

**UNIVERSIDAD DE PUERTO RICO  
RECINTO DE RÍO PIEDRAS  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN  
DE EMPRESAS <sup>1</sup>  
DEPTO. DE CONTABILIDAD**

---

**PRONTUARIO DE CONT 4245  
INTRODUCCIÓN AL EXAMEN DE FRAUDE  
SEGUNDO SEMESTRE 2020-2021**

---

**DESCRIPCIÓN DEL CURSO:**

Introducción al examen de fraude mediante el estudio de los conceptos y técnicas para la prevención, detección e investigación de fraude en una empresa o en un procedimiento judicial. Las técnicas de investigación consisten en la recopilación de evidencia, tomar declaraciones y la redacción de informes para ayudar a detectar y prevenir fraude. **Este curso se ofrece este semestre en modalidad en línea.**

**Número de Horas / Crédito:** 45 horas / Tres créditos

**Prerrequisito** - Introducción a los Fundamentos de Contabilidad II (CONT 3106)

**Profesor** - Rogelio J. Cardona, PhD., CPA, Esq.

**Dirección de correo electrónico** - [rogelio.cardona1@upr.edu](mailto:rogelio.cardona1@upr.edu); [rogelio.j.cardona@gmail.com](mailto:rogelio.j.cardona@gmail.com)

**Libros de texto principales:**

Hopwood, Leiner & Young. 2012. *Introduction to Fraud Examination*, Edición electrónica (“E-book”) McGraw-Hill. ISBN-13: 978-1-307-23120-5. (“Hopwood”). **(Les enviaré instrucciones para adquirir esta edición del “E-book”).**

Jackson, Cecil W. 2015. *Detecting Accounting Fraud: Analysis and Ethics*. 1st Edition. Pearson. ISBN-13: 978-0-13-307860-2. (“Jackson”).

**OBJETIVOS DEL CURSO:**

Al finalizar el curso, el estudiante:

1. Desarrollará el conocimiento sobre el impacto del fraude en el mundo de los negocios y la profesión de contabilidad mientras aprenden acerca de la prevención y detección del fraude.
2. Comprenderá cómo funcionan los controles internos de una entidad para reducir el riesgo de fraude.
3. Demostrará la aplicación de principios éticos en el análisis de las situaciones de fraude.
4. Utilizará hojas electrónicas de cómputos u otras herramientas de productividad para resolver problemas.
5. Consultará recursos bibliográficos para investigación en la disciplina.
6. Exhibirá actitudes propias de un profesional de contabilidad.

---

<sup>1</sup> Misión de la FAE- Desarrollar líderes profesionales y académicos, mediante una educación de excelencia e iniciativas de investigación que les prepare para servir en el contexto empresarial.

<b>Temas</b>	<b>Horas Estimadas</b>	<b>Lectura*</b>	<b>Artículos/Videos/Casos</b>
<b>I. Introducción</b> A. Objetivos del curso B. Requisitos del curso C. Normas y métodos de evaluación D. Contabilidad Forense y Examen de Fraude	1.0	Prontuario del curso  Cap. 1, (Hopwood)	How to Become a Certified Fraud Examiner (CFE) <a href="http://www.acfe.com/become-cfe-qualifications.aspx">http://www.acfe.com/become-cfe-qualifications.aspx</a> <b>Video (ACFE) :</b> “Introduction to Fraud Examination”
<b>II. Por qué las personas cometen fraude (Fraudes en contra de Entidades)</b> A. Perfil de las personas que cometen fraude B. Elementos del triángulo del fraude C. Reclutamiento de participantes en esquemas de fraude D. Por qué los criminales de cuello blanco cometen sus crímenes	3.0	Cap. 9, (Hopwood)	<b>Artículos:</b> “Lessons from an \$8 million fraud”  “Criminal minds: What CPAs can learn from the way thieves think”
<b>III. El entorno institucional y el fraude</b> A. Enron & WorldCom B. Personas que protegen la integridad de los informes financieros (“gatekeepers”) de las empresas C. Ley Sarbanes-Oxley de 2002 D. La Crisis Financiera de 2008 E. Ley Dodd-Frank de 2010	3.0	Cap. 1, (Jackson)	
<b>IV. Los Sistemas de Información de Contabilidad y los Controles Internos de una Entidad</b> A. Definición de Control Interno B. Componentes de Control Interno C. Deficiencias en los Controles Internos	3.0	Cap. 2, Hopwood, p. 13-34	
<b>V. Detección (y Prevención) de fraude</b> A. Elementos necesarios en la cultura organizacional B. Eliminación de oportunidades para la ocurrencia de fraude	3.0	Cap. 6, Hopwood	<b>Video (ACFE):</b> “5 Steps to Reduce Small Business Fraud” <b>Video (ACFE):</b> “Fraud and the Tone at the Top”
<b>Primer Examen Parcial:</b> <b>Cap. 1, 3, 6 &amp; 13 (Hopwood) &amp; Cap. 1 (Jackson)</b>	1.0		
<b>Discusión del Primer Examen Parcial</b>	1.0		
<b>VI. Informes, métodos de investigación de fraude y técnicas de entrevista</b> A. Proceso y técnicas de entrevista B. Clases de preguntas <ol style="list-style-type: none"> <li>1. abiertas (“open-ended questions”)</li> <li>2. cerradas (“closed questions”)</li> </ol> C. Informe de una investigación de fraude	6.0	Cap. 7 & Cap. 10 (Hopwood)	<b>Video (ACFE):</b> “How to Conduct an Interview, Part 1”, “How to Conduct an Interview, Part 2”
<b>VII. Proceso de Recopilación de Evidencia en una investigación de fraude</b> A. Pasos a seguir para recopilar evidencia B. Elementos de un esquema de fraude	1.5	Cap. 8 (Hopwood)	

