
Auditoría forense en la era de la inteligencia artificial, un enfoque vanguardista para combatir el fraude financiero

Autor (es)

Javier Rodríguez Salinas
jsalinasr@poligran.edu.co

Docente de pregrado Politécnico Gran Colombiano Institución Universitaria
escuela de contabilidad internacional.

Recibido

06 de mayo de 2023

Aceptado

29 de noviembre de 2023

Resumen

Este artículo ofrece una perspectiva actual sobre el fraude financiero en el entorno empresarial contemporáneo, además se enfatiza en la necesidad de contar con métodos de vanguardia para detener, identificar y reducir el fraude, y la auditoría forense desempeña un papel importante en este proceso, detectando de manera eficiente el fraude financiero, se hace hincapié en la colaboración interdisciplinaria entre expertos, incluidos analistas de datos, expertos en ciberseguridad y auditores forenses, este artículo hace empeño en la importancia de incorporar tecnologías de vanguardia, como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, a la auditoría forense para analizar grandes cantidades de datos y encontrar patrones sutiles. El artículo contiene sugerencias para mejorar las defensas contra el fraude, pero también sugiere que se utilicen con más frecuencia ejemplos del mundo real y que se reflexione más sobre las cuestiones éticas y

de privacidad relacionadas con la auditoría forense. Además, se requiere de la necesidad de investigar la aplicabilidad global de estas estrategias y adaptarlas a los requisitos particulares de las pequeñas y medianas empresas. En conclusión, el artículo ofrece información para los responsables de la toma de decisiones y los profesionales que luchan contra el fraude financiero.

Palabras clave

Fraude financiero, control interno, análisis de datos, cultura ética, auditoría forense.

Abstrac

This article offers a current perspective on financial fraud in the contemporary business environment, it also emphasizes the need for cutting-edge methods to stop, identify and reduce fraud, and forensic auditing plays an important role in this process, detecting efficiently combat

financial fraud, with an emphasis on interdisciplinary collaboration between experts, including data analysts, cybersecurity experts and forensic auditors, this article emphasizes the importance of incorporating cutting-edge technologies, such as artificial intelligence and machine learning, to forensic auditing to analyze large amounts of data and find subtle patterns. The article contains suggestions for improving fraud defenses, but also suggests using real-world examples more frequently and giving more thought to the ethical and privacy issues related to forensic auditing. Furthermore, there is a need to investigate the global applicability of these strategies and adapt them to the particular requirements of small and medium-sized businesses. In conclusion, the article offers information for decision makers and professionals fighting financial fraud.

Keywords:

Financial fraud, internal control, data analysis, ethical culture, forensic audit.

Cómo citar

Rodríguez Salinas, J. (2024). Auditoría forense en la era de la inteligencia artificial, un enfoque vanguardista para combatir el fraude financiero . *Punto de Vista*, 14 (21), 99 -118.

Introducción

Creemos que la información financiera es preservar el equilibrio y la integridad en los mercados y las instituciones financieras en el complejo panorama económico mundial, sin embargo, la amenaza de las estafas económicas sigue existiendo y pone en grave peligro esa confianza, en primer lugar, la detección y la prevención de las estafas son ahora para las organizaciones que se encuentran en esta situación. Así como lo relaciona (Cisneros, 2021). La estafa puede describirse, en general, como el hecho por medio del cual una persona toma, a raíz de un error provocado por la acción del agente, una disposición patrimonial perjudicial, que dicho agente pretende convertir en beneficio propio o de un tercero. La auditoría forense se convierte en una herramienta potente, en este artículo, se examina la auditoría forense en su papel en la prevención y detección eficientes de las estafas económicas. El título del artículo es la auditoría forense en la era de la inteligencia artificial, un enfoque vanguardista para combatir el fraude financiero.

El fraude financiero es un fenómeno complejo que amenaza las finanzas de las organizaciones, socava la confianza pública y tiene graves repercusiones financieras, que puede abarcar desde el hurto doméstico hasta esquemas avanzados de corrupción y lavado de activos, la auditoría forense según (Hernández, 2021). Comenta que la auditoría forense entendida como una técnica especializada que posee métodos similares a los utilizados en las auditorías financieras, pero abarcan otro tipo de metodologías con bases científicas cuyo objetivo es encontrar la historia de un hecho en particular que podría o no ser la base para iniciar un proceso penal e incluso fiscal, también sirve como baluarte de de-

fensa ante este peligro, se ha convertido en una pericia estratégica y preventiva para la lucha contra el fraude, que va más allá de ser una mera herramienta, este campo utiliza métodos de vanguardia para detectar y detener posibles fraudes, examinando detenidamente la información financiera y reforzando los controles internos para reducir las vulnerabilidades.

Además de servir como medida de precaución, la auditoría forense también sirve como un dispositivo de investigación y prevención en la lucha contra el fraude, los auditores forenses son esenciales porque pueden identificar las huellas digitales en línea en los datos financieros, examinar transacciones difíciles y monitorear patrones económicos sospechosos y las amenazas de una auditoría forense estricta pueden disuadir a los posibles infractores, servir de mecanismo de contención e impedir comportamientos deshonestos.

Los diferentes métodos y técnicas empleados en la auditoría forense para mejorar las salvaguardias contra las estafas financieras son el tema de este artículo, se examinarán las técnicas modernas de detección del fraude, (Castellanos, 2021), en los últimos años se ha incrementado el fraude detectado por las compañías de seguros, sobre todo en el ramo de seguro de automóvil. Por ello, se hace necesaria la adopción de una estrategia de control y detección del fraude. y las medidas preventivas utilizadas por las principales organizaciones de diferentes industrias mediante un análisis exhaustivo de los estudios de situación, la investigación científica y las mejores prácticas comerciales. Esta investigación proporcionará a las organizaciones los conocimientos fundamentales que necesitan para proteger sus activos, mantener la confianza pública y mejorar la dignidad de los mercados financieros, al

ofrecer una perspectiva exhaustiva y útil sobre la auditoría forense. Este artículo hace hincapié en la importancia fundamental de la auditoría forense en el presente y el futuro del panorama económico mundial y se presenta como un recurso para combatir este flagelo. Los métodos y técnicas que se originan en las ciencias forenses, dirigida a determinar con exactitud la objetividad de elementos de prueba que coadyuven en fundar la responsabilidad de funcionarios públicos y terceros en el encargo de hechos atípicos y diligencias delictivas, (atondo, 2022). En este contexto se explora métodos y técnicas de auditoría forense para prevenir estafas financieras, analizando detección y medidas preventivas y destaca su importancia para proteger activos y mantener confianza en los mercados financieros.

