UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y ADMINISTRACIÓN

**Impacto de la Auditoría Forense como Herramienta de Apoyo para
Detectar y Reducir el Fraude Financiero y Tributario en las Empresas
de Transporte de Carga Terrestre Lima, distrito de Ate, 2018**

TESIS

Para optar el Título Profesional de Licenciado en Contabilidad

AUTORES

Hinostroza Grijalva, Clorinda Miriam (0000-0001-5502-2459)

Palomino Yucra, Alicia (0000-0002-6697-5834)

ASESOR

Orna Salazar, Rosa Elena (0000-0002-2136-8299)

Lima, agosto 2019

DEDICATORIA

Dedicamos este logro alcanzado a Dios todopoderoso por darnos la fuerza y serenidad en aquellos momentos de debilidad, por otorgarnos salud y paciencia para superar todas las dificultades y lograr nuestros objetivos, además de su infinita bondad y amor. A nuestros padres, por todo el amor, apoyo constante y por el sacrificio realizado durante toda la etapa de nuestro crecimiento.

AGRADECIMIENTO

Durante el desarrollo de la etapa de observación y análisis de nuestro proyecto fue necesario el apoyo de muchas personas que han contribuido al proceso y conclusión de este trabajo. En Colombia, agradecemos al Doctor Álvaro Fonseca Vivas, por compartir su experiencia y conocimiento sobre la Auditoría Forense. En Ecuador, al Contador Público, Miguel Ángel Játiva Coronel, profesional experto en Auditoría Gubernamental y Control Interno. Particularmente agradecemos a nuestra asesora de tesis, por su gran ayuda y colaboración en cada momento de consulta y soporte en este trabajo de investigación. A Dios, por haber conspirado para mantenernos firme y no decaer durante este gran esfuerzo que comprendió nuestra carrera de Contabilidad.

RESUMEN

La presente investigación busca entender la importancia de la aplicación de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo en empresas del sector transporte. Para tal fin se analizó conceptos, métodos y herramientas que son utilizados para la reducción del fraude financiero y tributario, además se revisaron los conceptos de Control, Fraude Financiero y Tributario del sector de transporte de carga terrestre.

Para el plan de investigación, se plantea la hipótesis del Impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo, para detectar y reducir el fraude financiero y tributario en las empresas del sector transporte. Dicha hipótesis alternativa es rechazada con un 5% de significancia.

En la metodología de investigación, se ejecutó un estudio de tipo documental, el cual fue llevado a cabo por entrevistas a tres expertos del tema. Para ello, se elaboró un cuestionario con el propósito de identificar si se tenía conocimiento sobre Auditoría Forense, y conocer sobre los procesos de control con los que cuentan las empresas del rubro.

Como resultado de la aplicación del instrumento cualitativo y cuantitativo, se puede establecer que mediante la aplicación de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo se logra detectar y prevenir fraudes. De esta forma, se demuestra que la Auditoría Forense brinda ventajas y que al implementarla como herramienta de apoyo se obtienen grandes resultados. Luego del respectivo análisis de interpretación de los resultados de dicha investigación, se puede concluir que la aplicación de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo no reducirá los casos de robos y fraude intencionales: a mayor control en los procesos se disminuirá las posibilidades de cometer fraude y se incrementará un mayor control en las áreas más sensibles del rubro.

Palabras Clave: Auditoría Forense, Control Interno, Fraude Tributario, Fraude financiero.

ABSTRACT

This research seeks to understand the importance of the application of Forensic Audit as a support tool in companies in the transport sector. For this purpose, concepts, methods and tools that are used for the reduction of financial and tax fraud were analyzed, and the concepts of Control, Financial and Tax Fraud of the land freight transport sector were also reviewed.

For the research plan, the hypothesis of the Impact of Forensic Audit is presented as a support tool, to detect and reduce financial and tax fraud in companies in the transport sector. This alternative hypothesis is rejected with a 5% significance.

In the research methodology, a documentary study was executed, which was carried out by interviews with three experts on the subject. For this, a questionnaire was prepared with the purpose of identifying if there was knowledge about Forensic Audit, and knowing about the control processes that the companies in the field have.

As a result of the application of the qualitative and quantitative instrument, it can be established that through the application of Forensic Audit as a tool to support internal auditing, fraud can be detected and prevented. In this way, it is demonstrated that Forensic Audit offers advantages and that when implementing it as a support tool, great results are obtained. After the respective analysis of interpretation of the results of said investigation, it can be concluded that the application of Forensic Audit as a support tool will not reduce cases of intentional theft and fraud: greater control in the processes will reduce the chances of committing fraud and greater control will be increased in the most sensitive areas of the item.

Keywords: Forensic Audit, Internal Control, Tax Fraud, Financial Fraud

TABLA DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I	3
MARCO TEORICO.....	3
1.1 AUDITORÍA FORENSE.....	3
1.1.1 Antecedentes de Auditoría Forense	3
1.1.2 Características de la Auditoría Forense	4
1.1.3 Objetivos de la Auditoría Forense	5
1.1.4 Herramientas de la Auditoría Forense	5
1.1.5 Diferencias de la Auditoría Forense con la Auditoría Financiera	7
1.1.6 Técnicas de la Auditoría Forense	8
1.1.7 Clases de Auditoría Forense	8
1.1.8 Campos de aplicación de la Auditoría Forense	9
1.1.9 Aplicación de la Auditoría Forense en América Latina.....	10
1.1.10 Fases de la Auditoría Forense	12
1.1.11 Normativa legal para la Auditoría Forense	21
1.1.12 Análisis de la aplicación de la Auditoría Forense a nivel nacional e internacional	25
1.2 FRAUDE	27
1.2.1 Concepto de fraude.....	27
1.2.2 Tipos de fraude	28
1.2.3 Fraude tributario.....	28
1.2.4 Naturaleza del fraude.....	32
1.2.5 Principales causas del fraude	32
1.2.6 Diferencias entre error y fraude.....	35
1.3 RIESGO	35
1.3.1 Antecedentes del riesgo	35
1.3.2 Concepto de riesgo.....	36
1.3.3 Normas relacionadas con el riesgo	36
1.3.4 Tipos de riesgo	38
1.3.5 Clasificación del riesgo empresarial	42

1.4	ASPECTOS CONTABLES.....	43
1.4.1	Marco conceptual – registro de la aplicación del PCGE	43
1.4.2	Principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA	44
1.4.3	Características del PCGE – Cuentas relacionadas con transporte.....	47
1.4.4	Estructura de costos de empresas de transportes.....	48
1.4.5	Vinculación de los costos con la actividad de transporte	49
1.4.6	Las cuentas contables más usadas por empresas de transportes	50
1.4.7	NIIF relacionadas con las empresas de transporte	54
1.5	ASPECTOS TRIBUTARIOS	54
1.5.1	NIC relacionadas con las empresas de transporte.....	54
1.5.2	Cuestiones previas	56
1.5.3	Tratamiento para el IGV	57
1.5.4	Devolución de ISC	57
1.5.5	Diferencia de la NIC y NIIF.....	59
1.5.6	Nivel de evasión y fraude	59
1.5.7	Requisitos para reconocer una venta en la prestación de servicios	61
1.5.8	Nacimiento de la obligación tributaria	62
1.5.9	Sujetos del impuesto	62
1.5.10	Cálculo del impuesto	62
1.6	SECTOR DE TRANSPORTE	63
1.6.1	Empresas de transporte terrestre de carga	63
1.6.2	Transporte de carga carretero frente a los delitos económicos (TCC).....	66
1.6.3	Situación actual del PBI.....	67
1.7	PROCESOS DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE CARGA TERRESTRE	68
1.7.1	Concepto de procesos	68
1.7.2	Análisis de procesos	68
1.7.3	Mapa de procesos	68
1.7.4	Características de los procesos	69
1.7.5	Indicadores de procesos	70
1.7.6	Análisis de procesos	71
CAPITULO II.....		73
PLAN DE INVESTIGACION.....		73

2.1	OBJETO DE LA INVESTIGACIÓN	73
2.1.1	Situación problemática	73
2.1.2	Estado de la cuestión	74
2.1.3	Justificación.....	77
2.2	HIPÓTESIS	78
2.2.1	Hipótesis principal.....	78
2.2.2	Hipótesis específica	79
2.3	OBJETIVOS	79
2.3.1	Objetivo principal.....	79
2.3.2	Objetivo específico	79
CAPITULO III		80
METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN.....		80
3.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN	80
3.2	DISEÑO METODOLÓGICO	80
3.2.1	Investigación cualitativa	81
3.2.2	Investigación cuantitativa	82
3.3	TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	82
3.3.1	Descripción de los instrumentos de recolección de datos.....	82
3.3.2	Población	83
3.3.3	Tamaño de la muestra	83
CAPITULO IV.....		86
DESARROLLO		86
4.1	RESULTADO DE APLICACIÓN DE INSTRUMENTO.....	86
4.1.1	Instrumentos cualitativos.....	86
4.1.2	Instrumentos cuantitativos	98
4.1.2.1	Resultados de la encuesta aplicada	98
CAPITULO V		125
ANÁLISIS DE RESULTADOS.....		125
5.1	APLICACIÓN DE RESULTADOS	125
5.1.1	Resultado del instrumento cualitativo	125

5.1.2 Resultado del instrumento cuantitativo.....	132
5.1.3 Hipótesis	138
Primera Hipótesis específica	140
Segunda Hipótesis específica	142
Objetivo principal.....	146
Primer objetivo específico.....	146
Segundo objetivo específico	147
Tercer objetivo específico	148
CONCLUSIONES	150
RECOMENDACIONES	153
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	154
ANEXOS	158
ANEXO 1: ÁRBOL DEL PROBLEMA.....	158
ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	159
ANEXO 3: ENTREVISTA AL EXPERTO EN EL PAIS DE COLOMBIA	160
ANEXO 4: ENTREVISTA AL EXPERTO EN EL PAIS DE ECUADOR.....	161
ANEXO 5: ENTREVISTA AL EXPERTO EN EL PAIS DE PERU	162
ANEXO 6: ENCUESTAS	163
ANEXO 7: CASO PRÁCTICO	169

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Diferencias de la Auditoría Forense con la Auditoría Financiera	7
Tabla 2 Diferencias entre Error y Fraude	35
Tabla 3: Base Legal	57
Tabla 4 Evolución de las Empresas de Transporte de Carga de la Ciudad de Lima año 2007-2018	64
Tabla 5 Sexo del Encuestado	98
Tabla 6 Nivel de Educación y/o Especialización	99
Tabla 7 Tiempo de experiencia laboral	100
Tabla 8 Cargo del Encuestado en la Empresa	101
Tabla 9 Régimen Tributario	102
Tabla 10 Tipo de Persona	103
Tabla 11 Tipo de Sociedad	104
Tabla 12 Tamaño de la Empresa	105
Tabla 13 Impuesto que Declara y Paga	106
Tabla 14 Procesos que tiene su Empresa	107
Tabla 15 Tipo de Controles	108
Tabla 16 Tipos de Auditoría	109
Tabla 17 Frecuencia de Auditoría	110
Tabla 18 Sistema de Control en su Empresa	111
Tabla 19 Su empresa ha tenido Errores Intencionales	112
Tabla 20 Su Contabilidad es llevado de Forma	113
Tabla 21 Registros Contables es supervisada por un Contador	114
Tabla 22 Forma de Realizar el cobro a sus Clientes	115
Tabla 23 Área Sensible que Representa Riesgos	116
Tabla 24 Control de Acceso para Registros Contables	117
Tabla 25 Tipo de Acuerdo para Atender a sus Clientes	118
Tabla 26 Tiene Póliza de Seguro	119
Tabla 27 Conoce sobre Auditoría Forense	120
Tabla 28 Disciplinas Relacionadas Auditoría Forense	121
Tabla 29 Auditoría Forense, lo Implementaría en la Empresa	122
Tabla 30 Implementaría Auditoría Forense para mejorar Puntos Críticos en Áreas Vulnerables	123

Tabla 31 Resumen de Procesamiento de casos	134
Tabla 32 Estadística de Fiabilidad.....	134
Tabla 33 Estadística del Elemento.....	135
Tabla 34 Estadística Total del Elemento	136
Tabla 35 Estadísticas de Escala	137
Tabla 36 Resumen de Procesamiento de Casos. Hipótesis Principal.	138
Tabla 37 Tabla cruzada Auditoría Forense*Errores Intencionales. Hipótesis Principal. .	139
Tabla 38 Prueba de Chi Cuadrado. Hipótesis Principal	139
Tabla 39 Resumen de Procesamiento de casos. Hipótesis Especifica 1.....	140
Tabla 40 Tabla Cruzada Registros Contables y Errores Intencionales. Hipótesis Especifica 1	141
Tabla 41 Prueba Chi Cuadrado Hipótesis Especifica 1	142
Tabla 42 Resumen de Procesamiento de Casos. Hipótesis Especifica 2.....	143
Tabla 43 Tabla Cruzada Procesos Empresas* Errores Intencionales Hipótesis Especifica 2	143
Tabla 44 Prueba Chi Cuadrado. Hipótesis Especifica 2	144
Tabla 45 Resumen de Procesamientos de Casos Hipótesis Especifica 3.	145
Tabla 46 Tabla Cruzada Implementar cambio * Errores Intencionales. Hipótesis Especifica 3.	145
Tabla 47 Pruebas de Chi Cuadrado Hipótesis Específica 3.....	146

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Evaluación del Ambiente. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.	13
Figura 2. Principales Áreas de Riesgo a Evaluar. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.	14
Figura 3. Planeación de la Auditoría Forense. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.	15
Figura 4. La Ejecución. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.	17
Figura 5. Tipos de Evidencias. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.	18
Figura 6. Cadena de Custodia. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.	19
Figura 7. Elementos Básicos para la Presentación del Informe. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.	21
Figura 8. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Adaptado de “Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas”, por Vara, 2017.	25
Figura 9. El Triángulo del Fraude. Adaptado de “QUIPUKAMAYOC”, por Rozas, 2009.	33
Figura 10. Evolución de las Empresas de Transporte en Lima del 2007 al 2018. Fuente elaboración Propia.	64
Figura 11. Fuente: MTC - Dirección General de Transporte Terrestre. Elaboración MTC-OGPP Oficina de Estadística.	65
Figura 12. Promedio PBI Nacional 2008-2017: 4.9%.....	67
Figura 13. Mapa de Procesos de la Empresa de Transporte de Carga.....	69
Figura 14. Tabla 5 Sexo de los Encuestados. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	98
Figura 15. Tabla 6 Nivel de Educación del Encuestado. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	99
Figura 16 Tabla 7 Tiempo de Experiencia Laboral del Encuestado. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	100
Figura 17. Tabla 8 Cargo del Encuestado. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	101
Figura 18. Tabla 9 Tipo de Régimen Tributario. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	102

Figura 19. Tabla 10 Tipo de Persona. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	103
Figura 20. Tabla 11 Tipo de Sociedad de la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	104
Figura 21. Tabla 12 Tamaño de la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	105
Figura 22. Tabla 13Tipo de Impuesto que paga la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	106
Figura 23. Tabla 14 Procesos que tienen la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	107
Figura 24. Tabla 15 Tipos de Controles que tiene la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	108
Figura 25. Tabla 16Tipos de Auditoría aplicado en la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	109
Figura 26. Tabla 17 Frecuencia que se realiza la Auditoría. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	110
Figura 27. Tabla 18 La Empresa tiene Sistemas de Control. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	111
Figura 28. Tabla 19 la empresa ha tenido errores intencionales. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	112
Figura 29. Tipo de Contabilidad que Lleva la Empresa.	113
Figura 30. Tabla 21 Los registros contables son supervisados por un contador. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	114
Figura 31. Tabla 22 Forma de cobro a sus Clientes. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	115
Figura 32. Tabla 23 Área de la Empresa Vulnerable al Fraude. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	116
Figura 33. Tabla 24 La empresa tiene Sistema de Control. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	117
Figura 34. Tabla 25 Tipo de Acuerdo que tiene la empresa para solicitar servicio. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	118
Figura 35. Tabla 26 La Empresa tiene póliza de seguro. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	119

Figura 36. Tabla 27 El Encuestado conoce sobre Auditoría Forense. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	120
Figura 37. Tabla 28 Disciplinas relacionados con la Auditoría Forense Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	121
Figura 38. Tabla 29 Implementaría la Auditoría Forense en su Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	122
Figura 39. Tabla 30 Implementaría Auditoría Forense para mejorar en áreas vulnerables. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"	123
Figura 40. Formula de Alfa de Cronbach. Adaptado de "Calculo de Interpretación del Alfa de Cronbach para el caso de validación de consistencia interna de un cuestionario, con dos posibles escalas tipo Likert", Por Gonzales, 2015.....	133
Figura 41. Análisis del Objetivo Especifico 1.....	147
Figura 42. Análisis del Objetivo Especifico 2.....	148
Figura 43. Análisis del Objetivo Especifico 3.....	149

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, en el mundo existen empresas con situaciones fraudulentas, que atraviesan escenarios que ponen en riesgo su continuidad comercial; fraudes cometidos por delincuentes de cuello blanco, lavado de activos, blanqueo de dinero, el manejo del narcotráfico incluyendo gobiernos nacionales e internacionales y otros que atentan contra el sector público y privado.

El fraude hoy en día es un tema que nos rodea en una sociedad deseosa de obtener un status económico de manera fácil, sin importar dejar de lado los valores éticos y morales. El fraude es un engaño a un tercero, abuso de confianza, dolo, una simulación intencional de una persona o de la administración que da como resultado la realidad financiera, que puede implicar la manipulación, falsedad o la alteración de los registros contables o malversación de los activos, como los casos sonados de Enron, WorldCom, Parmalat, entre muchos otros que, a pesar de la existencia de NIAs y normas contables, aún sigue existiendo y de ahí surge la alternativa de la aplicación de la Auditoría Forense.

En el Perú, existe fraude a nivel nacional. En primer lugar, son los fraudes por robo y malversación de activos; en segundo lugar, el abuso de posición de confianza de niveles gerenciales y supervisión; luego la fuga de información es el tercero más común; seguido de la recepción o pedido de comisiones. El fraude puede impactar más allá de las pérdidas financieras y costos adicionales por el proceso de investigación; puede impactar en la reputación de la compañía frente al mercado, como es el caso de la Cía. Graña y Montero, la corrupción más sonada del país. De lo anteriormente mencionado surge el interés de aplicar la Auditoría Forense como herramienta de apoyo para reducir los delitos de fraude.

En la ciudad de Lima, está la mayor cantidad de empresas de transporte de carga terrestre de Lima, distrito de Ate, año 2018. Del total de 123,746 empresas de transporte de

carga terrestre, 62,778 empresas se encuentran ubicadas en Lima Metropolitana y en el distrito de Ate, 31 empresas de transporte de carga, Según estudios realizados, existe fraude. La pregunta principal del trabajo de investigación es la siguiente: ¿De qué manera el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, 2018? La hipótesis principal es el Impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo para detectar y reducir el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, 2018. Siendo el objetivo principal de la investigación, determinar si el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, 2018.

Para llevar a cabo el estudio se ha estructurado en seis capítulos. En el capítulo I, “Marco Teórico, Auditoría Forense y fraudes financieros y tributarios”, se efectúan algunas precisiones teóricas de los conceptos que permitan conocer este fenómeno. En el capítulo II, “Planteamiento del problema”, cuya variable independiente es la Auditoría Forense y la variable dependiente el fraude financiero y tributario, formulamos la hipótesis y los objetivos a conseguir. En el capítulo III, “Metodología de la Investigación”, indicamos el tipo de investigación, diseño metodológico, técnica de recolección de datos, la población y muestra. En capítulo IV, “Desarrollo del Resultado de la Investigación”, se desarrolla un instrumento cualitativo y cuantitativo. En el capítulo V, “Análisis de los Resultados”, se analiza el instrumento cualitativo y cuantitativo y se realiza la validación de la hipótesis. Para ello se aplicó técnicas de encuestas y entrevistas con el propósito de analizar la factibilidad de la implementación de la Auditoría Forense en las empresas de transporte. Y, como último capítulo, se presentan las conclusiones y recomendaciones, seguidas de anexos que sustentan nuestra investigación.

CAPITULO I

MARCO TEORICO

1.1 Auditoría Forense

1.1.1 Antecedentes de Auditoría Forense

El origen de la palabra Auditoría Forense es tan antiguo como la ley de Hammurabi. Al respecto Márquez (2018) señala que:

El término forense proviene de la antigua Roma, en donde las actividades políticas, religiosas, comerciales y jurídicas se realizaban en la plaza principal; en dichos foros también se trataban los negocios públicos y se celebraban los juicios; por ello cuando una profesión sirve de soporte, asesoría o apoyo a la justicia para que se juzgue a la persona que cometió un delito se le denomina “forense”, tal es el caso de disciplinas como la medicina, la grafoscopía, la psicología, la antropología, la genética, la química y la auditoría, entre otras (p. 16).

La Auditoría Forense ha demostrado ser una rama de la Auditoría Tradicional, con el objetivo de prevenir y detectar fraudes, además es una técnica que involucra conocimientos contables y financieros. Al respecto Vilches (2010) señala que:

La auditoría es un proceso a través del cual un sujeto lleva a cabo la revisión de un objeto, con el fin de emitir una opinión acerca de su razonabilidad, sobre la base de un patrón o estándar establecido (p. 5).

La Auditoría Forense es una auditoría especializada que consiste en la obtención de evidencias que permite asistir a las organizaciones en la identificación de las áreas claves de vulnerabilidad. Al respecto, Rozas (2009) señala que:

Prevenir, detectar, investigar y comprobar estos delitos, requiere de habilidades y conocimientos profundos en materia contable y financiera, jurídica, e investigativa, que faciliten obtener las pruebas convincentes que requiere la justicia para sus sentencias (p. 67).

La Auditoría Forense es considerada también una disciplina que apoya a expertos en la obtención de evidencia de un posible delito financiero. Esto sucede porque:

Consiste en evaluar los procesos de la organización evaluando excepciones, irregularidades contables y patrones de conducta que pueden considerarse anormales; esto mediante un análisis lógico y sistemático que les permite obtener evidencia legal de hechos presuntamente delictivos que podrían dañar el interés público o privado (Márquez, 2018, p.16).

1.1.2 Características de la Auditoría Forense

La Auditoría Forense posee características fundamentales, las cuales están relacionadas con el fin que persigue (Rozas, 2009).

Propósito: Prevenir y detectar fraude. Es preciso indicar que la determinación de la existencia de fraude o no es labor de la justicia. En la realización de una Auditoría Forense solo se obtiene evidencia que comprueba la existencia de un delito contable.

- Alcance: Periodo sujeto a investigación.
- Orientación: Retrospectiva con el fraude financiero y prospectiva en recomendar la implementación de controles que sean detectivos y correctivos con el fin de evitar futuros fraudes. Todo control interno brinda seguridad razonable pero no absoluta.
- Normatividad: Normas relacionadas con la detección de fraudes, que son aplicables en el desarrollo de la Auditoría Forense.

- Enfoque: Combatir la corrupción pública, privada y financiera.
- Auditor a cargo: Profesional en Auditoría Financiera, contador público autorizado.
- Equipo de apoyo: Integrada por profesionales especialistas que conocen del tema en profundidad.

1.1.3 Objetivos de la Auditoría Forense

La Auditoría Forense ejecuta su labor con el fin de cumplir los siguientes objetivos:

- Luchar contra la corrupción y el fraude. Para lograrlo identifica a los posibles responsables con el fin de informar a las autoridades competentes lo encontrado (Rozas, 2009).
- Proporcionar pruebas válidas que faciliten actuar a la justicia con mayor certeza, especialmente en estos tiempos donde se utilizan medios más sofisticados (Pineda, 2015).
- Promover la responsabilidad y transparencia en los negocios, evidenciando las prácticas deshonestas (Rozas, 2009).
- Revisar la credibilidad de los funcionarios de instituciones públicas que se encuentren a cargo de fondos y bienes del estado (Pineda, 2015).

1.1.4 Herramientas de la Auditoría Forense

Las herramientas de auditoría son mecanismos que se utilizan en el proceso de Auditoría Forense con la finalidad de simplificar el proceso, con el propósito de obtener información relevante sobre las actividades de la empresa (Sarango & Tipán, 2014).

Según Sarango & Tipán (2014), estas son las principales herramientas:

1.1.4.1 Herramientas de apoyo a la Auditoría

- Incrementar la productividad y efectividad del auditor.
- Optimizar la emisión del informe de auditoría.
- Efectuar auditorías con mayor valor agregado.
- Elevar el perfil del departamento de auditoría.
- Estandarizar el proceso de los papeles de trabajo.

1.1.4.2 Herramientas de planificación y registros

- Planificación y asignación de recursos.
- Planificación estratégica basada en la evaluación de riesgos.
- Trabajo distribuido geográficamente.
- Realización de la auditoría.
- Generación del informe.
- Almacenamiento centralizado.
- Seguimiento.

1.1.4.3 Herramientas de evaluación a la seguridad

- Enfoque de Halper (aplicación, base de datos, sistema operativo y redes).
- Detección de debilidades (password crackers, escáneres de vulnerabilidad).
- Utilización por personal capacitado.

1.1.4.4 Herramientas (CAAT'S herramientas y técnicas de auditoría asistidas por computador, usos y funcionalidades)

- Probar el funcionamiento de un programa.
- Buscar anomalías.
- Realizar muestreo.
- Probar el cumplimiento de controles y procedimientos.
- Análisis de datos financieros.

1.1.4.5 Auditoría continua

Método que permite a los auditores independientes brindar certeza sobre un asunto, mediante un informe de auditoría, después de ocurridos los eventos.

1.1.5 Diferencias de la Auditoría Forense con la Auditoría Financiera

Tabla 1

Diferencias de la Auditoría Forense con la Auditoría Financiera

Auditoría Financiera	Auditoría Forense
El objetivo es determinar si los estados financieros han sido preparados de acuerdo a la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) y Norma Internacional de Contabilidad (NIC), con repercusión en brindar una opinión acerca de la situación financiera de la empresa.	El objetivo es evidenciar el fraude. Quien solicita una Auditoría Forense la realiza porque tiene sospecha o la seguridad de que ha sido víctima de fraude o robo.
Verifica la razonabilidad de los estados financieros.	Determina el fraude o robo.
Centra su enfoque en errores y omisiones.	Centra su enfoque en excepciones, rarezas, irregularidades contables y patrones de conducta.
Realiza un informe donde brinda una opinión sobre la situación financiera de la empresa.	Realiza un informe sobre los hallazgos encontrados con relación al fraude.
Está de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas.	Se concentra más en la sustancia que en la forma.

Adaptado de “Auditoría Forense y su incidencia en la situación financiera de la empresa transporte

Izasot s.a (2016)”, elaboración propia.

1.1.6 Técnicas de la Auditoría Forense

Tal como ha concluido Díaz & Pérez (2015), existen técnicas importantes orientadas y relacionadas a las que podemos recurrir para la búsqueda de información.

Entre las más importantes se encuentran:

- Técnicas de verificación ocular: Compuestas por observación, revisión selectiva, rastreo y comparación (Pineda, 2015).
- Técnicas de verificación documental: Compuestas por comprobación y documentación, que resulten aprovechables para la investigación, así como para la auditoría (Pineda, 2015).
- Técnicas de verificación escrita: Inicialmente se realiza la confirmación de saldos; luego, la conciliación bancaria; después, el análisis de cuentas; y, por último, el arqueo de caja. Todo dependerá de la investigación (Pineda, 2015).
- Técnicas informáticas: Consiste en identificar, recuperar, preservar, reconstruir, validar, analizar, interpretar y presentar evidencia digital que forma parte de la investigación (Pineda, 2015).
- Técnicas de verificación verbal: Indagación (Díaz & Pérez, 2015).
- Técnicas de verificación física: Inspección (Díaz & Pérez, 2015).
- Técnicas analíticas (Díaz & Pérez, 2015).

1.1.7 Clases de Auditoría Forense

1.1.7.1 Auditoría Forense preventiva

Proporciona evaluación o asesorías a las organizaciones; determina qué, herramientas deben ser utilizadas para evitar o prevenir fraude. Incluye también consultorías para implementar controles. Consiste en un método proactivo que implica acciones, con la finalidad de evitar fraudes en el futuro (Rivadeneira, de la Cruz & Arizaga, 2018).

1.1.7.2 Auditoría Forense detectiva

Identifica fraudes a través de la investigación profunda. Los resultados obtenidos de una investigación de Auditoría Forense detectiva son expuestos ante la justicia, la cual se encargará de analizar y tomar medidas respecto a los resultados. Es un método reactivo que implica tomar acciones con respecto a fraudes cometidos en el pasado (Rivadeneira, de la Cruz, & Arizaga, 2018).

