogel Tapia A. Auditoría Forense como Herramienta de Control y Detección de Fraudes en las Grandes Empresas de la Ciudad De Riobamba – Ecuador 2022 [Internet]. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo; 2024 [citado 28 de febrero de 2023]. Disponible en: <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/13574>
20. López L, Yanzapanta Altamirano YM. La auditoría forense una herramienta de control en las COAC segmento 1 y 2, cantón Riobamba [Internet]. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo; 2021 [citado 28 de febrero de 2023]. Disponible en:

<http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/7786/1/7.%20TESIS%20Yadira%20Maricela%20Yanzapanta%20Altamirano-CPA.pdf>

21. Fonseca O. Sistemas de Control Interno para Organizaciones. Lima, Perú: IICO; 2019.
22. Cressey DR. The Prison: Studies in Organizational Environment. New York: Holt, Rinehart and Winston; 1961.
23. Ramírez J, Acero L, Rodríguez A. Ética empresarial y responsabilidad social. Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones; 2019.
24. Alvarado M, Chicaiza S, Estrada M. Auditoría Forense: Metodología aplicada en la detección de delitos económicos. Quito, Ecuador: USFQ Press; 2016.
25. Chavarría M, Roldán F. La auditoría forense como herramienta de apoyo en la investigación de delitos financieros. Revista Científica de la UCSA. 2018;5(2):16-25.

