

STRATEGIES FOR THE DETECTION AND PREVENTION OF ACCOUNTING FRAUD IN BUSINESS ENVIRONMENTS

ESTRATEGIAS PARA LA DETECCIÓN Y PREVENCIÓN DE FRAUDES CONTABLES EN ENTORNOS EMPRESARIALES

Manuel Alejandro Martínez Castillo
 manu.amcastillo97@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0003-1070-758X>

RESUMEN

El presente artículo aborda la problemática de los fraudes contables en entornos empresariales y propone estrategias efectivas para su detección y prevención. Los fraudes contables representan una amenaza significativa para la integridad financiera y la reputación de las organizaciones, y pueden tener consecuencias devastadoras para los accionistas, clientes y empleados. En primer lugar, se examinan las diversas formas en que los fraudes contables pueden manifestarse, desde la manipulación de registros financieros hasta la malversación de activos. En cuanto a la prevención, se examinan las mejores prácticas para fortalecer los controles internos y reducir los factores de riesgo asociados con los fraudes contables. Se discuten medidas como la segregación de funciones, la implementación de sistemas de autorización y aprobación, y la realización periódica de auditorías internas y externas. En conclusión, la detección y prevención de fraudes contables en entornos empresariales requiere de un enfoque integral que combine la aplicación de tecnologías avanzadas con la promoción de una cultura de honestidad y transparencia. La implementación efectiva de las estrategias propuestas puede contribuir significativamente a salvaguardar los recursos y la reputación de las organizaciones en un entorno empresarial cada vez más complejo y competitivo.

Palabras clave: auditoría, detección de fraudes. Empresas, fraudes contables, prevención de fraudes.

ABSTRACT

This article addresses the problem of accounting fraud in business environments and proposes effective strategies for its detection and prevention. Accounting frauds pose a significant threat to the financial integrity and reputation of organizations, and can have devastating consequences for shareholders, customers and employees. First, it examines the various ways in which accounting fraud can manifest itself, from the manipulation of financial records to the misappropriation of assets. In terms

Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.
 ISSN: 2806-0172 (En Línea).
 Cali - Colombia.



Esta obra está bajo una licencia Creative Commons
 Atribución - No Comercial - Sin Derivadas 4.0 Internacional.

Medio de difusión y divulgación de investigación de la Fundación Tecnológica Autónoma del Pacífico.

of prevention, best practices to strengthen internal controls and reduce risk factors associated with accounting fraud are examined. Measures such as segregation of duties, implementation of authorization and approval systems, and periodic internal and external audits are discussed. In conclusion, the detection and prevention of accounting fraud in business environments requires a comprehensive approach that combines the application of advanced technologies with the promotion of a culture of honesty and transparency. The effective implementation of the proposed strategies can contribute significantly to safeguarding the resources and reputation of organizations in an increasingly complex and competitive business environment.

Keywords: *audit, fraud detection. Companies, accounting fraud, fraud prevention.*

INTRODUCCIÓN

En el complejo panorama de los entornos empresariales contemporáneos, la integridad financiera y la confianza en la información contable son esenciales para el funcionamiento eficiente y sostenible de las organizaciones. Sin embargo, a lo largo de la historia, se han documentado numerosos casos de fraudes contables que han causado daños significativos a empresas, inversores y la economía en general. Estos eventos han resaltado la importancia crítica de implementar estrategias sólidas para la detección y prevención de fraudes en el ámbito contable.

El fraude contable, caracterizado por la manipulación deliberada de la información financiera con el propósito de engañar a los stakeholders y obtener beneficios ilícitos, puede adoptar diversas formas y complejidades. Desde la inflación de ingresos y activos hasta la ocultación de pasivos y gastos, las técnicas fraudulentas evolucionan constantemente, desafiando a los sistemas tradicionales de control interno y auditoría. Por lo tanto, la comunidad empresarial y académica ha dirigido su atención hacia el desarrollo y la implementación de estrategias efectivas que permitan identificar y prevenir tales prácticas engañosas.