El fraude financiero, por otro lado, representa una amenaza para las empresas de todos los tamaños e industrias, los riesgos para las instituciones financieras y las empresas han aumentado como resultado de la compleja naturaleza de las transacciones financieras y del continuo desarrollo de métodos falsos, por eso se requiere de una estrategia integral y estratégica para prevenir, detectar y combatir con éxito el fraude fiscal porque lo que está en juego es la confianza del público y la integridad del mercado, en esta situación, la auditoría forense se ha convertido en un componente en la lucha contra el fraude financiero. La auditoría basada en hechos sirve como una medida preventiva, además de exponer las prácticas fraudulentas del pasado mediante métodos especializados de análisis y evaluación, además de la implementación de técnicas de vanguardia para detectar posibles debilidades y mejorar los controles internos forma parte

de esta estratégica, que reduce drásticamente el riesgo de estafa antes de que se produzca. Sin embargo, las interacciones del fraude financiero siguen cambiando a pesar de los avances en la auditoría forense, los autores de estafas han desarrollado técnicas más avanzadas, así como lo relaciona, (Tobar, 2022), técnicas utilizadas por los ciberdelincuentes y cómo protegerse; por lo que, se analiza de manera óptima la información con el fin de prevenir a los usuarios de lo que figura al día de hoy como práctica ilegal de obtener información a través de la manipulación de usuarios legítimos, aprovechando las brechas del sistema, la complejidad de las transacciones globales y las tecnologías de vanguardia, como resultado, existe una necesidad urgente de investigar detenidamente y comprender los desarrollos, tecnologías y tácticas más recientes que utilizan tanto los defraudadores como los expertos en auditoría forense, con el fin de evaluar críticamente el tema de fortalecimiento de la defensa contra el fraude financiero: el papel de la auditoría forense, este artículo científico profundiza en este difícil contexto, para abordar las amenazas actuales, la investigación se centra en examinar cómo están cambiando las prácticas de la auditoría forense, para abordar los desafíos del fraude financiero en el mundo actual, las principales empresas y profesionales de la auditoría forense examinarán estudios de casos recientes y estrategias innovadoras, de esta manera lo corrobora, (Velandia, 2019).

La investigación de fraudes y delitos, tomando como base la contabilidad como sistema de información financiera, administrativa, contable, impositiva, entre otras, en donde el objetivo principal de este estudio es ofrecer una comprensión

completa y actualizada del papel de la auditoría forense en la lucha contra las estafas financieras, haciendo hincapié en las mejores prácticas, los sistemas de vanguardia y los métodos de prevención exitosos, este estudio tiene como objetivo fortalecer las defensas de las organizaciones y los profesionales contra el fraude económico en un entorno empresarial extremadamente difícil y complejo, así como contribuir al conocimiento científico en este campo.

Método

Revisión y ajuste periódicos de la estrategia de auditoría forense de la organización: Sobre la base de la evolución de las tendencias del fraude y las tecnologías de vanguardia, revise y ajuste periódicamente la estrategia de auditoría forense. En un entorno empresarial dinámico y tecnológicamente avanzado, la flexibilidad y la adaptabilidad son esenciales en la lucha contra el fraude financiero.

Se realizó una búsqueda exhaustiva en las fuentes científicas y libros electrónicos pertinentes para llevar a cabo esta investigación, con un enfoque en palabras clave como el fraude financiero, el control interno, el análisis de datos, la cultura ética y la auditoría forense. Para garantizar la pertinencia y actualidad de los datos, la selección de publicaciones se restringió a los informes publicados en los diez años anteriores. Se tuvieron en cuenta las tesis, los libros, los documentos de conferencias, los artículos de revistas científicas y otras herramientas pertinentes.

En cuanto a los criterios de inclusión, se establecieron requisitos específicos. Los documentos deberían proporcionar información sobre los métodos y enfoques relacionados con la planificación de la inspección en entornos particulares, así co-

mo sobre los aspectos subjetivos y personales de la preparación de las auditorías. Además, era fundamental que los documentos fueran completamente visibles y se presentaran de forma que los lectores pudieran entenderlos. Solo se tuvieron en cuenta los artículos que se habían publicado en revistas científicas revisadas por pares o en soluciones acreditadas.

Durante el proceso de selección se rechazaron los registros duplicados y los documentos con información repetitiva, así como los documentos que no cumplían con los requisitos de inclusión antes mencionados. También se excluyeron los documentos que se apartaban significativamente del enfoque de la investigación, como los que se concentraban principalmente en los aspectos intrincados o numéricos de la auditoría.

Tras seleccionar los documentos, se realizó un análisis crítico para recopilar la información pertinente sobre la planificación de la auditoría desde una perspectiva individual y subjetiva. Se utilizó una metodología de estudio de materiales para organizar los datos, lo que permitió identificar nuevos diseños y estilos en los documentos objeto de revisión. Se prestó especial atención a las opiniones expresadas en los documentos, así como a cualquier información que las respaldara o refutara.

Se registraron citas y recomendaciones importantes de los archivos elegidos para reforzar el contenido del artículo, este método permitió revisar minuciosa y metódicamente los libros pertinentes sobre auditoría que se habían escrito desde una perspectiva tanto objetiva como subjetiva, además esta metodología ofrecía una comprensión profunda y profunda de la

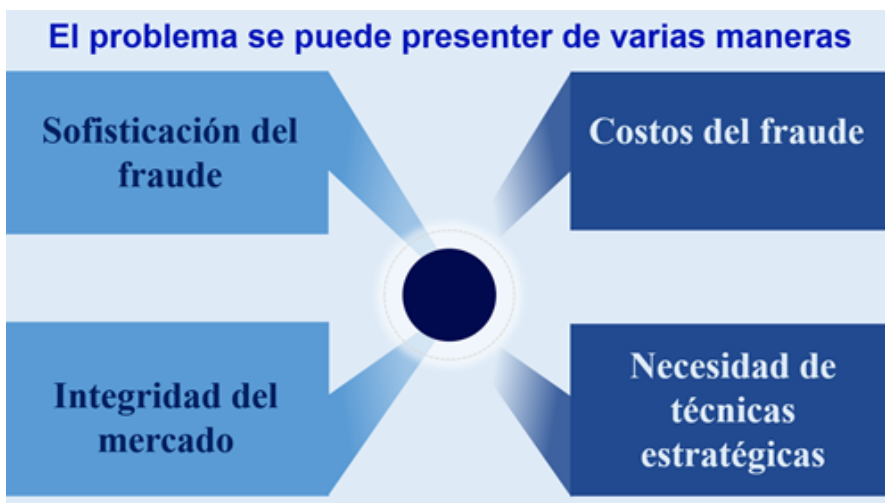
preparación para la auditoría en contextos subjetivos y personales cuando se utilizaba en conjunto como base para el análisis y el debate del artículo académico.