1.1.8 Campos de aplicación de la Auditoría Forense

Es aplicada en el sector público y privado; consiste en consultoría, asesoría y recaudación de pruebas, hasta ser una herramienta experta en crímenes corporativos. Al respecto Sánchez (2016) señala que:

El auditor forense va más allá de la evidencia de auditoría, de la seguridad razonable, evalúa e investiga al 100%, centrándose en el hecho ilícito y en la mala fe de las personas, a diferencia de la Auditoría Tradicional que se sustenta en la buena fe, en el negocio en marcha y en la evidencia para obtener “seguridad razonable”. Por esto, los campos de acción del auditor forense son especializados y con objetivos muy precisos (p.31).

Al inicio, la Auditoría Forense solo investigaba fraudes en el sector público; por esta razón, era un apoyo importante a la auditoría gubernamental, especial en todo tipo de delitos (Sánchez, 2016).

La Auditoría Forense no se ha limitado a los fraudes propios de la corrupción administrativa, sino que también ha diversificado su portafolio de servicios para participar en investigaciones relacionadas con crímenes fiscales, el crimen corporativo, el lavado de dinero y terrorismo, entre otros.

1.1.9 Aplicación de la Auditoría Forense en América Latina

La mayor preocupación en el mundo de los negocios es la corrupción en las modalidades más comunes, y uno de los principales objetivos de las corporaciones gubernamentales es combatir estas maniobras delictivas. Al respecto Castillo, Figueredo & Méndez (2017) señalan que:

En el ámbito de América Latina, diferentes naciones entre ellas, Colombia, Bolivia, Ecuador, Venezuela y Argentina han sido escenarios de actos fraudulentos, actos intencionales de engaño hacia terceros con el propósito de obtener beneficios para sí o para terceros mediante la alteración de documentos mercantiles, tanto en el sector público como en el sector privado (p. 30).

Tal como ha concluido Giraldo & Osorio (2017), la Auditoría Forense está orientada hacia la oportuna detección de irregularidades, con el objetivo de realizar acciones correctivas, seguimiento y aplicar medidas sancionatorias.

Al respecto Castillo, Figueredo & Méndez (2017) señalan que:

Al realizar el análisis comparativo de los aspectos legales y técnicos de la Auditoría Forense en América Latina, específicamente en los países de Colombia, Ecuador y Venezuela, se llega a las siguientes conclusiones: las sociedades de América Latina han sido testigos de la proliferación de los escándalos financieros y fraudes, en los últimos quince años, lo que ha generado preocupación en los gobernantes para evitar la presencia de este tipo de delitos en la administración pública, ello exige la participación frecuente de los contadores públicos en procesos de naturaleza jurídica, con el propósito de esclarecer actos ilegales en contra del tesoro de las

naciones, por lo que es necesario el uso de la Auditoría Forense, como herramienta eficaz en la detección y testificación de este tipo de delitos (p. 36).

En cuanto a los aspectos legales, en el caso particular de estos tres países, dentro de los principios regulatorios contemplados en sus Constituciones respectivas, se exige que las actuaciones de los funcionarios públicos en el ejercicio de sus funciones y de los entes vinculados con las operaciones públicas deben realizarse con honestidad y transparencia, y asignan la responsabilidad a la Contraloría General de la República, órgano de control superior, el velar porque ello se cumpla, es por esto que en el ejercicio de sus funciones la Contraloría General de la República debe investigar, sancionar y prevenir, los hechos que atenten contra el uso del patrimonio público y el cumplimiento de la aplicación del principio de la legalidad, en toda la actividad administrativa del Estado. Todas estas finalidades son atribuibles a la nación, así como para los estados y las municipalidades de las diferentes Repúblicas (p. 37).

La corrupción en América Latina se presenta con diversos matices, millones de personas en Latinoamérica se ven afectadas por la corrupción y quisieran que sus gobernantes actúen para detenerla; sin embargo, las prácticas corruptas continúan (Diego, 2012).

De los órganos de control superior, para ejercer sus funciones, se desprenden otras instancias auxiliares, que velan por el adecuado uso del patrimonio público, situación donde se presentan divergencias entre ellos; tal es el caso en Ecuador que posee una Superintendencia de Compañías que controla a las instituciones públicas y privadas, figura que no se tiene

en Venezuela sino que se cuenta es con la Superintendencia Nacional de Auditoría Interna pero su función es sólo para ejercer el control fiscal de los entes públicos a nivel interno. En Colombia, se cuentan con Contralorías delegadas por sectores, tal es el caso de la Contraloría delegada para el sector gestión pública e instituciones financieras, para el sector agropecuario, para el sector defensa, justicia y seguridad, para el sector de economía y finanzas públicas, la Contraloría delegada para Investigaciones, Juicios Fiscales y Jurisdicción Coactiva; situación no coincidente con Venezuela donde sólo se cuenta con la Contraloría General de la República, Contraloría General del Estado, la Contraloría Municipal y la recientemente creada Contraloría Social de los Consejos Comunales, la cual según la Ley de los Consejos Comunales es un órgano autónomo, parecido es en Ecuador donde se cuenta con las Contralorías de las Provincias y Cantones, y los Consejos Provinciales y Cantonales. Es propicio mencionar que Ecuador en su cuerpo normativo de auditoría gubernamental, contempla disposiciones referidas al fraude, que se deben observar en la ejecución de cualquier labor de auditoría, denominadas Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental, mientras que, en Venezuela, existe un vacío en los aspectos procedimentales para las actuaciones de las Contralorías en la labor de detección del fraude o hechos ilícitos (Castillo, Figueredo & Méndez, 2017, p.38).

1.1.10 Fases de la Auditoría Forense

Según Márquez (2018), la Auditoría Forense está compuesta por cinco fases, cada una dividida por actividades específicas.

1.1.10.1 Evaluación preliminar

Esta fase inicial evalúa el entorno de la organización, también los posibles riesgos a los cuales estaría expuesto. El objetivo principal es generar una carpeta documental de los antecedentes y la situación actual de la empresa (Márquez, 2018).

La información recabada tiene que ser de conocimiento del equipo que realizara la Auditoría Forense. Se considera importante porque permite analizar posibles actos de fraude (Márquez, 2018).

Tal como indica Márquez (2018), durante el proceso de evaluación el auditor deberá evaluar el ambiente de la organización, el cual está conformado por los siguientes factores:

Figura 1. Evaluación del Ambiente. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.

La evaluación de riesgos permite verificar la adecuada aplicación de controles. Es importante identificar las áreas de riesgo, así el auditor podrá evaluar qué transacciones deben ser objeto de revisión por medio de la Auditoría Forense (Márquez, 2018).

En la evaluación preliminar el auditor debe comprender el funcionamiento de ciertas áreas importantes que están expuestas al riesgo de fraude (Márquez, 2018).

Figura 2. Principales Áreas de Riesgo a Evaluar. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.

1.1.10.2 Planeación

Para alcanzar los objetivos trazados de un trabajo de auditoría, se debe aplicar la NIA 300, donde señala que todo trabajo debe ser planeado para asegurar una labor eficiente (Márquez, 2018).

La planeación de la Auditoría Forense está compuesta por los siguientes pasos:

Figura 3. Planeación de la Auditoría Forense. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.

1.1.10.2.1 Evaluar riesgos

El auditor forense debe de conocer las observaciones de auditorías anteriores. De esta manera podrá enfocarse en las áreas con mayor riesgo (Márquez, 2018).

El riesgo de fraude se debe a una falta de control. Durante la planeación se prioriza los riesgos de lo general a lo específico, los cuales fueron sometidos a procedimientos de revisión, como auditorías internas y externas anteriores (Márquez, 2018).

1.1.10.2.2 Definir objetivos

Después de identificar las áreas que serán sometidas a revisión, se deberá definir cuáles serán los objetivos y procedimientos de la Auditoría Forense, así como saber qué información será necesaria para la ejecución. Al respecto, Márquez (2018) señala que:

Los objetivos deben ser claros y precisos; deben formularse como preguntas o hipótesis a probar en los que el auditor debe tener cuidado de

no incluir términos ambiguos, abstractos o desenfocados, así como debe permitir identificar los elementos específicos de los hallazgos necesarios para cumplir con el objetivo (p.109).

1.1.10.2.3 Definir el alcance

El alcance define cuáles serán las áreas revisadas de acuerdo con los objetivos planteados; para determinar el alcance se debe tener en cuenta la metodología que ayudará a recabar la evidencia para probar un posible delito (Márquez, 2018).

El alcance de auditoría podrá establecer durante la planeación, pero como se mencionó con anterioridad, la Auditoría Forense mantiene un enfoque flexible, en donde el caso de ser necesario podrá ampliar el alcance de las pruebas realizadas para obtener más información (p.110).

1.1.10.2.4 Definir la materialidad

Mediante el proceso de planeación el auditor debe de identificar cuáles son las diferencias o inconsistencias de la organización. Esto ayudará a obtener información exacta y relevante sobre la posible existencia de algún fraude.

Asimismo, establecer la materialidad permite realizar una auditoría rentable en términos de costo/beneficio y enfocarse en los fraudes que pudieran estarse cometiendo sobre cuentas o activos importantes y de mayor impacto económico (Márquez, 2018, p.111).

1.1.10.2.5 Definir procedimientos y técnicas

Lo que diferencia a la Auditoría Forense de otras auditorías son las técnicas y procedimientos que el auditor define de acuerdo con el objetivo trazado. Estos pueden variar de acuerdo con la naturaleza (Márquez, 2018).

Existen dos tipos de técnicas y procedimientos que se pueden aplicar. Estas son las siguientes:

- Cuantitativas: conformadas por procedimientos analíticos, estadísticos, comparativos o cálculos.
- Cualitativas: compuestas por pruebas de controles, entrevistas, fotografías o grabaciones.

1.1.10.3 Ejecución

Al respecto Márquez (2018) señala que:

La ejecución es la parte central de la Auditoría Forense y la que la diferencia de otros tipos de auditoría.

La ejecución consiste en los siguientes pasos:

Figura 4. La Ejecución. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.

1.1.10.3.1 Recopilación de evidencia

La evidencia por recopilar debe estar relacionada con los objetivos de la auditoría, además debe de cumplir con ciertos requisitos de calidad. De esta forma, permite al auditor llegar a conclusiones razonables y poder brindar su opinión basada en la solidez y confiabilidad de la evidencia recopilada (Márquez, 2018).

Existen diferencias importantes entre la evidencia y la prueba en términos legales; así, la evidencia es cualquier objeto relacionado con una conducta

que sirve para determinar las circunstancias reales de tiempo, modo y lugar en las que el hecho se realizó y que deberá someterse al régimen de cadena de custodia. Mientras la prueba es considerada como aquel elemento que, una vez se hace parte de un proceso judicial, pretende hacer llegar al convencimiento acerca de la certeza de la existencia u ocurrencia de un determinado hecho (Márquez, 2019, p.112).

Figura 5. Tipos de Evidencias. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.

1.1.10.3.1.1 Evidencia física

Se obtiene mediante la realización de una inspección u observación de las actividades (Márquez, 2018).

1.1.10.3.1.2 Evidencia testimonial

Se obtiene mediante indagaciones, las cuales deberán estar registradas en los papeles de trabajo (Márquez, 2018).

1.1.10.3.1.3 Evidencia documental

Que abarca un conjunto de registros que evidencian los hallazgos. Estos podrán ser de procedencia interna o externa (Márquez, 2018).

1.1.10.3.1.4 Evidencia analítica

Es obtenida por verificar o analizar información, la cual fue brindada por la entidad. Esta deberá estar sustentada y comprobada; también deberá ser registrada en los papeles de trabajo (Márquez, 2018).

1.1.10.3.1.5 Evidencia directa

Que utiliza información medible y ayuda a sustentar el hecho controvertido (Márquez, 2018).

1.1.10.3.1.6 Evidencia circunstancial

Relación de hechos que tiende a probar la existencia del hecho principal, dando a conocer el hecho controvertido (Márquez, 2018).

1.1.10.3.2 Cadena de custodia

Es el proceso que se encarga de identificar y asegurar la información durante el desarrollo de la auditoría. El auditor forense deberá custodiar la información con mucho cuidado, porque existe la intención de alterar o eliminar la información por parte de los involucrados (Márquez, 2018).

La cadena de custodia se divide en cuatro pasos:

Figura 6. Cadena de Custodia. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.

1.1.10.3.3 Evaluación de evidencia

Para que una evidencia sea útil al auditor deberá de cumplir con las siguientes características que son suficiencia, relevancia, confiabilidad y utilidad.

1.1.10.3.3.1 Suficiencia

Evidencia que es convincente, adecuada y basada en hechos reales, con la finalidad de que cualquier persona informada pueda tener las mismas conclusiones del presunto fraude al igual que el auditor (Márquez, 2018).

1.1.10.3.3.2 Relevancia

Evidencia que debe ser compatible con los objetivos; además, deberá apoyar las observaciones y recomendaciones del trabajo de auditoría (Márquez, 2018).

1.1.10.3.3.3 Confiabilidad

Evidencia que deberá provenir de una fuente confiable o haber sido obtenida empleando técnicas confiables (Márquez, 2018).

1.1.10.3.3.4 Utilidad

Evidencia que ayuda al logro de los objetivos de la auditoría. Esta deberá estar disponible para ser revisada en el tiempo adecuado (Márquez, 2018).

1.1.10.3.4 Documentación de la evidencia

La información revisada deberá estar adecuadamente documentada en los papeles de trabajo, bajo la cadena de custodia y con los controles adecuados. El auditor deberá asegurarse de que la documentación sea resguardada y que existan políticas para acceder a la información (Márquez, 2018).

1.1.10.4 Informe

El informe debe estar basado en las pruebas obtenidas en el trabajo de campo y cumplir normas de auditoría para su presentación y exposición (Márquez, 2018).

Los informes deben de contener los antecedentes del caso en cuestión, descripción de los procedimientos llevados a cabo y del alcance del trabajo, así como de las limitaciones que se hayan presentado, análisis y explicación de las pruebas obtenidas y juntamente con su opinión, el auditor forense debe detallar las recomendaciones (Márquez, 2019, p.151).

Figura 7. Elementos Básicos para la Presentación del Informe. Adaptado de “Auditoría Forense”, por Márquez, 2018.

1.1.10.5 Monitoreo

El monitoreo consiste en asegurar que los resultados sean considerados y evitar que queden en el olvido; también consiste en hacer seguimiento al proceso legal, a fin de evitar futuros actos de fraude (Márquez, 2018).

1.1.11 Normativa legal para la Auditoría Forense

La normativa legal de la Auditoría Forense está conformada por principios y normas referidas con el control, prevención y detección, las cuales rigen el marco legal de la Auditoría Forense; de esta manera, limita y orienta el actuar de los implicados (Díaz & Pérez, 2015).

En la presente investigación se cita las siguientes leyes, normas que son los elementos principales para el control y aplicación de la Auditoría Forense.

NIA 240 – Responsabilidades del auditor en la Auditoría Forense de Estados Financieros con Respecto al Fraude

De acuerdo con el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría (IAASB, 2008), la NIA 240 contiene normas sobre la responsabilidad del auditor con respecto a fraude o error en los estados financieros. El objetivo principal de la NIA 240 es obtener evidencia suficiente y adecuada con respecto al riesgo; a la vez nos brinda información acerca de cómo se deben de aplicar las NIAS 315 y 330, estableciendo consideraciones acerca del riesgo de errores y fraudes en los estados financieros.

La NIA 240 brinda pautas de cómo responder adecuadamente a los indicios de fraude identificados; menciona también que los riesgos de fraude ocurren de acuerdo con la actividad comercial que desarrolle la empresa. También indica la responsabilidad del auditor en determinar si la representación es fraude o error, si dicho error fue intencional o no.

El auditor tratará los riesgos valorados de incorrección material debida a fraude como riesgos significativos y, en consecuencia, en la medida en que aún no se haya hecho, el auditor obtendrá conocimiento de los correspondientes controles de la entidad, incluidas las actividades de control, que sean relevantes para dichos riesgos (Baquerizo & Romero, 2018, p.37)

NIA 315 – Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno

Según el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría (IAASB, 2008), la NIA 315 trata de la responsabilidad del auditor en la identificación de incorrecciones materiales en los estados financieros, con procedimientos que complementan la valoración del

riesgo, y utilizan aspectos importantes relacionados con el entendimiento del negocio, la indagación corroborativa, confirmaciones escritas, consulta de información pública del sector, entre otros aspectos.

NIA 320 – Importancia relativa o materialidad en la planificación y ejecución de la auditoría

De acuerdo con el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría (IAASB, 2008), la NIA 320 trata sobre la responsabilidad del auditor al aplicar la importancia relativa en el proceso de planificación y ejecución de la auditoría; a la vez evalúa el efecto de las incorrecciones identificadas.

NIA 330 – Respuesta del auditor a los riesgos valorados

De acuerdo con el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría (IAASB, 2008), la NIA 330 contiene la respuesta del auditor sobre los riesgos identificados; deberá diseñar e implementar respuestas adecuadas a cada riesgo material identificado en conformidad con la NIA 315.

Ley Sarbanes – Oxley

La ley Sarbanes – Oxley tiene como objetivo garantizar transparencia sobre las actividades y reportes de una organización que cotiza en Bolsa; además, busca evitar fraudes y establecer políticas y procedimientos financieros documentados. Asimismo, establece normas de independencia del auditor. Al respecto, Sarango & Tipán (2014) señalan que:

La ley fue aprobada en julio del 2002 en estados unidos de América para dar respuesta a los múltiples escándalos financieros que se habían producido en los últimos años. La ley promueve protección a los accionistas, a través de una serie de medidas muy exigentes, que afectaban

a los diferentes agentes que participan en los mercados públicos. Así la ley influye de manera muy significativa, en los consejos de administración, en los directivos de las empresas, en los bancos de inversión, analistas financieros y de modo significativo en los auditores de cuentas (p. 20).

La ley Sarbanes busca establecer estándares útiles para las corporaciones y auditores como para la contabilidad; monitorea a las empresas que cotizan en Bolsa, evitando que las acciones seas alteradas y modificando su valor. Evita fraude y riesgo de quebrar; de alguna manera protege al inversor. También busca sancionar a los que cometen fraude e incrementar el presupuesto para los auditores. Está relacionada con la creación de procedimientos que mejoren la contabilidad y utilizan procedimientos financieros documentados. Al respecto, García (2015) señala que:

Esta ley requiere que se incrementen los controles internos de las empresas, mantengan medidas preventivas que garanticen la integridad y precisión de sus informes financieros para identificar los riesgos claves de la información financiera y valorar su impacto sobre las diferentes áreas de la organización. (p. 54).

SAS N° 99 Consideración del fraude en una auditoría de estados financieros

El SAS N° 99 reemplaza al SAS N° 82 y entra en vigor en el año 2002. Describe los requisitos que intervienen en la documentación del trabajo y brinda la dirección de las comunicaciones del auditor con la gerencia respecto al fraude hallado (Izaguirre & soto, 2016).

Al respecto Rozas (2009) señala que:

La SAS 99 requiere que cuando el auditor sospecha que pueda haber fraude, obtenga evidencia adicional para determinar si ha ocurrido un fraude material (p. 90).

Normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAS)

Las NAGAS están relacionadas con los principios de la auditoría, y garantizan la calidad del trabajo del auditor. A continuación, se presentan las NAGAS vigentes.

Figura 8. Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas. Adaptado de “Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas”, por Vara, 2017.

1.1.12 Análisis de la aplicación de la Auditoría Forense a nivel nacional e internacional

En la actualidad, en el ámbito mundial el fraude continúa siendo un riesgo preocupante. Al parecer ninguna empresa está a salvo de este riesgo, sin considerar el tamaño o si invirtieron en recursos para combatirla. Las pérdidas reportadas no son solo económicas, sino también daños colaterales que dañan la imagen de las empresas y la moral de su personal, siendo el fraude financiero y tributario el delito más frecuente a nivel mundial.

A continuación, se presenta los casos más reconocidos a nivel nacional e internacional:

Para Moreno (2008), como se cita en Sarango & Tipán, 2014, p. 28), los casos más reconocidos internacionalmente son: Enron y WorldCom, dos de las mayores empresas estadounidenses que a principios del año 2008 protagonizaron los mayores escándalos financieros de la llamada globalización de capitales. Enron, la mayor empresa distribuidora de energía oculto durante años pérdidas millonarias hasta que quebró en diciembre de 2001. Sus pasivos ascendían a más de 30 mil millones de dólares. La empresa auditora Andersen resulto sospechosa de haber destruido documentos comprometedores. Las pérdidas de este fraude llegaron a los 63.400 millones de dólares.

La telefónica WorldCom, segunda más importante de su tipo en EE. UU., fue investigada por ocultar sus pérdidas contables, realizaron maniobras contables con el propósito de manipular las cuentas de utilidades por un total de 3.850 millones de dólares. Cuando se supo la noticia sus acciones bajaron bruscamente en más de 94% (Moreno, 2008).

Otro caso conocido es la constructora Odebrecht. En diciembre del 2016, Odebrecht confesó ante la justicia de EE. UU. que pagó sobornos de 29 millones dentro de los periodos del 2005 al 2014, en 12 países de Latinoamérica y África.

Todo comenzó en Brasil cuando Sergio Moro, ahora flamante ministro de Justicia del gobierno de Jair Bolsonaro, pero entonces desconocido juez de Curitiba se encargó de la instrucción de la operación '**Lava jato**' que reveló un complejo esquema de sobornos implementado por Odebrecht,

la empresa constructora más grande de América Latina, para pagar a políticos y partidos de la región y a funcionarios de dos países africanos.

El escándalo trascendió a la esfera pública en 2014 alcanzando a Paulo Roberto Costa, ex director de abastecimiento de Petrobras, empresa brasileña petrolera de propiedad mayoritariamente estatal, y resultó en la destitución de la entonces presidenta de Brasil, Dilma Rousseff.

Rousseff había sido responsable de gestionar Petrobras como ministra de minas y energía (2003-2005). Pero 'lava jato' fue sólo la punta del iceberg. Odebrecht fue durante dos décadas una orgullosa carta de presentación de la política exterior brasileña y sus ejecutivos fueron recibidos como personalidades importantes en toda América Latina. En diciembre de 2016, el departamento de justicia de Estados Unidos condenó a Odebrecht a pagar una multa récord de 3.500 millones de dólares, después de las confesiones de varios de sus directivos. Su director general, Marcelo Odebrecht, fue condenado a 19 años de cárcel en Brasil (Euronews, 2019)

1.2 Fraude

1.2.1 Concepto de fraude

El fraude es toda acción intencional con el propósito de engañar y obtener ganancia. Al respecto, Márquez (2018) señala que:

El delito de fraude es perpetrado por individuos y organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, así como para evitar pagos y pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio (p.22).

Comprender cómo se realiza este delito es primordial para las organizaciones, por tratarse de una de las principales causas de pérdida financiera. Al respecto, Rozas (2009) señala que:

El fraude es típicamente un delito de engaño, y como tal, deliberado, intencionado, y en eso radica la diferencia fundamental con el error, la intención reflexionada del sujeto de inducir el engaño, para lograr un beneficio indebido para sí o para un tercero (p.70).

1.2.2 Tipos de fraude

El término fraude está relacionado con términos legales y engaño intencional con el objetivo de obtener beneficios propios. En el contexto de la Auditoría Forense, se define como un error en los estados financieros. Dentro del entorno de fraude se tiene dos tipos: fraude tributario y financiero.

1.2.3 Fraude tributario

Se origina por actividades irregulares que provocan un menor ingreso a las arcas del estado. Como característica fundamental está la ocultación de hechos económicos, que busca alterar la carga tributaria. Al respecto, Jacinto (2014) señala que:

El fraude tributario es el incumplimiento por parte de los deudores tributarios de normas de naturaleza tributaria, convirtiéndose en una conducta de carácter infractora, como toda acción u omisión que impone violación de normas tributarias (p.11).

En efecto la acción u omisión en que consiste el fraude tributario es contraria a un mandato positivo expresamente tipificado en una norma tributaria, quien establece la infracción y la sanción correspondiente a esta (p.11).

1.2.3.1 Tipos de fraude tributario

1.2.3.1.1 Evasión tributaria

Es el comportamiento ilícito del contribuyente, quien utiliza maniobras para evitar el pago de impuestos. Al respecto, Jacinto (2014) señala que:

La acción transgresora no es otro que la ocultación de rendimientos, bienes y derechos de contenido económico mediante la utilización de documentos y material falso, que en esencia es la ocultación o engaño por medios prácticos o por medios jurídicos que hacen infructuosas la realización del derecho imponible respecto al sujeto que la pone en práctica (p.12).

1.2.3.1.1.1 Encubrimiento tributario

Es un acto doloso que aparenta legalidad, comportamiento motivado por un propósito de fraude legal o tributario. Al respecto, Jacinto (2014) señala que:

El encubrimiento adopta la forma jurídica, bajo la realización de un negocio jurídico, pero que la intencionalidad del autor es fraudulenta, tendente a infringir encubiertamente una ley imperativa de forma que sea su aplicación e inaplicación en forma contraria a la ley (p.13).

1.2.3.1.1.2 Simulación tributaria

Trata sobre la ocultación bajo un negocio jurídico, con el propósito de ocultar la verdad. La simulación tributaria radica en la divergencia entre la causa real y la declarada. Al respecto, Jacinto (2014) señala que:

La virtud de la simulación aparece en el exterior como sinónimo de engaño entre los terceros y ante la norma tributaria. En el plano tributario, no obstante, la simulación es en principio, un comportamiento ilícito que crea

perjuicios a otros de buena fe, que pretende escapar a los efectos de la obligación tributaria (p.13).

1.2.3.1.1.3 Elusión tributaria

Acción y efecto de eludir, consiste en esquivar la norma tributaria con el propósito de obtener ventaja. Al respecto, Jacinto (2014) señala que:

La característica de la elusión consiste en obviar el deber tributario sin violar directamente la ley. El enriquecimiento sin causa es el reproche jurídico de fondo en la elusión fiscal y es por eso por lo que el hecho produce una obligación específica: el reembolso de la disminución patrimonial sufrida en el límite de su propio enriquecimiento (p.14).

1.2.3.2 Fraude Financiero

Es un acto realizado maliciosamente en contra de la ley; se trata de una estafa destinada a obtener beneficio financiero ilegalmente en perjuicio de otros. La web de la Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) lo define así:

Las anomalías en los informes financieros de una organización pueden ser un indicador de actividad fraudulenta, si sabe qué buscar. Profundizar en los estados financieros ofrece un método avanzado para detectar el fraude al descubrir relaciones que no tienen sentido y resaltar las señales de alerta de una posible manipulación.

Existen dos categorías de fraude. Estas son las siguientes: informes financieros fraudulentos y malversación de activos (Carbajal, 2018).

1.2.3.2.1 Informes financieros fraudulentos

Comprende errores intencionales y no revelados con el propósito de engañar a los usuarios. Es común que los errores intencionales sean de cantidades. Al respecto, Rozas (2009) señala que:

Aunque la mayoría de los casos de informes financieros fraudulentos comprenden la sobrestimación de activos y gastos en un intento por sobrevaluar los ingresos, es importante observar que las compañías con frecuencia sobrevalúan sus ingresos (p. 72).

1.2.3.2.2 Malversación de activos

Relacionado con el robo de activos de una entidad por parte de empleados, este tipo de actos se da en niveles inferiores en la jerarquía, son pocos los casos donde la administración se ve involucrada. Esto sucede porque:

La pérdida de los activos de la empresa es una preocupación importante de la administración, y es probable que el umbral de materialidad de la administración para el fraude sea mucho menor que el umbral de materialidad utilizado por el auditor para los fines de los estados financieros (Rozas, 2009, p.73).

En la web de la Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) nos facilita el concepto:

Tener control sobre una gran cantidad de efectivo es tentador; saber que no hay supervisión es atractivo. Estos factores se suman a un fraude en proceso. Todo lo que necesita es una chispa. Según el Triángulo del Fraude del Dr. Donald Cressey, los elementos necesarios para que ocurra un fraude son la presión, la oportunidad y la racionalización. Ante las

necesidades y deseos financieros personales, estos individuos explotaron la oportunidad y racionalizaron sus acciones.

1.2.4 Naturaleza del fraude

El origen de la naturaleza del fraude está compuesto de: fraude interno, fraude externo y fraude mixto.

1.2.4.1 Fraude interno

Conocido como fraude laboral, perpetrado por personas que se encuentran laborando en la organización, con el objetivo de obtener beneficio, a través de los recursos de la organización.

1.2.4.2 Fraude externo

Perpetrado por una o varias personas, con el objetivo de obtener beneficio personal a través de fuentes externas.

1.2.5 Principales causas del fraude

Las organizaciones buscan combatir el fraude implementando diversos controles que ayudan a detectar el riesgo dentro de las organizaciones, por esta razón se ven obligadas a conocer las causas que conllevan a cometer este delito (Sarango & Tipán, 2014).

