

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**La auditoría forense como herramienta de prevención ante el fraude en la  
empresa de transporte de personas y de mercancías, Chiclayo 2022**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR**

**Khiara Nicole Carrion Diaz**

**ASESOR**

**Flor de Maria Beltran Portilla**

<https://orcid.org/0000-0002-7161-4208>

**Chiclayo, 2025**

**La auditoría forense como herramienta de prevención ante el fraude en la empresa de transporte de personas y de mercancías, Chiclayo 2022**

PRESENTADA POR

**Khiara Nicole Carrion Diaz**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo  
para optar el título de

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR

Pedro Jesus Cuyate Reque

PRESIDENTE

Rosita Catherine Campos Diaz

SECRETARIO

Flor De Maria Beltran Portilla

VOCAL

## **Dedicatoria**

A mis padres, quienes siempre han estado brindándome su inmenso amor y dedicación, su esfuerzo constante para asegurarme una educación y poder ser una gran profesional, su apoyo incondicional en cada paso que iba dando de este largo camino y la confianza que me brindan.

## **Agradecimientos**

En primer lugar, a Dios por darme la fuerza, sabiduría y salud para alcanzar esta meta.

A mis padres, por su motivación y apoyo incondicional

A mi asesora, Flor Beltrán, quien desde un inicio me brindó su apoyo, sus conocimientos, paciencia y dedicación para realizar esta tesis

# La Auditoría Forense como herramienta de prevención ante el fraude en la empresa de transporte de personas y de mercancías, Chiclayo 2022

## INFORME DE ORIGINALIDAD

14%

INDICE DE SIMILITUD

14%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

7%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://tesis.usat.edu.pe">tesis.usat.edu.pe</a> Fuente de Internet	2%
2	<a href="http://www.cladea.org">www.cladea.org</a> Fuente de Internet	1%
3	<a href="http://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="https://repositorioacademico.upc.edu.pe">repositorioacademico.upc.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Universidad Internacional del Ecuador Trabajo del estudiante	<1%
6	<a href="http://cdn.goconqr.com">cdn.goconqr.com</a> Fuente de Internet	<1%
7	<a href="http://www.auditool.org">www.auditool.org</a> Fuente de Internet	<1%
8	<a href="http://1library.co">1library.co</a> Fuente de Internet	<1%

## Índice

<b>Dedicatoria</b> .....	<b>3</b>
<b>Agradecimientos</b> .....	<b>3</b>
<b>Resumen</b> .....	<b>9</b>
<b>Abstract</b> .....	<b>10</b>
<b>I. Introducción</b> .....	<b>11</b>
<b>II. Revisión de literatura</b> .....	<b>12</b>
<b>2.1. Antecedentes</b> .....	<b>12</b>
<b>2.2. Bases Teóricas</b> .....	<b>15</b>
<b>III. Materiales y métodos</b> .....	<b>23</b>
<b>3.1. Tipo y nivel de investigación</b> .....	<b>23</b>
<b>3.2. Diseño de investigación</b> .....	<b>24</b>
<b>3.3. Población, muestra y muestreo</b> .....	<b>24</b>
<b>3.4. Criterios de selección</b> .....	<b>24</b>
<b>3.5. Operalización de variables</b> .....	<b>25</b>
<b>3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b> .....	<b>26</b>
<b>3.7. Procedimientos</b> .....	<b>26</b>
<b>3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos</b> .....	<b>26</b>
<b>3.9. Matriz de consistencia</b> .....	<b>27</b>
<b>3.10. Consideraciones éticas</b> .....	<b>28</b>
<b>IV. Resultados y discusión</b> .....	<b>28</b>
<b>V. Conclusiones</b> .....	<b>42</b>
<b>VI. Recomendaciones</b> .....	<b>43</b>
<b>VII. Referencias</b> .....	<b>44</b>



## Lista de tablas

Tabla 1	Tipos de evidencia .....	17
Tabla 2	Criterios de la matriz .....	18
Tabla 3	Operalización de variables .....	25
Tabla 4	Matriz de consistencia .....	27
Tabla 5	Matriz de riesgo del área de Tesorería .....	36
Tabla 6	Matriz de riesgos del área Operativa .....	37
Tabla 7	Deficiencias en el área de tesorería .....	38
Tabla 8	Deficiencias en el área operativa .....	38
Tabla 9	Componentes críticos para el área de Tesorería y operativa .....	39

## **Lista de figuras**

Ilustración 1 Estructura organizacional de la empresa .....	29
Ilustración 2 Flujograma de ingreso de las facturas para el área de tesorería .....	30
Ilustración 3 Flujograma de salida de las facturas para el área de Tesorería .....	31
Ilustración 4 Flujograma de caja chica de la empresa Inversiones y Servicios Lam Chia S.A.C - DEFICIENCIA 1 ENCONTRADA EN EL INGRESO DE DINERO A CAJA CHICA .....	32
Ilustración 5 Flujograma del área operativa de la empresa de Inversiones y Servicios Lam Chica S.A.C. ....	34

## Resumen

Las herramientas de la auditoría forense se utilizan para hallar, prevenir y obtener pruebas suficientes para llevar a los delincuentes ante la justicia, por lo que juegan un papel muy importante dentro de los investigadores, como es el caso de la empresa de transporte de personas y mercancías. La presente investigación tiene como objetivo principal utilizar la auditoría forense como herramienta de prevención del fraude en la empresa de transportes de personas y mercancías, Chiclayo 2022, teniendo como referencia las definiciones básicas, los métodos y las herramientas que utiliza esta parte de la auditoría para la detección, prevención y seguimiento de los delitos financieros, los cuales se han incrementado en los últimos años y se ha visto en la necesidad de utilizar a la auditoría forense como sistema de fiscalización, control e investigación. Para lograr los objetivos trazados se utilizó una metodología de enfoque cualitativo, de tipo aplicada, nivel explicativo y diseño no experimental-transversal descriptivo, teniendo como base las entrevistas realizadas para la obtención de los datos, con un muestreo no probabilístico. Al utilizar la auditoría forense como herramienta de prevención, se encontraron varias deficiencias en las áreas consideradas sensibles a cometer fraude, por lo que fue necesario analizar las situaciones de riesgo con relación al Triángulo del fraude. Es necesario elaborar flujogramas, matriz de riesgos y analizar las situaciones de riesgos sobre las deficiencias encontradas dentro de las áreas consideradas sensibles a cometer fraude.

Palabras clave: Auditoría forense, fraude, deficiencias

### **Abstract**

Forensic audit tools are used to find, prevent and obtain sufficient evidence to bring criminals to justice, which is why they play a very important role within investigators, as is the case of the people transportation company and goods. The main objective of this investigation is to use the forensic audit as a fraud prevention tool in the people and merchandise transportation company, Chiclayo 2022, taking as reference the basic definitions, methods and tools used by this part of the audit to the detection, prevention and monitoring of financial crimes, which have increased in recent years and it has been necessary to use forensic auditing as a system of inspection, control and investigation. To achieve the outlined objectives, a qualitative approach methodology was used, of applied type, explanatory level and non-experimental-cross-sectional descriptive design, based on the interviews carried out to obtain the data, with non-probabilistic sampling. When using the forensic audit as a prevention tool, several deficiencies were found in the areas considered sensitive to committing fraud, so it was necessary to analyze the risk situations in relation to the Fraud Triangle. Finally, it is concluded that it is necessary to prepare flowcharts, a risk matrix and analyze the risk situations regarding the deficiencies found within the areas considered sensitive to committing fraud.

Keywords: forensic audit, fraud, deficiencies

## I. Introducción

El fraude en las empresas ha estado presente desde hace años, inclusive durante su desarrollo se ha mostrado evidencia de casos internacionales de corrupción y de fraude. Este hecho surge debido a la necesidad que van adquiriendo las empresas de tener más control en su información, esto se debe, a que es probable que la cantidad de fondos y recursos bajo administración cause pérdidas económicas. Las empresas están buscando nuevos métodos y técnicas para prevenir el fraude, ya que los controles en vigor se eluden mediante nuevas y más sofisticadas formas de fraude.

Aquí, los métodos e instrumentos de la auditoría forense se utilizan para hallar, prevenir y obtener pruebas suficientes para llevar a los delincuentes ante la justicia, por lo que juegan un papel muy importante dentro de los investigadores, como es el caso de la empresa de transporte de personas y mercancías, por lo que se usara la auditoria forense como herramienta de prevención ante el fraude.

Debido a fraudes y alborotos financieros dados en Estados Unidos, surgió la necesidad de enfrentar este problema, que no solo se encontraba en este territorio, sino que aparecía en varias partes del mundo, causando así daños no sólo a las empresas, sino también al Estado y a la sociedad. (Fonseca y Luna, 2020).

Puesto que, Rozas (2019) comenta que los estados financieros ficticios pueden tener serias consecuencias, de manera en que afectan el valor de mercado y la fama de una empresa, y demuestran la incapacidad de la gerencia para lograr objetivos estratégicos.

En este contexto y teniendo como referencia a la empresa de transporte de personas y de mercancías se observan diferentes dificultades, entre ellas: la propuesta por parte de la empresa para realizar regulaciones efectivas, acciones regulatorias y de cumplimiento, para implementar medidas específicas para prevenir el fraude, y por parte de los trabajadores, la falta de habilidades y conocimientos en las áreas de la empresa consideradas sensibles a cometer fraude. Ante lo señalado, la formulación del problema será: ¿De qué manera la Auditoría Forense contribuye como herramienta de prevención del fraude en la empresa de transporte de personas y de mercancías, Chiclayo 2022?

Ramos Ospina Olga Lucía (2019) en su investigación, su propósito principal fue identificar los factores que tienen un papel en las actividades fraudulentas y contextualizar la importancia de los planes y grupos de control interno dirigidos a la seguridad objetiva de las organizaciones.

Se planteó un objetivo general, utilizar la auditoria forense como herramienta de prevención del fraude en la empresa de transportes de personas y mercancías, Chiclayo 2022; y objetivos

específicos, conocer todos los aspectos generales de la empresa, describir los procesos de las posibles áreas sensibles a cometer el fraude: área de tesorería y área operativa, aplicar una matriz de riesgos de fraude para dichas áreas y analizar las situaciones de riesgo en la auditoría forense con relación al Triángulo del fraude. Como resultado se obtuvo que la empresa no cuenta con un control interno en sus áreas por lo que se encontraron deficiencias en componentes críticos, debido a que guardan relación con los componentes del Triángulo del fraude. Es por eso, que en esta investigación se utiliza la auditoría forense como una herramienta necesaria preventiva ante el fraude.