Marco teórico

La amenaza que representa el fraude económico según (Díaz, 2021). En donde comenta que los fraudes financieros no solo son la distorsión de los estados financieros, sino que afirma que consisten en la cambio, modificación o alteración de la información financiera de una organización con la intención de evidenciar su situación económica, pero manipulada por ajustes distorsionados, que para las

instituciones y los mercados financieros de todo el mundo es constante y cambia constantemente, por otra parte, los culpables del fraude han creado técnicas extremadamente sofisticadas para sortear los sistemas de control establecidos a medida que las transacciones monetarias se vuelven más complicadas y los sistemas se desarrollan, por eso la necesidad inmediata de desarrollar defensas contra el fraude financiero y mejorar las capacidades organizativas de detección y prevención es el tema subyacente que se aborda en este artículo científico, titulado auditoría forense en la era de la inteligencia artificial, un enfoque vanguardista para combatir el fraude financiero.

Figura 1. Estrategias modernas en el desarrollo del fraude



Nota. Exploración de estrategias sofisticadas y costos del fraude, considerando la integridad del mercado y necesidades, enfocándose en técnicas estratégicas modernas.

1. Sofisticación del fraude: Para llevar a cabo sus acciones falsas, los delincuentes financieros han adoptado técnicas cada vez más sofisticadas y tecnológicamente avanzadas, los controles de detección de fraudes estándar suelen ser derrotados por estas poderosas estrategias, lo que requiere el uso de estrategias más sofisticadas y especializadas. La importancia de cultivar una conciencia de

seguridad en el empleo y manejo de los correos electrónicos, estableciéndose una cultura digital con medidas acertadas para prevenir el ataque de phishing en perjuicio de personas y organizaciones, evitando las consecuencias del fraude informático que en la actualidad es el ciberdelito con mayor incidencia en cibercriminalidad. (Fernández, 2023). Los delincuentes financieros utilizan técnicas avanzadas que

desafían los controles tradicionales. Se enfatiza la necesidad de conciencia digital, medidas anti-phishing y prevención del fraude informático.

2. Costos del fraude: Las organizaciones pueden incurrir en costos significativos como resultado del fraude financiero, pérdidas monetarias directas, daños sociales y multas legales y reglamentarias, la falta de estrategias de prevención y detección eficientes puede provocar pérdidas económicas considerables.

3. Integridad del mercado: El buen funcionamiento de la economía mundial depende de la confianza de las personas y de la dignidad del mercado, por eso los escándalos de estafas financieras tienen el potencial de destruir esta confianza y han tenido un impacto negativo en la seguridad financiera.

4. Necesidad de técnicas estratégicas: Prevenir y disuadir el fraude financiero es cada vez más importante que abordarlo antes de que ocurra, en esta técnica, la auditoría forense, se convierte en una herramienta esencial, pero su utilidad y relevancia en entornos financieros cambiantes requieren una revisión crítica.

Por lo tanto, el tema principal de este artículo es cómo mejorar la capacidad de las organizaciones para prevenir y detectar las estafas monetarias en un entorno empresarial complejo y en continuo cambio, esto implica evaluar las mejores técnicas, tecnologías y técnicas que pueden mejorar las defensas actuales contra el fraude financiero, así como la importancia de la auditoría forense en este conflicto. El objetivo del estudio es abordar este problema realizando una evaluación exhaustiva y crítica y ofreciendo sugerencias útiles para abordar los problemas causados por el fraude financiero y preservar la integridad de la financiación empresarial y de la industria financiera en general.

Objetivos de la investigación

Analizar las tendencias del fraude financiero: Examine las tendencias actuales del fraude financiero, incluidas las estrategias empleadas por los delincuentes financieros de todo el mundo y la tecnología de vanguardia y descubrir las debilidades específicas a las que se enfrentan las empresas en la actualidad.

Analice la eficacia de los procedimientos actuales de auditoría forense: Para prevenir y detectar el fraude financiero para determinar su eficacia, se analizan los estudios de casos y evaluar cómo se ha aplicado la auditoría forense en la práctica para detener o reducir las pérdidas relacionadas con el fraude.

Teniendo en cuenta los procedimientos de la auditoría forense se generalizan varios casos en los cuales se encuentran varios factores como lo menciona (Cárdenas, 2021).

Los casos laborales: cuando se trata de errores en liquidaciones de prestaciones sociales o indemnizaciones se resuelven con el aporte de la contabilidad del comerciante, los casos de familia: cuando se trata de divorcios, sucesiones o la administración de bienes de interdictos solo es posible lograrlo a través del aporte de la contabilidad de esta manera en los casos relacionados con el trabajo y el hogar, la contabilidad es un componente esencial en aras de la justicia legal, garantiza la precisión en las comunidades y una gestión equitativa de los activos.

Hay que aclarar que hay varios casos mas como lo es, los casos de familia y los casos tributarios.

Investigue las tecnologías emergentes y las herramientas analíticas: Se utilizan en la auditoría forense, como el análisis de

macrodatos, el aprendizaje automático y cómo se utilizan estas tecnologías para aumentar la precisión y la eficiencia en la detección del fraude financiero.

Examine las estrategias preventivas en la auditoría forense: Mediante la auditoría forense, analice las estrategias preventivas utilizadas por las principales organizaciones y analice la eficacia de las auditorías forenses proactivas y los ajustes de los controles internos para reducir la vulnerabilidad a las prácticas fraudulentas y disuadir a los responsables. el control interno como un proceso, ejecutado por la junta de directores, la administración principal y otro personal de la entidad, diseñado para proveer seguridad razonable en relación con el logro de los objetivos de la organización (Mantilla, 2018). Para evaluar la eficacia de las revisiones estratégicas y los cambios en los controles internos, la auditoría forense evalúa las estrategias preventivas de las organizaciones, estos procedimientos, que son supervisados por la junta directiva y la gerencia, tienen como objetivo alcanzar los objetivos y prevenir las estafas.

Haga recomendaciones específicas y prácticas: Cree recomendaciones que sean prácticas y que se basen en los resultados del estudio, estas sugerencias deben ser

aplicables a una amplia gama de industrias y tamaños de organizaciones, y ofrecer directrices claras para mejorar las salvaguardias contra el fraude financiero mediante el uso eficiente de la auditoría forense.

Contribuya al conjunto de conocimientos académicos sobre el fraude financiero y la auditoría forense: Ofrezca a los expertos en auditoría, ejecutivos de empresas y responsables de la toma de decisiones información útil para ayudarlos a mantenerse al día con las últimas tendencias y las mejores prácticas en materia de prevención y detección del fraude financiero, además identifique las áreas que necesitan más investigación en las áreas del fraude financiero y la auditoría forense, estas áreas podrían incluir la adopción de la auditoría forense en entornos empresariales específicos, las nuevas técnicas de fraude, las cuestiones legales y éticas.

La literatura que ya se ha escrito sobre el tema de mejorar la defensa contra el fraude financiero mediante la auditoría forense revela una serie de métodos y enfoques esenciales para abordar los problemas actuales de la industria financiera.

Figura 2. Enfoque literario



Nota. La auditoría forense emplea técnicas avanzadas como análisis de datos y encuestas para descubrir fraudes y se enfatiza educación continua y ética profesional.