Al respecto, Márquez (2018) señala que:

El triángulo del fraude suele observarse en los defraudadores cuyos estándares de moralidad es alta, correspondiente a 80% de la población, ya que requieren tener un motivo que genera presión sobre ellos, así como de la oportunidad brindada por débiles controles de la organización o por la facilidad de acceder a los bienes de esta debido a su posición y, finalmente, racionalizan el acto estableciendo una justificación

moralmente aceptable desde su punto de vista. Un defraudador profesional no cuenta con estos factores (p. 33).

A continuación, se presenta las condiciones para que se configure el fraude:

Figura 9. El Triángulo del Fraude. Adaptado de “QUIPUKAMAYOC”, por Rozas, 2009.

1.2.5.1 Incentivo

Los objetivos irreales demandados por la organización influyen a que los empleados realicen fraude (Rozas, 2009).

Esto ocurre porque la administración u otros empleados, están bajo presión o tienen un estímulo. Esto sucede porque:

Debido a la existencia de empleados con importantes necesidades financieras y presiones relacionadas con la determinación de objetivos de difícil cumplimiento, así como de un clima hostil dentro del ambiente laboral o tratos inadecuados, pueden detonar en la realización de este tipo de actividad ilegal (Márquez, 2018, p. 33).

1.2.5.2 Oportunidad

Cuando en una organización los controles son débiles, surge la oportunidad de cometer fraude, también se da cuando existen empleados con cargos de confianza (Rozas, 2009).

Las organizaciones que muestran debilidad en control interno facilitan la oportunidad de que se cometa fraude. Esto se da porque:

En las organizaciones es cada vez más frecuente que las oportunidades de cometer fraude estén relacionadas con la falla en los controles de tecnología o el desconocimiento de estos; con frecuencia ocurre cuando una persona tiene acceso a información confidencial o puede realizar cambios en el software que controla información financiera (Márquez, 2018, p. 34).

1.2.5.3 Racionalización

La racionalización está relacionada con la moral de la persona que comete fraude, es por esta razón que encontrara una justificación para el delito que está cometiendo. Tal como lo ha concluido, Márquez (2018) indica que:

La persona que racionaliza un delito o falta cometida es capaz de ajustar sus acciones con una justificación que le conceda estar en total congruencia con su código de ética personal y mantener una actitud, carácter y conjunto de valores que les permiten, consciente e intencionalmente, cometer un acto deshonesto (p. 34).

1.2.6 Diferencias entre error y fraude

Tabla 2

Diferencias entre Error y Fraude

Error	Fraude
Es una equivocación no intencionada.	Es un acto intencional.
Se da por cálculos matemáticos errados o mala interpretación.	Utiliza el engaño para obtener una ventaja.
Se manifiesta mediante las irregularidades en los estados financieros	Se manifiesta mediante manipulación, falsificación, o alteración de registros, documentos.

Adaptado de “la Auditoría Forense en la determinación de riesgos de fraude de la compañía

Vestsacer s.a.”, elaboración propia.

1.3 Riesgo

1.3.1 Antecedentes del riesgo

Desde la antigüedad siempre ha existido el interés por identificar los riesgos, resultado de la penuria de prevenir eventos desfavorables que afecten el bienestar de la humanidad. Recurrir a oráculos para predecir los sucesos, leer tarot, solicitar consejo a profesionales expertos, siempre estar al día en las noticias nacionales e internacionales, vigilar los hechos de la competencia y la satisfacción de los consumidores, estos son los medios que nos permite identificar los riesgos que alteren la realización de nuestros planes y afecten nuestra seguridad (Mejía, 2011).

La palabra riesgo, desde sus orígenes, se relaciona con peligro, con hechos adversos que pueden suceder y deben afrontarse:

Desde el punto de vista etimológico, el origen de la palabra riesgo se atribuye tanto al latín como al árabe. Se dice que llega al italiano a través de la palabra *risico* o *rischio*, y ésta del árabe clásico *rizq* (lo que depara la

providencia), o del latín resecu (riesgo en el mar, roca, risco) y risicare (desafiar, retar, enfrentar, atreverse o transitar por un sendero peligroso). El significado de riesgo se relacionaba con el peligro que en la antigüedad representaban los riscos marinos para las embarcaciones. (Mejía, 2011, p.50)

1.3.2 Concepto de riesgo

La palabra riesgo viene del italiano Risicare, que significa desafiar, retar, enfrentar; también se define como poner en peligro a una persona, en algunos escritos se refiere a la proximidad de un daño.

El riesgo también es conocido como la probabilidad de pérdida, la cual permite cuantificar el riesgo a diferencia de la posibilidad de riesgo donde este no se puede cuantificar. El riesgo es Incertidumbre relacionado con la duda ante la posible ocurrencia de algo que puede generar pérdidas. (Mejía, 2006).

1.3.3 Normas relacionadas con el riesgo

ISO 31000 “Gestión del Riesgo. Técnicas de evaluación de riesgos”

Es una guía de implementación codificada por la Organización Internacional de Normalización.

Estas normas engloban una colección de técnicas de evaluación de riesgos, pues nos indican cuáles son legales para la identificación, cuantificación y cuáles nos dan un resultado económico y/o hay que combinar por apoyo, búsqueda o análisis de escenarios (SGS Perú).

1.3.3.1 Análisis

Existen riesgos que la empresa bien puede conocer por la actividad que realiza, estas pueden ser transmitidas a la gerencia de riesgos, a la vez existe la opción de contar con un desplegable de todos los riesgos posibles e identificar cuáles de ellos afecta a la actividad que realiza la compañía.

1.3.3.2 Estructura

En ISO 31000 existe el compromiso de la alta dirección, con este apoyo propicia el diseño de una estructura de soporte y la implementación de la gestión de riesgos, pues existe persecución y verificación de la estructura para generar una mejora continua. La estructura favorece un organigrama de gestión muy específico, en el que participa un comité de administración de la empresa y una unidad de riesgos. Este organigrama de gestión cuenta con responsables dentro de cada una de las funciones clave de la organización.

1.3.3.3 Proceso

En cuanto al proceso de ISO 31000, se crea el contexto, que recoge todos los objetivos y el entorno de la organización. En la valoración de riesgos se identifican, analizan y se establecen cuáles son los más importantes, estas son evaluadas cualitativa y cuantitativamente, para proceder a estudiarlos. Mediante la toma de decisiones, se manifiesta al consejo de la administración, cuál sería el análisis coste-beneficio de eliminar, reducir o aceptar aquellos riesgos. Finalmente se comunica, se establecen las consultas oportunas y se realiza un seguimiento y una revisión continua.

1.3.3.4 Los principios de ISO 31000

ISO 31000 se basa en 11 principios que ajustan con toda la estructura de la organización y que están relacionadas con la normativa de la implementación de riesgos. Estos principios conectan con la estructura y el proceso de esta norma.

- Crea valor.
- Está integrada en los procesos de la organización.
- Forma parte de la toma de decisiones.
- Trata explícitamente la incertidumbre.
- Es sistemática, estructurada y adecuada.
- Está basada en la mejor información posible.
- Está hecha a medida.
- Tiene en cuenta factores humanos y culturales.
- Es transparente e inclusiva.

Estas técnicas facilitan la identificación y la evaluación de los riesgos de la empresa: financieros, legales, estratégicos, operacionales o reputacional. Los principios en los que se sustenta la ISO 31000 posibilitan la correcta implementación de la gestión y el análisis con respecto a los objetivos planteados por la organización.

1.3.4 Tipos de riesgo

Desde el punto de vista empresarial existen innumerables riesgos, generados tanto por el entorno como por el desarrollo normal de sus actividades.

1.3.4.1 Riesgo de entorno

Comprende elementos como la ubicación del país donde se encuentra ubicada la empresa, su naturaleza, la región y ciudad, además del sector, la industria y condiciones económicas, políticas, sociales y culturales. En este orden de ideas se pueden presentar riesgos como:

1.3.4.1.1 Riesgo asociado a la naturaleza

Relacionados con riesgos meteorológicos y climáticos como huracanes, lluvias, maremotos, sequías, situaciones que pueden afectar el logro de los objetivos.

1.3.4.1.2 Riesgo asociado al país

De acuerdo con la ubicación del país, se pueden encontrar riesgos como el riesgo país, pues hace referencia al grado de peligro que represente este para las inversiones extranjeras.

1.3.4.1.3 Riesgo generado en la empresa

A nivel de la empresa se pueden presentar una cantidad enorme de riesgos, que pueden afectar los procesos de la empresa, recursos humanos, físicos, tecnológicos, financieros y organizacionales, a los clientes y hasta la imagen de la empresa. En este orden de ideas se pueden presentar riesgos como:

1.3.4.1.3.1 Riesgo de reputación

Es el desprestigio de la empresa que trae como consecuencia la pérdida de credibilidad y confianza del público por fraude, insolvencia, conducta irregular de los empleados, rumores, errores cometidos en la ejecución de alguna operación por falta de capacitación del personal clave o deficiencia en el diseño de los procedimientos, este riesgo puede traer efectos como disminución de la demanda, o la pérdida de negocios atribuibles al desprestigio generado.

1.3.4.1.3.2 Riesgo puro

Este riesgo al materializarse origina pérdida, como un incendio, un accidente, una inundación.

1.3.4.1.3.3 Riesgo especulativo

Al materializarse genera la posibilidad de generar instantáneamente beneficio o pérdida, es como una aventura comercial, la inversión en divisas ante expectativas de devaluación o revaluación, la compra de acciones, el lanzamiento de nuevos productos, etc.

1.3.4.2 Riesgo estratégico

Son las pérdidas ocasionadas por las definiciones estratégicas inadecuadas y errores en el diseño de planes, programas, estructura, integración del modelo de operación con el direccionamiento estratégico, asignación de recursos, estilo de dirección, además de ineficiencia en la adaptación a los cambios constantes del entorno empresarial, entre otros.

1.3.4.3 Riesgo operativo

Es la posibilidad de pérdidas ocasionadas en la ejecución de los procesos y funciones de la empresa por fallas en procesos, sistemas, procedimientos, modelos o personas que participan en dichos procesos.

1.3.4.4 Riesgo de mercado

Puede generar ganancias o pérdidas a la empresa al invertir en bolsa, debido a la diferencia en los precios que se registran en el mercado.

1.3.4.5 Riesgo de precio de insumos y productos

Se refiere a la incertidumbre sobre la magnitud de los flujos de caja debido a posibles cambios en los precios que una empresa puede pagar por la mano de obra, materiales y otros insumos de su proceso de producción, y por los precios que puede demandar por sus bienes o servicios.

1.3.4.6 Riesgo de crédito

Consiste en que los clientes y las partes a las cuales se les ha otorgado prestado de dinero fallen en el pago. La mayoría de las empresas se enfrentan al riesgo por cuentas por cobrar, pero esta exposición es más alta en las instituciones financieras.

1.3.4.7 Riesgo legal

Se refiere a la pérdida en caso de incumplimiento de la contraparte en un negocio y la imposibilidad de exigirle jurídicamente el cumplimiento de los compromisos adquiridos. También se puede presentar al cometer algún error de interpretación jurídica u omisión en la documentación, y en el incumplimiento de normas legales y disposiciones reglamentarias que pueden conducir a demandas o sanciones.

1.3.4.8 Riesgo tecnológico

El uso de la tecnología genera riesgos como los virus, el vandalismo puro y de ocio en las redes informáticas, fraudes, intrusiones por hackers, el colapso de las telecomunicaciones que pueden generar el daño de la información o la interrupción del servicio. También está el riesgo del constante cambio de tecnología lo que puede ocasionar que las empresas no estén preparadas para adoptarlas y esto incrementa sus costos, menor eficiencia, incumplimiento en las condiciones de satisfacción de los servicios prestados a la comunidad.

1.3.4.9 Riesgo laboral

Pueden ser accidentes de trabajo y enfermedades profesionales, pueden ocasionar daños tanto a la persona como a la misma empresa.

1.3.4.10 Riesgo físico

Afectan a los materiales como, por ejemplo; corto circuito, explosión física, daño en la maquinaria, daño en equipos por su operación, por su diseño, fabricación, montaje o mantenimientos; deterioros de productos y daños en vehículos.

1.3.4.11 Riesgo empresarial

El riesgo empresarial podría definirse como un fenómeno subjetivo-objetivo del proceso de toma de decisión entre diferentes alternativas en situación de incertidumbre,

con la probabilidad de ocasionar efectos negativos en los objetivos de la empresa, produciendo después de realizarse la acción decidida un resultado peor del previsto. De tal modo el riesgo se presenta como un fenómeno complejo, de carácter objetivo y a la vez subjetivo que incluye:

- La situación de incertidumbre como contexto y condición objetiva del riesgo.
- El acto de tomar decisiones sobre la base de información incompleta.
- La vivencia de vacilación motivada por la probabilidad de pérdidas o fracasos como resultado de la realización de la alternativa privilegiada.

1.3.5 Clasificación del riesgo empresarial

Una de las clasificaciones gira en torno al efecto bipolar del riesgo. Estos fenómenos se dividen en dos grupos, en riesgos puros y riesgos especulativos: los primeros son los riesgos que realizándose provocan pérdidas, los especulativos son riesgos cuyo efecto podría ser tanto la pérdida como la ganancia. En tal perspectiva los riesgos en una empresa del sector real son fundamentalmente de carácter económico, de mercado, de crédito, de legalidad, de carácter tecnológico y operacional.

- El primero tiene que ver con la probabilidad de perder la ventaja competitiva, de empeoramiento de la situación financiera, de bajar el valor de sus capitales, etc.
- Los riesgos de mercado son riesgos relacionados con la inestabilidad de la coyuntura económica, con las pérdidas potenciales por cambios de los precios de los artículos de ventas, que produce la empresa, con problemas de liquidez etc.
- El riesgo de crédito se produce normalmente cuando las contrapartes no cumplen sus obligaciones contractuales.
- El riesgo legal se presenta con la probabilidad de producirse pérdidas porque las actividades de la empresa no están conformes con la legislación y la normativa

vigentes o porque la contraparte no tiene la autoridad legal para realizar una transacción.

- El riesgo organizacional es la probabilidad de pérdidas por errores e ineficiencia de la organización interna de la empresa.

1.4 Aspectos contables

1.4.1 Marco conceptual – registro de la aplicación del PCGE

Según (MEF, 2019) realiza una breve introducción del PCGE

El Consejo Normativo de Contabilidad es el órgano del Sistema Nacional de Contabilidad que tiene como parte de sus atribuciones, el estudio, análisis y opinión sobre las propuestas de normas relativas a la contabilidad de los sectores público y privado, así como la emisión de las normas de contabilidad para las entidades del sector privado. Dentro de esas atribuciones, emitió en 2010 el Plan Contable General Empresarial (PCGE), homologado con los requerimientos de información establecidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), vigentes en ese momento.

Este PCGE, no tiene como propósito establecer medidas de control ni políticas contables. En el caso de los controles, éstos obedecen a la identificación de riesgos por parte de la entidad, considerando la probabilidad de ocurrencia y el impacto que puedan causar. Las políticas contables, que deben estar alineadas con las NIIF, son seleccionadas y aplicadas por las entidades para el reconocimiento de sus transacciones con terceros y otros hechos y estimaciones, y para la preparación de sus estados financieros. Ambos, controles y políticas contables, deben ser

seleccionados de acuerdo con las transacciones que realizan las entidades y a las características que le son propias.

El PCGE Modificado 2019 ha sido homogenizado con las NIIF, contemplando aspectos relacionados con la presentación y revelación de información. En la parte final de la descripción y dinámica contable de cada cuenta, se ha incluido referencias a las NIIF, las que corresponden al modelo contable vigente en el Perú, a partir del cual las entidades seleccionan y aplican políticas contables.

1.4.2 Principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA

Según (García, 2018), menciona que:

En un mundo globalizado donde las operaciones financieras y empresariales no conocen fronteras, es importante tener algún marco común que permita interpretar la información económica, sea cual sea la nacionalidad económica de la empresa, está regido por 14 principios de contabilidad generalmente aceptados PCGA y dividido en 4 tipos según su utilidad.

1.4.2.1 Principio fundamental o postulado básico

La máxima por la que se debe regir la contabilidad es la equidad.

1.4.2.1.1 Equidad

Los estados financieros deben reflejar equidad entre intereses opuestos, en referencia a la proporción e integridad de la información contable para asegurar un análisis equitativo entre las partes, que no hayan beneficiados o desfavorecidos. Consejo de normas internacionales de contabilidad (IFRS, 2013)

1.4.2.2 Principios de fondo o valuación

En el ámbito de la valoración de fondos y costes encontramos diferentes principios:

1.4.2.2.1 Valuación al costo

El criterio básico de valuación será el de valor de adquisición o producción, no el valor de mercado.

1.4.2.2.2 Devengado

Registro en cuenta de eventos y transacciones contables en determinada fecha.

1.4.2.2.3 Realización

Los resultados económicos solo se computan cuando están registrados.

1.4.2.3 Principios de las cualidades de la información

Entre estos principios podemos observar:

1.4.2.3.1 Objetividad

Cualquier cambio en el patrimonio debe reflejarse en los registros contables.

1.4.2.3.2 Prudencia

Si hay dos valores por elegir se opta por el más bajo.

1.4.2.3.3 Materialidad

Siempre se ejecuta en sentido práctico en temas contables.

1.4.2.3.4 Uniformidad

Los principios elegidos deben mantenerse sin modificación, si no cambian las circunstancias en las que se aprobaron.

1.4.2.3.5 Exposición

Formular los estados financieros de forma comprensible para los usuarios.

1.4.2.4 Características cualitativas de la información financiera útil.

1.4.2.4.1 Características cualitativas fundamentales

1.4.2.4.1.1 Relevancia

Toda información relevante influye en las decisiones tomadas por los usuarios, incluso si son conocedores del tema. (IFRS, 2013)

1.4.2.4.1.2 Representación fiel

Para que la información financiera sea representación fiel no solo basta con representar los fenómenos relevantes, también deben de representar los fenómenos que pretenden representar. (IFRS, 2013)

1.4.2.4.1.3 Aplicación de las características cualitativas fundamentales

Se debe de empezar por identificar el fenómeno económico de la información financiera, luego se debe de identificar información sobre ese fenómeno y por último determinar si la información está disponible y si puede ser representada fielmente. (IFRS, 2013)

1.4.2.4.2 Características cualitativas de mejora

1.4.2.4.2.1 Comparabilidad

La información financiera es más útil si puede ser comparada con otra información de una entidad con información similar. (IFRS, 2013)

1.4.2.4.2.2 Verificabilidad

La verificabilidad puede ser directa o indirecta. Asegura a los usuarios que la información financiera represente fielmente los fenómenos que pretende representar. (IFRS, 2013)

1.4.2.4.2.3 Oportunidad

Para la toma de decisiones se debe de disponer a tiempo de la información financiera, de esta manera tenga la capacidad de influir en las decisiones. (IFRS, 2013)

1.4.2.4.2.4 Comprensibilidad

Para que la información sea comprensible la información debe ser clara, concisa y clasificada. (IFRS, 2013)

1.4.2.4.2.5 Aplicación de las características de mejora

Para aplicar las características de mejora se debe de maximizarse en lo posible. (IFRS, 2013)

1.4.3 Características del PCGE – Cuentas relacionadas con transporte

Según (A., 2013) define a las características de la contabilidad como sigue:

1.4.3.1 Recopilación

La contabilidad requiere de reunir y/o recopilar información de todas las transacciones comerciales de la persona, sea física o moral.

1.4.3.2 Informes

La contabilidad por sus funciones requiere de la formulación de informes que son firmados por el contador responsable y remitido a los funcionarios correspondientes para que se realicen los trámites correspondientes ante la secretaría de hacienda.

1.4.3.3 Responsabilidad

Es una de las obligaciones principales de la contabilidad, pues deben de responder ante los movimientos comerciales de sus clientes y ante las autoridades a quienes presentan pues en caso de omisión existe la posibilidad de incurrir en responsabilidad judicial.

1.4.3.4 Beneficios

La contabilidad permite tener un control y conocimiento claro de sus gastos, ya sean empresariales, particulares o institucionales, quienes podrán cumplir con sus obligaciones de índole fiscal pues la contabilidad permite entregar cuentas claras.

1.4.3.5 Separaciones

La contabilidad puede dividir claramente los gastos generales, las ganancias y el capital amortizado.

1.4.3.6 Técnicas

Las técnicas son los procesos utilizados en forma sistemática para realizar las actividades contables, y en algunas instituciones hacendarias los contadores las manejan por procesos o por departamentos.

1.4.4 Estructura de costos de empresas de transportes

1.4.4.1 Costos fijos (CF)

Constituyen parte del costo fijo total de la empresa, atribuible a un día de operación por cada vehículo de transporte, se establecen en soles por vehículo/día, el costo del seguro de responsabilidad civil de un mes de 25 días de operación.

1.4.4.2 Costos variables (CVU)

Estos costos varían de acuerdo con las condiciones de la operación, se establecen en soles por kilómetro, tomemos como ejemplo el valor de venta del diésel consumido por kilómetro de recorrido.

1.4.4.3 Costos cuasi variables

Estos costos que, aunque no son fijos varían, pero no en consideración de las condiciones en operación ni en función directa del kilometraje recorrido, sino a factores

como: los peajes, las labores de carga y descarga, estos costos se establecen en soles por viaje.

1.4.5 Vinculación de los costos con la actividad de transporte

1.4.5.1 Costos directos

Son aquellos que pueden ser identificados directamente con la actividad, combustibles, lubricantes, reparación en ruta, etc.

1.4.5.2 Costos indirectos

Son aquellos desembolsos que no se pueden identificar directamente con el servicio específico, pero constituye un costo aplicable, pinturas, lavado, uniformes, accidentes y grúas, impuestos, al conjunto de estos costos directos e indirectos se le llama costos operativos totales.

1.4.5.3 Gastos

Gastos Administrativos, esta conformados por, sueldos, honorarios, gastos de capacitación, inspectores, etc.

1.4.5.4 Ingresos

NIC18, el objetivo de esta norma es establecer el tratamiento contable de los ingresos ordinarios que surge de ciertos tipos de transacciones.

1.4.5.5 Reconocimiento del ingreso (devengado)

El ingreso es reconocido cuando es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la empresa y estos beneficios pueden ser medidos confiabilidad.

1.4.5.6 Alcance

Esta norma debe ser aplicada al contabilizar ingresos provenientes de las siguientes transacciones:

- Por la prestación de servicios,
- Por el uso de parte de terceros de los activos de la empresa que produzca interés, regalías, dividendos.

1.4.5.7 Ingresos ordinarios

Es la entrada bruta de los beneficios económicos durante el ejercicio, surgido en el curso de las actividades ordinarias de la empresa, siempre y cuando la entrada de lugar a un aumento en el patrimonio neto, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio.

1.4.6 Las cuentas contables más usadas por empresas de transportes

1.4.6.1 CTA 25 – Materiales auxiliares, Suministros y Repuestos

Agrupar las cuentas divisionarias que representan los materiales diferentes de los insumos principales (materias primas) y los suministros que intervienen en el proceso de fabricación. Asimismo, incluye los repuestos que no califican como bienes inmovilizados.

- CTA. 254 Materiales auxiliares, suministros y repuestos desvalorizados.
- CTA. 252 Suministros. Insumos que intervienen en los procesos de producción o comercialización, o procesos complementarios, como el de mantenimiento.
- CTA. 253 Repuestos. Partes y piezas para destinar a su montaje en instalaciones.
- CTA. 259 Materiales auxiliares, suministros y repuestos desvalorizados.

Los materiales auxiliares, suministros y repuestos se registrarán a su costo de adquisición, el mismo que incluye todos los costos necesarios para darle su condición y ubicación actual. Para los efectos de la medición al cierre del ejercicio, se tomará en cuenta el costo de adquisición o producción o valor neto de realización, el más bajo.

Cuando una reducción en el costo de adquisición de los materiales auxiliares, suministros y repuestos indique que el costo de los productos terminados

Excederá su valor neto realizable, el costo de reposición de los materiales auxiliares, suministros y repuestos puede ser la medida adecuada de su valor neto realizable. Las salidas de materiales auxiliares, suministros y repuestos se reconocen de acuerdo con las fórmulas de costeo de PEPS, o promedio ponderado, o costo identificado

1.4.6.2 CTA 26 – Envases y Embalajes

Agrupar las subcuentas que representan los bienes complementarios para la presentación y comercialización del producto.

- ✓ CTA. 261 Envases. Recipientes o vasijas destinados a contener el producto que se comercializa
- ✓ CTA. 262 Embalaje. Cubiertas o envolturas destinadas a guardar productos o mercaderías al momento de transportarlas o almacenarlas.
- ✓ CTA. 269 Envases y embalajes desvalorizados.

Los envases y embalajes se registrarán al costo de adquisición, el mismo que incluye los costos necesarios para darles su condición y ubicación actual.

Para los efectos de la medición al cierre del ejercicio, se tomará en cuenta el costo de adquisición o valor neto de realización, el más bajo. Las salidas de envases y embalajes se reconocen de acuerdo con las fórmulas del costeo de PEPS, o promedio ponderado, o costos identificado.

1.4.6.3 CTA 33 – Inmueble Maquinaria y Equipo

Agrupar los activos tangibles que:

Posee una empresa para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos.

Se espera usar durante más de un periodo

- CTA. 332 Edificaciones Incluye aquellos que están destinados al proceso productivo.
- CTA. 333 Maquinaria y equipos de explotación. Corresponde a las que se utilizan en el proceso productivo.
- CTA. 334 Equipo de transporte. Incluye los vehículos motorizados y no motorizados para el transporte de bienes o para uso personal.
- CTA. 335 Muebles y enseres comprende el inmobiliario y los enseres utilizados en todos los procesos empresariales, incluyendo el administrativo.

Los bienes que componen esta cuenta deben registrarse inicialmente al costo de adquisición o de construcción, o al valor razonable determinado mediante tasación, en el caso de bienes aportados, donados, recibidos en pago de deuda y otros similares. El costo incluye el total de valor de compra más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar y condiciones que permitan su funcionamiento y uso en las condiciones planeadas. En particular este tipo de bienes incorporan como parte del costo, aquellos relacionados con la instalación y desmantelamiento de los bienes.

Con posterioridad a su reconocimiento inicial como un activo, todas las partidas de inmuebles, maquinaria y equipo deben ser mantenidas en libro, como sigue:

A su costo menos el importe acumulado, de las pérdidas por deterioro de valor y menos la depreciación acumulada.

A su valor revaluado, menos el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor y menos la depreciación acumulada.

1.4.6.4 CTA 39 – Depreciación, Amortización y Agotamiento Acumulados

Acumula la distribución sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil, así como la amortización de los intangibles, y el agotamiento de recursos naturales.

La depreciación, amortización y agotamiento se reconocen a lo largo de la vida útil de los activos con los que están relacionados, siguiendo un método que refleje el patrón de consumo de beneficios económicos incorporados en el activo.

En todos los casos, la vida útil resulta de una estimación, por lo que cualquier cambio en los supuestos que dan origen a la estimación, y que resulta en una nueva estimación de vida útil, debe ser reconocido a partir de la oportunidad en que tales cambios se producen.

Se debe apreciar, amortizar y agotar por separado cada unidad de activo reconocido individualmente. La vida útil de cada activo se debe realizar por lo menos una vez al año, al cierre del ejercicio económico.

1.4.6.5 CTA 61 – Variación de Existencias

Acumula las variaciones en los saldos de existencia de mercadería, materia prima, materiales auxiliares. Suministros y envases y embalajes para un periodo.

CTA. 611 Mercaderías. Incluye la compra de mercaderías, así como su consumo.

CTA. 612 Materia Prima, incluye las compras de materia prima.

CTA. 613 Materiales, auxiliares, suministro y repuestos. Incluye las compras de materiales auxiliares y suministros, así como su consumo, se encuentra relacionada con la cuenta 25.

CTA. 614 Envases y embalaje. Incluye las compras de envases y embalaje, así como su venta, se encuentra relacionada con la cuenta 26.

1.4.7 NIIF relacionadas con las empresas de transporte

1.4.7.1 Norma internacional de información financiera – NIIF

1.4.7.1.1 NIIF 4 – contratos de seguro

El objetivo de esta NIIF consiste en especificar la información financiera que debe ofrecer, sobre los contratos de seguro, la entidad emisora de dichos contratos. En particular, esta NIIF requiere:

- Realizar un conjunto de mejoras limitadas en la contabilización de los contratos de seguro por parte de las aseguradoras.
- Revelar información que identifique y explique los importes de los contratos de seguro en los estados financieros de la aseguradora, y que ayude a los usuarios de dichos estados a comprender el importe, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuro procedente de dichos contratos.

1.5 Aspectos tributarios

1.5.1 NIC relacionadas con las empresas de transporte

1.5.1.1 Norma internacional de contabilidad NIC

1.5.1.1.1 NIC 1 – Presentación de los estados financieros

Esta norma establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad, correspondiente a periodos anteriores, como con las de las otras entidades. Esta norma establece requerimiento general para la presentación de los estados financieros, guías para determinar su estructura y requisitos mínimos sobre su contenido.