## **II. Revisión de literatura**

### **2.1. Antecedentes**

Ramos Ospina Olga Lucía (2019) en su investigación, su propósito principal fue identificar los factores que tienen un papel en las actividades fraudulentas y contextualizar la gran importancia de los planes y grupos de control interno dirigidos a la seguridad objetiva de las organizaciones. Realizó un análisis de casos representativos de fraude en las organizaciones, visualizando los factores o variables de control que abren paso a actos de corrupción a gran escala que han causado perjuicios al propio gobierno y a las personas que confiaron en las empresas y estrategias empresariales. Una vez realizado, las contradicciones incluso fueron analizadas con un doble fin, donde la inadecuada gestión de fondos, fueron tan estructuradas y estratégicamente organizadas que su expresión era casi imperceptible. La capacidad de decisión es la decisión que cada persona debe tomar ante dilemas éticos, uno de los cuales es legal o correcto y el otro incorrecto. Más importante es el análisis de los conocimientos y habilidades que interactúan con la misma posibilidad que las habilidades aprendidas y se forman según las acciones "delictivas" en menor o mayor proporción, según los casos en que se presente. Por lo tanto, se concluye que el estudio enfatiza los factores que estimulan la ocurrencia del fraude en las organizaciones y cómo el control debe sintetizarse desde la gestión organizacional a una herramienta básica de gestión de recursos.

Martínez & García, (2019) en su proyecto nos comentaron que la auditoría forense es un método diseñado para investigar el fraude, la evasión deliberada y voluntaria de la ley. Se desarrolló utilizando técnicas forenses y se integró con habilidades contables, legales y de procesamiento de información y financieras para proporcionar información y testimonio en los tribunales. (página 7). Al complementar los mecanismos de prevención y control existentes en

cada empresa con una auditoría legal, se logró una mayor eficiencia cuando un especialista emite una opinión profesional imparcial basada en los resultados obtenidos. Por tanto, se concluye que la ciencia forense es y seguirá siendo un medio para detectar delitos a través de recursos y procedimientos que utiliza la ciencia forense y así obtener pruebas suficientes, válidas, significativas y útiles que puedan sustentarse y de manera significativa en técnicas judiciales y de prevención de riesgos, minimizar el fraude.

En su investigación, Vicente Rodríguez (2020) trató de obtener evidencias del impacto en la salud a través de los relatos de las personas que han sido entrevistadas. Para el análisis de contenido se tomó una muestra deliberada de 32 personas que sufrieron fraude financiero en Madrid (hipotecas excesivas y multidivisa, participaciones preferentes y canjes). En general, las personas involucradas tienen condiciones relacionadas con el número de años, la sexualidad, el nivel de educación y la ocupación que les pueden haber permitido acumular recursos financieros durante su vida para comprar artículos financieros fraudulentos que se basan en la confianza en las entidades financieras. Las traiciones provocaron el surgimiento de procesos de anomia que se expandieron con el tiempo, manifestándose como enfermedades físicas (enfermedades diversas) y síntomas y enfermedades mentales (miedo, depresión, pensamientos suicidas) que afectan el estilo de vida, el hábito y las relaciones personales y sociales. y afectan a otros integrantes de la familia. El incremento del consumo de drogas y el uso de los servicios de salud es consecuencia de sus desequilibrios sanitarios. Por ello, para paliar esto, los afectados y toda la sociedad española reclaman medidas de política de salud pública para amortizar la confianza en el sistema bancario y político.

Para Vicente Encalada (2023) la auditoría forense se enfoca en recolectar pruebas y convertirlas en evidencia legal durante los procesos penales. El objetivo de su artículo fue reconocer los riesgos de auditoría, los componentes del fraude y la materialidad; el alcance implica analizar los riesgos vinculados con la actividad que se analiza. Por lo tanto, el riesgo de fraude hace referencia a una potencial falta de precisión en los reportes de los estados financieros anuales. Para su estudio, se empleó el método del análisis discriminativo, ya que permite identificar los elementos comunes y los desafíos de los problemas; en cambio, se empleó el método no experimental, que implica valorar sucesos históricos y examinarlos en un futuro, sin modificar los resultados. Las investigaciones determinaron que la relevancia relativa y el riesgo de auditoría juegan un papel crucial en la organización de la auditoría forense contra el fraude. En este contexto, el auditor se mantiene alerta para detectar posibles crímenes, sucesos irregulares derivados de prácticas fraudulentas, que afectan la reputación del organismo, el valor de la empresa en el mercado, y una potencial quiebra y cierre de la entidad

debido a daños financieros. Por lo tanto, la principal aportación de la auditoría forense como respaldo a los procedimientos judiciales consiste en proporcionar pruebas suficientes, confiables y creíbles provenientes de la práctica financiera, de manera que la Corte especializada en delitos financieros, corrupción y fraude pueda fusionar estas evidencias con otras evidencias provenientes del campo penal y que le permitirá tomar las mejores decisiones.

López y Salazar (2021) quieren que su estudio revele cómo las auditorías forenses pueden servir como una herramienta para prevenir el riesgo reputacional de las principales constructoras de Miraflores y San Isidro durante el período 2017-2019. Dado que las principales constructoras de Miraflores y San Isidro realizan activamente auditorías forenses como parte de sus planes anuales de auditoría, existen hipótesis para determinar si las auditorías forenses pueden ser un medio para evitar el riesgo reputacional. Los modelos de investigación se mezclan a medida que se aplican enfoques cualitativos y cuantitativos. Es descriptivo y descriptivo, por lo que es cuantitativo. Asimismo, este estudio sigue un enfoque cualitativo ya que se recopila información de sitios web, revistas científicas, estudios empíricos, etc. Además, está correlacionado porque mide el grado de relación entre variables. Por ello, es evidente que las pruebas forenses pueden utilizarse como una herramienta para prevenir riesgos de reputación para definir y evaluar los riesgos que tendrán mayor efecto y ocurrencia para una entidad. Al identificarlos, podemos modificar procesos para cada área y rol de empleado, implementar programas de cumplimiento interno e implementar procesos de respuesta rápida para garantizar que se mitigue el potencial de actividad delictiva. Afecta la reputación. Además, priorizaremos el cumplimiento de un sistema de gestión que responda a las necesidades de la empresa, y promoveremos el establecimiento de una cultura preventiva con foco en la gestión, las finanzas y la gestión empresarial.

Hinostroza & Palomino (2019) en su investigación tiene por objetivo establecer si el efecto de la Auditoría Forense como instrumento de ayuda descubrir y disminuye el fraude financiero y tributario en empresas de transporte de carga en Lima, distrito de Ate, 2018. Se realizó un estudio de tipo documental mediante la entrevista a tres experimentados en el tema. Para ello se elaboró un cuestionario cuyo objetivo fue conocer si existe información sobre auditorías legales y obtener información sobre los procesos de control de las entidades del rubro. Como consecuencia de emplear herramientas cualitativos y cuantitativos, se puede argumentar que, utilizando el análisis forense como instrumento de apoyo, es posible descubrir y prevenir el fraude. De esta forma, se evidencia que la pericia forense ofrece ventajas y cuando se aplica como instrumento de apoyo se obtienen excelentes respuestas. Posteriormente del análisis de la interpretación de las respuestas de este estudio, se puede ultimar que el aplicar la auditoría

forense como herramienta de ayuda no reduce el hurto y el fraude intencional: a mayor control de los procesos, menores oportunidades de fraude y mayor será el control en las áreas más sensibles de la industria.

En su investigación, Chávez Rubio Mildret Fiorella (2021) trata de averiguar la correspondencia que se da con la auditoría forense y la corrupción por parte de los empleados de las instituciones educativas locales, región Pasco 2018. Utilizando un guía cuantitativo, método irrefutable general, tipo principal, nivel de correlación transversal, y diseño no experimental, la localidad estudiada estuvo formada por 24 empleados públicos de la UGEL Pasco, la muestra fue de tipo enumeración, para medir las variables se utilizó un cuestionario con escala ordinal tipo Likert, el cual fue validado. Se concluye que existe una fuerte correlación negativa entre la auditoría interna y la corrupción oficial. De la misma manera, se podría argumentar que, en este caso, la corrupción de los funcionarios se reduce cuando se realiza una auditoría forense.

## **2.2. Bases Teóricas**

### ***2.2.1. Auditoría Forense***

Arbeláez, Correa y Silva (2016), la auditoría forense es “una herramienta muy útil para detectar y perseguir el fraude y las violaciones económicas, financieras, contables y jurídicas en las empresas” (p. 227).

Esto incluye análisis, parámetro de daños, indagaciones, recolección de pruebas, intervención, arbitraje y peritajes. (Ocampo et al., 2010). Badillo (2003) muestra que, en general, los efectos del trabajo del auditor forense están sujetos a revisión judicial. Es el encargado de examinar, calificar y condenar las violaciones cometidas. Al respecto, Bareño Dueñas (2022) señala que una parte adicional de la auditoría forense es la contabilidad que aporta evidencia, es decir, toda la información financiera documentada y de otro tipo utilizada y proporcionada en la contabilidad que puede ser utilizada en la investigación del fraude, en altercados legales, entre otros. La manera en que se obtiene esta información hace que la clasificación de la parte forense en auditoría o contabilidad, debido a que los procesos que se realicen para revisar y evaluar los documentos deben ajustarse al marco legal para el desarrollo de la auditoría (Ramírez y Piedrahita, 2012)

Es por eso, la auditoría forense tiene los siguientes objetivos:

1. Para lograr este objetivo en la lucha contra la corrupción y el fraude, es necesario identificar a los responsables de cada actividad para notificar a las autoridades correspondientes las infracciones detectadas.

2. Evitar la ilegalidad, porque brinda herramientas técnicas válidas que permiten que la ley funcione de manera más confiable, en donde el crimen constituido utiliza medios más sofisticados para lavar capital, financiar actividades ilícitas y ocultar varios delitos.