<p><b>VIII. Esquemas de Manipulación de Ganancias</b></p> <p>A. Uso incorrecto de la contabilidad en la adquisición (combinaciones) de negocios</p> <p>B. Capitalización incorrecta de gastos</p> <p>C. Uso inapropiado de transacciones fuera del Estado de Situación de una entidad para sobreestimar ingresos y subestimar deudas</p> <p>D. Capitalización incorrecta de Gastos</p> <p>E. Otros esquemas fraudulentos:</p> <p>i. Ventas “Bill and hold”</p> <p>ii. Ventas contingentes</p> <p>iii. Reservas ficticias (“cookie-jar reserves”)</p>	7.5	<p>Cap. 5 (Jackson)</p> <p>Cap. 7 (Jackson)</p> <p>Cap. 3 (Jackson)</p>	<p>Caso: <b>WorldCom</b>; Testimonio de Cynthia Cooper sobre el fraude en WorldCom (C-Span)</p> <p>Caso: <b>Enron</b>; Video: “Enron - The Smartest Guys in the Room”</p> <p>Caso: <b>Sunbeam</b>; AAER 1706, 27 de enero de 2003, <a href="https://www.sec.gov/litigation/admin/34-47261.htm">https://www.sec.gov/litigation/admin/34-47261.htm</a></p>
<p><b>IX. El Informe de Fraude, Litigio y el proceso de recuperación de las pérdidas causadas por fraude</b></p> <p>A. Elementos del Informe de Fraude</p> <p>B. Opciones para recuperar pérdidas causadas por fraude</p>	1.0	Cap. 12 (Hopwood) páginas 205-214	
<p><b>Segundo Examen Parcial:</b> <b>Cap. 7, 8, 10, 12 (Hopwood) &amp; 3, 5 y 7 (Jackson)</b></p>	1.0		
<p><b>Discusión del Segundo Examen Parcial</b></p>	1.0		
<p><b>X. La Crisis Financiera de 2008</b></p> <p>A. Políticas liberales de crédito en las instituciones financieras</p> <p>B. Creación y venta de valores garantizados por préstamos hipotecarios (“Mortgage-backed securities”) otorgados a clientes de alto riesgo (“sub-prime customers”)</p>	3.0	Cap. 9 (Jackson)	<p>Caso: <b>CountryWide Financial</b></p> <p>Caso: <b>Bear Stearns</b></p>
<p><b>XI. Otros esquemas fraudulentos en los estados financieros</b></p> <p>A. Transacciones con Entidades Relacionadas</p>	1.5	Cap. 8 (Jackson)	Caso: <b>Adelphia Communications Corp.</b> (John J. Rigas)
<p><b>XII. Fraude a Consumidores</b></p> <p>A. Estafas con inversiones (Esquemas “Ponzi”)</p> <p>B. Estafas de tele-mercadeo</p>	3.0	Cap. 2 (Jackson) páginas 41-44	<p>Ver artículos y videos sobre Bernard Madoff (<b>Madoff Securities</b>); Entrevista a Harry Markopolos (C-Span); Caso: <b>Cancer Fund of America, Inc.</b></p> <p>Resumen (“Overview”) del episodio de <i>American Greed</i>: “The Car Con (US Fidelis)”, 2014, <a href="http://www.cnn.com/2014/07/25/the-car-con.html">http://www.cnn.com/2014/07/25/the-car-con.html</a>;</p> <p>\$30 MILLION Mansion in Lake Saint Louis (US Fidelis Car Warranty CEO), <a href="https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0">https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0</a></p>