Los estados financieros comprenden:

- Estado de Situación Financiera del Periodo.

- ✚ Estado de Resultados Integrales del periodo
- ✚ Estado de cambios en el Patrimonio del periodo
- ✚ Estado de Flujo de Efectivo del Periodo.

1.5.1.1.2 NIC 16 – Propiedad planta y equipo

El objetivo de esta norma es prescribir tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipos, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión.

Los principales problemas que presenta el reconocimiento contable de propiedades, planta y equipo son la contabilización de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a los mismos. El coste de un elemento de propiedad planta y equipo se reconocerá como activo si, y solo si:

- Sea probable que la entidad obtenga beneficios económicos futuros derivados de este.
- El costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
- La entidad evaluara, de acuerdo con este principio de reconocimiento, todos los costos de propiedades, planta y equipo en el momento en que se incurre en ellos. Estos costos comprenden tanto en aquellos que se ha incurrido inicialmente para adquirir, planta y equipo, como los costos incurridos posteriormente para añadir, sustituir parte de o mantener el elemento correspondiente.

1.5.1.1.3 Depreciación

Se depreciará de forma separada cada parte de un elemento de propiedades, planta y equipo, que tenga un costo significativo con relación al costo total del elemento. Una

entidad distribuirá el importe inicialmente reconocido, con respecto a una partida de propiedades, planta y equipo entre sus partes significativas y depreciará de forma separada cada una de estas partes.

1.5.1.1.4 NIC 36 – Deterioro del valor de los activos

El objetivo de esta norma consiste en conocer los procedimientos que una entidad aplicara para asegurarse de que sus activos están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable. Un activo estará contabilizado por encima de su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo por medio de su utilización o de su venta. Si este fuera el caso el activo se presentaría como deteriorado, y la norma exige que la entidad reconozca una pérdida por deterioro del valor de ese activo, la entidad evaluará, al final de cada periodo sobre el que se informa, si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo.

1.5.2 Cuestiones previas

El sector transporte en general constituye un sector estratégico para la economía nacional. Por ello, el estado, como promotor, le ha otorgado una serie de incentivos y beneficios tributarios para promocionarlo, con la finalidad que logre su desarrollo, y brinde así, un aporte más eficiente de la economía.

Asimismo, la devolución a las empresas de transporte de carga de un porcentaje del impuesto selectivo al consumo ISC que haya gravado la adquisición de combustible.

No obstante, esto, también existen limitaciones para estas, pues determinadas empresas de transporte no pueden acogerse al nuevo RUS o al régimen especial, como se observa, son variadas las disposiciones que afectan a las empresas del sector transporte. Dentro de este contexto, a continuación, se detallan los principales aspectos.

1.5.3 Tratamiento para el IGV

Tabla 3: Base Legal

Norma Legal	Fecha	Detalle
Decreto Supremo N 055-99-EF	15.04.1999	TUO de la ley del IGV - Apéndice
Decreto Supremo N 017-2009-MTC	22.04.2009	Reglamento Nacional de Administración de Transporte

1.5.4 Devolución de ISC

Para efectos del impuesto selectivo al consumo (ISC) determinadas empresas de transporte tienen derecho a la devolución de parte de este impuesto que hayan pagado por la adquisición del combustible.

De acuerdo con la ley N° 29518, las empresas que tengan como actividad económica el transporte público interprovincial de pasajeros y de carga pueden solicitar la devolución del 30% del monto del Impuesto Selectivo al Consumo ISC que hay formado parte del precio de compra del petróleo diésel y que figure en los comprobantes de pago o notas de débito emitidos en el mes que sustenten la adquisición de combustible.

1.5.4.1 Sujetos comprendidos

El beneficio está dirigido aquellos transportistas autorizados para prestar el servicio de transporte terrestre público interprovincial de pasajeros y/o Servicios de transporte público terrestre de carga, para tal efecto debe entenderse por:

Transporte Público Terrestre de Carga, aquel servicio de transporte que clasifique como terrestre público de mercancías, de ámbito nacional, conforme a lo establecido en las normas sobre la materia.

1.5.4.2 Determinación del monto a devolver

Calcular el equivalente al 30% del monto ISC que forme parte del precio de venta que figure en los comprobantes de pago o notas de débito emitidos en el mes que sustenten la adquisición de combustible, de acuerdo con los siguientes:

- Comprobantes de Pago y documentos que emiten las empresas de transporte

1.5.4.3 Transporte de carga

En cuanto al transporte de carga debemos tomar en cuenta que además del comprobante de pago respectivo por la prestación del servicio, las empresas que realizan este tipo de servicio deben emitir guía de remisión – transportista, la cual juntamente con la guía de remisión remitente, sustentara el transporte.

Respecto a las formalidades de este documento, las mismas están reguladas, por el artículo 17 y siguiente, del reglamento del comprobante de pago.

1.5.4.4 Sistema de detracciones

Decreto supremo N 010-2006-MTC aprueban tabla de valores referenciales para la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias en el servicio de transporte de bienes.

Res. Sup. N 073-2006/SUNAT (13.05.2006) Normas para la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el gobierno central a que se refiere el D. Leg N 940 al transporte de bienes.

El adquiriente del bien o usuario del servicio sujeto al sistema debe restar un porcentaje del precio de venta y depositarlo en la cuenta especial, habilitada en el banco de la nación, a nombre del proveedor del bien o prestador del servicio.

1.5.4.4.1 Finalidades del sistema de detracciones

La finalidad del sistema de detracciones es generar fondos para el pago de:

- ❖ Tributos o multas, anticipos y pagos a cuenta, pago de intereses, pago de aportes. ESSALUD y ONP.

1.5.5 Diferencia de la NIC y NIIF

“Las NIIF no son más que una nueva serie de normas legales de valor internacional que, progresivamente, va a ir perfeccionando el contenido de las NIC”. (Nubox, 2018)

1.5.6 Nivel de evasión y fraude

1.5.6.1 Evasión tributaria

Es una conducta ilícita del contribuyente, que consiste en un acto u omisión y cuya consecuencia es la reducción de una obligación tributaria que se ha originado en base al derecho, pero que ha sido ocultada a la Administración Tributaria en perjuicio del patrimonio del Estado. (Polanco, 2015)

1.5.6.2 El autor Alejandro Dumay define a la evasión como: “...una burla maliciosa e intencionada de la ley, con el propósito de liberarse en todo o en parte de la carga tributaria a que legalmente se está obligado” (p. 2)

1.5.6.3 Héctor Villegas la considera como “...toda eliminación o disminución de un monto tributario producida dentro del ámbito de un país por parte de quienes están jurídicamente obligados a abonarlo y que logran tal resultado mediante conductas fraudulentas y omisivas de disposiciones legales.” (1992, p. 382)

En los conceptos anteriores podemos apreciar que la evasión tributaria se puede definir como una conducta dolosa, que tiene como finalidad evitar que se reconozca el nacimiento formal de la obligación tributaria, para esto se apoya del fraude, abuso del

derecho, y otros considerados como infracción o delito. Se contempla como abuso de derecho, el abuso de la personalidad jurídica, de las instituciones jurídicas, de los negocios jurídicos. (Polanco, 2015)

Se pueden anotar las características principales de la evasión. (Ugalde)

- Se logre evitar totalmente el pago del tributo y se disminuya el monto debido.
- Debe determinarse a un País específico en donde se transgredan las leyes tributarias.
- No existe evasión si no hay peso económico.
- Toda evasión es violatoria de disposiciones legales.

Se puede concluir que, mediante la elusión tributaria, el hecho imponible no se llega a ejecutar, situándose en un punto en el que la ley tributaria no llega por efecto de algún vacío infrecuente, errores o contradicciones de la legislación, mientras que en la evasión si se efectúa y por ende nace la obligación tributaria, pero esta es ocultada a la Administración Tributaria en forma dolosa por parte del contribuyente causando un perjuicio al Estado.

1.5.6.4 Elusión tributaria

Para el autor Tipke Klaus, “la elusión consciente y planificada es una modalidad legal de resistencia fiscal. No es inmoral. Esto se reconoce probablemente en todos los Estados de Derecho que respetan la libertad” (Tipke Klaus, 2002, p. 110)

La obtención o evitación voluntaria o involuntaria de hechos o actos encajados, definidos, o incluidos en el presupuesto objetivo de un tributo. En suma, la abstención u omisión de participar realizar o contribuir a un hecho imponible quebrando o impidiendo, por tanto, que exista un criterio lógico o causal para atribuir a una persona el hecho imponible. (Amorós, 1965)

Con estos puntos de vista, podemos establecer que la elusión pretende a través de medios lícitos rehusar que aflore la obligación tributaria, usando figuras y formas jurídicas perfectamente aceptables dentro del derecho o legislación, aunque pueden ser no muy frecuentes o no se encuentren consideradas como un hecho imponible y a través de este mecanismo se permita la deducción de la carga tributaria. (Polanco, 2015)

1.5.6.4.1 Características de elusión tributaria

- Acción u omisión previa a la verificación del hecho gravado, resulta ser a priori respecto de este.
- Noción de carácter negativo, la idea es que el hecho gravado no se produzca, aun cuando existiese actividad positiva del sujeto, esta debe ser contraria al nacimiento de la obligación tributaria.
- Es lícita sólo cuando las personas no incurran en abuso de las formas jurídicas para evitar o aminorar la carga fiscal, los medios mediante los cuales se manifiestan deben ser lícitos.
- Constituye un fenómeno económico que se exterioriza a través de procedimientos y utilización de normas jurídicas.
- Libertad para ejecutar actividades económicas.
- Interpretación literal de las leyes tributarias.

1.5.7 Requisitos para reconocer una venta en la prestación de servicios

- ✚ El importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse con fiabilidad.
- ✚ Es probable que la empresa reciba beneficios económicos derivados de la transacción.
- ✚ El grado de realización de la transacción en la fecha del balance general pueda ser valorado con fiabilidad.

- ✚ Los costos ya incurridos en la prestación del servicio, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorados con fiabilidad.
- ✚ Los boletos de viaje están exonerados del IGV.

1.5.8 Nacimiento de la obligación tributaria

En la prestación de servicios, en la fecha en que se emite el comprobante de pago o en la fecha en que se percibe la retribución, lo que ocurra primero.

1.5.9 Sujetos del impuesto

1.5.9.1 Contribuyente

Aquel que realiza la actividad grava, es decir aquel que vende servicios, importa servicios afectos.

1.5.9.2 Responsable

Aquella persona natural o jurídica que sin tener la condición del contribuyente debe cumplir con la obligación de pagar el impuesto.

1.5.10 Cálculo del impuesto

1.5.10.1 Impuesto bruto

Es el monto resultante de aplicar la tasa (18%) que incluye el impuesto de promoción municipal sobre la base imponible. Puede resultar saldo a pagar o saldo a favor del contribuyente (crédito fiscal).

1.5.10.2 Base imponible

Valor numérico sobre el cual se aplica la tasa del tributo, la base está constituida por: El total de contribución, en la prestación o utilización de servicios.

1.5.10.3 Crédito fiscal

Está constituido por el IGV consignado separadamente en el comprobante de pago que respalda la adquisición de bienes, servicios, esto deberá ser utilizado mes a mes deduciéndose del impuesto bruto para determinar el impuesto a pagar.

1.5.10.4 Declaración y pago de impuesto

Presentar mensualmente la declaración jurada por las operaciones gravadas.

1.5.10.5 Detracción del transporte de bienes tasa 4%

Resolución de Superintendencia N° 073-2006/SUNAT en uso de las facultades conferidas por el artículo 13° del TUO del Decreto Legislativo N 940 y normas modificatorias, se incluye al transporte de bienes por vía terrestre dentro de las operaciones sujetas al SPOT. Están sujetos a las detracciones los servicios de transporte de bienes por vía terrestre gravado con el IGV, siempre que el valor de la operación o el valor referencial, según corresponda, sea mayor a S/ 400.00 (Cuatrocientos Soles), se debe tener en cuenta que en los casos que el prestador de servicio de transporte de bienes por vía terrestre subcontrate la realización total o parcial del servicio, esta también estará sujeta al sistema, así como las sucesivas contrataciones de ser el caso (Sunat, Orientación Sunat, 2005)

1.6 Sector de transporte

1.6.1 Empresas de transporte terrestre de carga

Entre los años 2007 - 2018 se implementaron los procesos de simplificación administrativa, trámite y/o consultas en línea, así como, los procesos de fiscalización dada por el MTC a través de la Dirección General de Transporte Terrestre y la Superintendencia de Transporte Terrestre de Personas, Carga y Mercancías -SUTRAN,

permitiendo que en el año 2017 se logre la formalización del 83,4% de vehículos motorizados y el 16,6% de unidades no motorizadas. (Trujillo Mori, 2017, p. 100)

Tabla 4

Evolución de las Empresas de Transporte de Carga de la Ciudad de Lima año 2007-2018

Año	Total, de Empresa Lima
2007	15076
2008	18821
2009	22173
2010	25199
2011	29200
2012	33150
2013	38610
2014	43532
2015	46486
2016	52765
2017	57583
2018	62778

Fuente: MTC Dirección General de Transporte Terrestre. Elaboración Propia

Figura 10. Evolución de las Empresas de Transporte en Lima del 2007 al 2018. Fuente elaboración Propia.

EMPRESAS AUTORIZADAS DEL TRANSPORTE DE CARGA GENERAL EN EL ÁMBITO NACIONAL, SEGÚN DEPARTAMENTO: 2007 -2018 (Número de empresas)												
DEPARTAMENTO	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
TOTAL	33 382	42 483	50 266	56 504	63 869	71 974	81 115	89 985	95 469	106 077	115 156	123 746
Amazonas	127	165	217	240	260	274	292	296	297	349	355	424
Ancash	91	290	383	461	584	673	730	807	844	898	911	925
Apurímac	157	289	468	556	583	622	677	794	861	943	1,284	1,421
Arequipa	2 914	3 866	4 679	5 372	5 872	6 698	7 466	8 188	8 574	9 430	9 944	10 470
Ayacucho	586	702	784	810	855	892	958	1 116	1 214	1 337	1 453	1 573
Cajamarca	600	761	932	1 099	1 271	1 589	1 774	1 947	2 122	2 348	2 764	3 160
Cusco	1 174	1 375	1 585	1 754	2 009	2 353	2 874	3 472	4 062	4 434	4 965	5,191
Huancavelica	0	0	0	0	0	12	3	9	10	18	32	45
Huánuco	269	426	548	712	842	966	1 091	1 243	1 395	1 588	1 880	2,088
Ica	1 009	1 228	1 388	1 464	1 703	1 896	2 093	2 257	2 313	2 426	2 524	2 603
Junín	2 007	2 531	2 933	3 242	3 414	3 622	3 755	3 912	3 974	4 186	4 181	4 170
La Libertad	3 268	4 018	4 539	4 936	5 373	5 871	6 099	6 296	6 244	6 869	7 106	7 505
Lambayeque	1 757	2 309	2 869	3 142	3 528	3 954	4 345	4 624	4 820	5 120	5 433	5 668
Lima	15 076	18 821	22 173	25 199	29 200	33 150	38 610	43 532	46 486	52 765	57 583	62 778
Loreto	0	0	0	0	0	32	7	7	6	6	6	6
Madre de Dios	264	437	591	639	664	682	730	801	799	821	852	879
Moquegua	185	199	227	254	275	307	352	408	436	481	505	554
Pasco	34	79	128	160	198	218	232	241	238	244	236	242
Piura	1 555	2 027	2 345	2 671	3 043	3 440	3 745	4 080	4 286	4 673	5 068	5,309
Puno	595	737	875	987	1 110	1 293	1 538	1 886	2 232	2 569	3 194	3 498
San Martín	360	491	599	649	707	788	853	981	1,086	1,175	1,336	1 474
Tacna	704	914	1 065	1 158	1 281	1 451	1 627	1 742	1 775	1 924	2 004	2,145
Tumbes	352	444	516	570	639	679	713	725	728	755	801	836
Ucayali	298	374	422	429	458	512	551	621	667	718	739	782

Figura 11. Fuente: MTC - Dirección General de Transporte Terrestre. Elaboración MTC-OGPP Oficina de Estadística.

Nota: la Región Callao, está incluida en la Región Lima; la información es del padrón de transportistas de carga nacional, conformado por Personas Jurídicas y Personas Naturales.

El servicio del transporte de carga nacional por carretera es una actividad muy competitiva y dinámica, el cual registró un incremento de 90,364 empresas entre los periodos 2007 al 2018, incremento que está vinculado a la implementación de los procesos de simplificación administrativa en el registro, la estandarización y la fiscalización para la formalización de las empresas en el Ministerio de Transportes y Comunicaciones y la Superintendencia de Transporte Terrestre de Personas, Carga y Mercancías. En el año 2018 se registró un incremento de 8590, pasando de 115,156 en el año 2017 a 123,746. Los departamentos que destacan con mayor crecimiento son: Lima

que incluye a la Provincia Constitucional del Callao, Arequipa, y Cusco. (Trujillo Mori, 2017, p. 100)

1.6.2 Transporte de carga carretero frente a los delitos económicos (TCC)

La seguridad ante delitos, robos y actos terroristas es un tema de suma relevancia para las empresas de Transporte de Carga Carretero (TCC), cuya exposición a ellos, por la naturaleza de su actividad, por el transporte de bienes valorados, dificultad de control, presencia de operaciones en toda la red carretera interurbanas y exposición e impacto mediático, son permanentes. Los impactos económicos sobre vehículos y carga, los riesgos a la integridad física y psicológica de los conductores, así como el daño y encarecimiento de los servicios son las principales consecuencias de este problema. (CEPAL, 2010, p. 4)

Si bien es cierto que este tipo de seguridad tiene un fuerte componente externo a los operadores de TCC, no se puede desconocer que, respecto a robo de carga, combustible, neumáticos, etc. se constata un porcentaje de incidentes y delitos cometidos por el propio personal de las empresas de transporte, son delitos “internos”, ante los cuales también se debe actuar desde la prevención y el control. (CEPAL, 2010, p. 4)

Otro aspecto relevante dice relación con la disposición o no de zonas de detención y descanso en ruta que sean seguras. Dada la naturaleza de esta actividad y de los tiempos de conducción y descanso que los conductores deben cumplir, resulta fundamental disponer de una red carretera de zonas de detención y descanso que permitan a los conductores cumplir sus tiempos de descanso en condiciones adecuadas y, a la vez, proveer de condiciones de seguridad a los vehículos y la carga. (CEPAL, 2010, p. 4)

La seguridad ante delitos, robo y actos terroristas, si bien posee un camino de gestión al interior de los operadores de TCC, pasa necesariamente por acuerdos de

cooperación con autoridades nacionales, regionales y locales, incorporando además a industrias con intereses comunes al respecto, como lo son la industria de los seguros y las concesionarias de infraestructuras. El éxito de planes de trabajo que apunten a la seguridad ante delitos, robos y actos terroristas en el TCC significa, además una posibilidad cierta de mejorar las asociaciones público-privadas. (CEPAL, 2010, p. 4)

1.6.3 Situación actual del PBI

1.6.3.1 Producción de los sectores de transporte y comunicaciones

En el Anuario 2017 del Ministerio de Transporte y Comunicaciones (MTC) informa que: Setiembre del año 2018, el Producto Bruto Interno (PBI) = Derechos de importación + Impuestos a los productos + Valor agregado Bruto (de las actividades económicas) a precios constantes de 2007 se situó en 514 213 millones de soles, valor superior a los 501 537 millones de soles registrados en el 2016 y para lo cual, en términos porcentuales, esto represento un 2,5% de crecimiento del PBI. Cabe destacar que, en los últimos diez años, el crecimiento promedio anual fue de 4,9%. (MTC, 2017).

Figura 12. Promedio PBI Nacional 2008-2017: 4.9%.

1.7 Procesos de las empresas de transporte de carga terrestre

1.7.1 Concepto de procesos

Es un conjunto de “actividades mutuamente relacionados o que interactúan, las cuales transforman elementos de entrada en resultados”. (ISO 9000, 2001)

1.7.2 Análisis de procesos

Se analizaron los distintos procesos que intervienen durante la prestación del servicio de transporte de carga y la interacción de estos, se entendió su importancia para conseguir el cumplimiento de sus objetivos.

1.7.3 Mapa de procesos

1.7.3.1 Procesos estratégicos

Estos procesos están relacionados con la gestión, es parte de la responsabilidad de la alta dirección, no aportan valor de manera inmediata, pero sí la forma en la que se deben realizar los procesos de manera óptima, para cumplir con los objetivos tienen relación con el enfoque estratégico de la empresa.

- Gestión gerencial

1.7.3.2 Procesos misionales

Estos procesos están relacionados con la actividad de la empresa de servicios, están principalmente orientados hacia la satisfacción del cliente y en ellos se emplean una gran cantidad de recursos disponibles por la empresa.

- Gestión comercial
- Gestión logística
- Gestión de seguridad

1.7.3.3 Procesos de apoyo

En estos procesos se incluyen todos los soportes que proporcionan los medios (recursos) y el apoyo necesario para que los procesos claves se puedan llevar a cabo, tales como procesos relacionados con formación, con información, con administración de recursos y documentos.

- Gestión humana
- Gestión documental

Figura 13. Mapa de Procesos de la Empresa de Transporte de Carga.

1.7.4 Características de los procesos

Las siguientes características se aplican al momento de diseñar los procesos.

- Definible: El proceso debe ser claramente establecido y delimitado.
- Medible: Para verificar su desempeño se debe establecer parámetros.

- Repetible: Un proceso es una secuencia de actividades repetibles, de esta manera puede ser comunicado, entendido y monitoreado constantemente.
- Predecible: Para logra alcanzar el resultado se debe mantener la estabilidad, la calidad del servicio no debe ser mayor que la calidad de los procesos que lo generan.

1.7.5 Indicadores de procesos

En la web la asociación española para la calidad (AEC) nos facilita el concepto y clasificación de los indicadores:

“Indicador es un dato o conjunto de datos que nos ayudan a medir objetivamente la evolución del sistema de gestión. Los indicadores son medios, instrumentos o mecanismos para evaluar hasta qué punto o en qué medida se están logrando los objetivos estratégicos”.

1.7.5.1 Indicadores de cumplimiento

Se debe tener en cuenta que el cumplimiento, tiene que ver con la conclusión de la tarea, estos indicadores están relacionados con las razones que indican el grado de consecución de tareas.

1.7.5.2 Indicador de evaluación

Tiene que ver con el rendimiento que se obtiene de una tarea, trabajo o proceso, estos indicadores están relacionados con las razones y los métodos que ayudan a identificar nuestras fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora.

1.7.5.3 Indicadores de eficiencia

Tiene que ver con la actitud y capacidad para llevar a cabo el trabajo o una tarea con los recursos mínimos, estos indicadores están relacionados con las razones que

indican los recursos invertidos en la consecución de tareas. Ejemplo tiempo empleado en el servicio.

1.7.5.4 Indicadores de eficacia

Tiene que hacer efectivo un intento o propósito, están relacionados con las razones que indican capacidad o acierto en la consecución de tareas y/o Trabajos. Ejemplo, grado de satisfacción de los clientes con relación a los pedidos.

1.7.5.5 Indicadores de gestión

Tiene que ver con administrar y/o establecer acciones concretas para hacer realidad las tareas y/o trabajos programados y planificados. Están relacionados con las razones que permiten realmente administrar un proceso. Ejemplo administración de la flota vehicular.

1.7.6 Análisis de procesos

Se analizaron los diferentes procesos que intervienen durante la realización de servicios, se comprendió su importancia para el cumplimiento de sus objetivos empresariales.

1.7.6.1 Análisis de la norma ISO9001:2008

Se realizó un análisis de la norma ISO9001:2008, con la finalidad de conocer los procesos internos establecidos por la organización que en la actualidad se viene ejecutando. Se analizó el mapa de procesos y las características de los procesos documentados ya existentes, con el objetivo de mejorar la prestación de los servicios en estándares de calidad. (Cárdenas, 2014)

1.7.6.2 Plan de acción

Para la organización objeto de investigación, se realiza un análisis de la documentación actual, realizando un comparativo con lo que exige la norma

ISO9001:2008, la alta dirección es responsable de establecer y precisar los vacíos mayores con referencia a la norma ISO9001:2008 y lograr cumplir los requisitos exigidos por la norma. (Cárdenas, 2014)

1.7.6.3 Caracterización de procesos

La organización tiene procesos definidos proyectada a la seguridad, por esta razón se plantea la versión con enfoque al cliente, con una mejor prestación del servicio, la alta dirección pone énfasis en el cliente y en el trabajo que se debe definir en cada proceso, con altos niveles de calidad, para conseguir una mejor prestación de servicio y a las diferentes verificaciones que se deben realizar, antes de que el cliente reciba un resultado final. La parte comercial que forma parte del proceso misional es la que ha tenido la caracterización con mayor modificación, pues una empresa de servicio presenta indicio de despreocupación por el cliente, motivo por el cual, la alta gerencia da un apoyo inmediato a este proceso. (Cárdenas, 2014)

CAPITULO II

PLAN DE INVESTIGACION

2.1 Objeto de la investigación

2.1.1 Situación problemática

En la actualidad, en el ámbito mundial el fraude continúa siendo un riesgo preocupante, pues ninguna empresa parece estar a salvo de este riesgo, sin considerar el tamaño o si invirtieron en recursos para combatirlo, las pérdidas reportadas no son económicas, si no también daños colaterales, que dañan la imagen de las empresas y la moral de su personal, siendo el fraude financiero y tributario, el delito más frecuente.

Se busca que el sector transporte tenga mayor conocimiento sobre la existencia de la Auditoría Forense, evidenciar la presencia de la especialidad normada. En este sentido es oportuno introducir la Auditoría Forense y ponerla en práctica utilizando sus herramientas efectivas, es preciso aclarar que dichas herramientas son aplicables a los delitos de fraude contable.

La Auditoría Forense es una especialidad que permite la obtención de evidencias que pueden ser usadas como pruebas, validar si los estados financieros están acorde a la realidad o si estos fueron manipulados.

Hoy en día en el Perú hay pocas empresas que utilizan las herramientas de la Auditoría Forense como una solución para los evidentes problemas que en el presente mantiene inestable la economía. Al tratarse de delitos que implican fraude es necesario aplicar las herramientas que brinda la Auditoría Forense, para obtener evidencias que permiten avanzar más que una auditoría común, con la ventaja que nos proporciona documentos y pruebas. A la vez verifica si en realidad la información proporcionada es verídica o fueron manipulados para beneficio propio.

Se puede indicar que con la investigación se busca analizar la factibilidad de la aplicación de la Auditoría Forense, así como los costos y sus implicancias, con el propósito de conocer las características y beneficios que nos brinda con ayuda de herramientas de apoyo que contribuyen a la detección y prevención de fraudes financieros y tributarios.

2.1.1.1 Problema principal

¿De qué manera el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018?

2.1.1.2 Problemas específicos

¿De qué manera la falta de supervisión de los registros contables motivan el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018?

¿Cómo la aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección y reducción de fraudes financieros y tributarios en empresas de transporte de Lima, distrito de Ate, 2018?

¿De qué manera las estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario?

2.1.2 Estado de la cuestión

La presente investigación “Impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo para evitar fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018” es de suma importancia para el ámbito empresarial, por tratarse de una herramienta que ayuda a la detección de fraudes y hallazgos de situaciones no deseables.

La aplicación de la Auditoría Forense dentro de una organización disminuye la posibilidad de ciertos delitos por tratarse de una auditoría especializada que consiste en la obtención de evidencias.

A la fecha, se tiene la tesis de Izaguirre, Lisseth y Soto, Sandra titulada “Auditoría Forense y su incidencia en la situación financiera de la empresa transportes Izasot S.A, distrito de Trujillo, año 2015”, sus objetivos fueron señalar de qué manera la Auditoría Forense influye positivamente en la situación financiera de la empresa de transportes, a la vez establecer la probabilidad de fraude. También estudiar procedimientos y métodos de la Auditoría Forense en la empresa de transporte, para reducir el fraude. Asimismo, señalar la incidencia de la Auditoría Forense en la situación financiera.

También se tiene como referencia la tesis de Díaz, Sara y Pérez, Paola titulada “La Auditoría Forense: metodología y herramientas aplicadas en la detección de delitos económicos en el sector empresarial de la ciudad de Cartagena”, el objetivo del presente fue estudiar la importancia de la Auditoría Forense mediante pruebas de detención realizando un estudio documental analítico con el propósito de brindar herramientas que apoyen el sistema de control. También precisar que herramientas se utilizan para fraudes y malversación de activos, realizando estudios, para evaluar la efectividad de los mecanismos con la Auditoría Forense, a la vez examinar los mecanismos, herramientas que ofrece la Auditoría Forense con el objetivo de medir la efectividad de ambos, igualmente investigar la normativa de detección de fraudes, a través de documentos con el fin de conocimiento, explicación y justificación de la información, del mismo modo elegir que herramientas de Auditoría Forense están relacionadas con el sector empresarial, con el fin de conocer la efectividad de los mismos en la detección de delitos económicos.