1. Evolución del Fraude Financiero: El fraude financiero ha evolucionado de los métodos tradicionales a formas más complejas que involucran tecnologías de vanguardia, para comprender las estrategias empleadas por los delincuentes y cómo han cambiado a lo largo del tiempo.

2. Técnicas de Auditoría Forense: El análisis avanzado de datos, las revisiones en profundidad de los registros financieros, las técnicas de entrevista y los métodos de seguimiento de transacciones son solo algunos de los métodos de auditoría forense que se destacan. Estos métodos son para detectar irregularidades y ofrecer pruebas convincentes de fraude. Las técnicas de investigación y de recolección de datos son la encuesta y análisis documental con sus respectivos instrumentos cuestionario y análisis documental, las que permiten obtener los resultados sobre la importancia de aplicar procedimientos y técnicas de auditoría forense en los sectores públicos. (Toro, 2021). Para encontrar estafas, la auditoría forense utiliza métodos de vanguardia como el análisis de datos y la revisión exhaustiva de los registros, además de las encuestas y la investigación son herramientas esenciales para reunir pruebas sólidas, además, en el proceso indagatorio de la investigación se recopiló una serie de información relevante para la construcción del diseño de la estrategia dirigida a la prevención de fraudes empresariales, de manera que se pueda caracterizar los aspectos fundamentales de los controles internos que afectan a los procesos contables. (Barros, 2019). Por esta razón la auditoría forense emplea análisis de datos, revisión minuciosa de registros y encuestas para descubrir estafas. Recopila información esencial para prevenir fraudes empresariales y evaluar controles internos.

3. Integración de tecnologías emergentes: La auditoría forense depende cada vez más de tecnologías como la inteligencia artificial, la innovación digital es una herramienta estratégica en las organizaciones. La tecnología está revolucionando todos los ámbitos de los negocios, por lo que la prospectiva y la inteligencia artificial pueden presentarse como herramientas clave en los procesos de auditoría. (Erazo, 2023), de esta manera el análisis de macrodatos y el aprendizaje automático, estas herramientas han cambiado por completo la forma en que es posible analizar grandes cantidades de datos en tiempo real y detectar de forma eficaz patrones y comportamientos sospechosos. la validación de un marco de ciberseguridad que permita mitigar y disminuir los riesgos para aumentar los niveles de seguridad a través de la implementación de controles para los hogares y organizaciones haciendo uso de tecnologías emergentes. (Llanten, 2022). Viéndolo de este modo, el conocimiento sintético y el análisis de macrodatos han transformado la auditoría forense y han permitido detectar tendencias sospechosas en tiempo real también se centra en evaluar los sistemas de seguridad para reducir los desafíos en las empresas.

4. Control interno y prevención: El valor de las medidas preventivas, como la implementación de sistemas de control interno confiables, la eficacia de estos sistemas se evalúa mediante una auditoría forense, que también identifica las áreas de mejora que reducen la vulnerabilidad al fraude, en donde la auditoría forense es una ciencia especializada en la prevención y detección de fraudes financieros que comprende la obtención de las evidencias competentes para procesos de juzgamiento ante una corte. (Rivera, 2023)

5. Regulaciones y ética profesional: Las normas legales y éticas de la auditoría forense, hacen hincapié en la necesidad de cumplir con las normas gubernamentales y profesionales, además, se analizan las preocupaciones éticas, particularmente en lo que respecta a la confidencialidad y privacidad de la información.

6. Casos prácticos exitosos: Se presentan estudios de casos de empresas que han utilizado técnicas eficientes de auditoría forense para identificar y detener el fraude, estos casos demuestran el valor de la auditoría proactiva y cómo puede proteger a las empresas de graves reveses financieros y daños a la reputación.

7. Educación y capacitación: Se discute la importancia de que los profesionales de la auditoría forense continúen su educación y capacitación, estos profesionales deben mantenerse al día con las últimas tendencias, herramientas y técnicas para poder ser efectivos en su trabajo, dada la naturaleza dinámica del fraude financiero.

Con respecto a la hipótesis, la auditoría forense se convierte en un componente en la prevención, detección y mitigación del fraude financiero en un mundo empresarial cada vez más complejo y tecnológicamente avanzado., este artículo demostrará que una auditoría forense eficaz, basada en técnicas de análisis de datos de vanguardia y tecnologías novedosas, es para proteger a las organizaciones contra las prácticas fraudulentas y también contribuye significativamente a mantener la integridad del mercado financiero y a reforzar la confianza pública en las instituciones financieras, para ello, revisará críticamente y evaluará exhaustivamente las tendencias del fraude financiero, así como integrando las tecnologías emergentes y se prevé que este artículo ofrezca recomendaciones

útiles y específicas que puedan poner en práctica organizaciones de diferentes tamaños y sectores, proporcionando soluciones concretas para combatir el fraude financiero en el entorno económico actual.

En un entorno empresarial cada vez más complejo y tecnológicamente avanzado, ¿Cómo puede la auditoría forense, que se apoya en métodos de análisis de datos de vanguardia y tecnologías innovadoras, convertirse en una piedra angular esencial para prevenir, detectar y reducir el fraude financiero? El objetivo de este estudio es mostrar cómo una auditoría forense eficiente no solo protege a las empresas contra comportamientos deshonestos, sino que también es para mantener la integridad del mercado financiero y aumentar la confianza del público en las instituciones financieras. Para lograrlo, el artículo realizará un análisis crítico y profundo de las tendencias del fraude financiero, al tiempo que incorporará los avances más recientes en el campo de la auditoría forense. Se espera que este artículo ofrezca soluciones concretas y eficaces para combatir el fraude financiero en el desafiante entorno económico actual, así como recomendaciones específicas y útiles que las empresas de todos los tamaños e industrias puedan implementar.

Recomendaciones para fortalecer la auditoría forense en la prevención y detección del fraude financiero:

- **Capacitación continua:** Las organizaciones deben gastar dinero en ofrecer programas de capacitación que se concentren en las tendencias de fraude más recientes y en las tecnologías de vanguardia para sus profesionales de auditoría forense. Como resultado, los equipos estarán

equipados con las estrategias fraudulentas más recientes y con tecnología de vanguardia.