3. Limitar las prácticas desleales, rendir cuentas y la transparencia en las transacciones.

4. Obligar a todos los empleados corrupción a informar a un superior acerca de los fondos y los bienes del Estado que están bajo su responsabilidad.

Es importante recordar que todo auditor delimita pruebas dentro de todos los procesos de auditoría, que luego se convierten en pruebas judiciales; también es importante recordar las fases de auditoría (planificación, desarrollo del programa de auditoría, comunicación de resultados, y seguimiento y monitoreo), siendo aplicadas de manera correcta y eficaz, permitirán el desarrollo de un encargo eficaz y productivo (Ramírez & Reina Bohórquez, 2013), con la posibilidad de identificar la cuantía del fraude, el efecto directo que tiene a la empresa, la supuesta tipificación y los presuntos autores, cómplices del acto.

**Planeación:** El primer paso en una auditoría forense es planificar el examen detalladamente con trabajo profesional para que el examinador logre mostrar hechos que pueden surgir en el entorno que se investiga En concordancia con la Norma Internacional de Auditoría 300 (NIC), el trabajo de auditoría se planifica de tal manera que los objetivos se puedan lograr de manera efectiva, y se debe conocer el campo, la industria, las variables internas y externas para desarrollar esta tarea. empresa que fue evaluada de acuerdo con el siguiente procedimiento (Ramírez y Reina Bohórquez, 2013).

**Desarrollo o ejecución del programa de auditoría forense:** Se debe tener en cuenta 5 pasos, que son definición y características del acto, recolección de pruebas, cadena de custodia documental, valoración de pruebas y referencias, y por último crear un informe.

**Informe y monitoreo:** La opinión del auditor forense se debe guiar en la evidencia recopilada y en las normas internacionales de auditoría. La provisión y divulgación adecuada de estos informes debe incluir un seguimiento para asegurar que los hallazgos sean considerados y sigan el proceso legal pertinente, y está vinculado a la ejecución de las recomendaciones realizadas en el informe para prevenir futuros fraudes.

Para expandir el contexto conceptual en el que se justifica el plan de auditoría forense al recolectar datos, hechos y/o materiales de prueba, se introduce con más profundidad el concepto esencial que es:

**Evidencias:** El término Evidencias en la auditoría forense alude a cualquier elemento palpable que pruebe o confirme el acto delictivo, ya sea como declaración o refutación de tal acusación ante la autoridad judicial correspondiente. Por lo tanto, en el desarrollo del trabajo de auditorías forenses, es necesario examinar todos los componentes de juicios necesarios para establecer un hecho y comprobarlo a través del uso de diferentes técnicas científicas.

Fontán-Tapia (s.f.). señala que según las Normas Internacionales de Auditoría 500, la evidencia se define como el grupo de hechos, pruebas y documentos debidamente acreditados, suficientes, competentes y relevantes, que respaldan los descubrimientos y resultados logrados por el auditor. A continuación, se detallan los tipos de evidencia:

*Tabla 1 Tipos de evidencia*

<b>TIPOS DE EVIDENCIA</b>	
Testimonial	Entrevistas e interrogatorios
Documentales	Registros, contratos, etc
Personales o físicas	Surgen de la observación o de la inspección
Analítica	Cálculos y estimaciones
Informativas	Soportes electrónicos o informáticos

*Nota.* Tipos de evidencias. Rojas (2012)

### **Medidas de prevención**

Según la Universidad de Palermo, un diseño de prevención contra el fraude dentro de una empresa debería contener los siguientes elementos:

1. Evaluación y seguimiento de los riesgos de fraude más significativos dentro del negocio o área de operaciones de la empresa.
2. Segregación de la responsabilidad (Fraud risk ownership) de los riesgos detectados de fraude.
3. Evaluación constante (Fraud risk assesment) de nuevos sucesos o modelos de fraude que se podrían estar surgiendo.
4. Implementación de una política para la gestión de sucesos de fraude.
5. Evaluación de controles que mitiguen eventos de fraude a nivel procesos.
6. Avance constante del Ambiente de control, relacionado con aspectos directos a eventos de fraude.
7. Planes de detección anticipados de fraudes.

### **Matriz de riesgos**

La matriz de riesgo es un componente que permite medir los riesgos reduciendo el grado de subjetividad durante su evaluación, siempre que la parametrización y asignación de valores a los indicadores esté adecuadamente justificada. (Wolinsky, 2003, p. 110-111).

Es una herramienta frecuentemente empleada en varias actividades que necesitan evaluar y manejar riesgos. Desde su enfoque metodológico, las matrices están formadas por dos vectores, uno de impacto y otro de probabilidad, cuya mezcla determina el riesgo de un factor específico (Ríos, 2004). Esta matriz resume gráficamente el impacto de todo el proceso forense.

Para elaborar una matriz de riesgo, primero se deben reconocer las actividades fundamentales del negocio y los riesgos asociados a dichas actividades. En un paso posterior, es necesario valorar las probabilidades de que se produzca el riesgo, además de las repercusiones de este. Finalmente, es necesario realizar una representación de la matriz de riesgos; generalmente se realiza en forma de tabla, lo que simplifica su visualización. (RSM Perú, 2024)

*Tabla 2 Criterios de la matriz*

ESCALA DE PROBABILIDAD		IMPACTO		RIESGO	
Muy improbable	1	Insignificante	1	<b>Bajo</b>	<b>1-6</b>
No es probable	2	Menor	2	<b>Medio</b>	<b>7-12</b>
Possible	3	Moderada	3	<b>Alto</b>	<b>13-25</b>
Probable	4	Importante	4		
Muy probable	5	Catastrófico	5		

*Nota.* Adaptada de *Matriz de riesgos*, por ASANA, 2024 (<https://asana.com/es/resources/risk-matrix-template>)

Es importante tener en cuenta los elementos de riesgo de auditoría:

1. **Riesgo inherente:** Según Casal Guillermo (2021), el riesgo inherente es la probabilidad de que cierto tipo de transacción, declaración contable u otra declaración informativa domine errores y sea material solo o en combinación con otros errores. considerando posibles regulaciones correspondientes. Los riesgos inherentes, tanto comerciales como de fraude, se identifican y documentan ante los aspectos de control interno que podrían mitigar estos riesgos.

2. **Riesgo de control:** Es "el riesgo de que las incorrecciones que puedan ocurrir en el estado, que pueden ser importantes individualmente o en combinación con incorrecciones en

otros saldos o categorías, no puedan prevenirse o detectarse y corregirse a tiempo. Contabilidad comunitaria" (internacional). Asociación, 2007, pág. 102).

3. **Riesgo de detección:** “Ese es el riesgo de que el auditor no descubra errores en una aseveración que podría ser importante, ya sea solo o en combinación con otros errores” (International Accounting Association, 2007, p. 105).

4. **Riesgo de muestreo:** “Existe el riesgo de que las transacciones o saldos que contengan incorrecciones materiales no se incluyan en las muestras utilizadas por el auditor independiente para desarrollar sus procedimientos de auditoría” (International Accounting Association, 2007, p. 107).

### **Control interno**

“El control interno se describe como un conjunto de procedimientos, políticas, lineamientos y técnicas organizacionales diseñados que garantiza la eficacia, seguridad y orden de las finanzas, la contabilidad y la gestión de una empresa”. (Lattuca, 2008, p. 17).

El control interno encierra los controles administrativos y operativos de todos los espacios de la empresa para lograr la eficiencia y eficacia operativa, la confidencialidad de la información financiera, el cumplimiento de las leyes adaptables y el cumplimiento de la política de la empresa.

Torres (2021), indica que el control interno es un proceso que se incorpora a los procesos de la organización, un conjunto de acciones que se encuentran en las actividades y que son propias de la dirección que lleva a cabo la administración. La supervisión interna no solo se basa en manuales de políticas y formatos.

El control interno según Gómez & Rearte (2019), se clasifica en:

1. **Control interno contable:** Este método es elaborado para garantizar el cuidado de bienes y activos. fiabilidad y exactitud de los datos y sistemas contables. Este control contable es aplicable a todas aquellas instrucciones que afecten al medio financiero o al proceso de información y no sean únicamente operaciones contables o de registro.

2. **Control interno administrativo:** Son las operaciones vigentes en la empresa, que aseguran la eficiencia de las operaciones y el acatamiento de las instrucciones definidas por la gerencia.

### **Importancia del control interno**

Hoy en día, el control interno se considera una necesidad relevante para las empresas, ya que facilita el logro de los objetivos y metas establecidos. (Bosque, 2016). La aplicación del control interno en las compañías facilita la adquisición de una ventaja competitiva en comparación con

otras compañías. Además, la compañía podrá identificar y erradicar las amenazas y peligros que surjan en el ámbito financiero.

En ese sentido, según Mendoza, García, Delgado, & Barreiro (2018), la implementación de un sistema de control es importante porque:

- Facilita una mayor descentralización de las actividades, pues impone límites y obligaciones al personal.
- Asiste responsabilidades a cada área para administrar y realizar las actividades de manera correcta, con el fin de maximizar los recursos y mejorar la eficiencia.
- Facilita que la empresa detecte y evite los peligros o fraudes que se puedan surgir.
- Permite la adquisición de información confiable y transparente de la situación financiera.

**Alcance:**

“Todo sistema de control interno debe definir ciertos alcances que varían de acuerdo con las diferentes características de las empresas. La responsabilidad de decidir sobre estos alcances corresponde a la gerencia en función de sus necesidades y objetivos. (COOPERS y LYBRAND, 1997, p. 7). Las variables consideradas dependen de las diferentes actividades empresariales, los departamentos que la componen, el tamaño, el número de transacciones y el tipo de actividad.

**2.2.2. Fraude**

Para definirlo, veamos algunos conceptos, partiendo del alcance de las normas, primero, definición de la NIA 240: “El fraude es un acto doloso cometido por uno o más administradores que tienen a su cargo la dirección del negocio de la entidad y los empleados o de terceros, con el resultado de fraude se utilizan con fines deshonestos o para obtener una ventaja ilícita” (Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, 2013).