Otra referencia es la tesis de Chipantiza, Cristina y Pincay, Flor titulada “Modelo de gestión para la prevención de fraudes corporativos mediante una Auditoría Forense”,

el objetivo fue diseñar un modelo de gestión que permita mitigar fraudes corporativos, estableciendo estrategias y procedimientos que minimicen los posibles intentos de fraude mediante la Auditoría Forense preventiva. Los resultados muestran que, para mitigar los riesgos de fraude corporativo, se debe evaluar periódicamente el cumplimiento de los sistemas de control instaurados, de esta manera se lograra maximizar los niveles de control óptimos para responder con eficiencia y eficacia los requerimientos de la organización.

Existe también la tesis de León, Diana titulada “Auditoría Forense y su aplicación en la gestión de prevención de fraudes en la edificación de una obra por las empresas constructoras del distrito de Miraflores, Lima-2018”, la investigación concluye que la correcta aplicación del control interno permite prevenir y revelar posibles fraudes, todo es posible con ayuda de los mecanismos y fases que la Auditoría Forense brinda.

También está la tesis de Sequeira, Hada y Paniagua, Leonel titulada “Auditoría Forense, prevención del fraude a través del uso de las tecnologías”, la investigación demostró que la ley Benford permite identificar posibles errores y que el uso de la tecnología adecuada permite analizar el 100% de la información, a la vez permite comparar datos de diferentes sistemas. También se evidencio que el uso de la tecnología nos proporciona acceso a la información y que la revisión de datos ayuda a detectar los síntomas de fraude.

Como última referencia esta la tesis de Baquerizo, Lizzy y Romero, Jalitza titulada “Auditoría Forense como herramienta de prevención y detección de fraudes en instituciones bancarias”, su objetivo fue determinar la importancia de las herramientas de prevención y detección de Auditoría Forense en las instituciones financieras. También confirmar la existencia de reglamentos y disposiciones antifraude. Además, señalar las técnicas y metodologías para la prevención y detección de fraudes. A la vez precisar

estrategias para el desarrollo de una Auditoría Forense. Asimismo, realizar un informe sobre los riesgos de fraude.

Finalmente se tiene la tesis de Granja, Jayhaira titulada “Análisis de la Auditoría Forense como método de prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito del cantón San Miguel, provincia Bolívar año 2015-2016”, su objetivo fue hallar actos dolosos, utilizando la recolección de pruebas, para identificar a los autores, haciendo público los resultados y evidencias. También conocer y demostrar el fraude o el delito cometido. Además, evitar y disminuir el fraude mediante las recomendaciones con el fin de fortalecer el control interno. Asimismo, intervenir en la evaluación de sistemas de control interno.

Sin embargo, no encontramos una investigación donde muestre a la Auditoría Forense como herramienta para evitar fraude financiero y tributario en empresas de transporte. Por este motivo, se desarrollará el presente trabajo para investigar y prevenir ciertos delitos, a la vez contribuir con la disminución de fraudes en perjuicio del ámbito empresarial.

2.1.3 Justificación

La razón fundamental para el desarrollo de este proyecto es conocer cuáles son los efectos de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo para reducir el fraude financiero y tributario. Además de reducir también busca desglosar los riesgos y consecuencia que embarga el desarrollo de la Auditoría Forense, con la finalidad de reducir fraudes o actos ilícitos, que de alguna forma perjudican a empresas privadas como también a empresa públicas.

Por tal motivo, con esta investigación se quiere ampliar la importancia de tener a la mano las herramientas de apoyo, que permitan enfrentar la diversidad de riesgo de

fraude que pueden mostrarse en las empresas de transporte de carga de Lima, se pretende que mecanismos innovadores como la Auditoría Forense, sea una herramienta competente la cual se debe poner en funcionamiento con el fin de reducir y detectar la corrupción. De lo antes mencionado empieza la necesidad de alcanzar un principal objetivo en esta investigación, conocer mediante la aplicación de herramientas, el impacto de la Auditoría Forense para reducir y detectar el fraude, esto con la finalidad de mostrar su efectividad e importancia que tiene llevar este tipo de auditoría en la organización, pues esta auditoría genera resultados favorables, disminución de riesgo de fraude, mejora de los procesos y controla los fraudes futuros.

La falta de control evidencia que existen procesos dificultosos, dentro de los procesos con mayores inconvenientes se encuentra; el proceso de facturación, provocando dificultades en el área de cobranza, ocasionando diferencias en el pago de detracciones, repercutiendo de manera negativa en contra de la liquidez de la empresa, todos los procesos mencionados brindan información importante para la emisión de estados financieros que deberán ser realizados bajo normas contables.

Analizar casos de empresas que han sufrido fraudes y cuál fue la causante, sirve para abordar lo teórico, como cuáles son los métodos, técnicas y procedimientos que la Auditoría Forense suele utilizar como herramienta de apoyo, identificando los puntos clave que facilitan la detección de deficiencias.

2.2 Hipótesis

2.2.1 Hipótesis principal

El impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

2.2.2 Hipótesis específica

La falta de supervisión de los registros contables motiva el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

La aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección de fraudes financieros y tributarios en empresas de transporte de Lima, distrito de Ate, 2018.

Las estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario.

2.3 Objetivos

2.3.1 Objetivo principal

Determinar si el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

2.3.2 Objetivo específico

Determinar si la falta de supervisión de los registros contables motivan el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

Determinar si la aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección de fraudes financieros y tributarios.

Determinar qué estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario.

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN

Según Fernández & Pilar (2014), manifiestan que la metodología de la investigación científica es más rigurosa a comparación de cualquier otra investigación, conformada por un conjunto de principios. Por tal razón, en el presente capítulo se fijará la metodología, población, muestra, que se empleará para el análisis del problema de investigación.

3.1 Tipo de investigación

La presente investigación reunió las condiciones necesarias para ser denominada como: investigación mixta, lo que nos permitirá conocer y evaluar que herramientas utilizan las empresas, para evitar fraudes financieros y tributarios.

El nivel de investigación es de alcance de investigación cuantitativa y cualitativa que se divide la siguiente manera:

Investigación cuantitativa

- Descriptivo: se busca las características más resaltantes de las variables de estudio, para ser sometidas a ser analizadas.
- Explicativa: permite explicar por qué sucede y en qué condiciones se da un hecho, relacionadas con las preguntas que nos planteamos.

Investigación cualitativa

- Correlacional: mide el grado de relación existente entre las variables.

3.2 Diseño metodológico

La presente investigación tiene características mixtas, porque se emplea el método cualitativo y cuantitativo. El método cualitativo se basa en realizar entrevistas a

profundidad a 3 expertos del tema, lo que nos permitirá conocer más del tema de investigación, por otra parte, para el método cuantitativo se realizará encuestas al tamaño de muestra que está conformada por empresas de transporte de carga pesada.

3.2.1 Investigación cualitativa

Los autores Fernández & Pilar (2014), mencionan que el método cualitativo desarrolla preguntas e hipótesis, mediante la recolección y análisis de datos, con el propósito de definir las preguntas de investigación.

Con frecuencia, estas actividades sirven primero, para descubrir cuáles son las preguntas de investigación más importantes; y después, para perfeccionarlas y responderlas. La acción indagatoria se mueve de manera dinámica en ambos sentidos: entre los hechos y su interpretación, y resulta un proceso más bien “circular” en el que la secuencia no siempre es la misma, pues varía con cada estudio (p.7).

En la metodología de investigación, se ejecutará un estudio de tipo documental, el cual será llevado a cabo por entrevistas a tres expertos de Auditoría Forense.

Actualmente en el Perú, existe la dificultad de encontrar especialistas en Auditoría Forense por ello se entrevistó a dos profesionales expertos del tema quienes son extranjeros, se tiene la participación de Álvaro Fonseca Vivas de nacionalidad colombiana, autor de varios libros sobre Auditoría Forense y Miguel Ángel Játiva Coronel de nacionalidad ecuatoriana. En el ámbito nacional, se entrevistó a Cynthia Palacios Díaz, profesional que si bien no está inmersa en el campo de la Auditoría Forense tiene experiencia en Auditoría Financiera.

3.2.2 Investigación cuantitativa

Según Fernández & Pilar (2014), el método cuantitativo es secuencial y probatorio, porque cada etapa precede a la siguiente y no se puede eludir pasos. También mencionan que el enfoque cuantitativo tiene las siguientes características:

Parte de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se deriva objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. De las preguntas se establecen hipótesis y determinan variables; se traza un plan para probarlas (diseño); se miden las variables en un determinado contexto; se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos y se extrae una serie de conclusiones respecto de la o las hipótesis (p.4).

El método cuantitativo emplea datos, es un procedimiento que utiliza los números para analizar, investigar y probar teorías.

Para ello, se elaboró un cuestionario compuesto por 26 preguntas con el propósito de identificar si se tenía conocimiento sobre la Auditoría Forense. El desarrollo del cuestionario se desarrollará en empresas del sector transporte a las cuales se tiene acceso por cuestiones laborales, el detalle de empresas está compuesto por 25 empresas ubicadas en la ciudad de Lima, distrito de Ate.

3.3 Técnicas de recolección de datos

3.3.1 Descripción de los instrumentos de recolección de datos

Para el presente proyecto de investigación se utilizará la técnica de análisis documental, la cual tiene como finalidad dar a conocer la importancia que tiene la Auditoría Forense como herramienta de apoyo para reducir y detectar el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga terrestre.

Se emplearán entrevistas a profundidad con especialistas en el tema, también se realizará encuestas a empresas de transporte de carga terrestre. Las entrevistas ayudarán a entender sobre las herramientas que la Auditoría Forense aplica para detectar y reducir el fraude financiero y tributario, las encuestas permitirán conocer si dichas herramientas son aplicadas, a la vez permitirá saber cuál es el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo. Posterior a la realización los datos obtenidos pasaran a ser expuestos a tabulación y análisis.

3.3.2 Población

La población, está constituida por un conjunto finito o infinito con características comunes, delimitada por el problema y por los objetivos de estudio (Arias, 2012).

Tal como ha concluido Fernández & Pilar (2014), la población o universo está conformada por todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones.

La población está conformada según el Ministerio de Transporte y Comunicaciones (2018) por 123,746 empresas del sector transporte, de los cuales 62,778 empresas están ubicadas en la Ciudad de Lima metropolitana, siendo 31 las empresas de transporte ubicadas en el distrito de Ate.

3.3.3 Tamaño de la muestra

Se aplicará la formula estadística de Fisher & Navarro (1997) tomando como base a la población recopilada, la formula sirve para investigaciones cualitativas que están conformadas por una población finita. Para el presente trabajo de investigación la población es de 31 empresas del sector transporte de carga de la Ciudad de Lima, distrito de Ate, 2018.

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

Dónde:

N: es el tamaño de la población o universo (número total de posibles encuestados).

k: es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos. El nivel de confianza indica la probabilidad de que los resultados de nuestra investigación sean ciertos.

- p: proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio.
- q: proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es 1-p.
- n: es el tamaño de la muestra.

Se asignarán los siguientes valores:

- Z: Nivel de confianza 1.96 (distribución normal para el 95% de confiabilidad y 5% de error)
- p: probabilidad a favor 0.90
- q: probabilidad en contra 0.10
- d: error de estimación 5%

Parametro	Valor
N	31
k	1.96
p	0.90
q	0.10
e	5%

Tamaño de muestra

"n"

25

Calculo del numerador	10.72
Calculo del Denominador	0.42

Desarrollando la formula como resultado se tiene a 25 empresas como tamaño de muestra. Se tiene en cuenta que el objetivo de nuestro análisis es identificar si se tenía conocimiento sobre la Auditoría Forense, y conocer sobre los procesos de control con los que cuentan las empresas del rubro se recurrirá al método de investigación de la entrevista; la misma que será realizada personalmente.

CAPITULO IV

DESARROLLO

4.1 Resultado de aplicación de instrumento

En este capítulo, se aplicará diversos instrumentos con el fin de evaluar el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo para detectar y reducir fraudes financieros y tributarios. Por ello, se procederá a desarrollar los instrumentos cualitativos y cuantitativos.

4.1.1 Instrumentos cualitativos

4.1.1.1 Entrevista a especialistas en Auditoría Forense

A continuación se presenta la opinión respecto a la Auditoría Forense como herramienta de apoyo a 2 expertos en Auditoría Forense y 1 experto nacional en Auditoría Interna, decidimos entrevistar a la experta en Auditoría Interna, debido a que en las entrevistas a los extranjeros expertos en Auditoría Forense, ambos comentaron que para lograr utilizar eficientemente las herramientas y técnicas que ofrece la Auditoría Forense, es necesario tener los procesos y controles internos establecidos dentro de la organización, lo que nos conlleva a complementar las entrevistas con la experta.

Especialista	Nacionalidad y Profesión	Aportes
Álvaro Fonseca Vivas	Nacionalidad Colombiana, Doctorado en Investigación y Docencia, Magister en Docencia, Especialista en Administración Financiero y Contador Público, Asesoría y Consultoría en Revistas Fiscal, Auditoría Fiscal y Forense, Asociado y miembro del comité de vigilancia de CDR.	Publicaciones de libros: Libro Auditoría Tres Universidad de San Martín FUSM, 2006, 16 Fascículos de Auditoría Financiera y Auditoría de Gestión. Capítulo del Libro “La Evaluación docente desde el ámbito administrativo, 2010” . Libro “Auditoría Forense Aplicada al Campo Administrativo y Financiero, medio ambiente, cultural, Social, Política y Tecnológica”

1- ¿Por qué es importante aplicar la Auditoría Forense, en las empresas de transporte de carga terrestre?

Es importante, porque uno de los propósitos fundamentales es recolectar información, analizar documentos, identificar a los posibles responsables. Además, determinar si existe fraude o no, a la vez, contar con existencia de evidencia que sustente dicha acusación.

En una empresa de transporte, aplicar la Auditoría Forense, es de suma importancia, porque brindara revisión de los procesos y evidenciara la existencia de anomalías y deficiencias, en los procesos que involucran el correcto funcionamiento de la organización.

2- En Colombia, la Auditoría Forense, en que área de la compañía tiene mayor aplicación, ¿Por qué?

Actualmente, en Colombia no se practica la Auditoría Forense, hay compañías que han intentado implementarlo, pero, han fracasado en el intento, una de las razones, es porque es muy costoso contratar a un auditor experto. No se conoce casos de implementación en empresas de transporte, en el caso que se conociera la existencia de delitos o fraudes, solo se realiza una investigación, pero el proceso es una Auditoría Tradicional. El auditor forense, debe evaluar el impacto cuantitativo y cualitativo, buscar cual fue la razón, que genero la pérdida de dinero, básicamente se aplica en todos los procesos de la compañía.

3- ¿Hasta qué punto la aplicación de la Auditoría Forense en Colombia tiene como consecuencia la reducción del fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre?

En Latinoamérica, no se está aplicando la Auditoría Forense, pero si existe en estados unidos. En Colombia, se han visto avances judicializando pruebas, que den certeza de fraude. Existe la reducción de fraude, pero dichos procesos que conllevan al resultado de la evidencia, no lo realizan con el nombre de Auditoría Forense, más que nada es conocido como fiscalización, investigación. La reducción de fraude es

importante porque la carga financiera y tributaria es indispensable para el desarrollo económico.

4- ¿De qué manera impacta la aplicación de la Auditoría Forense, en vez de la Auditoría Interna? Mencione las diferencias más resaltantes entre ambas auditorías.

La Auditoría Forense no es preventiva, es posterior a los hechos en comparación de la Auditoría Tradicional.

La Auditoría Forense no se rige bajo un programa de desarrollo, como la Auditoría Tradicional, que si lo realiza y con bastante rigurosidad.

La Auditoría Tradicional, es más enmarcada en procedimientos, brinda un diagnóstico y realiza el informe para discutir y fortalecer los puntos débiles, en base a las evidencias o pruebas.

En la Auditoría Forense, los acontecimientos de fraude se resuelven a medida que se va desarrollando la auditoría, no brinda recomendaciones, ni sugerencias.

Los informes, lo presenta el especialista quien ha realizado la Auditoría Forense, en la Auditoría Tradicional el informe lo presenta el auditor, quien necesariamente no ha realizado el trabajo.

5- ¿En qué medida la Auditoría Forense en Colombia, es aplicado como herramienta de control en las empresas de transporte de carga terrestre?

Realmente, no lo veo como herramienta de control, es más una herramienta de detección. En la actualidad, la Auditoría Forense determina hechos que con el pasar del tiempo perjudicarían a la empresa, es decir, anticipa que va a suceder si no siguen con los procedimientos, si no cumplen con las normas y leyes que establece el estado. La Auditoría Forense determina como sucedieron los hechos, a que se debió y el porqué de la causa, a comparación de una herramienta de control, la cual va controlando a medida de los acontecimientos para mejorar los procesos y falencias.

La Auditoría Forense, actúa después de los hechos ocurridos, establece mejoras para posteriores procesos en la auditoría.

6- ¿De qué manera influye la Auditoría Forense, en el aspecto tributario y contable en el sector de transporte de carga en Colombia?

La Auditoría Forense influye bastante, porque si se utilizan mal los recursos del estado tienen un impacto fiscal, además, que se pueden ocultar algunos aspectos contables, que de alguna manera tienen repercusión e impacto en la economía. Se debe de considerar, que la Auditoría Forense facilita la reducción, mediante la previsión y descubrimiento con el uso de procedimientos especiales.

7- ¿Cuál es el verdadero valor de aplicar la Auditoría Forense en las empresas del sector transporte de carga terrestre?

El verdadero valor, son los beneficios en las actividades de la organización. En la actualidad, implementarla es muy costoso. En una empresa de transporte, el valor se visualizaría en el reflejo de las operaciones, integrar la Auditoría Forense brinda seguridad de que los procesos, se están realizando conforme a los parámetros que establece la organización.

8- ¿Desde cuándo se aplica la Auditoría Forense en Colombia? ¿Qué paso, es el más importante para aplicar la Auditoría Forense? ¿Qué cambios se ha obtenido con la aplicación de la Auditoría Forense en Colombia, en el sector transporte de carga?

Se aplican las herramientas de control, para prevención y detección de fraude de la Auditoría Forense, pero el nombre en si no es utilizado, en el caso de Colombia, son herramientas para el proceso de investigación de delitos para procesos judiciales, pero hace mucho que se utiliza las herramientas y que sirven para utilizarlo en el juzgado.

El paso más importante debería ser las revisiones periódicas, a los mecanismos de control, debe de existir una orientación en la ejecución.

Los cambios obtenidos, se han visto reflejados en el descubrimiento de casos de fraudes que sucedieron en años anteriores.

- 9- En su opinión, ¿Considera usted, importante aplicar la Auditoría Forense, para reducir el fraude financiero y tributario?
- En Colombia, la aplicación de la Auditoría Forense es escasa, a pesar de existir conocidos casos de fraude y de existir un alto riesgo de fraude, su aplicación no solo funciona cuando ya ocurrieron los hechos, también su aplicación es de manera preventiva, de esta manera reduce el riesgo de fraudes en las organizaciones.
- 10- ¿Que mejoras se presenta con la aplicación de la Auditoría Forense, como reemplazo de la Auditoría de control Interno?
- La Auditoría Forense, brinda mejoras después de los hechos ocurridos, en el caso de auditoría de control interno su labor es controlar, que cada actividad de la organización sea realizada, bajo las normas que establece la organización. La Auditoría Forense, no reemplaza a la auditoría de control interno. Cada una trabaja independientemente. Si hablamos de mejoras en los procesos, cada una aporta de manera diferente.
- 11- ¿En qué momento, las evidencias de fraude se convierten en pruebas para realizar una acusación penal?
- Las evidencias de fraudes son herramientas muy importantes en la aplicación de la justicia, se convierten en pruebas cuando son parte de un proceso legal, el cual, es derivado a las instituciones que imparten justicia, las pruebas deberán ser valoradas exclusivamente por un juez.
- 12- Dentro de una organización, ¿Qué áreas son más vulnerables para requerir la participación de un Auditor Forense?
- Las áreas más vulnerables, son el área de tesorería y compras, dichas áreas trabajan de la mano. Se conoce casos en los cuales los empleados, se han confabulado para obtener beneficios a costa de la organización. En el caso de tesorería, se debe de controlar la rotación de efectivo, en compras se debe de revisar desde la orden de compra hasta el ingreso de esta, tener la certeza de que la cadena de actividades que involucra el proceso de compra cumpla con lo establecido por la organización.

Especialista	Nacionalidad y Profesión	Aportes
Miguel Ángel Játiva Coronel	Nacionalidad Ecuatoriana, es un profesional experto en control, con experiencia en instituciones del sector público. CGAP, Certificado de Profesional en Auditoría Gubernamental; CRMA, Certificado en Aseguramiento del Gerenciamiento del Riesgo y; CCSA Certificado que la acredita para la Autoevaluación del Control Interno, su formación académica es como Ingeniero Comercial y Contador Público, Ingeniero Comercial y Máster en la Administración de Negocios, Maestría Internacional en Hacienda Pública y Administración Financiera y Tributaria	Instructor Nacional en varios temas vinculados con el control tributario, lavado de activos, planificación estratégica, gestión de riesgos, administración, emprendimiento, gestión pública, Control Interno, Auditoría Gubernamental y Control Gubernamental.

- 1- ¿Por qué es importante aplicar la Auditoría Forense en las empresas de transporte de carga terrestre?
- La Auditoría Forense, es importante porque nos permite realizar una investigación, que comprueba la integridad de las transacciones registradas en la contabilidad. Que los estados financieros, reflejen la condición de la organización. Además, compara y revisa que las transacciones, estén siendo documentadas. Su implementación, involucra hallar fraude y posibles fraudes, hay que tener en cuenta que su aplicación es muy costosa, por esa razón aquí en Ecuador y en toda Latinoamérica, no se implementa.
- 2- En Ecuador, la Auditoría Forense en que área de la compañía tiene mayor aplicación, ¿por qué?
- La Auditoría Forense, inicia con el análisis de la organización, con el entendimiento del negocio y conocimiento claro de las actividades de la empresa, luego investiga los posibles fraudes, le pone énfasis a los ingresos por la operaciones, en Ecuador particularmente no se aplica por ser muy costosa, pero desde hace mucho se utiliza las herramientas de recaudación de evidencias, no se conoce como Auditoría Forense, aquí en Ecuador el proceso es

conocido como fiscalización o revisión de documentación. Aquí en Ecuador, es muy susceptible el lavado de activo.

- 3- ¿Hasta qué punto la aplicación de la Auditoría Forense en Ecuador tiene como consecuencia la reducción del fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre?
- El tema de reducción de fraude financiero y tributario va por los mecanismos de reducción de riesgo, cuando son efectivos, la probabilidad de disminuir el impacto de riesgo será positivos.
- Es importante, realizar actividades proactivas de entrega de información, que haga percibir que se encuentra activa la herramienta de control, que se está al tanto de los procedimientos de cada área, que existe un ente sancionatorio con capacidad para ejecutar la ley.
- 4- ¿De qué manera impacta la aplicación de la Auditoría Forense, en vez de la Auditoría Interna? Mencione las diferencias más resaltantes entre ambas auditorías.
- Los principios son generalmente similares, la diferencia está en el enfoque, el cual es diferente. La auditoría interna es una actividad independiente, objetiva de consulta, para dar valor a los procesos de análisis de riesgos. Son herramientas complementarias
- La Auditoría Forense, es posterior a los sucesos. Además, es una herramienta que debe ser aplicada, en el caso que se lo merezca por ser costosa, además, requiere investigar y obtener información.
- 5- ¿En qué medida la Auditoría Forense en Ecuador, es aplicado como herramienta de control en las empresas de transporte de carga terrestre?
- La Auditoría Forense, no es una herramienta de control, en realidad utiliza ciertas herramientas, para detectar fraudes, investiga hechos después de concluirse. A la vez, brinda recomendaciones a futuro, te muestra que puede suceder si no se siguen ciertos procedimientos, evalúa como se dio la oportunidad de fraude y de qué forma se puede evitar.

- 6- ¿De qué manera influye la Auditoría Forense, en el aspecto tributario y contable en el sector de transporte de carga en Ecuador?
- Con relación a aspectos contables, influye en la información registrada, si los estados financieros reflejan la situación de la empresa. En cuestión a aspectos tributarios, influye mucho en el impacto fiscal, la informalidad de las empresas de transporte, hacen que las empresas no paguen impuestos y puedan obtener ventaja de los vacíos en las normas que rigen a las empresas de transporte.
- 7- ¿Cuál es el verdadero valor de aplicar la Auditoría Forense en las empresas del sector transporte de carga terrestre?
- Por si, la Auditoría Forense es muy costosa. Su verdadero valor es la aplicación de las herramientas, se conoce aquí en Ecuador que las empresas de transporte son muy informales, y que muchas de ellas, no tienen la intención de formalizarse. Actualmente, se utiliza las técnicas, pero no son conocidas como Auditoría Forense, lo ven más como fiscalización, revisión o examinación.
- 8- ¿Desde cuándo se aplica la Auditoría Forense en Ecuador? ¿Qué paso es el más importante para aplicar la Auditoría Forense? ¿Qué cambios se ha obtenido con la aplicación de la Auditoría Forense en Ecuador, en el sector transporte de carga?
- Hace más de 10 años, se aplica las herramientas de Auditoría Forense, pero no se aplica con el nombre de Auditoría Forense, en Latinoamérica no se aplica la Auditoría Forense por ser muy costosa, pero si se utiliza las herramientas para realizar la acusación penal, los cambios obtenidos han sido descubrir casos de lavado de activo, han demostrado la existencia de fraudes en el gobierno, no se conoce casos de cambios en empresas de transporte, por tratarse de un rubro informal.
- 9- En su opinión, ¿considera usted, importante aplicar la Auditoría Forense, para reducir el fraude financiero y tributario?
- Es necesaria e importante la aplicación de la Auditoría Forense, porque al momento de su aplicación, se debe de utilizar la herramienta conscientemente, por lo costoso y por la cobertura que embarga. Además, se debe de realizar técnicas de análisis de los activos los cuales serán utilizados.

- 10- ¿Que mejoras se presenta con la aplicación de la Auditoría Forense, como reemplazo de la Auditoría de Control Interno?
- Debemos de tener claro que la Auditoría Forense, no reemplaza a la auditoría de control interno, cada una se ejecuta de manera diferente. Si hablamos de Auditoría Forense, las mejoras se presentan después de ocurrido los hechos, de esta manera la mejora se brindará revisando los hechos ya ocurridos. En el caso de auditoría de control interno, sus mejoras se dan en la ejecución de los procesos, se van realizando mejoras de acuerdo con el avance de las actividades que conforman cada proceso.
- 11- ¿En qué momento, las evidencias de fraude se convierten en pruebas para realizar una acusación penal?
- Las evidencias de fraude pasan a ser pruebas, solo cuando se utilice en una acusación penal. Actualmente, los poderes de justicia obtienen pruebas, son ellos quienes deciden y dispones de ellas. Dichas pruebas, son recogidas a partir de las investigaciones.
- 12- Dentro de una organización, ¿Qué áreas son más vulnerables para requerir la participación de un Auditor Forense?
- Las áreas más vulnerables, son tesorería y activo fijo, el auditor deberá participar en cada área implementando técnicas que ayuden con la reducción de posibles fraudes, en el caso de tesorería, se debe de implementar herramientas que controlen la rotación de efectivo, y en activo fijo se deberá revisar si están siendo utilizadas en el proceso del servicio de transporte.

Especialista	Nacionalidad y Profesión	Aportes
Cynthia Palacios Díaz	Nacionalidad Peruana, Contador Público Colegiado, Maestría en Ciencias Fiscalizadoras con Mención en Auditoría Empresarial, Especialización en Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, Especialización en Auditoría Financiera, Programa de Especialización en Tributación, Diplomado de Analistas de Comercio Exterior.	auditor con certificación internacional ACCA

- 1- ¿Considera importante aplicar la Auditoría Forense en las empresas de transporte de carga terrestre? ¿Por qué?
- Si es importante, porque permite diagnosticar la probabilidad del fraude y el error. Al aplicar procedimientos y métodos de Auditoría Forense, permitirá evaluar si la empresa de transportes se encuentra preparada en la prevención del fraude.
- 2- En Perú, la Auditoría forense en que área de la compañía de transporte de carga tiene mayor aplicación, ¿por qué?
- La Auditoría Forense, se aplica más en el área de tesorería, porque se ven los pagos, la frecuencia de los servicios brindados por los proveedores, también se aplica en el área de control de ingresos, porque se revisa las variaciones de ingresos del día, que los reportes de los camiones vallan a la par con la ruta e ingresos del día.
- 3- ¿Hasta qué punto la aplicación de la Auditoría Forense en Perú tiene como consecuencia la reducción del fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre?
- En el Perú los hechos de corrupción varían desde robos de menor valor por parte de los empleados y el comportamiento improductivo hasta la malversación de activos a través de emisión de estados financieros fraudulentos.
- Las consecuencias de tener un estado financiero fraudulento son significativas ya que afecta el valor de mercado de una empresa, su reputación y la falta de destreza de sus administradores o gerentes para lograr los objetivos estratégicos.
- Considero que si ante la más mínima sospecha de fraude se aplica la Auditoría Forense para sustentar adecuadamente el hecho y posteriormente con ese sustento se realizan acciones legales. Otras personas que estén actuando mal verían los riesgos de su mal accionar y el fraude se vería reducido.