El presente artículo se centra en explorar y analizar en profundidad una variedad de estrategias que han surgido con el propósito de abordar el desafío de los fraudes contables en los entornos empresariales. Desde enfoques tecnológicos de vanguardia hasta metodologías analíticas avanzadas y mejores prácticas en gobernanza corporativa, se examinarán las herramientas y técnicas que buscan salvaguardar la integridad de la información financiera y fortalecer la confianza en la toma de decisiones basada en datos contables.

A medida que avanzamos en este análisis, será evidente que la detección y prevención efectivas de fraudes contables requieren un enfoque multidisciplinario y colaborativo. La sinergia entre la tecnología, la auditoría, la contabilidad forense y la ética empresarial se convierte en un factor clave para enfrentar los desafíos cambiantes y sofisticados que plantea el fraude en la actualidad.

En las secciones subsiguientes, exploraremos detalladamente las estrategias clave que han surgido en este campo, examinando sus fundamentos teóricos, aplicaciones prácticas y ejemplos de casos en los que han demostrado su eficacia. Al hacerlo, aspiramos a contribuir al entendimiento integral de las herramientas disponibles para abordar la problemática de los fraudes contables en entornos empresariales, así como a proporcionar una guía valiosa para los profesionales, académicos y tomadores de decisiones que buscan fortalecer la integridad financiera en sus organizaciones.

METODOLOGÍA

Para la realización del presente artículo se implementó una metodología descriptiva cuyo objetivo es proporcionar una visión completa y detallada de las

estrategias empleadas en la detección y prevención de fraudes contables en entornos empresariales, destacando sus características, fundamentos teóricos y aplicaciones prácticas.

Alban et. al. (2020). “Menciona que la investigación descriptiva es un método eficaz para la recolección de datos durante el proceso de investigación. Puede utilizarse de múltiples formas, siempre es necesario establecer un objetivo” (pág.171).

La metodología descriptiva es un enfoque de investigación utilizado para describir, caracterizar y analizar de manera detallada los fenómenos, eventos, situaciones o poblaciones de estudio, con el objetivo de comprender sus características esenciales y patrones observables. Esta metodología se enfoca en recopilar información precisa y objetiva para presentar una imagen completa y coherente de los elementos investigados.

¿Qué es un entorno empresarial?

Un entorno empresarial se refiere al contexto externo en el que operan las empresas u organizaciones. Es el conjunto de factores, condiciones y elementos que influyen en la forma en que una empresa lleva a cabo sus operaciones, toma decisiones y persigue sus objetivos. Este entorno puede ser tanto local como global y puede incluir una amplia variedad de aspectos que impactan en la actividad y el desempeño de la empresa.

El entorno empresarial es el conjunto de factores y condiciones externas que influyen en las actividades, decisiones y resultados de una empresa u organización. Estos factores incluyen aspectos económicos, políticos, legales, sociales, culturales, tecnológicos, ambientales y competitivos. El entorno empresarial es dinámico y cambia constantemente, lo que requiere que las empresas se adapten y respondan a estas condiciones cambiantes para mantener su competitividad y lograr sus objetivos. Analizar y comprender el entorno empresarial es crucial para la planificación estratégica y la toma de decisiones informadas.

El entorno empresarial es dinámico y está en constante cambio, lo que significa que las empresas deben estar atentas y adaptarse a las condiciones cambiantes para mantener su competitividad y lograr sus objetivos. Analizar y comprender el entorno empresarial es esencial para la planificación estratégica, la toma de decisiones informadas y el éxito a largo plazo de una empresa.

Fraudes contables en el entorno empresarial

Para tener un mejor entendimiento sobre el fraude contable debemos conocer que es un fraude el cual hace referencia a la acción de engañar o engañar a alguien con el propósito de obtener ganancias financieras, ventajas personales o beneficios indebidos de manera deshonesto o ilegal. Implica la manipulación deliberada o la representación falsa de información, hechos o circunstancias con el fin de inducir a otros a tomar decisiones que beneficien al perpetrador del fraude.

El fraude se presenta cada vez con mayor frecuencia en las organizaciones, pues es perpetrado en ellas por los mismos funcionarios, propietarios, accionistas o gerentes, ya sea para obtener dinero, bienes o servicios, o para asegurarse de ventajas personales o de negocio, evadir impuestos, conseguir accionistas, acceder a créditos, entre otros. (Bermeo et. al. 2021, pág.493).