<b>XIII. Otros Fraudes</b> A. Fraude Contributivo B. Fraude en Quiebras C. Fraude en Divorcios	4.5	Cap. 16, p.289-302 Cap. 17, p. 331-342 (Hopwood)	
<b>TOTAL DE HORAS</b>		<b>45</b>	
<p style="text-align: center;"><b>EXAMEN FINAL PARCIAL – FECHA DETERMINADA POR EL REGISTRADOR</b></p> <p>Según el Calendario Preliminar del Segundo semestre del año académico 2020-21, <b>el periodo de exámenes finales será del 12 al 19 de mayo de 2021.</b> Es responsabilidad del estudiante NO programar ningún viaje de negocios o de vacaciones hasta que no termine el periodo de clases y de exámenes finales. No se adelantará ni repondrá el examen final por motivo de viaje. <u>No habrá examen de reposición para ningún examen de la clase, ni trabajos para mejorar la nota en la clase.</u></p> <p>Si un estudiante necesita ausentarse de un examen por compromisos de alguna organización como el Coro, la Tuna, atletismo o entrevistas, tiene que informárselo al profesor antes del día del examen.</p> <p><b><u>El Prontuario está sujeto a cambios:</u></b> El objetivo del Prontuario es para que le sirva de guía durante el semestre y el estudiante pueda planificar su tiempo adecuadamente. Sin embargo, el contenido del curso puede ser cambiado si fuera necesario.</p>			

\* La referencia a los capítulos identificados como “Hopwood” en la columna de “Lecturas” corresponden a la edición electrónica (“E-book”) creada para este curso.

### **REQUISITOS Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN DEL ESTUDIANTE\***

El desempeño de los estudiantes en el curso será evaluado a base de los siguientes criterios:

<b>TÉCNICAS DE EVALUACIÓN:</b>		
	<u>Porcentaje</u>	<u>Puntuación total</u>
Exámenes en línea (preguntas de discusión) **	75%	300
Análisis de casos o videos***	25%	100
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>400</b>

\* De ser necesario, se realizará una evaluación diferenciada a estudiantes con necesidades especiales que muestren la evidencia requerida.

\*\* El profesor determinará el número de exámenes a ofrecerse y las fechas de estos. **También se podrían ofrecer pruebas cortas adicionales.**

\*\*\*Además de los casos que se asignen durante el semestre, hay tres casos específicos (videos) que están incluidos en un paquete (“bundle”) que ustedes deben adquirir de un proveedor de Estados Unidos a un costo de \$23.98. Los casos asignados durante el semestre se discutirán en clase o mediante un análisis escrito.

-El estudiante que se copie en un examen recibirá “F” en dicho examen y el profesor decidirá qué medidas adicionales seguir.

## SISTEMA DE CALIFICACIÓN

Se utilizará el siguiente sistema de calificación cuantificable para la otorgación de la calificación final en el curso:

**A = 100-90%, B = 89-80%, C=70-79%, D = 60-69%, F = 59-0%**

## TÉCNICAS INSTRUCCIONALES:

En este curso se podrán utilizar algunas de las siguientes:

- Discusión dirigida: presentación
- Módulos instruccionales interactivos
- Lecturas de artículos profesionales en línea
- Videos instruccionales
- Trabajos en grupo
- Tareas individuales
- Videoconferencias asincrónicas o sincrónicas
- Análisis de problemas estructurados o no estructurados de contabilidad, noticias y artículos de actualidad, casos de dilemas éticos o responsabilidad profesional
- Instrucción asistida por la computadora o algún medio electrónico.
- Resolución de problemas con el uso de programado de hojas electrónicas.
- Trabajos que requerirán el acceso de información a través de medios electrónicos.