- **Implementación de herramientas de análisis de datos:** Utilice plataformas de análisis de datos de última generación que puedan analizar al instante grandes cantidades de datos estas herramientas son fundamentales para detectar comportamientos y patrones inusuales que podrían apuntar a un fraude y permitir una acción proactiva.
- **Establezca sistemas de monitoreo continuo:** Permite la identificación temprana de anomalías en las transacciones y los comportamientos financieros, las organizaciones pueden reaccionar rápidamente ante una posible actividad fraudulenta mediante la implementación de alertas automáticas.
- **Integración del aprendizaje automático y la inteligencia artificial:** Utilice la IA y la AA para pronosticar los patrones de fraude, estas tecnologías pueden examinar conjuntos de datos de gran tamaño para detectar tendencias y correlaciones que las técnicas de análisis convencionales podrían pasar desapercibidas.
- **Evaluación de la eficacia del control interno:** Evalúe periódicamente la eficacia de los controles internos y realice los ajustes necesarios, para garantizar una defensa exhaustiva contra posibles vulnerabilidades, los auditores forenses deben colaborar estrechamente con los departamentos de TI y los expertos en ciberseguridad. un modelo de madurez de la capacidad de gestión del SCI para medir su eficacia con la utilidad de que florezca como una herramienta útil para el diagnóstico de la situación actual en las empresas en esta materia, además permite establecer objetivos de mejora medibles, ya que los resultados se valoran numéricamente y esto facilita el seguimiento de la evolución del nivel de madurez, (Vega de la cruz, 2017), de esta manera, los expertos en ciberseguridad pueden trabajar con auditores forenses, para aumentar la seguridad empresarial, evalúe los controles internos, realice ajustes y utilice diseños maduros.
- **Colaboración interdisciplinaria entre expertos:** En diversos campos, como analistas de datos, especialistas en ciberseguridad y auditorías forenses, esta asociación interdisciplinaria puede ofrecer un punto de vista más exhaustivo y eficiente sobre la detección y prevención del fraude.
- **Protocolos de respuesta claros y efectivos:** Para hacer frente a las situaciones de fraude que se descubran, una respuesta rápida y eficaz permite reducir los daños y facilitar la recuperación de activos.
- **Fomentar una cultura de ética y cultura:** Establecer un entorno en el que los miembros del personal se sientan seguros al denunciar actividades sospechosas es clave para fomentar una cultura ética y de denuncia. Dos ejemplos de ello son las líneas directas de denuncia y los planes de incentivos para fomentar el trabajo en equipo.
- **Auditorías forenses proactivas:** lleve a cabo auditorías forenses proactivas para detectar cualquier vulnerabilidad o debilidad interna del sistema, en lugar

de esperar a que se produzca un fraude. Estas auditorías preventivas pueden ayudar en gran medida a prevenir el fraude antes de que se produzca.

Resultados

En el entorno empresarial sofisticado y tecnológicamente avanzado de hoy, la auditoría forense es para la prevención, detección y mitigación del fraude financiero, el fraude financiero se ha convertido en técnicas sofisticadas que requieren soluciones igualmente sofisticadas, también se requieren estrategias eficaces de prevención y detección porque los costos del fraude incluyen pérdidas financieras, daños sociales y sanciones legales, para analizar grandes cantidades de datos y detectar patrones sospechosos, la auditoría forense se basa en tecnologías como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, la cooperación interdisciplinaria y la formación continua, la capacidad de las organizaciones para combatir el fraude financiero en un entorno empresarial dinámico se ve reforzada por el uso de herramientas de análisis de datos de última generación y la revisión periódica de las estrategias.

Los siguientes puntos clave se pueden utilizar para resumir los resultados de esta investigación sobre la función de la auditoría forense en la prevención y detección del fraude financiero:

1. El valor de la auditoría forense

En un mundo empresarial cada vez más complejo y tecnológicamente avanzado, la auditoría forense se presenta como una herramienta para la prevención, detección y mitigación del fraude financiero.

2. Problemas relacionados con el fraude financiero

El fraude financiero se ha convertido en técnicas más sofisticadas y vanguardistas, que requieren respuestas organizativas igualmente sofisticadas, las pérdidas financieras directas, los daños sociales y las sanciones legales son solo algunos de los costos asociados al fraude, lo que pone de relieve la necesidad de contar con métodos eficaces de prevención y detección.

3. Tecnologías y tendencias emergentes

Para analizar grandes cantidades de datos y detectar patrones y comportamientos sospechosos, la auditoría forense se basa cada vez más en tecnologías como la inteligencia artificial, el análisis de macrodatos y el aprendizaje automático, debido a la complejidad del fraude financiero, es necesario integrar métodos de análisis de datos y herramientas de inteligencia artificial de vanguardia para detener e identificar el fraude de manera efectiva. La mayoría de los autores consultados coinciden en que las tecnologías digitales pueden cambiar el enfoque actual de la auditoría, al pasar de una revisión periódica a una continua y que el uso de las tecnologías digitales podría generar eficiencias y optimización en el proceso general de la auditoría. (Rojas, 2021). Se comprende que los macrodatos, la inteligencia artificial y el aprendizaje automático se utilizan para analizar grandes cantidades de datos y detectar el fraude financiero y otros diseños dudosos, para detectar el fraude de manera eficiente, pasar de una contabilidad mensual a una contabilidad estable, generar eficiencia y optimizar el enfoque, la integración de estas tecnologías es esencial.

4. Consejos para mejorar la auditoría forense

Para mantenerse al día con las tendencias del fraude y las tecnologías de vanguardia, la formación continua de los profesionales de la auditoría forense es esencial, para una detección proactiva del fraude, es importante implementar herramientas de análisis de datos de última generación y combinar el aprendizaje automático y la inteligencia artificial, para adaptarse a las tendencias cambiantes del fraude financiero, la colaboración interdisciplinaria entre expertos en diversos campos y la revisión periódica de las estrategias de auditoría forense son fundamentales. La auditoría a través del tiempo ha mejorado la forma en la que se desarrollan los procesos de carácter contable, por medio del análisis a los documentos, registros y elementos que dan soporte a las actividades comerciales, industriales y de servicios que desarrollan las organizaciones. (Morales, 2023). Los profesionales de la auditoría forense necesitan formación continua, equipos de última generación, inteligencia artificial y aprendizaje automático para detectar el fraude de forma ágil, así como una colaboración multidisciplinaria y una revisión adecuada.

5. Metodología de la investigación

La información se organizó utilizando la metodología del estudio de materiales y se analizaron críticamente los libros electrónicos pertinentes sobre auditoría forense y fraude financiero.

Discusión

El fraude financiero es un problema grave en el entorno empresarial actual y se aborda en este artículo científico, las empresas deben modificar y mejorar sus

estrategias para detener, identificar y reducir estas prácticas deshonestas a medida que se desarrollan las técnicas de fraude por eso para hacer frente a las complejidades del fraude financiero, la auditoría forense se convierte en una herramienta en esta batalla, en la cual debe de utilizar tecnología de vanguardia y métodos interdisciplinarios.

Beneficios del artículo:

Contextualización relevante: El artículo comienza ofreciendo una visión general concisa y pertinente del estado actual del fraude financiero, además las organizaciones se enfrentan a un desafío importante debido a la sofisticación de las técnicas de fraude.

Importancia de la auditoría forense: Se destaca la importancia de la auditoría forense, lo que demuestra cómo ha evolucionado hasta convertirse en una herramienta proactiva y estratégica para prevenir el fraude, este artículo hace hincapié tanto en la prevención activa como en la disuasión, además de la detección después del hecho.