Según el SAS 99, “hecho doloso que da lugar a una tergiversación material de las cuentas financieras” tal como lo precisa la ACFE (España, s.f.) “Puede incluir cualquier delito con ánimo de lucro, cuyo método principal sea el fraude”. Por lo tanto, tanto los fraudes contables como los de auditoría y judiciales buscan lucrar con cualquier actividad ilícita o actividades irregulares realizadas no solo por practicantes sino también por sus administradores, dueños o terceros de empresas o instituciones a través de declaraciones falsas en estados financieros (Moreno, 2012). Existen dos tipos de fraudes:

**Fraudes Internos:** organizada por una o más personas de la fundación para su propio beneficio. Este tipo de fraude suele implicar el robo de información confidencial o de otras empresas; relaciones inapropiadas con proveedores o consultores que resulten en un conflicto de intereses. La apropiación indebida de los fondos de la empresa suele estar implícita en el control interno, violando las reglas o procedimientos que la organización ha establecido para controlar sus activos. La forma más fácil de prevenir es:

- ✓ Mejora del control administrativo.
- ✓ Efectuar prácticas y políticas de control.
- ✓ Examinar los riesgos que fomentan el fraude.
- ✓ Contamos con los mejores profesionales disponibles, bien pagados y motivados.

**Fraudes Externos:** son aquellas realizadas por una o más personas con fines lucrativos utilizando fuentes externas como bancos, clientes, proveedores, etc., que en muchos casos tienen complicidad interna, permitiéndoles violar políticas y procedimientos internos y pruebas documentales. normalmente se queda fuera de la organización. El objetivo es reducir la probabilidad de fraude, actividad irregular o corrupción.

- ✓ Niveles de control
- ✓ Caracterización y apreciación de riesgos y controles de fraude y corrupción
- ✓ Ambiente de control

### **Riesgos del fraude**

**Celebración indebida de contratos:** Posibilidad de tramitar, celebrar o liquidar contratos sin requisitos legales o dirigir contratos a favor de terceros. Todo lo anterior tiene como finalidad la obtención de ganancias ilícitas para empleados, contratistas o terceros.

**Soborno:** La capacidad de un empleado o contratista que actúa en nombre de una empresa de solicitar o recibir obsequios para realizar una actividad, retrasar u omitir ilegalmente una actividad relacionada con su puesto.

**Uso indebido de la información:** Posibilidad de revelar información confidencial a terceros con el fin de obtener una ventaja ilícita para uno mismo o en beneficio de un tercero.

### **Triángulo del fraude**

Donald Cressey (1961), un experto en criminología de Estados Unidos desarrolló uno de los modelos más reconocidos que justifica por qué individuos de buen carácter cometen fraude. Este modelo es denominado: El Triángulo del Fraude. Su estudio se enfocó en los desfalcadores a los que describió como violadores de la confianza.

Los componentes del triángulo del fraude de acuerdo con el criminólogo Donald R. Cressey (1961) "aparecen cuando un individuo posee elevados criterios de moralidad y probablemente tiene problemas para cometer un fraude. "Los individuos sin principios simplemente hallan una razón y se justifican a sí mismos afirmando que no existe nada perjudicial en lo que están realizando."

Enfatiza la importancia vital de los controles internos robustos en las organizaciones para prevenir el fraude, lo que demuestra la relevancia de minimizar las brechas que, de otra forma, podrían ser aprovechadas. En esencia, el Triángulo del Fraude funciona como un reflejo que muestra los intrincados componentes humanos que subyacen a la deshonestidad, ofreciendo de esta manera una guía para las tácticas de prevención del fraude - Copyright Financial Crime Academy LLC (2024)

El triángulo del fraude identifica tres elementos que deben estar presentes para que una persona común cometa fraude. Estos factores son:

1. Poder (incentivo/presión) - La presión es el primer componente del triángulo del fraude. Esto es lo que impulsa primero el delito. El individuo tiene ciertas dificultades económicas que no puede solucionar mediante métodos legítimos, por lo que comienza a contemplar la posibilidad de realizar un acto ilegal, como el hurto de dinero o la falsificación de los estados financieros, como un medio para solucionar su problema. El inconveniente financiero puede ser personal (como exceso de deudas personales) o profesional (como si su labor o empresa están en riesgo).

2. Oportunidad - El individuo debe identificar alguna manera en que pueda utilizar (abusar) su posición de confianza para solucionar sus dificultades económicas con una mínima percepción del peligro de ser descubierto. Hay situaciones como la falta de controles, controles deficientes o la habilidad de la administración para romper los controles, que propician la posibilidad de realizar un fraude.

3. Racionalización/actitud - Aquellos individuos que pueden racionalizar un acto fraudulento en total concordancia con su código de ética personal, o que tienen una actitud, personalidad o grupo de valores que les permiten, de manera deliberada e intencional, realizar un acto deshonesto.

### **Hallazgos del fraude**

Para analizar los hallazgos de la auditoria forense es necesario tener en cuenta lo siguiente:

- ✓ Definición de hallazgos
- ✓ Elementos de hallazgos de auditoría
- ✓ Medidas de prevención ante los hallazgos encontrados

### **Definición de hallazgos de auditoría**

Es un relato explicativo y coherente de los sucesos hallados en la evaluación de auditoría, con relación a carencias, desviaciones, irregularidades, fallos, debilidades, fortalezas y/o requerimientos de modificación. (Laura Emilse Marulanda Tobón, 2016)

### **Elementos de hallazgos de auditoría**

Laura Emilse Marulanda Tobón (2016), nos menciona los siguientes elementos:

1. Condición: “Lo que es”
2. Criterio: “Lo que debe o debió ser”
3. Causa: “Por qué ocurrió la condición”
4. Efecto: “La diferencia entre lo que es y debió ser”

## **III. Materiales y métodos**

### ***3.1. Tipo y nivel de investigación***

El trabajo de investigación tuvo un enfoque cualitativo, se recolectó datos por lo que se describieron los procesos de las posibles áreas sensibles para analizar las situaciones de riesgo en relación con el Triángulo del Fraude y así obtener las evidencias, con el fin de dar un análisis que dirigen a una descripción clara y razonable de esta manera se genera una respuesta que es fácil de explicar y entender su proceso de aplicación del método. Según Pelekais y otros (2016) se utiliza bajo la lógica para obtener conclusiones que se derivan de hechos específicos aceptados para llegar a conclusiones generales; enfatizando en la interpretación que no parte de los resultados de un solo instrumento o de un grupo de ellos, sino de un constructo producido por el investigador.

Así mismo fue de tipo aplicada porque se usaron las herramientas de la auditoría forense. Para Rodríguez (2007), la clasificación de las herramientas de auditoría forense demuestra que son los métodos prácticos de investigación utilizados por el auditor para reunir la evidencia necesaria para sustentar sus conclusiones, y su aplicación se basa en su criterio o juicio basado en las circunstancias.

Esta investigación fue de nivel explicativo porque no solo describió las deficiencias, sino también las causas que lo originaron, analizando las situaciones de riesgo para prevenir el fraude.

### ***3.2. Diseño de investigación***

El diseño de la investigación fue no experimental transversal descriptivo ya que se va a identificar el nivel de fraude cometido. Se planteó la siguiente hipótesis de, la auditoría forense contribuye como una herramienta para detectar y analizar controles más eficaces que permitan disminuir los índices de fraude dentro de la empresa de transporte de personas y de mercancías, Chiclayo 2022.

### ***3.3. Población, muestra y muestreo***

Para el levantamiento de información de la investigación se contempló a una empresa de transporte de personas y mercancías en el distrito de Chiclayo; no se ha considerado el nombre de la empresa por temas de confidencialidad. La muestra se conformó por las áreas operativas de la empresa de Chiclayo. El muestreo seleccionado para la investigación fue no probabilístico o dirigido, se realizó en el área de tesorería y area operativa, mantenimiento y combustible.

### ***3.4. Criterios de selección***

Los datos necesarios para realizar este trabajo de investigación serán obtenidos por parte del personal de la empresa, incluyendo el gerente y los jefes de diferentes áreas, siendo dicha información necesaria para poder describir la problemática.

### 3.5. Operalización de variables

Tabla 3 Operalización de variables

IDEA DE INVESTIGACIÓN	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
<i>"La Auditoría Forense como herramienta de prevención ante el fraude en la empresa de transporte de personas y de mercancías, Chiclayo 2022"</i>	Auditoría forense	Fases de la auditoría forense	Planeación	<p>Conocer todos los aspectos generales de la empresa</p> <p>Describir los procesos de las posibles áreas sensibles a cometer el fraude: área de tesorería y área operativa.</p> <p>Aplicar una matriz de riesgos de fraude para dichas áreas.</p> <p>Analizar las situaciones de riesgo en la auditoría forense con relación al Triángulo del fraude</p>
			Desarrollo o ejecución del programa de auditoría forense	
			Informe y monitoreo	
		Matriz de riesgos	Riesgo inherente	
			Riesgo de control	
			Riesgo de detección	
			Riesgo de muestreo	
		Control interno	Control interno contable	
			Control interno administrativo	
	Fraude	Fraude interno	Control administrativo	
			Análisis de los riesgos	
			Políticas de control	
		Fraude externo	Niveles de control	
			Valoración de riesgos	
			Ambiente de control	
		Riesgos del fraude	Celebración indebida de contratos	
Soborno				
Uso indebido de la información				
Triángulo del fraude		Poder		
	Oportunidad			
	Racionalización			

### ***3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos***

Como técnicas, se realizará una entrevista al dueño de la empresa para conocer su funcionamiento de esta, a los jefes de las áreas operativas para conocer los riesgos de fraude en cada área, y se realizará también un mapa de riesgos. Los instrumentos de recolección de datos fueron un afiche de entrevista

### ***3.7. Procedimientos***

Para los procedimientos se inició con una entrevista de 26 preguntas dirigidas al gerente general, enfocadas en el funcionamiento, procesos y cargos de la empresa; y también entrevistas de 14 preguntas para los jefes de las áreas de tesorería y mantenimiento.

### ***3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos***

En cuanto al procesamiento de datos, la entrevista proporcionó información sobre el proceso de cada área: área de tesorería y operativa, posteriormente, se analizó cada área para comprender el proceso que lleva a cabo, las actividades y recursos intervinientes.