4- ¿De qué manera impacta la aplicación de la Auditoría Forense, en vez de la Auditoría Interna? Mencione las diferencias más resaltantes entre ambas auditorías.

Debemos tener claro que son dos ciencias distintas. Por un lado, la Auditoría forense se realiza más allá de la evidencia y la prueba de auditoría, evalúa e investiga al 100% centrándose en el hecho ilícito, no se hacen recomendaciones ni sugerencias sólo se realiza una descripción de los hechos, los peritos expertos trabajan las evidencias y pruebas con abogados, y se desencadena en una denuncia penal si se tienen los elementos de prueba.

Sin embargo, la auditoría interna revisa y evalúa los controles operativos, contables y financieros, verifica y evalúa que la información contable sea veraz y responda a la realidad económica de la empresa, prepara informes de auditoría sobre las irregularidades y plantea recomendaciones para la mejora del control interno, realiza el seguimiento de las recomendaciones determinadas en informes de auditores internos y externos.

5- ¿De qué manera influye la Auditoría Forense, en el aspecto tributario y contable en el sector de transporte de carga terrestre en Perú?

La Auditoría Forense nos sirve para darte claridad a nuestra sospecha de fraude y para sustentar y demostrar dolo. Y considero que influye significativamente en el aspecto tributario pues asegura una recaudación adecuada a la normativa que beneficie a todo el país y en el aspecto financiero nos asegura que nuestras operaciones registradas (ingresos, gastos, etc.) sean reales y no estemos emitiendo estados financieros fraudulentos.

6- En su opinión, ¿considera usted, importante aplicar la Auditoría Forense, para reducir el fraude financiero y tributario?

Primero debemos partir en contar con procedimientos adecuados para la realización de las funciones, identificar los riesgos de las operaciones y evaluar los controles. La Auditoría Forense entra en acción cuando existen indicios de un hecho fraudulento

debido a la debilidad de los controles o ausencia de ellos.

Si se realiza la Auditoría Forense ante el primer indicio de fraude, éste se reduciría pues sería detectado a tiempo, se aplicarían los controles adecuados y se evitarían pérdidas para la Compañía.

7- De aplicarse la Auditoría Forense en el Perú, con el propósito de reducir y detectar el fraude financiero y tributario. ¿Considera que tendría un gran impacto?

En el Perú existen especialistas en la doctrina de la Auditoría Forense, la formación es muy especializada y cuentan con mucha experiencia en la revisión de casos. La actuación de estos especialistas solo las conozco cuando hay que demostrar el dolo y sirve como elemento para sustentar y demostrar en un proceso penal que hubo hechos de fraude o corrupción.

8- En su sentir, ¿La aplicación de herramientas y técnicas de la Auditoría Forense llega a reducir y detecta el fraude financiero y tributario? ¿Considera accesible su aplicación en las empresas de transporte de carga terrestre Lima Este?

Debemos tener claro que la Auditoría Forense se emplea luego de que existe evidencia de fraude (con el fin de demostrarlo), no se emplea para reducir riesgos.

Aunque en el Perú las empresas de transporte de carga terrestre suelen ser muy informales no es limitante para la aplicación de la Auditoría Forense pues es una ciencia especializada en reunir evidencia con la mínima información.

Considero que, si desde la primera evidencia tomamos acción, el riesgo se reduciría pues sería detectado a tiempo.

4.1.2 Instrumentos cuantitativos

La aplicación del instrumento cuantitativo se realizó a través de encuestas. La encuesta estuvo dirigida al tamaño de muestra, el cuestionario elaborado para el trabajo de investigación contiene un total de 26 preguntas.

Es preciso indicar que los resultados obtenidos de la encuesta realizada a las empresas de transporte de carga pesada son a través del SPSS.

4.1.2.1 Resultados de la encuesta aplicada

Se recopilaron datos demográficos de los encuestados, entre los cuales se preguntó género, nivel de estudio, años de experiencia, cargo en la empresa.

Tabla 5
Sexo del Encuestado

Sexo encuestado					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	15	60,0	60,0	60,0
	Femenino	10	40,0	40,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizada a empresas de transporte de carga pesada."

Figura 14. Tabla 5 Sexo de los Encuesta dos. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN

El tamaño de la muestra fue de 25 encuestados, de los cuales 15 fueron Masculino y 10 Femenino.

Tabla 6
Nivel de Educación y/o Especialización

Nivel de educación y/o especialización				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Secundaria completa	2	8,0	8,0	8,0
Superior técnico	6	24,0	24,0	32,0
Universitario	13	52,0	52,0	84,0
Especialización	4	16,0	16,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizada a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 15. Tabla 6 Nivel de Educación del Encuestado. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

La población encuestada se encontró que el 8% tenía secundaria completa, seguidos de 24% con educación técnica, con un 52% Universitario y el restante con 16% han llevado especialización.

Tabla 7
Tiempo de experiencia laboral

Tiempo de experiencia laboral que lleva, después de haber culminado sus estudios superiores				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	2-4	1	4,0	4,0
	4-6	6	24,0	28,0
	6-8	11	44,0	72,0
	8 a mas	7	28,0	100,0
	Total	25	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de “encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada”

Figura 16 Tabla 7 Tiempo de Experiencia Laboral del Encuestado. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Entre la población encuestada se encontró que el 4% tenía 2 a 4 años de experiencia, seguidos por un 24% en el rango de 4 a 6 años, un 44% de 6 a 8 años, y el 28% restante en el rango de 8 a más años de experiencia laboral.

Tabla 8
Cargo del Encuestado en la Empresa

Cargo que usted ocupa en la empresa				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Asistente	2	8,0	8,0
	Supervisor	1	4,0	12,0
	Jefe	10	40,0	52,0
	Gerente	12	48,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 17. Tabla 8 Cargo del Encuestado. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

La población entrevistada se encontró que el 8% tiene el cargo de Asistente, el 4% con el cargo de Supervisor, el 40% tiene el cargo de Jefatura, el restante con un 48% tiene el cargo de Gerente en las empresas de transporte.

Tabla 9
Régimen Tributario

Su empresa se encuentra en el siguiente régimen tributario					
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado	
Válido	RER	3	12,0	12,0	12,0
	RMT	7	28,0	28,0	40,0
	RG	15	60,0	60,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 18. Tabla 9 Tipo de Régimen Tributario. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

El grupo de entrevistados manifiestan que su empresa tiene un régimen tributario del 12% con Régimen Especial del Impuesto a la Renta, el 28% con régimen Mype Tributario y el restante con el 60% Régimen General.

Tabla 10
Tipo de Persona

Su empresa se encuentra en el siguiente Tipo de Persona					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Natural	10	40,0	40,0	40,0
	Jurídica	15	60,0	60,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 19. Tabla 10 Tipo de Persona. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

El 40% de los entrevistados respondió que su Empresa es de tipo de persona Natural, y el 60% restante dijo que su empresa es de tipo de persona Jurídica.

Tabla 11
Tipo de Sociedad

Su empresa pertenece al siguiente Tipo de Sociedad				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SAC	13	52,0	52,0
	SRL	3	12,0	64,0
	EIRL	9	36,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 20. Tabla 11 Tipo de Sociedad de la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Igualmente, se preguntó a la población a qué tipo de sociedad pertenece su empresa, a lo que el 52% respondió SAC, seguido con el 12% SRL, y con el 36% dijo que pertenece a EIRL.

Tabla 12
Tamaño de la Empresa

El tamaño de su empresa es:				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Micro	5	20,0	20,0
	Pequeña	9	36,0	56,0
	Mediana	8	32,0	88,0
	Grande	3	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 21. Tabla 12 Tamaño de la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Se preguntó a la población el tamaño de su empresa, el 20% respondió Micro, el 36% dijo pequeña, el 32% respondió mediana, y el 12% dijo grande.

Tabla 13
Impuesto que Declara y Paga

Tipo de Impuesto					
Válido	A y B	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Todas las anteriores	6	24,0	24,0	24,0
		19	76,0	76,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de “encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada”

Figura 22. Tabla 13Tipo de Impuesto que paga la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Del grupo de encuestados, se le preguntó qué tipos de impuestos declaran y pagan mensualmente, el 24% respondió IR y IGV, 76% todos los impuestos según pregunta de la encuesta.

Tabla 14
Procesos que tiene su Empresa

Procesos que tienen implementado en su empresa				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Venta	5	20,0	20,0	20,0
Cobranza	5	20,0	20,0	40,0
Operaciones	4	16,0	16,0	56,0
Todas las anteriores	11	44,0	44,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 23. Tabla 14 Procesos que tienen la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Del total de encuestados, se les preguntó qué procesos tienen implementado en su empresa, siendo el resultado que el 20% respondió que tiene el proceso de venta, el 20% dijo procesos de cobranza, el 16% proceso de operaciones y el 44% todos los procesos.

Tabla 15
Tipo de Controles

Tipos de controles que emplea su empresa				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ventas	1	4,0	4,0
	Compras	6	24,0	28,0
	Bienes de Uso	2	8,0	36,0
	A y B	16	64,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 24. Tabla 15 Tipos de Controles que tiene la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Del total de encuestados, se les preguntó qué controles tienen implementado en su empresa, el 12% respondió que tiene el control de venta, 24% dijo que tiene control de compras, el 8% control de bienes de uso y el 56% respondió que tiene control de ventas y control de compras.

Tabla 16
Tipos de Auditoría

Tipos de auditoría aplicado en su empresa				
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido Porcentaje acumulado
Válido	Interna	15	60,0	60,0
	Externa	3	12,0	72,0
	Tributaria	2	8,0	80,0
	A y B	2	8,0	88,0
	Todas las anteriores	3	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 25. Tabla 16Tipos de Auditoría aplicado en la Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Para saber si las empresas de transporte tienen auditoría interna, se les preguntó qué tipos de auditoría aplica en su empresa, de un total 60% respondió Interna, el 12% Externa, el 8% Tributaria, y el 8% Interna y Externa, el restante 12% dijo que aplica Interna, Externa y Tributaria.

Tabla 17
Frecuencia de Auditoría

Frecuencia, en la que su empresa realiza su Auditoría				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Una vez	9	36,0	36,0
	Más de una vez	10	40,0	76,0
	Nunca	6	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 26. Tabla 17 Frecuencia que se realiza la Auditoría. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

De igual forma, se busca conocer la frecuencia en que las empresas de transporte realizan su auditoría, del total de encuestado el 36% respondió que realiza una vez al año, el 40% más de una vez, el 24% nunca.

Tabla 18
Sistema de Control en su Empresa

Su Empresa tiene un sistema de control que le permite detectar y reducir fraudes financieros y tributarios					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	si	5	20,0	20,0	20,0
	No	20	80,0	80,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 27. Tabla 18 La Empresa tiene Sistemas de Control. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Es evidente que la mayor parte de los encuestados dijeron, que No tienen un sistema de control que le permite detectar y reducir fraude financiero y tributario, sin embargo, hubo un 20% que respondió que sí tienen un sistema de control.

Tabla 19

Su empresa ha tenido Errores Intencionales

Su empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Robo	12	48,0	48,0	48,0
Fraude Financiero	3	12,0	12,0	60,0
Fraude Tributario	1	4,0	4,0	64,0
Nunca	9	36,0	36,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 28. Tabla 19 la empresa ha tenido errores intencionales. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Asimismo, se buscó indagar si la empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias, se encontró que el 48% fue por robo, el 12% respondió fraude financiero, el 4% fraude tributario y el 36% dijo que nunca los errores intencionales le generaron pérdidas monetarias.

Tabla 20
Su Contabilidad es llevado de Forma

Su Contabilidad es llevado de forma					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Interna	11	44,0	44,0	44,0
	Externa	11	44,0	44,0	88,0
	Interna y Externa	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de “encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada”

Figura 29. Tipo de Contabilidad que Lleva la Empresa.

INTERPRETACIÓN:

Para conocer si la informalidad en las empresas de transporte es porque se lleva la contabilidad de forma interna o externa, es que planteamos la pregunta de cómo es llevado su contabilidad en la empresa, del total de entrevistados el 44% respondió contabilidad interna, seguido el 44% de contabilidad externa, el restante con el 12% dijo que ambas.

Tabla 21
Registros Contables es supervisada por un Contador

Los registros contables, son supervisados por un Contador				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Colegiado	5	20,0	20,0
	Bachiller	9	36,0	56,0
	Técnico	7	28,0	84,0
	Estudiante Universitario	4	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de “encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada”

Figura 30. Tabla 21 Los registros contables son supervisados por un contador. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Para conocer más a fondo los posibles fraudes que se puede presentar en las empresas de transporte, es que planteamos la pregunta por quien es supervisado los registros contables, el 20% respondió que sus registros contables son supervisados por un Contador Colegiado, el 36% su registro contable es supervisado por Bachiller en contabilidad, el 28% es supervisado por técnico en contabilidad y el 16% es supervisado por estudiante universitario de la carrera de contabilidad.

Tabla 22
Forma de Realizar el cobro a sus Clientes

La forma como se efectúa el cobro a sus clientes es por:					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Transferencia	19	76,0	76,0	76,0
	Cheque	1	4,0	4,0	80,0
	Todas las anteriores	5	20,0	20,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 31. Tabla 22 Forma de cobro a sus Clientes. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Asimismo, se buscó indagar la forma en que la empresa efectúa el cobro a sus clientes, se encontró que el 76% fue por transferencia, el 4% respondió con cheque, y el 20% respondió que por todos los medios de pago.

Tabla 23
Área Sensible que Representa Riesgos

Área sensible, en la que se presenta mayores riesgos como:				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Operaciones	18	72,0	72,0
	Tesorería	6	24,0	96,0
	Finanzas	1	4,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de “encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada”

Figura 32. Tabla 23 Área de la Empresa Vulnerable al Fraude. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Para averiguar cuáles son las áreas más sensibles en las empresas de transporte de carga pesada, es que planteamos la siguiente pregunta, dentro de la empresa qué área es más sensible para presentar mayores riesgos, el 72% indicó que el área de operaciones, 11 24 % el área de Tesorería, y el 4% el área de Finanzas.

Tabla 24
Control de Acceso para Registros Contables

Su empresa, tiene control de acceso para sus registros contables				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No existe	5	20,0	20,0
	Si existe	14	56,0	76,0
	Existe, pero no se ejecuta	6	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 33. Tabla 24 La empresa tiene Sistema de Control. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Para conocer un poco más del proceso contable en las empresas de transporte de carga, se realizó la siguiente pregunta a los encuestados, de los cuales el 20% respondió que no existe, el 56% manifestó que, si existe, y el 24% restante dijo que existe, pero no se ejecuta.

Tabla 25

Tipo de Acuerdo para Atender a sus Clientes

Tipo de acuerdo que maneja su empresa, para atender a sus clientes con el servicio de transporte de carga, es por:				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Contrato	5	20,0	20,0
	Orden de Servicio	1	4,0	24,0
	Por correo	9	36,0	60,0
	Por teléfono	7	28,0	88,0
	A y B	3	12,0	100,0
	Total	25	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 34. Tabla 25 Tipo de Acuerdo que tiene la empresa para solicitar servicio. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Se indago el tipo de acuerdo que se pide, para atender un servicio solicitado por el cliente, por ello se planteó la siguiente pregunta el tipo de acuerdo que maneja su empresa para atender a sus clientes con la prestación del servicio, el 20% manifestó con contrato, el 4% respondió por Orden de Servicio, el 36% por Correo, el 28% por teléfono, y el 12% por contrato y orden de servicio.

Tabla 26
Tiene Póliza de Seguro

Su empresa tiene póliza de seguro contra pérdida y/o robo de bienes				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	si	20	80,0	80,0
	No	4	16,0	96,0
	Desconozco	1	4,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 35. Tabla 26 La Empresa tiene póliza de seguro. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Para conocer si la empresa tiene póliza de seguro en caso de robo o pérdida de los bienes que transporta, se plantea la siguiente pregunta, si su empresa tiene póliza de seguro contra pérdida y/ o robo, del total de entrevistados el 80% respondió que Sí, el 16% dijo que No y el 4% desconoce.

Tabla 27
Conoce sobre Auditoría Forense

Conoce usted sobre Auditoría Forense				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No tengo idea	9	36,0	36,0
	Si	6	24,0	60,0
	Desconozco	8	32,0	92,0
	Nunca lo he escuchado	2	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 36. Tabla 27 El Encuestado conoce sobre Auditoría Forense. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Muchos de las empresas de transporte de carga pesada, desconoce sobre Auditoría Forense, debido a ello, se preguntó si conocen sobre Auditoría Forense, el 36% manifestó no tengo idea, el 24% respondió que sí, el 32% dijo desconozco y el 8% manifestó no lo he escuchado.

Tabla 28
Disciplinas Relacionadas Auditoría Forense

Disciplinas que se relaciona con la Auditoría Forense				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Medicina	1	4,0	4,0
	Legal	9	36,0	40,0
	Criminalística	11	44,0	84,0
	Control	4	16,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 37. Tabla 28 Disciplinas relacionados con la Auditoría Forense Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Asimismo, para conocer el concepto y conocimiento de Auditoría Forense, se plantea la siguiente pregunta, disciplinas con la que relación la Auditoría Forense, del grupo de entrevistados el 4% dijo que Medicina, el 36% lo relaciona con Legal, el 44% lo relaciona con criminalística, el restante el 16% lo relaciona con control.

Tabla 29

Auditoría Forense, lo Implementaría en la Empresa

La Auditoría Forense es una Herramienta de Control que es utilizado por las empresas para reducir fraudes, lo implementaría en su empresa				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	5	20,0	20,0	20,0
No	8	32,0	32,0	52,0
Válido Me tengo que asesorar	8	32,0	32,0	84,0
No lo se	4	16,0	16,0	100,0
Total	25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 38. Tabla 29 Implementaría la Auditoría Forense en su Empresa. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Dentro del cuestionario se incluyó esta pregunta, en la que se presenta el interés de implementar la Auditoría Forense en las empresas de transporte, el 20% respondió que sí lo implementaría, el 32% manifiesta que no lo implementaría, el 32% indica que se tiene que asesorar, y el 16% respondió que no sabe.

Tabla 30

Implementaría Auditoría Forense para mejorar Puntos Críticos en Áreas Vulnerables

Cambios que se deben implementar en su empresa, para mejorar los puntos críticos dentro de las áreas vulnerables al fraude		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Aplicación Auditoría Forense	1	4,0	4,0	4,0
	Implantación de controles en los procesos operativos	14	56,0	56,0	60,0
	Aplicación de la Auditoría Interna	4	16,0	16,0	76,0
	Aplicación de la Auditoría Externa	2	8,0	8,0	84,0
	Llevaría contabilidad interna	4	16,0	16,0	100,0
Total		25	100,0	100,0	

Nota: data de SPSS. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

Figura 39. Tabla 30 Implementaría Auditoría Forense para mejorar en áreas vulnerables. Adaptado de "encuestas realizadas a empresas de transporte de carga pesada"

INTERPRETACIÓN:

Para una mejor interpretación de la importancia que le dan a la Auditoría Forense como herramienta de control dentro de las áreas vulnerables al fraude, se plantea la siguiente pregunta, los cambios que se deben implementar en su empresa, para mejorar los puntos críticos dentro de las áreas vulnerables al fraude, del total de entrevistados el 4% contestó que aplicaría la Auditoría Forense, el 56% implantaría controles en los procesos operativos, el 16% aplicaría la Auditoría Interna, el 8% aplicaría la Auditoría Externa y el 16% llevaría su Contabilidad Interna.

CAPITULO V

ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Aplicación de resultados

En el presente capítulo, se visualizará el análisis de los resultados obtenidos en la aplicación de los instrumentos cualitativos y cuantitativos, donde se brindará respuesta a los objetivos planteados en el capítulo II, respecto al impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo para detectar y reducir el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre Lima, distrito de Ate, 2018.

5.1.1 Resultado del instrumento cualitativo

Como resultado de las entrevistas realizadas a expertos en Auditoría Forense, se logró obtener una mejor evaluación del impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo, se determinó que la Auditoría Forense ayuda a conocer los motivos por el cual se dio el fraude, la implementación de metodologías, herramientas y técnicas sirven para detectar y reducir posibles siniestros de fraude dentro de las empresas de transporte de carga terrestre. A continuación, se presenta el análisis de las entrevistas realizadas a expertos.

1. ¿Por qué es importante aplicar la Auditoría Forense en las empresas de transporte de carga terrestre?

Análisis:

En las entrevistas brindadas, los expertos mencionan que, si es importante aplicar la Auditoría Forense, porque determina si existe o no fraude, además uno de sus propósitos fundamentales es recolectar información con el propósito de analizar, comparar y revisar la integridad de las transacciones registradas en la contabilidad. Al aplicar procedimientos y métodos de Auditoría Forense, permitirá evaluar si la empresa

de transportes se encuentra preparada en minimizar el fraude. También permite realizar revisión de los procesos, con el objetivo de descubrir la existencia de anomalías y deficiencias en los procesos, con la finalidad de comprobar el correcto funcionamiento de la organización. La Auditoría forense busca que los estados financieros reflejen la condición de la organización.

2. La Auditoría Forense en que área de la compañía tiene mayor aplicación, ¿por qué?

Análisis:

Los entrevistados extranjeros mencionan que la Auditoría Forense no se aplica en sus países por ser muy costosa, además son pocos los expertos en Auditoría Forense. De aplicarse la Auditoría Forense el área de ingresos sería una de las áreas evaluadas, mencionan también que en sus países se utiliza desde hace mucho las herramientas de la Auditoría Forense, las cuales son usadas para investigar delitos. La especialista peruana indica que, de aplicarse en el Perú, debe de aplicarse en el área de tesorería, porque se ven los pagos, la frecuencia de los servicios brindados por los proveedores, también se aplica en el área de control de ingresos, porque se revisa las variaciones de ingresos del día. Los entrevistados coinciden en que la Auditoría Forense evalúa todos los procesos de la compañía, evalúa el impacto cuantitativo y cualitativo.

3. ¿Hasta qué punto la aplicación de la Auditoría Forense tiene como consecuencia la reducción del fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre?

Análisis:

Ambos entrevistados extranjeros, mencionan que en Latinoamérica no se está aplicando la Auditoría Forense. La reducción de fraude financiero y tributario va por los

mecanismos de reducción del riesgo. Actualmente en Colombia y Ecuador existe la reducción del fraude, los procesos que conllevan al resultado de la evidencia no lo realizan con el nombre de Auditoría Forense, es conocido como fiscalización, investigación. La experta peruana indica que los hechos de corrupción en general varían desde robos de menor valor por parte de los empleados y el comportamiento improductivo hasta la malversación de activos a través de emisión de estados financieros fraudulentos, las consecuencias de tener un estado financiero fraudulento son significativas ya que afecta el valor de mercado de una empresa, su reputación y la falta de destreza de sus administradores o gerentes para lograr los objetivos estratégicos.

La reducción de fraude es importante porque la carga financiera y tributaria es indispensable para el desarrollo económico. Por la experiencia de los expertos mencionan que es importante realizar actividades proactivas de entrega de información que haga percibir que se encuentra activa la herramienta de apoyo, que se está al tanto de los procedimientos de cada área, que existe un ente sancionatorio con capacidad para ejecutar la ley.

4. ¿De qué manera impacta la aplicación de la Auditoría Forense, en vez de la Auditoría Interna? Mencione las diferencias más resaltantes entre ambas auditorías.

Análisis:

En ambas entrevistas los expertos de Colombia y Ecuador manifiestan que la Auditoría Forense es posterior a los hechos, también manifiestan que los casos de fraudes se van resolviendo a medida del desarrollo de la Auditoría Forense a comparación de la Auditoría Tradicional, la Auditoría Forense no se rige bajo un programa de desarrollo a diferencia de la Auditoría Tradicional, la Auditoría Forense no brinda sugerencias ni recomendaciones como si lo hace la Auditoría Tradicional. En la Auditoría Tradicional

el informe lo presenta el auditor quien necesariamente no ha realizado el trabajo, pero en la Auditoría Forense el informe lo presenta el especialista. Las herramientas de la Auditoría Forense deben ser aplicadas en casos que se tenga la certeza de la existencia de fraude por ser una herramienta muy costosa. Para la experta peruana la Auditoría Forense se realiza más allá de la evidencia y la prueba de auditoría, evalúa e investiga al 100% centrándose en el hecho ilícito, no se hacen recomendaciones ni sugerencias sólo se realiza una descripción de los hechos. en la auditoría interna revisa y evalúa los controles operativos, contables y financieros, verifica y evalúa que la información contable sea veraz y responda a la realidad económica de la empresa, prepara informes de auditoría sobre las irregularidades y plantea recomendaciones.

5. ¿En qué medida la Auditoría Forense, es aplicado como herramienta de control en las empresas de transporte de carga terrestre?

Análisis:

Ambos entrevistados mencionan que la Auditoría Forense no es una herramienta de control, aclaran que la Auditoría Forense utiliza ciertas herramientas de detección de fraude. Los expertos mencionan que la Auditoría Forense actúa después de los hechos ocurridos. Además, anticipa que puede suceder si no siguen con los procedimientos, a la vez brinda recomendaciones a futuro, con el objetivo de controlar las falencias en las actividades de la organización.

6. ¿De qué manera influye la Auditoría Forense, en el aspecto tributario y contable en el sector de transporte de carga?

Análisis:

Los entrevistados expresan que en aspectos contables la Auditoría Forense influye por el lado del registro de la información, sirve para dar claridad a nuestras sospechas de fraude y para sustentar y demostrar dolo. Influye también estados financieros con

repercusión en la economía, en el caso de aspectos tributarios también tiene repercusión por el lado de la informalidad la cual tiene consecuencia en la evasión de impuestos. Asegura una recaudación adecuada con la normativa que beneficie a todo el país. La Auditoría Forense utiliza procedimientos especiales para prevenir y reducir casos de fraude, por tratarse del sector transporte el cual es bastante informal busca obtener ventaja de los vacíos en las normas que rigen a las empresas de transporte.

7. ¿Cuál es el verdadero valor de aplicar la Auditoría Forense en las empresas del sector transporte de carga terrestre?

Análisis:

En ambas entrevistas se menciona que el verdadero valor de la Auditoría Forense es la aplicación de las herramientas, también los beneficios en las actividades de la organización como también en las operaciones. Además, manifiestan que la implementación es muy costosa y que el sector transporte es muy informal, en la actualidad en sus países no se aplica la Auditoría Forense, pero si se utiliza ciertas técnicas y que varias de ellas no son conocidas como tal.

8. ¿Desde cuándo se aplica la Auditoría Forense? ¿Qué paso es el más importante para aplicar la Auditoría Forense? ¿Qué cambios se ha obtenido con la aplicación de la Auditoría Forense, en el sector transporte de carga?

Análisis:

Ambos entrevistados mencionan que en sus países desde hace mucho se aplica las herramientas de Auditoría Forense, aclaran que son utilizadas, pero no son conocidas como Auditoría Forense, precisan que las herramientas son utilizadas para investigaciones en procesos judiciales. Consideran que el paso más importante son las revisiones periódicas y las orientaciones en la ejecución de los procesos. Coinciden en que si se ha obtenido cambios en otros sectores. Se obtenido pruebas que han sido

judicializadas y que han sido de gran ayuda para el descubrimiento de casos de fraude. No se ha obtenido cambios en el sector transporte por ser un sector informal.

9. En su opinión, ¿considera usted, importante aplicar la Auditoría Forense, para reducir el fraude financiero y tributario?

Análisis:

Para el experto de Colombia si es importante la aplicación, por que previene hechos de fraude en la organización, por ser una herramienta que actúa después de ocurrido los hechos. Menciona que en su país es escasa la aplicación, a pesar de tener casos muy conocidos de fraude. En el caso del experto del ecuador si considera importante la aplicación por ser una herramienta preventiva. En la actualidad no lo aplican en su país por ser muy costosa y por la cobertura que embarga. En el caso de la experta peruana primero se debe de tener procedimientos adecuados para la realización de las funciones, identificar los riesgos de las operaciones y evaluar los controles. La Auditoría Forense entra en acción cuando existen indicios de un hecho fraudulento debido a la debilidad de los controles o ausencia de ellos.