Un fraude contable es un acto deliberado y engañoso que implica la manipulación de la información financiera de una empresa con el propósito de presentar una imagen financiera falsa, distorsionada o engañosa. Este tipo de fraude tiene como objetivo engañar a los inversores, accionistas, acreedores y reguladores, para obtener beneficios indebidos, mejorar la apariencia de la salud financiera de la empresa o encubrir problemas reales.

El fraude contable no solo socava la credibilidad del proceso de elaboración de la información financiera; adicionalmente, entre otros perjuicios, minora la confianza de los mercados de capitales, pone en peligro la integridad de la profesión auditora, causa considerables pérdidas económicas a las compañías involucradas. (Rabaso, 2017, pág.21).

El fraude contable puede tomar varias formas, incluyendo:

- **Inflación de Ingresos:** Registrar ingresos ficticios o inflados en los registros contables para hacer que la empresa parezca más rentable de lo que realmente es.
- **Ocultación de Pasivos:** Ocultar o subestimar pasivos, como deudas y obligaciones, para mejorar la apariencia del estado finan-

ciero.

- **Manipulación de Gastos:** Registrar gastos falsos o retrasar el registro de gastos legítimos para inflar los beneficios netos.
- **Prácticas de Valoración Engañosas:** Manipular la valoración de activos o pasivos para afectar los resultados financieros.
- **Transacciones no Autorizadas:** Realizar transacciones no autorizadas o ilegales para beneficio personal.

El fraude contable es ilegal y puede tener graves consecuencias legales y financieras tanto para los individuos involucrados como para la empresa en su conjunto. Además de dañar la confianza de los inversores, accionistas, acreedores y reguladores, el fraude contable puede llevar a pérdidas financieras, litigios, multas, sanciones regulatorias y daños a la reputación de la empresa. Por esta razón, la detección y prevención de fraudes contables son aspectos críticos de la gestión financiera y de la gobernanza corporativa en las organizaciones empresariales.

El fraude contable puede estar motivado en la obtención de préstamos, el evitar el pago de impuestos, la búsqueda de un incremento en el precio de las acciones o la distribución de montos de dividendos menores a los accionistas (Silva y Sousa, 2017 citado en Rezzoagli, 2020, pág.207).

Es importante destacar que las causas de los fraudes contables pueden interactuar y combinarse en formas complejas. Para prevenir y abordar el fraude contable de manera efectiva, las organizaciones deben implementar controles internos sólidos, promover una cultura ética, fomentar la transparencia y supervisión, y garantizar que haya consecuencias claras para aquellos que participen en prácticas fraudulentas.

Los fraudes contables en el entorno empresarial son actos engañosos y manipulativos que afectan la información financiera de una empresa con el propósito de obtener ganancias ilícitas, mejorar la apariencia financiera o encubrir problemas. Estos fraudes pueden variar en complejidad y alcance, y a menudo involucran la alteración deliberada de los registros contables y la presentación de informes financieros falsos.

Todo tipo de empresa agropecuaria, minera, industrial, comercial y de servicios es susceptible a fraudes financieros y su vulnerabilidad persiste en todos los niveles y no se pueden evitar definitivamente, pero si se pueden crear mecanismos que permitan llevar un mejor, riguroso y estricto control con políticas antifraudes que se implanten las empresas; el fraude financiero y la apropiación indebida de activos empresariales. (Barro et. al. 2019, pág. 413).

La detección y prevención de estos fraudes son fundamentales para mantener la integridad financiera, la transparencia y la confianza en una empresa. Se requieren controles internos sólidos, auditorías regulares y una cultura organizacional ética para mitigar el riesgo de fraude contable.

Estrategias para la detección y prevención de fraudes contables

Cabe destacar lo que menciona Toro (2021) que las “irregularidades en el sector empresarial han estado presentes desde la antigüedad, incluso durante la evolución de las empresas se ha evidenciado casos mundiales de corrupción”, es por ello que la implementación de estrategias para la detección de irregularidades ayuda a la prevención de fraudes contables.

Las estrategias para la detección y prevención de fraudes contables son esenciales para salvaguardar la integridad financiera de una empresa y mantener la confianza dentro de la empresa.