### 3.9. Matriz de consistencia

Tabla 4 Matriz de consistencia

Problema principal	Objetivo Principal	Hipótesis	Variables			
¿De qué manera la Auditoría Forense contribuye como herramienta de prevención ante el fraude en la empresa de transporte de personas y de mercancías , Chiclayo 2022?	Utilizar la auditoría forense como herramienta de prevención ante el fraude en la empresa de transporte de personas y de mercancías, Chiclayo 2022	La auditoría forense contribuye como una herramienta de prevención del fraude dentro de la empresa de transporte de personas y de mercancías	Variable 1: auditoría forense			
	Objetivos específicos		Variable 2: fraude			
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conocer todos los aspectos generales de la empresa.</li> <li>2. Describir los procesos de las posibles áreas sensibles a cometer el fraude: área de tesorería y área operativa</li> <li>3. Aplicar una matriz de riesgos de fraude para dichas áreas.</li> <li>4. Analizar las situaciones de riesgo en la auditoría forense con relación al Triángulo del fraude.</li> </ol>		Dimensiones	Indicadores		
			Variable 1: auditoría forense	Variable 1: auditoría forense		
			Fases de la auditoría forense	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Planeación</li> <li>• Desarrollo o ejecución del programa de auditoría forense</li> <li>• Informe y monitoreo</li> </ul>		
			Matriz de riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Riesgo inherente</li> <li>• Riesgo de control</li> <li>• Riesgo de detección</li> <li>• Riesgo de muestreo</li> </ul>		
				Control interno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Control interno contable</li> <li>• Control interno administrativo</li> </ul>	
					Variable 2: fraude	
			Fraude interno	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Control administrativo</li> <li>• Análisis de los riesgos</li> <li>• Políticas de control</li> </ul>		
			Fraude externo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Niveles de control</li> <li>• Valoración de riesgos</li> <li>• Ambiente de control</li> </ul>		
			Riesgos del fraude	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratos indebidos</li> <li>• Soborno</li> <li>• Uso indebido de la información</li> </ul>		
				Triangulo del fraude	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poder</li> <li>• Oportunidad</li> <li>• Racionalización</li> </ul>	
			Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación	Población, muestra, muestreo		Procedimiento y procesamiento de datos
<p>Enfoque: Cualitativo</p> <p>Tipo: aplicada</p> <p>Nivel: explicativo</p> <p>Diseño: no experimental</p> <p>transversal descriptivo</p>	<p>Población: La empresa</p> <p>Muestra: Áreas operativas de la empresa</p> <p>Muestreo: No probabilístico</p>		<p>Como técnicas, se aplicará todas las técnicas existentes de auditoría forense para detectar el fraude. También, se realizará una entrevista al dueño de la empresa para conocer su funcionamiento de esta, a los jefes de las áreas operativas para conocer los riesgos de fraude en cada área, y se realizará también una matriz de riesgos.</p> <p>Como instrumento de recolección de datos se utilizará un afiche de entrevista</p>			

### ***3.10 Consideraciones éticas***

Con respecto a las consideraciones éticas, la información brindada por parte del gerente general y gerentes de las áreas de tesorería y mantenimiento de la empresa es considerada de carácter confidencial y el tratamiento de la información proporcionada es solo para fines académicos.

## **IV. Resultados y discusión**

### **Resultados**

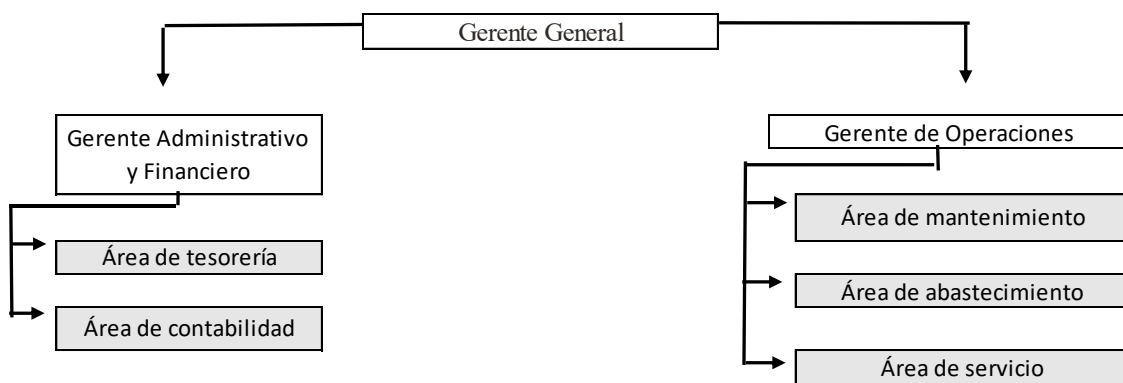
#### **Resultado 01: Conocer todos los aspectos generales de la empresa.**

La empresa Inversiones y Servicios Lam Chia S.A.C fue fundada el 16 de marzo del año 2009, lo conforman la junta general de accionistas, el gerente general, el asistente administrativo y el contador, lleva más de 13 años de experiencia en su rubro.

Su actividad es prestar servicios de alquiler de vehículos, servicio de transporte de personal a las empresas agroexportadoras y transporte de mercancías en la región Lambayeque, cumpliendo con los valores como esmero, capacidad, responsabilidad, etc. Cuenta con 05 unidades vehiculares clase M2 para transportar personal a empresas agroexportadoras, mediante contratos; mensualmente el área administrativa gira la factura con revisión del área de contabilidad, previa verificación y conciliación de los reportes diarios de servicios prestados con el cliente, y en un plazo de 15 días es abonada en la cuenta bancaria; estos servicios sujetos a deducciones con el porcentaje del 10%, son abonados en la cuenta de deducciones de los clientes. Cada unidad cuenta con un chofer profesional y sus clientes son Arena Verde SAC, Proserla SAC y Gandules Inc SAC.

Dentro de sus objetivos, plantean los siguientes: prestar un servicio de calidad A1., adquirir unidades vehiculares modernas y de buena calidad, contratar personal capacitado y con experiencia en el ramo, obtener una rentabilidad neta anual del 30%, ampliación de flota vehicular y personal cada año, cumplir con el pago de sus tributos al estado e instituciones afines, y con todos los beneficios sociales de los trabajadores.

**Figura 1**  
*Estructura organizacional de la empresa*



La empresa está estructurada de la siguiente forma, el área de Gerencia está a cargo del Gerente General el cual se encarga de la planificación, organización y supervisión general de las actividades desempeñadas por la empresa; en el área administrativa y financiera, se encuentran el área de tesorería, el cual se encarga de la gestión de los flujos de cobro y pago, gestión de los riesgos financieros; y el área de contabilidad la cual se encarga de la elaboración de Estados Financieros, del control presupuestario, del registro de transacciones financieras.

También cuenta con un área operativa en el cual se encuentran las áreas de **mantenimiento** -se realiza con proveedor externo y cada cierto periodo de recorrido, pero diariamente se realiza una revisión para detectar posibles fallas, **abastecimiento** -con respecto al combustible, el control es a través de tarjeta o Kardex de consumo de acuerdo con la ruta, en la cual ya se tenía un estimado de consumo. Esta tarjeta es firmada por el proveedor y el chofer, con toma de captura del dispensador y el pago mensual mediante la emisión de factura, y **de servicio** - se encarga de todas las operaciones relacionadas con el transporte y la entrega de la mercadería, se cuenta con 05 unidades vehiculares para transportar el personal de las empresas agroexportadores, dentro de ellas se encuentran Arena Verde SAC, Proserla SAC y Gandules Inc SAC. Mediante contratos, mensualmente se giraba la factura.

**Resultado 02: Describir los procesos de las posibles áreas sensibles a cometer el fraude: área de tesorería y área operativa.**

**Área de tesorería**

Para la compañía, el departamento o sección de tesorería se convierte en su "banco principal", al que acude para cubrir sus requerimientos o destinar los excedentes que produce. Este departamento o área puede ser evaluado en términos de resultados (gastos económicos que produce en comparación con los ingresos financieros que contribuye).

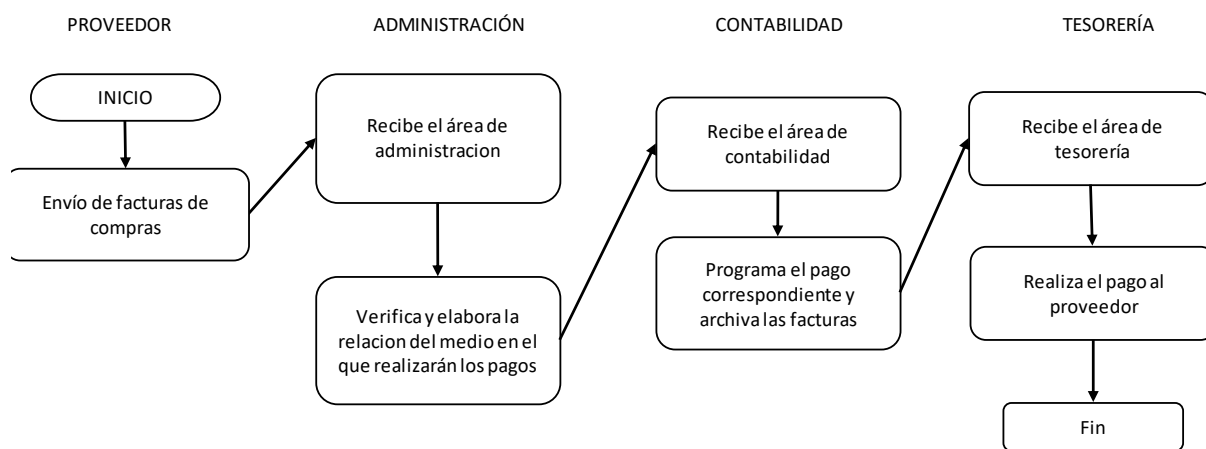
La gestión de tesorería debe cubrir las siguientes funciones:

- ✓ Control y realización de los flujos de cobro y pago.
- ✓ Seguimiento de las posiciones bancarias.
- ✓ Inversión de excedentes de tesorería.
- ✓ Financiación de necesidades de tesorería

La empresa no realiza una buena gestión, por lo que se hallara sus deficiencias y riesgos para dicha área.