10. ¿Qué mejoras se presenta con la aplicación de la Auditoría Forense, como reemplazo de la Auditoría de Control Interno?

Análisis:

Ambos entrevistados consideran que la Auditoría Forense no reemplaza a la auditoría de control interno, cada una trabaja independientemente y cada una aporta mejoras en los procesos de manera diferente. En el caso de la Auditoría Forense brinda mejoras después de los hechos ocurridos, de esta manera la mejora se brindará revisando los hechos ya ocurridos. En cambio, en la auditoría de control interno las mejoras se dan en la ejecución de los procesos, va de acuerdo con el avance de las actividades de cada

proceso, su labor es controlar que cada actividad se realice bajo las normas que establece la organización.

11. ¿En qué momento, las evidencias de fraude se convierten en pruebas para realizar una acusación penal?

Análisis:

En ambas entrevistas se menciona que las evidencias de fraude se convierten en pruebas solo cuando son utilizadas en una acusación penal. Las evidencias de fraude son herramientas muy importantes en la aplicación de la justicia, en la actualidad los poderes de la justicia obtienen las pruebas y son ellos quienes deciden y disponen de ellas.

12. Dentro de una organización, ¿Qué áreas son más vulnerables para requerir la participación de un Auditor Forense?

Análisis:

En ambas entrevistas se menciona que el área más vulnerable es el área de tesorería, refieren que se debe de implementar herramientas que controlen la rotación de efectivo. Para el experto Miguel Ángel otra área que es vulnerable es el área de activo fijo, expone que se debe de revisar si los activos están siendo utilizados en el proceso del servicio de transporte. En cambio, para el experto Álvaro Fonseca la otra área más vulnerable es el área de compras, refiere que se debe de revisar todo el proceso de compra, empezando desde la orden de compra hasta el ingreso de esta, certeza de que el proceso de compra cumpla con lo establecido por la organización.

Adicionalmente se le consultó a la experta peruana dos preguntas que son fundamentales para la aplicación de la Auditoría Forense en el Perú.

1. De aplicarse la Auditoría Forense en el Perú, con el propósito de reducir y detectar el fraude financiero y tributario. ¿Considera usted, que tendría un gran impacto en su aplicación?

En el Perú existen especialistas en la doctrina de la Auditoría Forense, la formación es muy especializada y cuentan con mucha experiencia en la revisión de casos. La actuación de estos especialistas solo las conozco cuando hay que demostrar el dolo y sirve como elemento para sustentar y demostrar en un proceso penal que hubo hechos de fraude o corrupción.

2. En su sentir, ¿La aplicación de herramientas y técnicas de la Auditoría Forense llega a reducir y detecta el fraude financiero y tributario? ¿Considera accesible su aplicación en las empresas de transporte de carga terrestre Lima Este?

Debemos tener claro que la Auditoría Forense se emplea luego de que existe evidencia de fraude (con el fin de demostrarlo), no se emplea para reducir riesgos. Aunque en el Perú las empresas de transporte de carga terrestre suelen ser muy informales no es limitante para la aplicación de la Auditoría Forense pues es una ciencia especializada en reunir evidencia con la mínima información. Considero que, si desde la primera evidencia tomamos acción, el riesgo se reduciría pues sería detectado a tiempo.

5.1.2 Resultado del instrumento cuantitativo

5.1.2.1 Alfa de Cronbach

En base a los resultados obtenidos de las encuestas, se procedió encontrar el Alfa de Cronbach mediante el SPSS, cuyo coeficiente vale para calcular una fiabilidad de una escala de medida, a través de la media de las correlaciones entre las variables que forman parte de la escala. Asimismo, decimos que la confiabilidad se refiere a la confianza que

se tiene a los datos recolectados, debido a que hay una repetición constante y estable de medida.

Según Gonzales, Pazmiño & Santacruz (2015), mencionan:

Para obtener una aplicación efectiva de alfa de Cronbach no puede perderse la perspectiva de que este coeficiente debe considerarse dentro de la problemática más amplia del análisis de confiabilidad y las consideraciones en relación con su aplicación a utilizar escalas tipo Likert.

Su fórmula estadística es la siguiente:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Figura 40. Formula de Alfa de Cronbach. Adaptado de "Calculo de Interpretación del Alfa de Cronbach para el caso de validación de consistencia interna de un cuestionario, con dos posibles escalas tipo Likert", Por Gonzales, 2015.

Según George y Marelli (2003) citado por la universidad de valencia (2007), sugiere las siguientes recomendaciones al evaluar los coeficientes del Alfa de Cronbach:

- ✓ Coeficiente alfa >9. Es excelente
- ✓ Coeficiente alfa >8. Es bueno
- ✓ Coeficiente alfa >7. Es aceptable
- ✓ Coeficiente alfa >6. Es cuestionable
- ✓ Coeficiente alfa >5. Es pobre
- ✓ Coeficiente alfa <5. Es inaceptable

A continuación, se mostrará los resultados de análisis de Cronbach a 25 ITEM que se efectuó con escala de Likert en las encuestas realizadas a las empresas de transporte de carga terrestre Lima Este.

Tabla 31
Resumen de Procesamiento de casos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	25	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	25	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla 32
Estadística de Fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
790	25

Tabla 33
Estadística del Elemento

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación	N
Sexo Encuestado	1,40	,500	25
Nivel de Educación	3,04	,790	25
Experiencia Laboral	3,04	,841	25
Cargo Encuestado	2,76	,831	25
Régimen Empresa	3,48	,714	25
Tipo Empresa	1,40	,500	25
Sociedad Empresa	2,32	1,435	25
Tamaño Empresa	2,36	,952	25
Tipo de Impuesto	4,76	,436	25
Procesos Empresa	3,44	1,685	25
Controles Empresa	3,08	1,152	25
Auditoría Empresa	4,00	1,472	25
Frecuencia Auditoría	2,12	,781	25
Sistema de Control	2,64	,995	25
Errores Intencionales	3,32	1,887	25
Contabilidad Empresa	2,32	,690	25
Registros contables	1,32	,748	25
Cobro Empresa	2,24	,723	25
Área Sensible	1,32	,557	25
Control Acceso	2,04	,676	25
Tipo de Acuerdo	3,08	1,288	25
Póliza empresa	1,24	,523	25
Auditoría Forense	2,00	1,041	25
Disciplinas auditorías	2,88	1,092	25
Implementar cambios	2,84	1,028	25

Tabla 34
Estadística Total del Elemento

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Sexo Encuestado	63,04	99,123	,516	,780
Nivel de Educación	61,40	102,417	,092	,792
Experiencia Laboral	61,40	92,917	,672	,768
Cargo Encuestado	61,68	101,227	,155	,790
Régimen Empresa	60,96	101,790	,153	,790
Tipo Empresa	63,04	100,873	,337	,785
Sociedad Empresa	62,12	96,777	,201	,793
Tamaño Empresa	62,08	97,243	,338	,782
Tipo de Impuesto	59,68	101,143	,362	,785
Procesos Empresa	61,00	85,250	,528	,769
Controles Empresa	61,36	96,823	,280	,785
Auditoría Empresa	60,44	96,173	,214	,793
Frecuencia Auditoría	62,32	98,060	,377	,781
Sistema de Control	61,80	103,333	,009	,798
Errores Intencionales	61,12	79,527	,637	,759
Contabilidad Empresa	62,12	96,860	,528	,776
Registros contables	63,12	101,360	,172	,789
Cobro Empresa	62,20	99,500	,311	,784
Área Sensible	63,12	97,860	,575	,777
Control Acceso	62,40	98,000	,452	,779
Tipo de Acuerdo	61,36	94,490	,334	,783
Póliza empresa	63,20	99,583	,446	,782
Auditoría Forense	62,44	99,757	,176	,790
Disciplinas auditorías	61,56	91,923	,544	,770
Implementar cambios	61,60	96,917	,323	,783

Tabla 35
Estadísticas de Escala

Estadísticas de Escala		
Objetivo		
N	Válido	25
	Perdidos	0
Media		5,3200
Desviación		2,30434
Varianza		5,310

INTERPRETACIÓN

Podemos observar en el cuadro de “Estadística de Fiabilidad”, que el alfa de Cronbach es de 0.790, según las recomendaciones de George y Marelly, el alfa es aceptable, es decir son datos confiables para aplicar al trabajo de investigación. Asimismo, en el cuadro de estadística de escala podemos observar que la media es 5,3200.

Por otro lado, la columna de “Correlación total de los elementos de corregida” del cuadro estadístico del total de elemento” mide la homogeneidad del ITEM en particular con respecto al total, de este modo, si el coeficiente es cero o negativo se debe excluir el ITEM, sin embargo, en el cuadro podemos observar que no hay coeficientes con esas tipologías, de esta manera no es necesario eliminar ningún ITEM.

Adicionalmente, para evaluar si se elimina un ITEM es necesario tomar en cuenta otro coeficiente, en la columna “Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido”. Con ese coeficiente valoramos cuanto ajustará excluir un ITEM para mejorar el alfa de Cronbach. Por ejemplo, si eliminamos el tercer ITEM, el cargo del entrevistado, el Alfa de Cronbach, aumentaría y mejoraría más la fiabilidad de datos.

En conclusión, al analizar el Alfa de Cronbach, no es necesario eliminar ningún ITEM y asimismo los datos son los suficientemente confiables para efectos del trabajo de investigación.

5.1.3 Hipótesis

A continuación, se procederá a desarrollar cada una de las hipótesis planteadas en el Capítulo II utilizando el Chi cuadrado, relacionado directamente con las preguntas de las encuestas realizadas a las empresas de transporte de carga terrestre Lima, distrito de Ate, 2018.

5.1.3.1 Hipótesis Principal

El impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

Formulamos las Hipótesis Estadísticas

H1: Impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

H0: Impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo No detecta y reduce el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 36

Resumen de Procesamiento de Casos. Hipótesis Principal.

Resumen de procesamiento de casos						
	Válido		Casos Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Conoce usted sobre Auditoría Forense *						
Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:	25	100,0%	0	0,0%	25	100,0%

Tabla 37

Tabla cruzada Auditoría Forense*Errores Intencionales. Hipótesis Principal.

Conoce usted sobre Auditoría Forense*Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:							
			Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:				Total
			Robo	Fraude Financiero	Fraude Tributario	Nunca	
Conoce usted sobre Auditoría Forense	No tengo idea	Recuento	6	2	1	0	9
		Recuento esperado	4,3	1,1	,4	3,2	9,0
	Si	Recuento	4	0	0	2	6
		Recuento esperado	2,9	,7	,2	2,2	6,0
	Desconozco	Recuento	2	1	0	5	8
		Recuento esperado	3,8	1,0	,3	2,9	8,0
	Nunca lo he escuchado	Recuento	0	0	0	2	2
		Recuento esperado	1,0	,2	,1	,7	2,0
	Total	Recuento	12	3	1	9	25
		Recuento esperado	12,0	3,0	1,0	9,0	25,0

Tabla 38

Prueba de Chi Cuadrado. Hipótesis Principal

Pruebas de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	13,542 ^a	9	,140
Razón de verosimilitud	17,846	9	,037
Asociación lineal por lineal	8,286	1	,004
N de casos válidos	25		

a. 16 Casillas (100, 0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es, 08.

Valor de la Prueba Chi Cuadrado de Pearson = 16,9190

Comparación de p y α

P. valor= 0.140 > 0.05

Decisión: Se rechaza la H1

Conclusión: Como el valor de Sig. (Valor crítico observado) $0.140 > \alpha = 0.05$ aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alternativa. El impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo No detecta ni reduce el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, 2018, con un nivel de 95% de confiabilidad.

Primera Hipótesis específica

La falta de supervisión de los registros contables motiva el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

H1: La falta de supervisión de los registros contables motiva el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, 2018.

H0: La falta de supervisión de los registros contables No motiva el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, 2018.

Tabla 39

Resumen de Procesamiento de casos. Hipótesis Específica 1

Resumen de procesamiento de casos						
	Casos					
	Válido		Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Los registros contables, son supervisados por un Contador						
* Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:	25	100,0%	0	0,0%	25	100,0%

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 40

Tabla Cruzada Registros Contables y Errores Intencionales. Hipótesis Específica 1

Los registros contables, son supervisados por un Contador*Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:								
		Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:					Total	
		Robo	Fraude Financiero	Malversación de Fondos	Fraude Tributario	Nunca		
Los registros contables, son supervisados por un Contador	Colegiado	Recuento	3	1	0	0	1	5
		Recuento esperado	2,4	,4	,2	,2	1,8	5,0
	Bachiller	Recuento	6	0	0	0	3	9
		Recuento esperado	4,3	,7	,4	,4	3,2	9,0
	Técnico	Recuento	1	1	0	1	4	7
		Recuento esperado	3,4	,6	,3	,3	2,5	7,0
	Estudiante Universitario	Recuento	2	0	1	0	1	4
		Recuento esperado	1,9	,3	,2	,2	1,4	4,0
	Total	Recuento	12	2	1	1	9	25
		Recuento esperado	12,0	2,0	1,0	1,0	9,0	25,0

Tabla 41
Prueba Chi Cuadrado Hipótesis Específica 1

Pruebas de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	13,948 ^a	12	,304
Razón de verosimilitud	13,553	12	,330
Asociación lineal por lineal	1,129	1	,288
N de casos válidos	25		
a. 20 Casillas (100, 0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es, 16.			

Chi Cuadrado de Pearson = 21,0261

Decisión: Se Rechaza la H1

Conclusión: Como el valor de Sig. (Valor crítico observado) 0.304 > alfa= 0.05 aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alternativa. La falta de supervisión de los registros contables No motiva el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018, con un nivel de 95% de confiabilidad y con un nivel de significancia del 5%.

Segunda Hipótesis específica

La aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección de fraudes financieros y tributarios en empresas de transporte de Lima, distrito de Ate, 2018.

H1: La aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye a la detección de fraudes financieros y tributarios.

H0: La aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense No contribuye a la detección de fraudes financieros y tributarios.

Tabla 42

Resumen de Procesamiento de Casos. Hipótesis Específica 2

Resumen de procesamiento de casos						
	Válido		Casos Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
La Auditoría Forense es una Herramienta de Control que es utilizado por las empresas para reducir fraudes, lo implementaría en su empresa *	25	100,0%	0	0,0%	25	100,0%
Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:						

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 43

Tabla Cruzada Procesos Empresas* Errores Intencionales Hipótesis Específica 2

La Auditoría Forense es una Herramienta de Control que es utilizado por las empresas para reducir fraudes, lo implementaría en su empresa* Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:								
		Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:					Total	
			Robo	Fraude Financiero	Malversación de Fondos	Fraude Tributario	Nunca	
La Auditoría Forense es una Herramienta de Control que es utilizado por las empresas para reducir fraudes, lo implementaría en su empresa	Si	Recuento	3	0	0	1	1	5
		Recuento esperado	2,4	,4	,2	,2	1,8	5,0
	No	Recuento	3	2	0	0	3	8
		Recuento esperado	3,8	,6	,3	,3	2,9	8,0
	Me tengo que asesorar	Recuento	4	0	0	0	4	8
		Recuento esperado	3,8	,6	,3	,3	2,9	8,0
	No lo se	Recuento	2	0	1	0	1	4
		Recuento esperado	1,9	,3	,2	,2	1,4	4,0
	Total	Recuento	12	2	1	1	9	25
		Recuento esperado	12,0	2,0	1,0	1,0	9,0	25,0

Tabla 44
Prueba Chi Cuadrado. Hipótesis Específica 2

Pruebas de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,774 ^a	12	,254
Razón de verosimilitud	12,757	12	,387
Asociación lineal por lineal	,051	1	,822
N de casos válidos	25		
a. 20 Casillas (100, 0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es, 16.			

Chi Cuadrado de Pearson = 21,0261

Decisión: Se Rechaza la H1

Conclusión: Como el valor de Sig. (Valor crítico observado) $0.254 > \alpha = 0.05$ aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alternativa. La aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense No contribuye en la detección de fraudes financieros y tributarios en empresas de transporte de Lima, distrito de Ate, 2018, con un nivel de 95% de confiabilidad y con 5% de nivel de significancia.

Tercera Hipótesis específica

Las estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario.

H1: Las estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares de fraude financiero y tributario.

H0: Las estrategias de la Auditoría Forense No repercuten en las operaciones irregulares de fraude financiero y tributario.

Tabla 45

Resumen de Procesamientos de Casos Hipótesis Específica 3.

Resumen de procesamiento de casos						
	N	Válido Porcentaje	N	Casos Perdido Porcentaje	N	Total Porcentaje
Cambios que se deben implementar en su empresa, para mejorar los puntos críticos dentro de las áreas vulnerables al fraude *	2		0	0,0%	25	100,0%
Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:	5	100,0%				

Nivel de Significancia: $\alpha = 0.05$

Tabla 46

Tabla Cruzada Implementar cambio * Errores Intencionales. Hipótesis Específica 3.

Cambios que se deben implementar en su empresa, para mejorar los puntos críticos dentro de las áreas vulnerables al fraude*			Su Empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdidas monetarias por:					Total
			Robo	Fraude Financiero	Malvers. de Fondos	Fraude Tribut.	Nunca	
Cambios que se deben implementar en su empresa, para mejorar los puntos críticos dentro de las áreas vulnerables al fraude	Aplicación Auditoría Forense	Recuento	0	0	0	0	1	1
		Recuento esperado	,5	,1	,0	,0	,4	1,0
	Implementación de controles en los procesos operativos	Recuento	8	2	0	0	4	14
		Recuento esperado	6,7	1,1	,6	,6	5,0	14,0
	aplicación de la Auditoría Interna	Recuento	2	0	0	0	2	4
		Recuento esperado	1,9	,3	,2	,2	1,4	4,0
	aplicación de la Auditoría Externa	Recuento	1	0	0	1	0	2
		Recuento esperado	1,0	,2	,1	,1	,7	2,0
	Llevaría contabilidad interna	Recuento	1	0	1	0	2	4
		Recuento esperado	1,9	,3	,2	,2	1,4	4,0
	Total	Recuento	12	2	1	1	9	25
		Recuento esperado	12,0	2,0	1,0	1,0	9,0	25,0

Tabla 47
Pruebas de Chi Cuadrado Hipótesis Específica 3

Pruebas de Chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21,999 ^a	16	,143
Razón de verosimilitud	15,588	16	,482
Asociación lineal por lineal	,438	1	,508
N de casos válidos	25		
a. 23 Casillas (92, 0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es, 04.			

Chi Cuadrado de Pearson = 26,2962

Decisión: Se rechaza la H1

Conclusión: Como el valor de Sig. (Valor crítico observado) 0.143 > alfa= 0.05 aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alternativa, es decir que: Las estrategias de la Auditoría Forense No repercuten en las operaciones irregulares de fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de Lima, distrito de Ate, 2018, con un nivel de 95% de confiabilidad y con 5% de nivel de significancia.

Objetivo principal

Determinar si el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

Para responder al objetivo general es necesario responder los objetivos específicos.

Primer objetivo específico

Determinar si la falta de supervisión de los registros contables motiva el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018.

Figura 41. Análisis del Objetivo Especifico 1.

Interpretación: Podemos observar, que del total de 25 empresas de transportes a las que se ha entrevistado, 4 empresas tienen los procesos de ventas, Facturación, cobranzas y operaciones, a la vez, estas empresas son dirigidas por los administradores y gerentes en la misma proporción. Sin embargo, no podemos decir que, porque existen procesos definidos en las empresas de transporte, estas sean aplicadas en el ámbito de control interno. De la misma manera, no podemos afirmar que la falta de aplicación de estos sea la causa principal que motive el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga a nivel de Lima Este.

Segundo objetivo específico

Determinar si la aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección de fraudes financieros y tributarios.

Figura 42. Análisis del Objetivo Especifico 2

Interpretación: Podemos observar, que 5 empresas de transportes del total de las 25 empresas de transporte de carga de Lima Este no tienen idea de lo que es la Auditoría Forense. Sin embargo, dentro de su organización, tienen los controles definidos tanto en las áreas de ventas como bienes de uso. Por lo que, se entiende que, si conocieran sobre las técnicas y metodologías brindadas por las Auditoría Forense, y con el apoyo de la Auditoría Tradicional se contribuiría mejor a la detección y reducción de fraude financiero y tributario en las empresas de transportes de carga de Lima Este.

Tercer objetivo específico

Determinar que estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario.

Figura 43. Análisis del Objetivo Especifico 3

Interpretación: Del total de las 25 empresas de transporte de carga de Lima Este, podemos observar, que 10 empresas de transportes no conocen a la Auditoría Forense, Asimismo, sus registros contables son ejecutados por personal técnico del área de Contabilidad. Podemos indicar, que por el desconocimiento de las estrategias de la Auditoría Forense no nos permite afirmar o negar, si dichas estrategias inciden en las operaciones irregulares, que son materia de investigación como lo es el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga de Lima Este.

CONCLUSIONES

Luego de la investigación realizada se determinó que la falta de supervisión de los registros contables no motiva el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018. También se determinó que la aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense no contribuyen en la reducción de fraudes financieros y tributarios, puesto que los resultados de las encuestas aplicadas a las empresas de transporte así lo manifiestan. Además, se evidenció que las estrategias de la Auditoría Forense no repercuten en las operaciones irregulares de fraude financiero y tributario.

Sobre la base de los objetivos planteados del trabajo de investigación, se concluye lo siguiente:

Del objetivo específico I, se puede mencionar que del total de 25 empresas de transportes a las que se ha entrevistado, 4 tienen los procesos de ventas, facturación, cobranzas y operaciones; a la vez, estas empresas son dirigidas por los administradores y gerentes en la misma proporción. De lo expuesto, se puede concluir que no se puede afirmar que la existencia de procesos definidos en las empresas de transporte implica su aplicación en el ámbito de control interno. De la misma manera, no se puede afirmar que la falta de aplicación de los procesos sea la causa principal que motive el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga a nivel de Lima Este.

Del objetivo específico II, se puede mencionar que 5 del total de las 25 empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, no tienen idea de lo que es la Auditoría Forense. Sin embargo, dentro de su organización mantienen los controles definidos tanto en las áreas de ventas como en las áreas de bienes de uso. Por lo que se puede concluir que, si los dirigentes o dueños de las empresas de transporte tuvieran implementado la auditoría tradicional y contaran con el apoyo de la Auditoría Forense, aplicando las

técnicas y herramientas que esta ofrece, se contribuiría a mejorar la detección y reducción de fraude financiero y tributario en las empresas de transportes de carga de Lima, distrito de Ate, 2018.

Del objetivo específico III, se puede indicar que del total de las 25 empresas de transporte de carga de Lima, distrito de Ate, 2018. Se observa que 10 desconocen la Auditoría Forense. Asimismo, sus registros contables son ejecutados por personal técnico del área de Contabilidad. Por lo expuesto, se puede concluir que el desconocimiento de las estrategias de la Auditoría Forense no permite afirmar o negar si dichas estrategias inciden en las operaciones irregulares que son materia de investigación, como lo es el fraude financiero y tributario.

Lo anterior permite negar la hipótesis planteada, ya que el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo no reduce el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre Lima, distrito de Ate, 2018.

Con la presente investigación documental a un nivel descriptivo, se comprueba que las empresas de transporte de carga terrestre, distrito de Ate, 2018 no asumirían el reto que implica la aplicación de las técnicas y herramientas de apoyo de la Auditoría Forense para conseguir detectar y reducir los fraudes financieros y tributarios.

El rol fundamental de la Auditoría Forense es asistir a las organizaciones en la identificación de las áreas clave que son vulnerables al fraude. También ayuda a desarrollar sistemas que son de ayuda para sobreponerse al fraude. Para ello, se requiere un cambio de actitud; establecer las funciones de cada colaborador según el cargo; del compromiso de todos los agentes que intervienen en los procesos.

El propósito fundamental de cualquier tipo de auditoría es la prevención, por lo que la Auditoría Forense, a pesar de estar enfocada en la detección y reducción del fraude,

también desempeña un rol proactivo ya que puede utilizarse como herramienta de apoyo para fortalecer los mecanismos de control interno de las entidades y prevenir el uso indebido de los recursos institucionales.

RECOMENDACIONES

1. En el Perú, actualmente los artículos de investigación o análisis sobre Auditoría Forense son muy escasos. Debido al crecimiento de los niveles de fraude en los últimos años, tanto en las instituciones públicas como privadas, lavado de activos, contabilidad fraudulenta, se considera necesario que se empiecen a ejecutar este tipo de investigaciones como elemento de evaluación.
2. Dentro de las empresas de transporte de carga terrestre del distrito de Ate, se podría crear una unidad administrativa con personal especializado en Auditoría Forense, encargado de ejecutar las investigaciones de ilícitos derivados de denuncias de los exámenes especiales de las unidades de auditoría externa e interna.
3. También es fundamental que las máximas autoridades y directivos de las entidades implementen herramientas de control para que fortalezcan y evalúen de manera continua los sistemas de control; expidan y difundan códigos de ética que permitan reducir el riesgo en el acometimiento de actos fraudulentos; y aseguren una cultura y ambiente que promuevan la honestidad y el comportamiento ético.
4. Es importante que las universidades de la carrera de Contabilidad y Auditoría incluyan en sus planes de estudio la Auditoría Forense, aportando el proceso de formación profesional de los futuros auditores de manera integral para que puedan convertirse en especialistas de alto nivel en este campo.
5. Al implementar las herramientas preventivas se debe de tener en cuenta que no solo basta con implementarlas, también se debe tomar decisiones y ejecutar acciones para evitar fraudes en el futuro. Para ello, se debería aplicar las herramientas de apoyo a la auditoría interna, según indica Sarango & Tipan 2014.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

A. (octubre de 2013). *Características de Contabilidad*. Recuperado el 19 de Julio de 2019, de https://www.ejemplode.com/46-contabilidad/3468-caracteristicas_de_la_contabilidad.html)

Amoros, N. (1965). La Elusión y Evasión Tributaria. *Revista de Derecho Financiero y Hacienda Pública*.

Blogger. (23 de setiembre de 2008). *Blogger- PCG empresarial*. Recuperado el 19 de Julio de 2019, de <http://pcgempresarial.blogspot.com/2008/09/plan-contable-general-revisado-actual.html>

Cárdenas, L. (2014). Recuperado el 18 de Julio de 2019, de https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/11497/Art%EDculo%20Lar%20Cardenas%20%2027_03_2014%20final%20.pdf;jsessionid=55A154400F7CD2F3915AEC05102990C9?sequence=1

CEPAL. (2010). Seguridad en el transporte de Carga Carretero. *Boletín FAL*, 4.

Dumay, A. (s.f.). El Delito Tributario. Santiago: Ediciones Samver.

Lucana, M. (2015). *Guía De Orientación al Usuario de Transporte Terrestre* (2da ed.). Lima: Biblioteca Nacional Del Perú N° 2015-08486.

MEF. (2019). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Recuperado el 19 de Julio de 2019, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/documentac/PCGE_2019.pdf

ACFE. (2020). Association of Certified Fraud Examiners. Recuperado el 10 de enero de 2020, de <https://www.acfe.com/>

Polanco Benalcázar, A. J. (2015). *Planificación tributaria como herramienta para la optimización de la carga impositiva en las empresas de carga y transporte en el Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4545/1/T1664-MT-Polanco-Planificacion.pdf>

Polanco, A. Planificación tributaria como herramienta para la optimización de la carga impositiva en las empresas de carga y transporte terrestre en el Ecuador. *Programa de Maestría en Tributación*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito.

Scribd. (s.f.). *Contabilidad Empresas de Transporte*. Recuperado el 19 de Julio de 2019, de <https://es.scribd.com/doc/101659118/Contabilidad-Empresas-de-Transporte>

Tipke Klaus, M. (2002). *Tributaria del Estado y de los contribuyentes*. Madrid: Marcial Pons.

Trujillo Mori, E. (2017). Anuario Estadístico 2017 Ministerio Transporte y Comunicaciones. *Anuario Estadístico 2017*, 100.

Ugalde, R. y. (s.f.). *Elusión Planificación y Evasión Tributaria* (2da ed.). LexisNexis.

Villegas, H. (1992). *Curso de Finanzas, derecho financiero y Tributario*. Buenos Aires: Depalma.

Izaguirre, L. y Soto, S. (2016). *Auditoría Forense y su incidencia en la situación financiera de la empresa transportes Izasot S.A, distrito de Trujillo, año 2015*. (Tesis de licenciatura, Universidad Privada Antenor Orrego, Facultad de Ciencias Aplicadas. Trujillo: Perú). Recuperado de <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3257> [Consulta 11 de julio de 2019].

Rozas, A. (2014). *Auditoría Forense. Quipukamayoc*, 16(32), 67-93. Recuperado de <https://doi.org/10.15381/quipu.v16i32.4825> [Consulta 22 de julio de 2019].