Aquí hay algunas estrategias clave que las organizaciones pueden implementar:

Cultura de Ética y Transparencia:

- Fomentar una cultura organizacional ética desde la alta dirección.
- Promover la transparencia en todas las transacciones financieras y en la presentación de informes.

Segregación de Funciones:

- Separar responsabilidades para evitar que una persona controle todos los aspectos de una transacción financiera.
- Difundir el proceso de autorización, registro y reconciliación entre múltiples personas.

Controles Internos Sólidos:

- Diseñar y aplicar controles internos efectivos para mitigar riesgos financieros.
- Implementar políticas y procedimientos claros para guiar las transacciones financieras.

Auditorías Externas e Internas:

- Realizar auditorías regulares y periódicas para identificar anomalías y posibles fraudes.
- Contratar firmas de auditoría externas independientes para revisar los estados financieros.

Análisis de Datos Avanzado:

- Utilizar herramientas de análisis de datos para identificar patrones inusuales o anómalos en transacciones financieras.
- Realizar análisis de tendencias y comparaciones para detectar desviaciones significativas.

Revisión de Documentación y Soporte:

- Exigir documentación adecuada y respaldo para todas las transacciones financieras.
- Verificar la autenticidad y precisión de los documentos antes de aprobar transacciones.

Capacitación y Concientización:

- Capacitar a los empleados sobre los riesgos de fraude y cómo reconocer comportamientos sospechosos.
- Fomentar la denuncia de irregularidades a través de canales de comunicación adecuados.

Auditoría Forense:

- Utilizar la auditoría forense para investigar y rastrear transacciones sospechosas o fraudes detectados.
- Identificar la causa raíz y las personas involucradas en los casos de fraude.

Evaluación de Riesgos:

- Identificar y evaluar regularmente los riesgos de fraude específicos que enfrenta la organización.
- Priorizar los riesgos y tomar medidas

para mitigarlos de manera proactiva.

Gobernanza Corporativa:

- Establecer un comité de auditoría independiente para supervisar las prácticas contables y la detección de fraudes.
- Garantizar la supervisión adecuada por parte de la alta dirección y el consejo de administración.

Revisión de Políticas y Procedimientos:

- Regularmente revisar y actualizar las políticas y procedimientos financieros para abordar nuevos riesgos y desafíos.

Uso de Tecnología:

- Implementar sistemas de software para monitorear transacciones, detectar anomalías y generar alertas.
- Utilizar tecnologías de cifrado y seguridad para proteger la información financiera.

La combinación de estas estrategias puede fortalecer significativamente la capacidad de una organización para detectar y prevenir fraudes contables. Es importante que las estrategias se adapten a la industria y al entorno específico de la empresa, y que se mantengan actualizadas para abordar los desafíos cambiantes en la detección y prevención de fraudes.

Esta auditoría es uno de los mecanismos para descubrir y denunciar los fraudes cometidos al interior de las instituciones. En su desarrollo y aplicación, ésta investiga aspectos determinantes del ente como: el financiero, el contable, el manejo de recursos, las decisiones administrativas, la legalidad de las operaciones y la veracidad de los soportes, entre otros. (Toro et. al. 2017, pág. 1).

Cabe destacar que la administración de las empresas tiene la responsabilidad de diseñar y implementar mecanismos sólidos para prevenir y detectar el fraude. Estos mecanismos son fundamentales para garantizar la integridad financiera de la organización, proteger los activos y mantener la confianza.

Tal y como menciona Arroyo (2015):

la administración debe diseñar, implementar y supervisar los mecanismos de control que resulten adecuados, tendientes a prevenir la comisión de este tipo de actos, e incluso, que estos mecanismos de control persuadan a los posibles infractores de incurrir en fraudes, por la probabilidad de ser detectados y sancionados. (pág.16).

DISCUSIÓN

La detección y prevención de fraudes contables en entornos empresariales es un tema de vital importancia en el ámbito financiero y de gobernanza corporativa. A medida que las organizaciones enfrentan desafíos cada vez más complejos y dinámicos, la necesidad de desarrollar estrategias sólidas para abordar los riesgos asociados con el fraude se vuelve imperativa. Este artículo científico se centró en analizar y discutir una serie de estrategias clave para la detección y prevención de fraudes contables en entornos empresariales, destacando su importancia, efectividad y desafíos potenciales.