Tecnologías emergentes: Uno de los aspectos más importantes de las tecnologías emergentes es su integración con el aprendizaje automático y la inteligencia artificial, con la finalidad de analizar grandes cantidades de datos y detectar patrones sutiles que puedan apuntar a un fraude, estas tecnologías son fundamentales.

Varios expertos, incluidos los analistas de datos, los especialistas en ciberseguridad y los auditores forenses, hacen hincapié en la colaboración interdisciplinaria como una táctica exitosa, esta asociación ofrece un punto de vista exhaustivo para identificar y prevenir el fraude.

Metodología rigurosa: El artículo presenta una sólida metodología de investigación que utiliza técnicas de estudio de materiales, así como una revisión en profundidad de la literatura pertinente, esto garantiza la honestidad y confiabilidad de los resultados.

Áreas de desarrollo: Si bien se mencionan estudios de casos exitosos, el artículo podría beneficiarse de ejemplos más detallados del mundo real que muestren cómo las técnicas de auditoría forense se han utilizado con éxito en circunstancias reales. Estas ilustraciones podrían dar a los lectores una comprensión más práctica y práctica de las ideas que se están discutiendo.

Consideraciones éticas: Sería importante abordar con gran detalle las cuestiones éticas y de privacidad, ya que las auditorías forenses y el fraude financiero implican datos sensibles en este campo, es asegurarse de que los métodos y técnicas utilizados se ajusten a las normas éticas.

Si bien el artículo ofrece una visión general del fraude financiero, sería beneficioso incluir una perspectiva global, debido a las variaciones en las regulaciones, las tecnologías y las prácticas comerciales, las diferentes regiones pueden experimentar dificultades particulares en relación con el fraude financiero.

Centrarse en las pequeñas y medianas empresas: El fraude financiero también es un problema para las pequeñas y medianas empresas (pymes). Dadas sus limitaciones de recursos y sus estructuras organizativas, sería beneficioso incluir recomendaciones específicas para las pymes, el control interno se ha implementado de acuerdo a las necesidades de cada entidad para prevenir fraudes en PYMES. (Ríos, 2019).

Conclusiones y aplicabilidad en el mundo real: En la era moderna del fraude financiero, este artículo ofrece una visión perspicaz de la importancia de la auditoría forense, además ofrece pautas útiles para las organizaciones que buscan reforzar sus defensas contra el fraude, destacando las tecnologías de vanguardia, la colaboración interdisciplinaria y las estrategias proactivas. La relevancia de este artículo se extiende a los profesionales de la auditoría, los ejecutivos de empresas y los responsables de la toma de decisiones, ya que les proporciona los conocimientos fundamentales que necesitan para hacer frente a los problemas causados por el fraude financiero en el desafiante entorno económico actual.

Conclusiones

En este artículo se examina la creciente amenaza del fraude financiero en el complejo panorama económico mundial, que también enfatiza el papel que desempeña la auditoría forense en la prevención, detección y reducción de estas prácticas deshonestas, se hacen sugerencias concretas para mejorar las defensas contra el fraude financiero en un entorno empresarial acelerado mediante la aplicación de tecnologías de vanguardia, como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, así como la revisión de la literatura científica.

Resultados importantes:

El valor de la auditoría forense: No solo para identificar los fraudes del pasado, sino también para detenerlos y disuadir a los posibles infractores, la auditoría forense se ha convertido en una herramienta en la lucha contra el fraude financiero, su desarrollo hacia técnicas de análisis de datos de vanguardia y tecnologías innova-

doras la convierte en una defensa eficaz en un entorno empresarial desafiante.

Sofisticación del fraude financiero: El fraude financiero se ha convertido en métodos más sofisticados y vanguardistas, para prevenir y detectar estas prácticas fraudulentas, las organizaciones deben utilizar estrategias igualmente vanguardistas y analizar grandes cantidades de datos y encontrar patrones sospechosos, la auditoría forense utiliza tecnologías como la inteligencia artificial y el aprendizaje automático.

Educación continua y colaboración interdisciplinaria: La colaboración entre varios expertos es esencial, incluidos los analistas de datos, los expertos en ciberseguridad y los auditores forenses, además, la formación continua y la información actualizada son fundamentales para que los profesionales de la auditoría forense estén al día de las tendencias y tecnologías del fraude financiero.

Consejos prácticos: Se presentan sugerencias prácticas para fortalecer la auditoría forense, como el uso de herramientas de análisis de datos de última generación, la fusión de la inteligencia artificial y el aprendizaje automático, la evaluación periódica de los controles internos y el desarrollo de una cultura ética y de presentación de informes en las organizaciones.

Desarrollo futuro y aplicabilidad en el mundo real:

Uso práctico: Las empresas pueden utilizar las sugerencias de este artículo para reforzar sus defensas contra el fraude financiero y mejorar sus procedimientos de auditoría forense, la aplicación de tecnologías de vanguardia y la cooperación

interdisciplinaria son esenciales para una auditoría forense eficiente.

Crecimiento futuro: En el área de la auditoría forense, es fundamental seguir aprendiendo y creando nuevos métodos y herramientas, por eso, se deben prestar especial atención a las consideraciones éticas y a las variaciones regionales en las regulaciones y prácticas comerciales y se recomienda concentrarse en ofrecer un asesoramiento personalizado a las pequeñas y medianas empresas que también son susceptibles al fraude financiero.

El tema del fraude financiero en un mundo empresarial más complejo y tecnológicamente avanzado se aborda en el artículo científico titulado auditoría forense en la era de la inteligencia artificial, un enfoque vanguardista para combatir el fraude financiero. El estudio enfatiza la importancia de la auditoría forense como una herramienta para prevenir, identificar y reducir el fraude financiero, este fraude financiero es cada vez más sofisticado y requiere el uso de técnicas y tecnologías igualmente vanguardistas.

Análisis de las tendencias del fraude financiero: Analiza las tácticas utilizadas por los delincuentes financieros y las tecnologías de vanguardia, y señala las deficiencias particulares a las que se enfrentan las empresas en la actualidad.

Analice los estudios de casos para evaluar el uso práctico de la auditoría forense en la detección y prevención de las pérdidas relacionadas con el fraude. Entre ellos se puede citar casos como, La investigación analiza que la auditoría forense y métodos del Banco Caja Social para prevenir fraudes, comparando estándares con procesos bancarios. Utiliza métodos documentales y cualitativos, aplicando enfoques deductivos e inductivos para un

análisis descriptivo, interpretativo y analítico del tema. (Tobón, 2020). Para aclarar, La investigación evalúa el uso práctico de la auditoría forense en la detección y prevención de pérdidas por fraude, analizando casos como el del Banco Caja Social, además se emplean métodos documentales y cualitativos con enfoques deductivos e inductivos para un análisis completo.