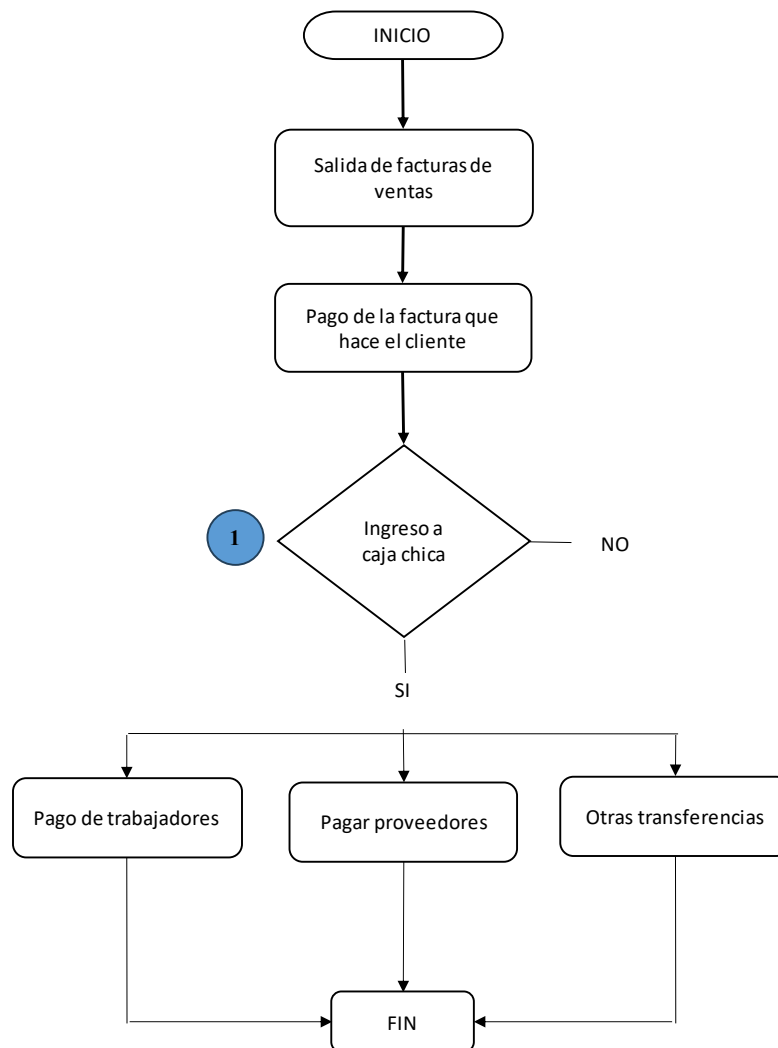
## Figura 2

### Flujograma de ingreso de las facturas para el área de tesorería



El proveedor envía las facturas de compras, recibe el area de administración en donde es el encargado de verificar y elaborar la relación del medio por el cual se realizará los pagos, estos son enviados a contabilidad en donde esta area elabora el cronograma de pagos y posteriormente se envía a tesorería en donde se encargará de realizar el pago correspondiente.

**Figura 3**  
*Flujograma de salida de las facturas para el área de Tesorería*

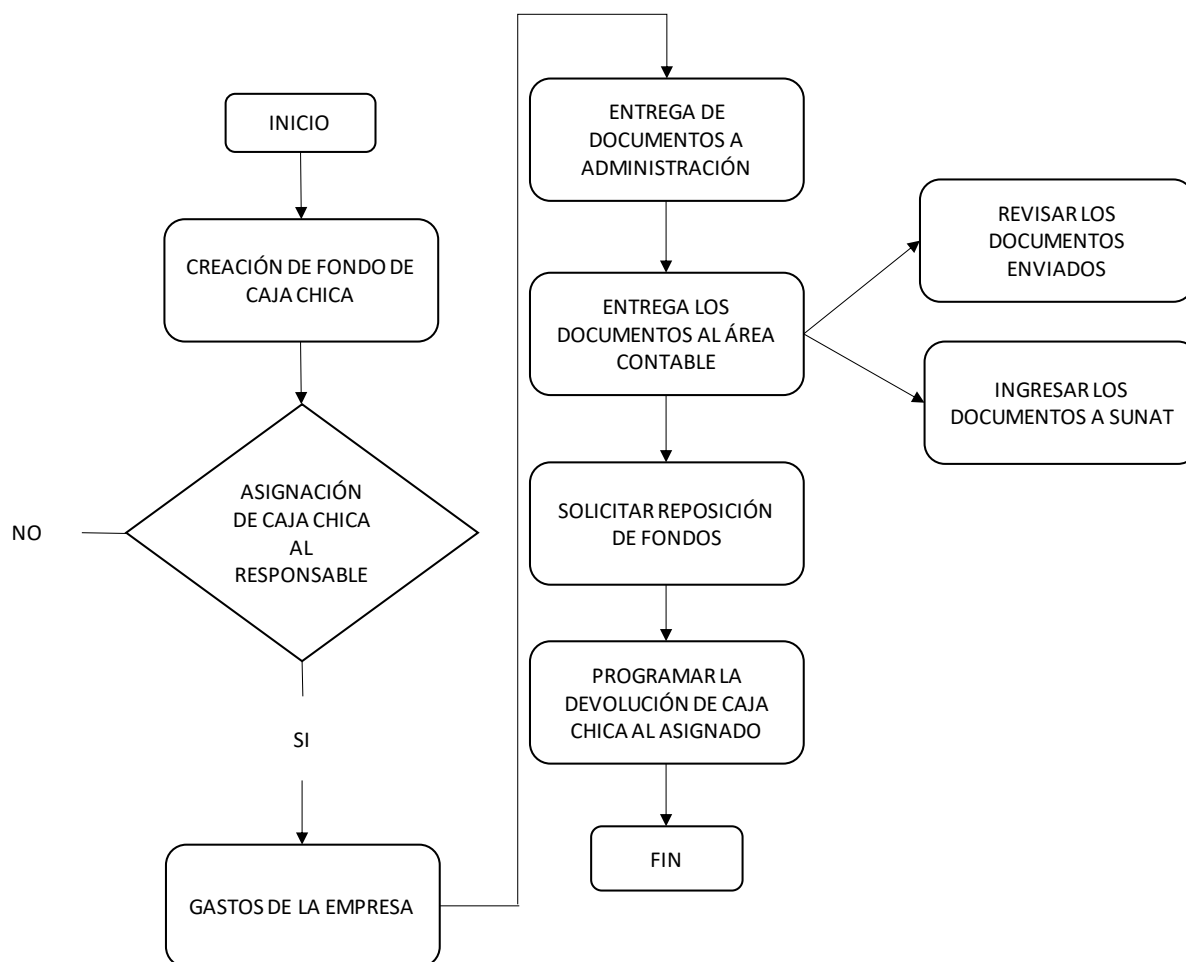


En este paso, la empresa emite la factura de venta una vez prestado el servicio, en donde el cliente realiza el pago correspondiente y por ende ese dinero ingresa a caja chica.

Posteriormente ese ingreso de dinero servirá para pagar a los trabajadores, a los proveedores y algún otro pago pendiente que tenga que realizar.

**Figura 4**

*Flujograma de caja chica de la empresa Inversiones y Servicios Lam Chia S.A.C - DEFICIENCIA 1 ENCONTRADA EN EL INGRESO DE DINERO A CAJA CHICA*



En este proceso la empresa crea el fondo de caja chica, en la cual se asigna al responsable para que este pueda distribuir el dinero en los gastos de la empresa, seguidamente entrega esos documentos como sustento a área administrativa y este le remite a área de contabilidad en donde se encargan de revisar y enviar los documento a Sunat, esta área solicita la reposición de fondos y así la programación de la devolución de caja chica a la persona responsable.

#### **Deficiencias:**

1. Falta de Control y Supervisión: Si no hay controles adecuados sobre quién tiene acceso a la caja chica y cómo se utiliza el dinero, existe un alto riesgo de que se produzcan fraudes.
2. Registro Inadecuado de Gastos: La falta de un sistema de registro adecuado puede llevar a errores, duplicación de gastos o incluso a la pérdida de dinero.
3. Falta de Revisión y Conciliación Regular: Si no se realizan auditorías regulares para verificar que los gastos sean legítimos y estén respaldados por recibos y facturas, pueden ocurrir fraudes fácilmente.

4. **Uso Inapropiado de Fondos:** Si los fondos de la caja chica se utilizan para fines no autorizados o personales, puede haber un uso indebido de los recursos de la empresa.

5. **Falta de Políticas y Procedimientos Claros:** Si no existen políticas y procedimientos claros sobre cómo utilizar la caja chica, es más probable que ocurran abusos y malversaciones.

La empresa debe elaborar un presupuesto y para evitar los pagos atrasados de los clientes, es crucial especificar las condiciones y expectativas de pago antes de brindar el servicio y en cada factura. Solicitar un depósito o el pago total anticipado, además de exigir un cargo por demora en el pago, también puede contribuir a asegurar el cobro de sus servicios.