Nuestra revisión exhaustiva de la literatura y el análisis detallado de estas estrategias revela su diversidad y aplicabilidad en una variedad de contextos empresariales. La cultura de ética y transparencia emerge como un cimiento fundamental, estableciendo un marco en el que todas las estrategias pueden prosperar. La promoción de una cultura organizacional arraigada en valores éticos no solo disuade a los individuos de participar en actos fraudulentos, sino que también fomenta la adopción de las demás estrategias.

La segregación de funciones y los controles internos sólidos se perfilan como pilares esenciales en la prevención del fraude. La separación de responsabilidades reduce la oportunidad de manipulación y mejora la supervisión, mientras que los controles internos bien diseñados y ejecutados son una defensa primordial contra las actividades fraudulentas. Sin embargo, la implementación de estas estrategias puede ser un desafío, ya que puede aumentar la complejidad operativa y requerir una inversión considerable de recursos y tiempo.

La utilización de tecnología, como el análisis de datos avanzado, emerge como una herramienta poderosa para monitorear y detectar patrones anómalos

en transacciones financieras. La automatización de procesos puede permitir una detección temprana y proporcionar una ventaja competitiva en la lucha contra el fraude. Sin embargo, es fundamental equilibrar esta tecnología con la supervisión humana, ya que la dependencia excesiva en algoritmos puede llevar a falsos positivos o negativos.

La capacitación y concientización de los empleados son esenciales para crear un frente unido contra el fraude. A través de la educación, se empodera a los empleados para reconocer comportamientos sospechosos y denunciar irregularidades. No obstante, este enfoque puede requerir un cambio cultural y un compromiso constante de la alta dirección.

Las auditorías internas y externas, junto con la auditoría forense, son mecanismos valiosos para examinar en detalle las prácticas financieras y detectar irregularidades. Sin embargo, es importante considerar la calidad y objetividad de las auditorías, así como su capacidad para detectar fraudes complejos.

En última instancia, esta discusión resalta la necesidad de un enfoque holístico en la detección y prevención de fraudes contables. Si bien cada estrategia aborda aspectos específicos, su combinación y adaptación a la realidad única de cada organización es esencial para establecer un sistema robusto y efectivo.

RESULTADOS

La investigación sobre estrategias para la detección y prevención de fraudes contables en entornos empresariales ha arrojado una serie de resultados significativos que contribuyen a una comprensión más profunda de cómo abordar este desafío crítico. A través de un análisis exhaustivo y una evaluación detallada de las estrategias consideradas, se han identificado patrones y enfoques efectivos para mitigar los riesgos de fraude y fortalecer la integridad financiera en las organizaciones empresariales.

Las empresas deben considerar factores como su tamaño, industria, cultura organizacional y recursos disponibles al diseñar e implementar estas estrategias. La detección y prevención de fraudes contables es un esfuerzo continuo y dinámico que requiere un

compromiso constante de todos los niveles de la organización para garantizar la integridad financiera y la confianza en los mercados empresariales.

En resumen, esta investigación subraya la necesidad de abordar la detección y prevención de fraudes contables como un esfuerzo multifacético que involucra no solo medidas técnicas, sino también una cultura ética sólida y una mentalidad de vigilancia constante. Al implementar estrategias diversas y complementarias, las organizaciones pueden fortalecer su capacidad para identificar y prevenir fraudes, manteniendo así su integridad financiera y la confianza en entornos empresariales dinámicos y desafiantes.

CONCLUSIÓN

En un entorno empresarial cada vez más complejo y competitivo, la detección y prevención de fraudes contables se ha convertido en un imperativo crítico para salvaguardar la integridad financiera. A lo largo de esta investigación, se ha explorado en detalle una serie de estrategias diseñadas para abordar este desafío fundamental. Los resultados obtenidos y las discusiones llevadas a cabo revelan un panorama claro y enriquecedor sobre cómo las organizaciones pueden enfrentar eficazmente los riesgos de fraude y proteger sus activos y reputación.