La auditoría forense en las cooperativas de Tumbaco se enfoca en fases, técnicas y su evolución, actúa como barrera para fraudes, disminuye riesgos y cumple regulaciones, siendo vital para el control financiero. (Llanos, 2022). Esta auditoría forense en cooperativas de Tumbaco fue enfocada en fases, técnicas y evolución, es esencial para prevenir fraudes, reducir riesgos y cumplir regulaciones financieras.

Otro caso es La investigación analiza la influencia de la auditoría forense en los estados financieros de L Y G diseño y construcción EIRL en Moquegua, 2020. Se basa en teorías que explican la auditoría forense como especializada en descubrir y atestiguar fraudes y delitos en funciones públicas y privadas. (Duran, 2022). El estudio investiga cómo la auditoría forense impacta en los estados financieros de L Y G diseño y construcción EIRL en Moquegua en 2020, apoyándose en teorías sobre su especialización en revelar fraudes y delitos.

Investigación sobre tecnologías emergentes y herramientas analíticas: Investiga cómo identificar de manera más precisa y eficaz el fraude financiero mediante tecnologías como el aprendizaje automático y el análisis de macrodatos.

Examen de las estrategias preventivas en la auditoría forense: Analiza las estrategias empleadas por las principales organizaciones, evalúa la eficacia de las auditorías forenses proactivas y realiza

ajustes en los controles internos para reducir la vulnerabilidad al fraude.

Recomendaciones prácticas: Ofrece sugerencias pertinentes para mejorar la protección contra el fraude financiero mediante la aplicación efectiva de la auditoría forense.

Resultados importantes:

Valor de la auditoría forense: En un entorno empresarial sofisticado y tecnológicamente avanzado, la auditoría forense se promueve como una herramienta esencial para la prevención, detección y mitigación del fraude financiero.

Problemas de fraude financiero: El fraude financiero se ha convertido en métodos más sofisticados, que requieren respuestas organizativas igualmente vanguardistas, las pérdidas financieras directas, los daños sociales y las repercusiones legales son algunos de los costos asociados al fraude.

Tecnologías emergentes: Para analizar grandes cantidades de datos y detectar patrones y comportamientos sospechosos, la auditoría forense se basa cada vez más en tecnologías como el aprendizaje automático y la inteligencia artificial.

Colaboración interdisciplinaria: como estrategia exitosa para la detección y prevención del fraude, se presenta la colaboración entre expertos en diversos campos, como analistas de datos, expertos en ciberseguridad y auditores forenses.

Fortalecimiento de las recomendaciones de auditoría forense:

Educación continua: Para mantenerse al día sobre las tendencias y tecnologías de fraude más recientes, los profesionales de

la auditoría forense deben recibir capacitación continua.

Implementación de herramientas de análisis de datos: Para identificar patrones inusuales y comportamientos sospechosos, se deben utilizar plataformas sofisticadas de análisis de datos y las herramientas utilizadas en una auditoría forense, y de establecer la percepción de los funcionarios de entidades cooperativas acerca de los fraudes en las cooperativas de ahorro y crédito del sector financiero, y luego proponer a partir del empleo de estas herramientas informáticas, soluciones para la prevención de delitos contra el orden económico social. (Rubio, 2021)

Establecimiento de sistemas de monitoreo continuo: Establezca sistemas que permitan la detección rápida de anomalías en las transacciones y el comportamiento financieros.

Integración de la inteligencia artificial y el aprendizaje automático: Utilice estas tecnologías para identificar tendencias y correlaciones entre grandes conjuntos de datos y predecir los patrones de fraude.

Evaluación periódica del control interno: Evalúe periódicamente la eficiencia de los controles internos y realice los ajustes necesarios. evaluación periódica, mediante la aplicación, ejecución y seguimiento del sistema de control en la gestión pública, sin importar el tamaño de la entidad, permitiendo a la administración brindar una seguridad razonable del logro de objetivos respecto a la eficiencia, eficacia de operaciones y actividades, confiabilidad de información financiera y el cumplimiento del marco legal vigente. (Espinosa, 2017). Es esencial evaluar regularmente los controles internos,

aplicando y ajustando el sistema de control en la gestión pública para garantizar eficiencia, eficacia, confiabilidad y cumplimiento legal.

Colaboración interdisciplinaria: Promueva la experiencia interdisciplinaria para ofrecer una perspectiva amplia sobre la detección y prevención del fraude.

Auditorías forenses proactivas: Antes de que se produzca un fraude, lleve a cabo auditorías forenses proactivas para detectar las vulnerabilidades internas.

El artículo hace hincapié en la importancia de la auditoría forense como estrategia táctica para combatir el fraude financiero en un entorno empresarial en evolución, las organizaciones pueden reforzar sus defensas contra el fraude y mantener la integridad del mercado financiero mediante el uso de tecnologías de vanguardia y la adopción de enfoques interdisciplinarios, este artículo también proporciona sugerencias útiles para mejorar los procedimientos de auditoría forense y evitar el fraude.

Áreas y restricciones para futuras investigaciones:

Casos prácticos detallados: Las investigaciones futuras podrían beneficiarse de estudios de casos exhaustivos que muestren cómo los métodos de auditoría forense se han utilizado con éxito en la práctica en donde el fraude financiero es global y complejo, relacionado con contabilidad y leyes. La auditoría forense requiere comprensión interconectada de perspectivas contables y legales. (Sarmiento, 2020).

Consideraciones éticas: Sería analizar y abordar con gran detalle las preocupaciones éticas y de privacidad que

rodean a las auditorías forenses y al fraude financiero.

Perspectiva global: Teniendo en cuenta las diferencias culturales y legales, sería beneficioso incluir una perspectiva global sobre el fraude financiero y la auditoría forense, ya que las regulaciones y las prácticas comerciales difieren según la región, se debe entender que el fraude es un fenómeno mundial y que se encuentra interconectado entre la contabilidad y la ley por lo tanto debemos entender al fraude a través de la perspectiva contable y legal. (Arévalo, 2022). El fraude financiero es global y complejo, relacionado con

contabilidad y leyes. La auditoría forense requiere comprensión interconectada de perspectivas contables y legales.

Evaluación de las tecnologías emergentes: Siga evaluando y creando nuevas tecnologías para mejorar la eficacia de la auditoría forense y adaptarse a las estrategias cambiantes utilizadas por los delincuentes financieros.

Investigue los efectos socioeconómicos del fraude financiero y cómo las medidas preventivas, como la auditoría forense, pueden contribuir a la estabilidad social y económica.

Referencias

Arévalo Bustamante, V. S. (2022). La auditoría forense como herramienta para la detección del fraude financiero en Latinoamérica. Revisión teórica (Bachelor's thesis, Universidad del Azuay). <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/11684>

Atondo, J. M. O., & Atondo, L. A. O. (2022). La auditoría forense en el sistema público federal de México. Tlatemoani: revista académica de investigación, 13(40), 48-77.