Condo, V. (2016). *Auditoría Forense como estrategia técnica para el fortalecimiento del control interno en Molindustrias san miguel de Piura SAC. Chiclayo-2016*. (Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales. Chiclayo: Perú). Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/16990> [Consulta 15 de julio de 2019].

Pineda, G. (2015). *Efectos de la Auditoría Forense en la investigación del delito de lavado de activos en el Perú, 2013-2014*. (Tesis de maestría, Universidad de San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras. Lima: Perú). Recuperado de <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/1892> [Consulta 18 de julio de 2019].

Bolaños, E. (2017). *Caracterización de la Auditoría Forense en las entidades públicas de Latinoamérica y Perú, y una propuesta de modelo cualitativa para el Perú, 2015*. (Tesis de licenciatura, Universidad Católica los Ángeles Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas. Chimbote: Perú). Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2263> [Consulta 19 de julio de 2019].

Díaz, S. y Pérez, P. (2015). *La Auditoría Forense: metodología y herramientas aplicadas en la detección de delitos económicos en el sector empresarial de la ciudad de Cartagena*. (Tesis de licenciatura, Universidad de Cartagena, Facultad de Ciencias Económicas. Cartagena de Indias: Colombia). Recuperado de <http://190.242.62.234:8080/jspui/handle/11227/2201> [Consulta 19 de julio de 2019].

Granja, J. (2018). *Análisis de la Auditoría Forense como método de prevención del fraude en las cooperativas de ahorro y crédito del cantón san miguel, provincia bolívar*

año 2015-2016. (Tesis de licenciatura, Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática. Guaranda: Ecuador). Recuperado de <http://dspace.ueb.edu.ec/handle/123456789/2716> [Consulta 20 de julio de 2019].

Fonseca, A. y Luna, C. (2015). *Análisis a la contribución de la Auditoría Forense en la investigación judicial de delitos financieros en Colombia*. (Tesis de licenciatura, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia. Facultad Seccional Sogamoso. Boyaca: Colombia) recuperado de <http://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/1971> [Consulta 20 de julio de 2019].

Baquerizo, L. y romero, J. (2018). *Auditoría Forense como herramienta de prevención y detección de fraudes en instituciones bancarias*. (Tesis de licenciatura, Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Administrativas. Guayaquil: Ecuador) recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/33023> [Consulta 20 de mayo de 2019].

Ramírez, A., Sanandrés, L., y Ramírez, R. (2018). *Auditoría Forense una herramienta de prevención del fraude*. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/auditoria-forense-fraude.html> [Consulta 20 de julio de 2019].

Grajales, J., Hormechea, K. y Trujillo, B. (2015). *El papel de la Auditoría Forense en un caso de lavado de activos en Santiago de Cali*. *Cuadernos de Contabilidad*, 16(42), 713-731. Recuperado de [http:// dx.doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.pafc](http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana.cc16-42.pafc) [Consulta 20 de julio de 2019].

I-Long, L., Kuang-Heng, S. y Su-Li, L. (2018). Following the Money- Constructing the Prototype of Digital Evidence Forensic Accounting Standard Operation Procedure for Government Audits. *Journal of Accounting, Finance & Management Strategy*, 13(2), 141–162. Recuperado de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bsu&AN=133745581&lang=es> [Consulta 21 de Julio de 2019].

Vilches, R. (2010). *Apuntes del estudiante de auditoría*. Chile. Editorial Universidad Católica Cardenal Raúl Silva Henríquez.

Mitrić, M., Stanković, A., & Lakićević, A. (2012). *Forensic Accounting — the Missing Link in Education and Practice*. *Management* (1820-0222), (65), 41–50. <https://doi.org/10.7595/management.fon.2012.0032>

Orenstein, E. G. (2004). *Ask FERF About...Forensic Audit Services. Financial Executive*, 20(9), 61. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bsu&AN=15279632&lang=es>

I-Long Lin, Kaung-Heng Shih, & Su-Li Lin. (2018). *Following the Money- Constructing the Prototype of Digital Evidence Forensic Accounting Standard Operation Procedure for Government Audits. Journal of Accounting, Finance & Management Strategy*, 13(2), 141–162. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bsu&AN=133745581&lang=es>

Narang, D., & Kaveri, V. S. (2016). *Annual Review and Forensic Audit of Corporate Borrowal Accounts and Early Warning Signals. Vinimaya*, 37(2), 27–35. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bsu&AN=117488018&lang=es>

Baysden, C. (2014). *The Last Word. Journal of Accountancy*, 217(3), 84. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bsu&AN=98540501&lang=es>

For forensic audit investigation report. (2019). MENA Report, Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/2233210569?accountid=43860>

Narang, D., & Kaveri, V. S. (2017). *Annual review and forensic audit of corporate borrowal accounts and early warning signals. Vinimaya*, 37(2), 27-35. Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1861256998?accountid=43860>

Dönmez, A., & Çavusoglu, K. (2015). *Hilelerin ortaya çıkarilmasi bakimindan bagimsiz denetim ile adli muhasebenin Karsilastirilmesi/The comparison of independent audit and forensic accounting in terms of exposing fraud. Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*, 1(3), 34-67. Retrieved from <https://search.proquest.com/docview/1758617147?accountid=43860>

<https://peru21.pe/economia/50-empresas-peruanas-sufrio-fraude-141423-noticia/>

ANEXOS

ANEXO 1: ÁRBOL DEL PROBLEMA

ANEXO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Matriz de Consistencia			
Título: Impacto de la Auditoría Forense como herramienta de control para detectar y reducir el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga terrestre Lima Este, 2018.			
Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables e indicadores
Problema General: 1. ¿De qué manera el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018? Problemas Específicos: 1. ¿De qué manera la falta de supervisión de los registros contables motiva el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018? 2. ¿Cómo la aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección y reducción de fraudes financieros y tributarios en empresas de transporte de Lima, distrito de Ate, 2018? 3. ¿De qué manera las estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario?	Objetivo general: 1. Determinar si el impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018. Objetivos específicos: 1. Determinar si la falta de supervisión de los registros contables motiva el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018. 2. Determinar si la aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección de fraudes financieros y tributarios. 3. Determinar qué estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario.	Hipótesis general: 1. El impacto de la Auditoría Forense como herramienta de apoyo detecta y reduce el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018. Hipótesis específicas: 1. La falta de supervisión de los registros contables motiva el fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018. 2. La aplicación de técnicas y metodologías brindadas por la Auditoría Forense contribuye en la detección de fraudes financieros y tributarios en empresas de transporte de Lima, distrito de Ate, 2018. 3. Las estrategias de la Auditoría Forense repercuten en las operaciones irregulares que son materia de investigación de fraude financiero y tributario.	Variable 1: Auditoría Forense
			Dimensiones
			Indicadores
			D1: Causas que motivan el fraude. D2: Aplicación de técnicas y metodologías. D3: Estrategias de la Auditoría Forense
			D1: Evidencia / Error contable fraude. D2: Costo / Tiempo D3: Ejecución / Verificación
			Variable 2: Fraude financiero y tributario
			Dimensiones
			Indicadores
			D1: Provisiones y registros D2: Riesgo de control D3: Evasión y elusión tributaria.
			D1: cumplimiento de las normas contable (NIIF-NIC) D2: Control interno D3: Sanciones

ANEXO 3: ENTREVISTA AL EXPERTO EN EL PAIS DE COLOMBIA

1. ¿Por qué es importante aplicar la Auditoría Forense en las empresas de transporte de carga terrestre?
2. En Colombia, la Auditoría Forense en que área de la compañía tiene mayor aplicación, ¿por qué?
3. ¿De qué manera impacta la aplicación de la Auditoría Forense, en vez de la Auditoría Interna? Mencione las diferencias más resaltantes entre ambas auditorías.
4. ¿Hasta qué punto la aplicación de la Auditoría Forense en Colombia tiene como consecuencia la reducción del fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre?
5. ¿En qué medida la Auditoría Forense en Colombia, es aplicada como herramienta de control en las empresas de transporte de carga terrestre?
6. ¿De qué manera influye la Auditoría Forense, en el aspecto tributario y contable en el sector de transporte de carga en Colombia?
7. ¿Cuál es el verdadero valor de aplicar la Auditoría Forense en las empresas del sector transporte de carga terrestre?
8. ¿Desde cuándo se aplica la Auditoría Forense en Colombia? ¿Cuál fue el primer paso que se dio en Colombia para la aplicación de la Auditoría Forense? ¿Qué cambios se han obtenido con la aplicación de la Auditoría Forense en Colombia, específicamente en el sector transporte de carga terrestre?
9. En su opinión, ¿considera usted, importante aplicar la Auditoría Forense, para reducir el fraude financiero y tributario en las compañías que venden servicio?
10. ¿Qué mejoras se observan con la aplicación de la Auditoría Forense, como reemplazo de la Auditoría de Control Interno?
11. ¿En qué momento, las evidencias de fraude se convierten en pruebas para realizar una acusación penal?
12. Dentro de una organización, ¿Qué áreas son más vulnerables para requerir la participación de un Auditor Forense?

ANEXO 4: ENTREVISTA AL EXPERTO EN EL PAIS DE ECUADOR

1. ¿Por qué es importante aplicar la Auditoría Forense en las empresas de transporte de carga terrestre?
2. En Ecuador, la Auditoría Forense en que área de la compañía tiene mayor aplicación, ¿por qué?
3. ¿De qué manera impacta la aplicación de la Auditoría Forense, en vez de la Auditoría Interna?
Mencione las diferencias más resaltantes entre ambas auditorías.
4. ¿Hasta qué punto la aplicación de la Auditoría Forense en Ecuador tiene como consecuencia la reducción del fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre?
5. ¿En qué medida la Auditoría Forense en Ecuador, es aplicada como herramienta de control en las empresas de transporte de carga terrestre?
6. ¿De qué manera influye la Auditoría Forense, en el aspecto tributario y contable en el sector de transporte de carga en Ecuador?
7. ¿Cuál es el verdadero valor de aplicar la Auditoría Forense en las empresas del sector transporte de carga terrestre?
8. ¿Desde cuándo se aplica la Auditoría Forense en Ecuador? ¿Cuál fue el primer paso que se dio en Ecuador para la aplicación de la Auditoría Forense? ¿Qué cambios se han obtenido con la aplicación de la Auditoría Forense en Ecuador, específicamente en el sector transporte de carga terrestre?
9. En su opinión, ¿considera usted, importante aplicar la Auditoría Forense, para reducir el fraude financiero y tributario en las compañías que venden servicio?
10. ¿Qué mejoras se observan con la aplicación de la Auditoría Forense, como reemplazo de la Auditoría de Control Interno?
11. ¿En qué momento, las evidencias de fraude se convierten en pruebas para realizar una acusación penal?
12. Dentro de una organización, ¿Qué áreas son más vulnerables para requerir la participación de un Auditor Forense?

ANEXO 5: ENTREVISTA AL EXPERTO EN EL PAIS DE PERU

1. ¿Considera importante aplicar la auditoría Forense en las empresas de transporte de carga terrestre? ¿Por qué?
2. En Perú, la Auditoría Forense en que área de la compañía de transporte de carga tiene mayor aplicación, ¿por qué?
3. ¿Hasta qué punto la aplicación de la Auditoría Forense en Perú tiene como consecuencia la reducción del fraude financiero y tributario en las empresas de transporte de carga terrestre?
4. ¿De qué manera impacta la aplicación de la Auditoría Forense, en vez de la Auditoría Interna? Mencione las diferencias más resaltantes entre ambas auditorías.
5. ¿De qué manera influye la Auditoría Forense, en el aspecto tributario y contable en el sector de transporte de carga terrestre en Perú?
6. En su opinión, ¿considera usted, importante aplicar la Auditoría Forense, para reducir el fraude financiero y tributario?
7. De aplicarse la Auditoría Forense en el Perú, con el propósito de reducir y detectar el fraude financiero y tributario. ¿Considera que tendría un gran impacto?
8. En su sentir, ¿La aplicación de herramientas y técnicas de la Auditoría Forense llega a reducir y detecta el fraude financiero y tributario? ¿Considera accesible su aplicación en las empresas de transporte de carga terrestre Lima Este?

ANEXO 6: ENCUESTAS

1. Género al que pertenece:
 - a) Masculino
 - b) Femenino
2. Su nivel de Educación y/o especialización es:
 - a) Secundaria completa
 - b) Superior técnico
 - c) Universitario
 - d) Especialización (especificar)
3. El tiempo de experiencia laboral que llevas, después de haber culminado tus estudios superiores es de:
 - a) 0 a 2 años
 - b) 2 a 4 años
 - c) 4 a 6años
 - d) 6 a 8 años
 - e) 8 a mas
4. Cargo que usted ocupa en la empresa como:
 - a) Asistente
 - b) Supervisor
 - c) Jefe
 - d) Gerente
5. Su empresa se encuentra en el siguiente régimen tributario
 - a) Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)
 - b) Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER)
 - c) Régimen Mype Tributario (RMT)

- d) Régimen General (RG)
6. Su empresa, pertenece al siguiente tipo de persona:
- a) Natural
 - b) Jurídica
7. Su empresa pertenece al siguiente tipo de sociedad:
- a) Sociedad Anónima Cerrada (SAC)
 - b) Sociedad Anónima Abierta (SAA)
 - c) Sociedad de Responsabilidad Civil (SRC)
 - d) Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (EIRL)
8. El tamaño de su empresa es:
- a) Microempresa
 - b) Pequeña Empresa
 - c) Empresa Mediana
 - d) Empresa Grande
9. Tipos de Impuestos que declara y paga mensualmente
- a) Impuesto a la Renta (IR)
 - b) Impuesto General a las Ventas (IGV)
 - c) Impuesto Selectivo al Consumo (ISC)
 - d) Otros, especificar
10. Procesos que tienen implementado en su empresa
- a) Proceso de Venta
 - b) Proceso Facturación
 - c) Proceso de Cobranza
 - d) Proceso de Operaciones
 - e) Todas las anteriores

- f) Otros Especifique
11. Tipos de controles, que emplea su empresa
- a) Ventas / Cuentas por Cobrar
 - b) Compras/ Cuentas por pagar
 - c) Bienes de Uso (Rodados)
 - d) Todas las anteriores
 - e) Otros Especifique
12. Tipos de auditoría aplicado a su empresa es:
- a) Auditoría Interna
 - b) Auditoría Externa
 - c) Auditoría Tributaria
 - d) Otros especificar
13. Frecuencia, en que la empresa realiza su Auditoría Interna
- a) Una vez al año
 - b) Más de una vez al año
 - c) Nunca
 - d) Otros especifiquen
14. Su empresa tiene un sistema de control interno que les permite detectar y reducir los fraudes financieros y tributarios
- a) Si, especificar cual
 - b) No
15. Su empresa ha tenido errores intencionales, que generaron pérdida monetaria por:
- a) Robo
 - b) Fraude Financiero
 - c) Malversación de fondos

- d) Fraude Tributario
 - e) Otros Especifique
16. Su Contabilidad es llevado de forma
- a) Interna
 - b) Externa
 - c) Interna y Externa
 - d) Otros especifiquen
17. Los registros contables, son supervisados por un contador
- a) Colegiado
 - b) Bachiller
 - c) Técnico
 - d) Estudiante Universitario
18. La forma cómo se efectúa el cobro a los clientes es por:
- a) Efectivo
 - b) Transferencia
 - c) Cheque
 - d) Factura Electrónica
 - e) Letra
19. Área sensible, en el que se presentan mayores riesgos como:
- a) Operaciones
 - b) Tesorería
 - c) Finanzas
 - d) Contabilidad
 - e) Otros especifiquen

20. Su empresa, tiene control de acceso para los registros contables
- a) No existe
 - b) Si existe
 - c) Existe, pero no se ejecuta
 - d) Otros especifiquen
21. El tipo de acuerdo que maneja su empresa, para atender a sus clientes con el servicio de transporte de carga, es por:
- a) Contrato
 - b) Orden de Compra
 - c) Orden de Servicio
 - d) Por correo
 - e) Por teléfono
 - f) Otros especifique
22. Su empresa tiene póliza de seguro contra pérdida y/o robo de bienes
- a) Si
 - b) No
 - c) Desconozco
23. Conoce usted sobre Auditoría Forense
- a) No tengo idea
 - b) Si
 - c) Desconozco
 - d) Nunca lo he escuchado
 - e) Otros especifique
24. Disciplinas que se relacionan con la Auditoría Forense
- a) Medicina
 - b) Legal

- c) Criminalística
- d) Judicial
- e) Control

25. La Auditoría Forense, es una herramienta de control que es utilizado por las empresas para detectar y reducir los fraudes financieros y tributarios, implementarías la Auditoría Forense en vuestra Organización

- a) Si
- b) No
- c) Me tengo que asesorar
- d) No lo sé

26. Cambios que se deben implementar en su empresa, para mejorar los puntos críticos dentro de las áreas vulnerables al fraude

- a) Aplicación de la Auditoría Forense
- b) Implementación de controles en los procesos operativos
- c) Aplicación de la Auditoría Interna
- d) Aplicación de la Auditoría Externa
- e) Llevaría Contabilidad Interna.

ANEXO 7: CASO PRÁCTICO

La Auditoría Forense, está orientada a prevenir y detectar el fraude; mediante métodos y técnicas distintos a una Auditoría Tradicional. En la actualidad en el Perú no se tiene implementada la Auditoría Forense, por ser un proceso que embarga profesionales en la rama de Auditoría Forense, que en la actualidad no existen en el Perú, a la vez la implementación es demasiado costosa. Por tales razones nos vemos obligados a presentar un caso práctico y colocarlo como anexo, en el presente caso se implementa procesos de control interno, donde se realiza análisis a las operaciones y transacciones inusuales que son causa de sospecha en la empresa de transporte el veloz S.A.C.

La compañía Transporte Veloz S.A.C, con número de RUC 2051043666, inició sus actividades en el 2013, pertenece al Régimen General. La empresa se encuentra ubicada en Av. Los pinos Nro. 666 en el distrito de Ate Vitarte. La actividad principal de la empresa es el transporte de carga, el propósito de transporte veloz es brindar un servicio de calidad con seguridad, con el fin de obtener mayor rentabilidad.

A lo largo de los años con esfuerzo la empresa fue posicionándose en el mercado. Actualmente es una empresa en crecimiento.

La gerencia general ha detectado anomalías en el área de finanzas, existen pruebas fehacientes que evidencian la existencia de fraude financiero. Se contratará los servicios de una firma de Auditoría Forense.

A continuación, se brindan detalles de las anomalías detectadas en el área de finanzas:

- Existen indicios de desviaciones de dineros a cuentas de terceros, para tal hazaña se realizó cuentas de cobro falsas, pagos a proveedores reales con datos bancarios

falsos. En el transcurso del periodo hubo comportamientos que no fueron tenidos en cuenta.

- El personal se dedicaba a cobrar comisiones a los proveedores, lo cual generó un aumento en los precios para la compra de la empresa. La política de pago es a 45 días, esta condición fue omitida, el cual genero desequilibrio financiero, por desviación de fondos.
- Se tiene compras sospechosas, existen varias compras en diferentes meses al mismo proveedor con los mismos importes. Dentro del detalle de las facturas de compra se hace referencia a los mismos ítems (lubricantes, llantas, repuestos).
- El personal de facturación es el encargado de realizar todas las operaciones a nivel nacional. Por lo tanto, realizaban solicitudes de pago al personal que no trabajaba para la empresa (choferes externos). Dentro de las funciones del personal de facturación está el pago a personal y compras de insumos para el transporte, de esta manera justificaron la salida de dinero a cuentas propias, se presentó comprobantes que no eran válidos, pero por contar con la firma del gerente se tomaban como válidos para justificar el gasto.

Se procederá a aplicar los procedimientos de la Auditoría Forense, para la empresa de Transporte Veloz S.A.C quien ha sufrido fraudes financieros en el último periodo. En la actualidad tiene enormes deudas, las cuales surgieron por diferentes motivos.

Planificación de acuerdo con la metodología de la Auditoría Forense:

El presente proceso empieza con el desarrollo de una estrategia general con la finalidad de obtener los resultados esperados.

Empezaremos con definir el objetivo de la investigación y plantear los procedimientos a aplicar para el desarrollo de la auditoría.

A continuación, se presenta el memorándum de planificación:

MEMORÁNDUN DE PLANIFICACIÓN	
OBJETIVOS:	Realizar una investigación con los métodos de la Auditoría Forense, evaluar las transferencias sospechosas realizadas por el área de finanzas de la empresa “transporte veloz S.A.C.” , se debe de recopilar evidencias y evaluar si son parte del fraude financiero del que se sospecha.
ALCANCE:	Se investigará las operaciones realizadas desde enero 2018 a diciembre 2018.
INVESTIGADOS:	Se procederá a investigar al personal administrativo, empezaremos con el área de finanzas, luego contabilidad, RRHH, terminando con el área de logística.
COMPONENTES:	<ul style="list-style-type: none">- Se evaluará los procesos operativos.- Las transferencias realizadas en el último periodo.
EVALUADOR:	CPC - Auditor Forense.
DURACION:	El proceso de investigación tendrá una duración de 30 días hábiles.
PROCEDIMIENTOS:	Explicar los procedimientos que se aplicaran en la investigación.

Desarrollo en la aplicación de la metodología de la Auditoría Forense.

Como resultado de la aplicación de los métodos de la Auditoría Forense se tiene los siguientes resultados:

1. En el área de tesorería, uno de los asistentes realizo desviaciones de dineros a cuentas de terceros (familiares suyos).

El asistente era encargado de consolidar la información de las transferencias diarias, ingresos y egresos como también pagos a los proveedores. Al inicio presentaba informes al gerente de finanzas, pero después de pasar el periodo de prueba comenzó a realizar las desviaciones de dinero.

Análisis y observación

Por lo antes mencionado se puede afirmar que no existe control ni atención a las actividades del personal. El asistente había logrado ganarse la confianza del G.F, de esta manera sus actos ilícitos no generaron sospecha.

2. Mediante una entrevista con el personal de logística, a los encargados se les consulto sobre los procedimientos que se lleva a cabo para la selección de proveedores, se les consulto si todos los proveedores cumplían con los requisitos.

Análisis y observación

Con la información brindada, se realizó indagaciones sobre algunas selecciones de proveedores. Determinando que el personal se dedicaba a cobrar comisiones a los proveedores, lo cual generó un aumento en los precios. La política de pago es a 45 días, esta condición fue omitida, el cual genero desequilibrio financiero, por desviación de fondos.

3. Se entrevistó al personal de facturación, se les consulto sobre las compras de insumos y pagos al personal externo, se le solicito documentación que sustente la salida de dinero.

Análisis y observación

El personal de facturación es el encargado de realizar todas las operaciones a nivel nacional. Por lo tanto, realizaban solicitudes de pago al personal que no trabajaba para la empresa (choferes externos). Dentro de las funciones del personal de facturación está el pago a personal y compras de insumos para el transporte, de esta manera justificaron la salida de dinero a cuentas propias, se presentó comprobantes que no eran válidos, pero por contar con la firma del gerente se tomaban como válidos para justificar el gasto.

4. Se entrevistó al administrador quien es el encargado del área de RRHH, se le realizo preguntas sobre los procedimientos de contratación y liquidación de personal. A la vez se le consultó sobre los beneficios que se le brinda al personal.

Análisis y observación

Se revisó liquidaciones del periodo 2018, se pudo corroborar que no se tiene documentos de sustento de ciertas liquidaciones, confirmando que existen pagos a trabajadores fantasmas.

El área de RR. HH se encontraba a cargo del Administrador. Por esta razón el fraude se presentó de manera fácil, se realizaba movimientos sin ningún tipo de control por parte de otra área o encargado.

Evaluación en la aplicación de la metodología de la Auditoría Forense.

Se puede afirmar que, debido a una falta de control en los procesos, se produjeron fraudes que han logrado debilitar financieramente a la organización, obligando a la

organización a endeudarse para que de alguna manera mitigue los efectos del fraude a los cuales fueron sometidos.

Teniendo en cuenta los fraudes a los cuales fue sometida la organización, se propone las siguientes recomendaciones:

- La empresa debe realizar análisis y descripción de las prácticas útiles para definir una gestión adecuada para los proyectos que la empresa aplica. De esta manera mejora sus procesos internos como externos, a la vez mejora su calidad de servicio, logrando posicionar sus servicios.
- La operatividad debe ser complementada con procesos efectivos en gestión y planificación, se debe de incluir prácticas administrativas, para obtener resultados exitosos. En transporte veloz no se tomó importancia a los procesos de gestión, el cual tuvo falencias y fueron aprovechadas.
- Se debe de implementar una serie de habilidades y competencias. La planificación estratégica en la organización es fundamental por tratarse de una actividad organizacional, que involucra la aplicación de herramientas que proporciona eficiencia en las actividades de la organización, con resultados favorables.
- Se debe de implementar modelos de planeación de inventario, el cual facilita y garantiza un servicio de calidad. Se debe de tener en cuenta la cantidad de activos con el que cuenta la organización.

INFORME FINAL DE LA AUDITORÍA FORENSE REALIZADA A
TRANSPORTE VELOZ S.A.C.

CONTENIDO

1. INTRODUCCION

1.1 MOTIVOS DEL EXAMEN

1.2 ANTECEDENTES DEL CONTRIBUYENTE

2. INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

1.1 MOTIVOS DEL EXAMEN

Se ha efectuado el examen a requerimiento del gerente general, solicito nuestro servicio de Auditoría Forense en la información financiera de la empresa, en el periodo de enero 2018 a diciembre 2018.

La Auditoría Forense tiene la siguiente precisión:

- Efectuar una investigación con los métodos de la Auditoría Forense, en las transacciones inusuales y sospechosas de fraude financiero que fueron realizadas en la empresa de transporte veloz S.A.C., con la finalidad de evidenciar la existencia de fraude financiero.

1.2 ANTECEDENTES DE LA EMPRESA:

Transporte Veloz S.A.C, con número de RUC 2051043666, inició sus actividades en el 2013, pertenece al Régimen General. La empresa se encuentra ubicada en Av. Los pinos Nro. 666 en el distrito de Ate Vitarte. La actividad principal de la empresa es el transporte de carga.

INFORME FINAL DEL AUDITOR FORENSE

AL GERENTE GENERAL S.A.C

Hemos efectuado una Auditoría Forense detectiva a la empresa de transporte veloz S.A.C., por el tiempo comprendido dentro del periodo 2018.

La gerencia general es responsable de la información contable y financiera de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Nuestra responsabilidad consiste en brindar una opinión sobre la información de detección de fraude financiero. Nuestro trabajo fue realizado bajo las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Una Auditoría Forense es especialista en descubrir y divulgar fraudes o delitos financieros. Consideramos que la evidencia obtenida es suficiente y apropiada.

Se detectó las siguientes observaciones, las cuales se encuentran con su respectiva recomendación, con el objetivo de evitar que la organización pueda volver a ser víctima de fraude.

- Se detectó diferentes fraudes, en los cuales estuvieron involucrados empleados de diferentes áreas, de esta manera no hubo control alguno. Existió asientos contables poco usuales y documentación incompleta.
- El personal involucrado en los hechos de fraude supo cómo actuar para poder sacar ventaja de la falta de control.
- Los hechos de fraude se generaron por parte de los empleados de la organización, se apropiaron de dinero de manera ilegal.

INFORME FINAL DEL AUDITOR FORENSE (continuación)

- Por la falta de control en el área de recursos humanos y administración, los empleados vieron la forma de obtener beneficio propio.

Recomendaciones

- Es importante que la empresa tenga en cuenta la gestión estratégica, que pone a disposición de los directivos y partes interesadas.
- Implementar instrumentos de control que permitan asumir el control de las actividades y objetivos. Se recomienda insertar las técnicas de verificación ocular, verbal, escrita, documental, física y por computador. Con la aplicación de las técnicas recomendadas se podrá obtener evidencias que demuestren la autenticidad de los hechos y respalde los resultados.
- Incluir medidas preventivas que ayuden a superar las dificultades que aparezcan en el desarrollo del periodo. Se recomienda incorporar esquemas de alerta temprana, integrar controles preventivos, incluir un sistema de denuncias administrativas, introducir un código de ética interno y capacitar a los colaboradores en su aplicación.
- Evaluar continuamente los sistemas de información (software).
- Evaluar continuamente los sistemas de control interno además de difundir y monitorear la obediencia del código de ética.
- Actualizar las políticas y metodologías antifraude constantemente.
- Al implementar las herramientas preventivas se debe de tener en cuenta que no solo basta con implementar, también se debe de tomar decisiones y acciones para evitar fraudes en el futuro.

INFORME FINAL DEL AUDITOR FORENSE (continuación)

En nuestra opinión la información brindada sobre la detección de fraude financiero en la empresa transporte veloz S.A.C., se presenta de manera razonable, lo que constituye evidencias y pruebas para que la empresa tome acciones legales en contra de los implicados.

Lima, Perú, diciembre 20 de 2019

Refrendado por:

C.P.C.C MIRIAM HINOSTROZA
SOCIEDAD AUDITORÍA