### **Área operativa**

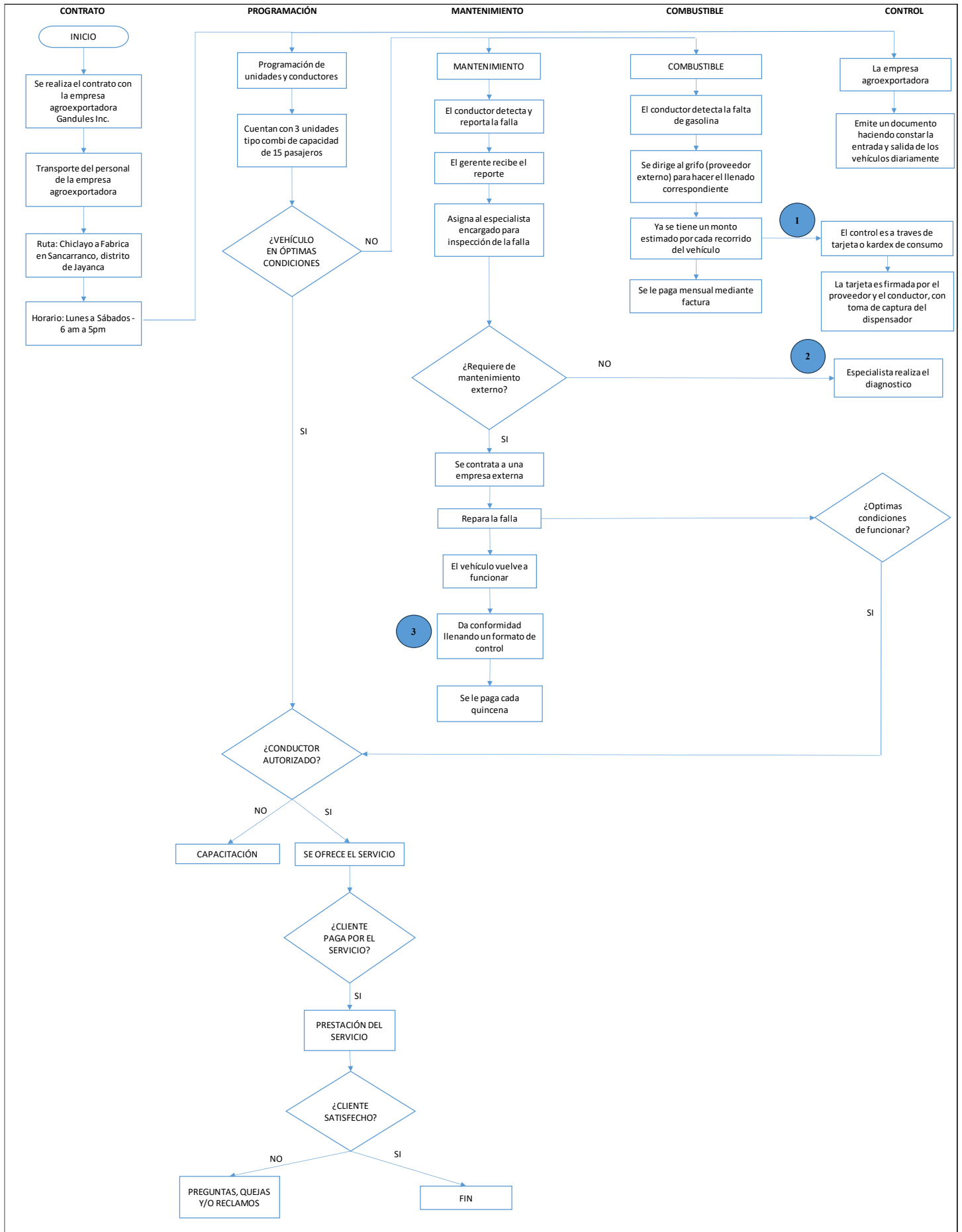
Para el area operativa, se tomará en cuenta el area de mantenimiento y el combustible.

El área de mantenimiento juega un papel crucial al garantizar que todos los automóviles de una compañía se conserven en óptimas condiciones de operación. Esta labor incluye una variedad de tareas, desde revisiones periódicas hasta la ejecución de las reparaciones y modificaciones requeridas.

La gasolina es una fuente importante de combustible para el buen funcionamiento del vehículo. Es una parte vital de la vida cotidiana.

**Figura 5**

*Flujograma del área operativa de la empresa de Inversiones y Servicios Lam Chica S.A.C.*



En este proceso, la empresa cuenta con 3 empresas cliente, el cual presta el servicio de transporte de su personal.

Inicia con el contrato que realiza con la empresa cliente, en este caso es la agroexportadora Gandules Inc, en el cual se transporta su personal teniendo una ruta y un horario establecido. Luego, se programan las unidades que se van a utilizar, la empresa cuenta con 03 unidades tipo combi de capacidad de 15 pasajeros. Seguidamente el vehículo tiene que estar en óptimas condiciones para su uso, por el contrario, se realiza su mantenimiento respectivo.

Para el area de mantenimiento y control, el chofer de la unidad detecta y reporta la falla del vehículo, el gerente recibe dicho reporte y comunica al especialista encargado para su revisión, este se encargara de comunicar si se requiere o no de un mantenimiento externo por parte de la empresa contratista, si ese fuera el caso, la empresa contratista tiene que realizar el mantenimiento respectivo y dar su conformidad llenando un formato de control para que así se le pueda hacer el pago correspondiente cada quincena.

Para el area de combustible y control, el chofer del vehículo detecta la falta de gasolina y de inmediato recurre al grifo, siendo un proveedor externo, para hacer el llenado respectivo, por cada ruta o recorrido ya se tiene un monto estimado y el control se realiza a través de una tarjeta, la cual tiene que ser firmada por el proveedor y el conductor, o Kardex de consumo, adicionando la toma de captura del dispensador, para así poder hacer el pago respectivo mensualmente mediante factura. Una vez el vehículo se encuentre en óptimas condiciones, se podrá ofrecer el servicio, en la cual se cuenta con un conductor apto para el manejo del vehículo, y así brindar un buen servicio.

### **Deficiencias:**

1. Falta de planificación y programación: La falta de una planificación y programación adecuadas puede llevar a una gestión reactiva en lugar de proactiva. Esto puede resultar en tiempos de inactividad no planificados, pérdida de productividad y mayores costos de mantenimiento debido a reparaciones de emergencia.

2. El control del combustible a través de una tarjeta o un Kardex de consumo: La empresa no hace un buen control sobre el Kardex de consumo, ya que en algunos casos no coincide el monto con la capacidad del tanque.

3. El especialista encargado realiza el diagnóstico: La falta de trabajadores capacitados en el área de mantenimiento puede dificultar la identificación y solución de problemas técnicos. Esto puede llevar a retrasos en la ejecución de tareas de mantenimiento, errores en las reparaciones y una menor confiabilidad de los vehículos.

4. El llenado del formato de control por parte de la empresa contratista que realiza el mantenimiento: La falta de registros de mantenimiento precisos y actualizados con la empresa contratista, puede dificultar el seguimiento del historial de mantenimiento de los vehículos. Esto puede llevar a una planificación inadecuada de las tareas de mantenimiento preventivo y dificultar la identificación de patrones de fallas recurrentes.

Luego de conocer todos los aspectos generales de la empresa, se realizó flujogramas donde detallan y dan a conocer todo el proceso que realiza la empresa para cada area, tanto de tesorería como operativa, para así poder encontrar deficiencias lo que conlleva riesgos para la empresa. Dentro de ello, se encontró deficiencias para el area de tesorería, en el ingreso del dinero a caja chica, y esto se da por la falta de control por parte de la empresa hacia con sus trabajadores y por ende esto es motivo para que se pueda cometer un fraude. De igual manera para el area operativa, en la cual se consideró el area de mantenimiento, dentro de las deficiencias encontradas, el formato de control que ellos realizaban con la empresa externa era muy fácil de manipular y se corría el riesgo de que no realicen un buen mantenimiento y el vehículo vuelva a fallar; también se consideró el area de llenado del combustible, en donde no realizaban un control adecuado por lo que se corría el riesgo de que los montos no coincidan.

### **Resultado 03: Aplicar una matriz de riesgos de fraude para dichas áreas.**

Esta matriz está diseñada para asistir en la identificación y valoración de los riesgos de fraude; establecer incentivos o presiones, oportunidades, actitudes y racionalidades; poner en marcha controles eficaces para reducirlos y elaborar procesos de auditoría.

*Tabla 5 Matriz de riesgo del área de Tesorería*

Proceso	Sub-Proceso	Descripción del riesgo	Riesgos Especificos Identificados				Riesgo	
			Probabilidad		Impacto		Valor	Severidad
			Clasificación	Valor	Clasificación	Valor		
Ingreso del dinero a caja chica	Recepción de fondos	Falsificación de billetes	Probable	4	Importante	4	16	Alto
		Manipulación de registros	Probable	4	Importante	4	16	Alto
		Fraude interno	Posible	3	Moderado	3	9	Medio
		Estafas por correo electrónico	No es probable	2	Menor	2	4	Bajo
	Verificación de fondos recibidos	Cheques fraudulentos	Posible	3	Moderado	3	9	Medio
		Transferencias bancarias falsas	Probable	4	Importante	4	16	Alto
		Falsificación de documentos de respaldo	Posible	3	Moderado	3	9	Medio
	Registro de ingresos	Registro incorrecto o incompleto	Probable	4	Importante	4	16	Alto
		Manipulación de sistemas contables	Probable	4	Importante	4	16	Alto
		Colusión entre empleados	Muy probable	5	Catastrofico	5	25	Alto
		Desvío de fondos	Probable	4	Importante	4	16	Alto
	Reconciliación de cuentas	Ocultación de errores o irregularidades	Posible	3	Moderado	3	9	Medio
		Falsificación de conciliaciones	Muy probable	5	Catastrofico	5	25	Alto
		Falta de segregación de funciones	Posible	3	Moderado	3	9	Medio

Tabla 6 Matriz de riesgos del área Operativa

Proceso	Sub-Proceso	Descripción del riesgo	Riesgos Específicos Identificados						
			Probabilidad		Impacto		Riesgo		
			Clasificación	Valor	Clasificación	Valor	Valor	Severidad	
Supervisión del mantenimiento	La falla del vehículo	Pérdida de productividad y en la incapacidad de cumplir con los compromisos laborales	Posible	3	Moderado	4	12	Medio	
		La reparación de un vehículo puede resultar costosa y requerir tiempo, especialmente si la falla es grave y requiere piezas de repuesto específicas o la asistencia de un técnico especializado.	Probable	4	Importante	4	16	Alto	
		Accidentes de tráfico, la falla de cualquier componente del vehículo, como frenos, dirección, neumáticos o sistemas eléctricos, puede provocar accidentes de tráfico que resulten en lesiones graves o incluso la muerte de los ocupantes del vehículo y de otras personas en la carretera.	Muy probable	5	Catastrofico	5	25	Alto	
	De la compra del repuesto	Calidad del repuesto	Posible	3	Moderado	3	9	Medio	
		Garantía y servicio postventa	Posible	3	Moderado	3	9	Medio	
		Piezas falsificadas	Probable	4	Importante	4	16	Alto	
	Registro del mantenimiento por parte de la empresa contratista	No evidencie el mantenimiento realizado	Probable	4	Importante	4	16	Alto	
		Cumplimiento normativo	Probable	4	Importante	4	16	Alto	
		Disminución del valor del vehículo	Muy probable	5	Catastrofico	5	25	Alto	
	El vehículo se encuentre en óptimas condiciones	Costos de reparación mayores	Muy probable	5	Catastrofico	5	25	Alto	
		Seguridad comprometida	Probable	4	Importante	4	16	Alto	
		Desgaste prematuro de piezas y componentes	Probable	4	Importante	4	16	Alto	
	Supervisión del uso del combustible	Del tanque de combustible del vehículo	Extracción del combustible directamente del tanque	Probable	4	Importante	4	16	Alto
			Informes de Kilometraje falso	Muy probable	5	Catastrofico	5	25	Alto
			Pérdida de combustible	Probable	4	Importante	4	16	Alto
De las compras de combustible		Los trabajadores no entreguen evidencias necesarias para sustentar la compra del combustible	Posible	3	Moderado	3	9	Medio	
Registro del combustible		Falta de control sobre el combustible puede facilitar el fraude interno o el robo de combustible, lo que resulta en pérdidas económicas para la empresa.	Probable	4	Importante	4	16	Alto	
Supervisión del uso del vehículo		El vehículo sea utilizado para fines personales del trabajador	Posible	3	Moderado	3	9	Medio	