Barros, M. R. Q., Vásquez, P. E. B., Vásquez, J. O. Q., Poma, G. M. R., & Cárdenas, G. E. C. (2019). Estrategia de auditoría forense para la prevención de fraudes empresariales. Dominio de las Ciencias, 5(2), 402-415. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6989267>

Cangalaya Duran, M. E. A. (2022). Incidencia de la auditoría forense en los estados financieros de la empresa L y G diseño y construcción EIRL. Moquegua, 2020.

Cárdenas Gómez, Royler, Ruiz Malvarez, Mayra Consuelo, & Pozo Ceballos, Sergio. (2021). Proyección de la contabilidad y la auditoría forense ante el fraude financiero. Cofin Habana, 15(1), e03. Epub 01 de enero de 2021. Recuperado en 05 de octubre de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612021000100003&lng=es&tlng=es.

Castellanos Heras, G. (2021). Detección del fraude en seguros de automóvil mediante técnicas de Machine Learning (Master's thesis). <http://hdl.handle.net/10016/33741>

Cisneros Zúñiga, Cinthya Paulina, & Jiménez Martínez, Roberto Carlos. (2021). El delito de estafa: naturaleza, elementos y consumación. Dilemas contemporáneos: educación, política y valores, 8(spe4), 00042. Epub 20 de septiembre de 2021. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2794>

Díaz Agudelo,, Valentina, Osorno Gallego, María Clara, Tangarife Gómez,, Laura, & Chamorro González, Candy. (2021). Componentes que influyen en la ejecución de fraudes financieros: percepción de los profesionales contables. Semestre Económico, 24(56), 105-124. Epub August 12, 2022. <https://doi.org/10.22395/seec.v24n56a4>

Erazo-Castillo, J., & la A-Muñoz, D. (2023). Auditoría del futuro, la prospectiva y la inteligencia artificial para anticipar riesgos en las organizaciones. Revista Digital Novasinergia, 6(1), 105-119. <https://doi.org/10.37135/ns.01.11.07>

Espinosa, F. X. A., & de los ángeles Torres, M. (2017). Evaluación de control interno y gestión del riesgo aplicando el informe coso i, ii, iii; en los procesos administrativos y financieros de las entidades públicas. Revista publicando, 4(11 (2)), 32-48. <https://core.ac.uk/download/pdf/236644232.pdf>

Fernández, Y. M. M. C., Escobedo, M. A. O., Ichpas, R. Q., Fernández, G. J. N., Quispe, G. B. G., & Cerna, D. A. (2023). El Correo electrónico, como medio de intrusión del Phishing y fraude informático. Revista de Climatología Edición Especial Ciencias Sociales, 23, 1139. <https://rclimatol.eu/wp-content/uploads/2023/07/Articulo-CS23-Yolanda-maribel.pdf>

Hernández Aros, Ludivia, Gallego Cossio, Laura, Ordóñez Parra, Janice Licenia, & Alvarez Prada, Guisell Tatiana. (2021). Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria. Revista Economía y Política, (33), 118-138. Epub 15 de de 2021. <https://doi.org/https://doi.org/10.25097/rep.n33.2021.07>

Llanos Villacres, J. P. (2022). Análisis de los procedimientos aplicados por la auditoría forense que pueden aplicarse dentro de los procedimientos de control en las cooperativas de ahorro y crédito de la parroquia Tumbaco (Bachelor's thesis). <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/23070>

Llanten-Lucio, Yeison-Isaac, Amador-Donado, Siler, & Márceles-Villalba, Katerine. (2022). Validation of Cybersecurity Framework for Threat Mitigation. Revista Facultad de Ingeniería, 31(62), e200. Epub January 25, 2023. <https://doi.org/10.19053/01211129.v31.n62.2022.14840>

Mantilla Blanco, S. A. (2018). Auditoría del control interno (4a. ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/poligranspecoe/70533?page=15>.

Morales Zambrano, J. A., & Pareja Acosta, G. M. (2023). La aplicación de la auditoria forense como instrumento de ayuda para la prevención del fraude financiero (Bachelor's thesis, Guayaquil: ULVR, 2023.). <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/3.0/ec/>

Ríos Hernández, A. (2019). El control interno para la prevención de fraudes en PyMES. <http://ri.uaemex.mx/handle/20.500.11799/99935>

Rivera Chiriboga, A. Y. (2023). Auditoría forense en la asociación mutualista de ahorro y crédito para la vivienda Imbabura (Master's thesis). <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/16012>

Rojas Amado, Juan Carlos, & Escobar Ávila, María Elena Emma. (2021). Beneficios del uso de tecnologías digitales en la auditoría externa: una revisión de la literatura. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 29(2), 45-65. Epub October 06, 2021. <https://doi.org/10.18359/rfce.5170>

Rubio-Rodríguez, G. A., Hernández, H. A. G., & López, A. B. (2021). Análisis de las herramientas informáticas utilizadas en una auditoría forense en las cooperativas de ahorro y crédito. *Refas-Revista Fatec Zona Sul*, 7(3), 1-16. <https://revistarefas.com.br/RevFATECZS/article/view/440>

Sarmiento Jara, J. E. (2020). La auditoría forense como técnica que permita detectar el lavado de activos en el sector bancario de Ecuador (Bachelor's thesis). <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/19394>

Tobón Montoya, J. (2020). Auditoría forense como técnica de prevención, detección y control del fraude, según normas internacionales de auditoría relacionadas caso de estudio "Banco Caja Social". Universidad del Valle. <https://hdl.handle.net/10893/20142>

Toro Álava, Wilson Javier, Lindao, María Alejandro, Suárez Mena, Karla, & Mosquera Soriano, Germán. (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. Epub 02 de agosto de 2021. Recuperado en 05 de octubre de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000400267&lng=es&tlng=es.

Tobar Álvarez, J. D. R. (2022). Ingeniería social: técnicas utilizadas por los ciberdelincuentes y cómo protegerse (Bachelor's thesis, Babahoyo: UTB-FAFI. 2022). <http://dspace.utb.edu.ec/handle/49000/13062>

Vega de la Cruz, Leudis, Orlando, Nieves Julbe, Any, Flor, Pérez Pravia, Milagros, Caridad. (2017). Procedimiento para evaluar el nivel de madurez y eficacia del Control interno. *Visión de futuro*, 21(2) Recuperado en 05 de octubre de 2023, de http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1668-87082017000200006&lng=es&tlng=es.

Velandia-Pacheco, Gabriel Jacob, & Escobar-Castillo, Adalberto Enrique. (2019). Investigación en auditoría forense: Revisión de publicaciones SCOPUS 1976-2018. *Revista Criminalidad*, 61 (3), 279-298. Recuperado el 05 de octubre de 2023, de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1794-31082019000300279&lng=en&tlng=es.