## RECURSOS MÍNIMOS DISPONIBLES (REQUERIDOS):

Cuenta de correo electrónico institucional	Institución
Computadora con acceso a internet de alta velocidad.	Estudiante
Programados o aplicaciones: procesador de palabras, hojas de cálculo, editor de presentaciones	Estudiante
Bocinas integradas o externas	Estudiante
Cámara web o móvil con cámara y micrófono	Estudiante
Libro de texto que incluye acceso a la plataforma digital o en línea del libro	Estudiante
Portal cibernético del Departamento de Contabilidad	Institución

El curso requiere que los estudiantes lean artículos y vean presentaciones en video, muchas de las cuales se pueden acceder de forma gratuita por internet. Todos los recursos están disponibles actualmente en el Recinto de Río Piedras de la Universidad de Puerto Rico a través de conexión gratuita al internet.

## ESTRATEGIAS DE AVALÚO

Se utilizarán las siguientes estrategias de avalúo, entre otras:

- Ensayos-redacción
- Análisis oral o escrito de casos o videos (incluye el uso de herramientas de productividad)
- Exámenes, rúbricas y hojas de cotejo.

## **CERTIFICACION 13, (2009-10) JUNTA DE GOBIERNO Y ARTICULO 6.2 DEL REGLAMENTO GENERAL DE ESTUDIANTES – INTEGRIDAD ACADEMICA**

**INTEGRIDAD ACADÉMICA:** La Universidad de Puerto Rico promueve los más altos estándares de integridad académica y científica. El Artículo 6.2 del Reglamento General de Estudiantes de la UPR (Certificación Núm. 13, 2009-2010, de la Junta de Síndicos) establece que "la deshonestidad académica incluye, pero no se limita a: acciones fraudulentas, la obtención de notas o grados académicos valiéndose de falsas o fraudulentas simulaciones, copiar total o parcialmente la labor académica de otra persona, plagiar total o parcialmente el trabajo de otra persona, copiar total o parcialmente las respuestas de otra persona a las preguntas de un examen, hacienda o consiguiendo que otro tome en su nombre cualquier prueba o examen oral o escrito, así como la ayuda o facilitación para que otra persona incurra en la referida conducta". Cualquiera de estas acciones estará sujeta a sanciones disciplinarias en conformidad con el procedimiento disciplinario establecido en el Reglamento General de Estudiantes de la UPR vigente.

La profesión de contabilidad tiene unos estándares éticos muy altos y, por lo tanto, la falta de ética y honestidad tiene un costo muy alto. El plagio constituye deshonestidad académica y ocurre cuando el autor o estudiante pretende hacer pasar cierto material como original o propio sin que este sea el caso (ej. exámenes, trabajos grupales o individuales, asignaciones, etc.) con el propósito de recibir crédito no merecido. Todos los trabajos deben ser de su autoría. También se considera plagio o copiarse el ayudar a otro estudiante en dicho proceso. Si usted copia un trabajo de otra persona, del Internet u otra fuente y no le da el debido crédito, recibirá **F** en el curso.

## **CUMPLIMIENTO CON LA LEY 51 – DIVERSIDAD FUNCIONAL**

Según la Ley de Servicios Educativos Integrales para Personas con Impedimentos, todo estudiante que requiera acomodo razonable deberá notificarlo al profesor el **Primer día** de clase. Los estudiantes que reciban servicios de Rehabilitación Vocacional deben comunicarse con el (la) profesor(a) al inicio del semestre para planificar el acomodo razonable y el equipo de asistencia necesario conforme a las recomendaciones de la Oficina de Servicios a Estudiantes con Impedimentos (OSEI) del Decanato de Estudiantes. También aquellos estudiantes con necesidades especiales de algún tipo de asistencia o acomodo deben comunicarse con el (la) profesor(a). Si un alumno tiene una discapacidad documentada (ya sea física, psicológica, de aprendizaje o de otro tipo, que afecte su desempeño académico) y le gustaría solicitar disposiciones académicas especiales, éste debe comunicarse con la Oficina de Servicios a Estudiantes con Impedimentos (OSEI) del Decanato de Estudiantes, a fin de fijar una cita para dar inicio a los servicios pertinentes.