Una de las principales conclusiones que emerge de este estudio es la importancia de establecer una cultura organizacional arraigada en la ética y la transparencia. La promoción de valores éticos en todos los niveles de la organización no solo disuade a los individuos de participar en actividades fraudulentas, sino que también crea un ambiente en el cual las estrategias de detección y prevención de fraudes pueden prosperar. La cultura organizacional se convierte así en la base sobre la cual se construyen y mantienen todas las demás estrategias.

La diversidad y complementariedad de las estrategias presentadas también resaltan la necesidad de adoptar un enfoque holístico en la lucha contra el fraude contable. La segregación de funciones, los controles internos sólidos, las auditorías externas e internas, el análisis de datos avanzado y otras medidas, cuando se implementan en conjunto, forman un sistema de defensa integral que aborda diferentes aspectos de los riesgos de fraude. Esta sinergia entre estrategias fortalece la capacidad de una organización para prevenir y detectar fraudes de manera efectiva.

La tecnología, especialmente el análisis de datos avanzado, se revela como una herramienta poderosa en la detección temprana de patrones anómalos y actividades fraudulentas. Sin embargo, se destaca la importancia de equilibrar la tecnología con la supervisión humana para evitar errores y sesgos. La capacitación y la concientización continuas de los empleados emergen como elementos esenciales para empoderar a las personas a reconocer y denunciar comportamientos sospechosos.

Es fundamental comprender que la lucha contra el fraude contable es un esfuerzo constante y dinámico. La evaluación y adaptación regulares de las estrategias son necesarias para enfrentar los riesgos cambiantes y emergentes. Las organizaciones deben comprometerse a una mejora continua y a mantenerse al tanto de las tendencias y desafíos actuales en el panorama financiero.

En última instancia, este estudio enfatiza que la detección y prevención de fraudes contables es un componente esencial de una gestión financiera y corporativa sólida. Al implementar estrategias efectivas y promover una cultura de integridad, las organizaciones pueden proteger sus activos, mantener la confianza y garantizar un crecimiento sostenible en un entorno empresarial dinámico y desafiante.

REFERENCIAS

- Alban, G. P. G., Arguello, A. E. V., & Molina, N. E. C. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163-173. <http://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860>

- Arroyo C., J. I. (2015). Técnicas contables de investigación del fraude y del blanqueo de capitales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, (66), 11-36. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/26125>
- Barros, M. R. Q., Vásquez, P. E. B., Vázquez, 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>
- Bermeo-Giraldo, M. C., Grajales-Gaviria, D., Valencia-Arias, A., & Palacios-Moya, L. (2021). Evolución de la producción científica sobre el fraude contable en las organizaciones: análisis bibliométrico. *Estudios Gerenciales*, 37(160), 492-505. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0123-59232021000300492&script=sci_arttext
- Rabazo M., A. E. (2017). El fraude contable: una evidencia empírica. (Tesis para obtener le grado de Doctor, Universidad de Extremadura). <https://dehesa.unex.es:8443/handle/10662/5587>
- Rezzoagli, B. A. (2020). Fraude contable y corrupción. Reflexiones en torno a la responsabilidad civil del auditor de estados financieros. *Revista Ciencias Económicas* 17 (02), 201-2015. https://www.researchgate.net/profile/Bruno-Rezzoagli/publication/353382541_Fraude_contable_y_corrupcion_Reflexiones_en_torno_a_la_responsabilidad_civil_del_auditor_de_estados_financieros/links/60f97bb41e95fe241a7ee8e8/Fraude-contable-y-corrupcion-Reflexiones-en-torno-a-la-responsabilidad-civil-del-auditor-de-estados-financieros.pdf
- Toro Álava, W. J., Lindao, M. A., Suárez Mena, K., & Mosquera Soriano, 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. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202021000400267&script=sci_arttext
- Toro-Alava, W., Reyes-Tomalá, M., Arriaga-Baidal, G., & Espinoza-Mendoza, J. (2017). La auditoría forense como herramienta en la detección de delitos de cuello blanco. *Revista de Estrategias del desarrollo Empresarial*, 3(8), 1-13. https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial/vol3num8/Revista_de_Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial_V3_N8.pdf#page=8