## **CERTIFICACION 30 (2018-19) SENADO ACADEMICO - DISCRIMEN**

La Universidad de Puerto Rico prohíbe el discrimen por razón de sexo y género en todas sus modalidades, incluyendo el hostigamiento sexual. Según la Política Institucional contra el Hostigamiento Sexual en la Universidad de Puerto Rico, "Certificación 130, 2014-15 de la Junta de Gobierno, si un estudiante está siendo o fue afectado por conductas relacionadas a hostigamiento sexual, puede acudir ante la Oficina de la Procuradora Estudiantil, el Decanato de Estudiantes o la Coordinadora de Cumplimiento con el Título IX para orientación o para presentar una queja.

## **NORMAS GENERALES:**

1. La asistencia a clases presenciales (y participación en las clases virtuales) es compulsoria. Ausencias frecuentes podrían afectar (reducir) la nota final del curso. En caso de ausencia a clase por motivo de enfermedad, el estudiante deberá traer excusa médica.
2. **No se ofrecerán exámenes de reposición, ni trabajos para mejorar la calificación final de la clase.**
3. La puntualidad a las clases presenciales es compulsoria. Las tardanzas afectan la dinámica de la clase y constituyen una falta de consideración con los demás compañeros.
4. **No se permite el uso de gafas oscuras, “beepers”, teléfonos celulares, u otros equipos electrónicos, por ejemplo, “Ipods”, en el salón de clases, cuando el curso se reúne de manera presencial.**
5. Cada estudiante debe cerciorarse que está asistiendo al curso y sección en que aparece oficialmente matriculado.
6. Para obtener éxito en el curso se recomienda:
  - a. Leer todo el material asignado antes de venir a clases.
  - b. Asistir a clases puntualmente.
8. Recuerde que “***La contabilidad se aprende de día a día y No la noche anterior***”.

## BIBLIOGRAFÍA

### *Libros de texto principales:*

Hopwood, Leiner & Young. 2012. *Introduction to Fraud Examination*, Edición electrónica (“E-book”) McGraw-Hill. ISBN-13: 978-1-307-231250-5

Jackson, Cecil W. 2015. *Detecting Accounting Fraud: Analysis and Ethics*. Pearson. ISBN-13: 978-0-13-307860-2

### *Libros de texto de referencia:*

Albrecht, W. Steve, Conan C. Abrecht, Chad O. Albrecht & Marc F. Zimbelman. 2016. *Fraud Examination*, 5ta. Edición. South-Western Cengage Learning ISBN-13: 9781305079144

Wells, Joseph T. 2014. *Principles of Fraud Examination*, Cuarta Edición, John Wiley & Sons, ISBN: 978-1-118-80323-3

### *Artículos de prensa, revistas profesionales y académicas:*

Albrecht, C. O., Holland, D.V., Skousen, B.R. and Christopher J. Skousen (2018), “The Significance of Whistleblowing as an Anti-Fraud Measure”, *Journal of Forensic & Investigative Accounting*, 10 (1), 1-13

Cunningham, L.M. and Sarah E. Stein (2018) “Using Visualization Software in the Audit of Revenue Transactions to Identify Anomalies”. *Issues in Accounting Education*: November 2018, Vol. 33, No. 4, pp. 33-46. <https://doi.org/10.2308/iace-52146>

Curtis, Q., Donelson, D., and Justin Hopkins (2018) “Revealing Corporate Financial Misreporting.” *Contemporary Accounting Research*, 36 (3): 1337-1372.

Donelson Dain C., Matthew S. Ege, and John M. McInnis (2017). “Internal Control Weaknesses and Financial Reporting Fraud”. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 36 (3): August 2017, 45-69.

Hall, Cheryl, “Enron culprit Andy Fastow's ugly tale and sobering warning”, *Dallas News*, April 29, 2016 (online), <http://www.dallasnews.com/business/business/2016/04/29/cheryl-hall-enron-culprit-andy-fastow-s-ugly-tale-and-sobering-warning>

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?” *Journal of Accountancy*, (December 2016), 38-41

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?” *Journal of Accountancy*, (September 2016), 38-43

McNeal, Andi, “What’s Your Fraud IQ?” *Journal of Accountancy*, (June 2016), 42-45

Politzer, Malia, “Spotting Fraud during the Bankruptcy Process: Top Red Flags”, (2020), *Journal of Accountancy*, (October 2020), 26-29



*Artículos de revistas profesionales y académicas, continuación:*

Shaw, Jonathan, “What leads executives to break the law? Letters from Prison” (2016), *Harvard Magazine*, (online), November-December 2016, <http://harvardmagazine.com/2016/11/letters-from-prison>

Solomon, David H. and Soltes, Eugene F., “Is 'Not Guilty' the Same as 'Innocent'? Evidence from SEC Financial Fraud Investigations” (2019), Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3402780> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3402780>

Simon, C.A., J.L. Smith, and M. Zimbelman (2018). The Influence of Judgment Decomposition on Auditors' Fraud Risk Assessments: Some Tradeoffs. *The Accounting Review*, 93 (5): 273-291.

***Referencias electrónicas:***

Association for Certified Fraud Examiners -- <http://www.acfe.com/>

American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) Forensic and Valuation Services - <http://www.aicpa.org/InterestAreas/ForensicAndValuation/Pages/ForensicValuationHome.aspx>

Institute of Certified Internal Auditors Guidance on Fraud -- <https://na.theiia.org/standards-guidance/topics/Pages/Fraud.aspx>

***Artículos y videos sugeridos:***

“Lessons from an \$8 million fraud”,  
<http://www.journalofaccountancy.com/issues/2014/aug/fraud-20149862.html>

“Criminal minds: What CPAs can learn from the way thieves think”,  
<http://www.journalofaccountancy.com/issues/2012/aug/20125839.html>

Video de ACFE, “Introduction to Fraud Examination”,  
<http://www.acfe.com/higher-ed-video.aspx>

Video de ACFE, “5 Steps to Reduce Small Business Fraud”,  
<https://www.youtube.com/watch?v=5A1zyzh6Ogk>

Video de ACFE, “Fraud and the Tone at the Top”,  
<http://www.acfe.com/vid.aspx?id=4294974597>

Video de ACFE, “How to Conduct an Interview, Part 1”,  
<http://www.acfe.com/vid.aspx?id=4294977539>

Video de ACFE, “How to Conduct an Interview, Part 2”,  
<http://www.acfe.com/content.aspx?id=4294977935>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “Party's Over: Tyco's Kozlowski”, 2012,  
<http://www.cnbc.com/id/100000088>

***Artículos y videos sugeridos, continuación:***

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “Inside the WorldCom Scam and DHS: Department of Hollywood Scams”, 2012, <http://www.cnbc.com/id/100000090>

Resumen (“Overview”) del episodio de *American Greed*: “The Car Con (US Fidelis)”, 2014, <http://www.cnbc.com/2014/07/25/the-car-con.html>

\$30 MILLION Mansion in Lake Saint Louis (US Fidelis Car Warranty CEO), [https://www.youtube.com/watch?v=cS\\_VrLz5kb0](https://www.youtube.com/watch?v=cS_VrLz5kb0)

Presentación de Cynthia Cooper sobre su libro *Extraordinary Circumstances* describiendo el fraude que ocurrió en WorldCom: <https://www.c-span.org/video/?201829-1/extraordinary-circumstances>

“Enron - The Smartest Guys in the Room”, <https://www.youtube.com/watch?v=H2f7FunDuTU>

Extracto del episodio del programa de *60 Minutes* sobre Barry Minkow <https://www.youtube.com/watch?v=CdS16pWSKoE>

Entrevista a Harry Markopolos en “C-Span “sobre su libro *No One Would Listen* describiendo el fraude cometido por Bernard (“Bernie”) Madoff: <https://www.c-span.org/video/?292982-1/words-harry-markopolos>

Extracto del episodio del programa de *60 Minutes* sobre Harry Markopolos <https://www.youtube.com/watch?v=s68FR1MXT8Q>

Reportaje de CNBC sobre el fraude de Madoff: <https://www.youtube.com/watch?v=7Zm6uK2npEE>

Presentación breve de Ken Fisher sobre su libro *How to Smell a Rat* describiendo las Cinco señales de Fraude financiero aplicados al fraude de Madoff <https://www.youtube.com/watch?v=cYgKH48UaOw>