Después de obtener las deficiencias a través de los procesos de la empresa, tanto para el área de tesorería como operativa, se analizó una matriz de riesgo para ambas áreas y así detallar el riesgo que lleva a cabo para el área de tesorería, el proceso del ingreso del dinero a caja chica; y para el área operativa, el proceso de la supervisión del mantenimiento y el uso del combustible. En lo cual, la empresa debe considerar estos puntos y trabajar en ello llevando un buen control y seguimiento de cada subproceso considerado, para así evitar a que se cometa el fraude.

#### **Resultado 04: Analizar las situaciones de riesgo en la auditoría forense con relación al Triángulo del fraude**

Para analizar las situaciones de riesgo de la auditoría forense es necesario, lo siguiente:

1. Tomar en consideración las deficiencias encontradas de cada proceso que realiza la empresa, tanto para el área de tesorería y operativa, describir sus causas y efectos.

*Tabla 7 Deficiencias en el área de tesorería*

DEFICIENCIAS	CAUSAS	EFECTOS
Falta de Control y Supervisión	Una estructura organizativa inadecuada.	Esto puede resultar en una pérdida de eficiencia y una disminución en la rentabilidad de la empresa.
Registro Inadecuado de Gastos	El uso de métodos manuales, como hojas de cálculo o formularios en papel	Ocurran errores debido a la entrada incorrecta de datos, omisiones o duplicaciones.
Falta de Revisión y Conciliación Regular	La falta de personal, tiempo o tecnología, debido a que se realizan de manera manual	La no detección de errores o discrepancias en los registros financieros, lo que puede afectar la precisión de los estados financieros y la toma de decisiones.
Uso Inapropiado de Fondos	La falta de capacitación adecuada y supervisión sobre las políticas y procedimientos financiero	Da lugar a que ocurran abusos, malversaciones o malentendidos sobre como usar los fondos.
Falta de Políticas y Procedimientos Claros	Falta de experiencia en el desarrollo de políticas y procedimientos	No sepan cómo crear documentos claros y efectivos que aborden adecuadamente las necesidades de la empresa.

*Tabla 8 Deficiencias en el área operativa*

DEFICIENCIAS	CAUSAS	EFECTOS
Falta de planificación y programación	Falta de recursos adecuados	Pérdida de productividad y mayores costos de mantenimiento debido a reparaciones de emergencia.
El control del combustible a través de una tarjeta o un Kardex de consumo	Falta de valores en los trabajadores	El monto colocado en el Kardex no coincide con la foto del dispensador
El especialista encargado realiza el diagnóstico	Falta de capacitación sobre el área	Retrasos en la ejecución de tareas de mantenimiento, errores en las reparaciones y una menor confiabilidad de los vehículos.
El llenado del formato de control por parte de la empresa contratista que realiza el mantenimiento	No llevar un control interno ni verificar si realmente se hizo el mantenimiento adecuado	Vuelva la falla en el vehículo. Cobro indebido por mantenimiento no realizado de manera correcta

Una vez realizada la matriz de riesgo, se consideró las deficiencias que fueron encontradas en cada proceso que realiza la empresa para cada área, para así determinar el motivo a lo que conlleva esta deficiencia y el efecto perjudicial para la empresa.

2. Determinar y analizar los puntos críticos donde se refleje el triángulo del fraude en cada deficiencia encontrada. Y también, que evidencia se necesita para prevenir esta deficiencia que guarda relación con el triángulo del fraude.

*Tabla 9 Componentes críticos para el área de Tesorería y operativa*

DEFICIENCIAS	COMPONENTES CRÍTICOS	RIESGOS	EVIDENCIAS
Falta de Control y Supervisión	Se hace mención del primer elemento del triángulo del fraude: <b>PODER</b>	*Errores *Riesgos financieros	<i>Obtener evidencias personales o físicas</i>  <i>Obtener evidencias analíticas</i> *Documentación de Soporte *Revisión de Extractos Bancarios *Política de Gastos *Manual de Procedimientos <i>Obtener evidencias analíticas y documentales</i>
Registro Inadecuado de Gastos	Se hace mención del segundo elemento del triángulo del fraude: <b>OPORTUNIDAD</b>	* Pérdida de dinero	*Conciliación de Cuentas *Informes de Conciliación *Auditorías Internas y Externas *Evaluación de Controles Internos <i>Obtener evidencias analíticas y documentales</i> *Documentación de Soporte
Falta de planificación y programación	Se hace mención del segundo elemento del triángulo del fraude: <b>OPORTUNIDAD</b>	*Fraude Financiero y Contable *Facturación Fraudulenta *Riesgo de Fraude Interno	*Solicitudes de Gasto Aprobadas *Políticas contables detallados <i>Tecnológicas</i> Concientización <i>Obtener evidencias documentales e informativas</i> *Manual de Políticas y Procedimientos
Uso Inapropiado de Fondos	Se hace mención del primer elemento del triángulo del fraude: <b>PODER</b>	*Malversación de Fondos *Manipulación de Nóminas *Contratación Fraudulenta	*Registros *Herramientas *Capacitación y
El especialista encargado realiza el diagnóstico	Se hace mención del tercer elemento del triángulo del fraude: <b>RACIONALIZACION</b>	*Ambigüedad y Desorganización *Manipulación de Datos Financieros	*Actualizaciones Regulares *Firmas de Aprobación *Distribución a los Empleados *Programas de Capacitación

**Discusión:**

La descripción de los procesos a través de flujogramas permite identificar las áreas sensibles a cometer el fraude, las cuales son el área de tesorería, área encargada del dinero que ingresa y sale de la empresa; igualmente para el área operativa, área encargada del mantenimiento y combustible de la empresa. Según la NIA 240 el fraude es un acto doloso cometido por uno o más administradores que tienen a su cargo la dirección del negocio de la entidad y los empleados o de terceros, con el resultado de fraude se utilizan con fines deshonestos o para obtener una ventaja ilícita. Puesto que, Mendoza, García, Delgado, & Barreiro (2018), nos dice que la implementación de un sistema de control es crucial ya que asigna obligaciones a cada sector para administrar y llevar a cabo las tareas de manera correcta, con el fin de optimizar los recursos y aumentar la eficiencia, y también porque posibilita que la compañía detecte y evite los riesgos o fraudes que puedan surgir. Ramos Ospina Olga Lucía (2019) en su investigación, su propósito principal fue identificar los factores que tienen un papel en las actividades fraudulentas y contextualizar la importancia de los planes y grupos de control interno dirigidos a la seguridad objetiva de las organizaciones. Realizó un análisis de casos representativos de fraude en las organizaciones, visualizando los factores o variables de control que abren paso a actos de corrupción a gran escala que han causado perjuicios al propio gobierno y a las personas que confiaron en las empresas y estrategias empresariales.

Respecto al tercer objetivo de la investigación, se aplicó una matriz de riesgos en el área de tesorería y área operativa en lo cual permitió conocer dichos riesgos dentro de la empresa. Para el área de tesorería, en el proceso del ingreso de dinero a caja chica, los riesgos identificados con una probabilidad e impacto alto son, manipulación de registros, transferencias bancarias falsas, colusión entre empleados y desvío de fondos. De igual manera para el área operativa, dentro del proceso de supervisión del mantenimiento y uso del combustible, los riesgos identificados son, piezas falsificadas, no evidenciar el mantenimiento realizado, informes de kilometraje falso, pérdida de combustible y una falta de control. Todos estos riesgos requieren de atención por parte de la empresa. Es una herramienta frecuentemente empleada en varias actividades que necesitan evaluar y manejar riesgos. Desde su enfoque metodológico, las matrices están formadas por dos vectores, uno de impacto y otro de probabilidad, cuya mezcla determina el riesgo de un factor específico (Ríos, 2004). Esta matriz resume gráficamente el impacto de todo el proceso forense. Para Vicente Encalada (2023) en su artículo de investigación, los estudios determinaron que la relevancia relativa y el riesgo de auditoría juegan un papel crucial en la organización de la auditoría forense contra el fraude. En este contexto, el auditor se mantiene alerta para detectar posibles delitos, sucesos irregulares

derivados de prácticas fraudulentas, que afectan la reputación del organismo, el valor de la empresa en el mercado, y una potencial quiebra y cierre de la entidad debido a daños financieros.

Y, por último, el cuarto objetivo es analizar las situaciones de riesgo en la auditoría forense con relación al Triángulo del fraude, se tomó en cuenta las deficiencias encontradas en el área de tesorería, lo que causó una estructura organizativa inadecuada, el uso de métodos manuales, falta de capacitación al personal, trajo como consecuencia una pérdida de rentabilidad, la no detección de errores en los registros financieros y malversación de dinero; y en el área operativa, lo que causó la falta de recursos, falta de valores éticos, no llevar un control interno, trajo como consecuencia pérdida de productividad, los montos no coincidían, retraso en la ejecución del mantenimiento y la falla del vehículo. Como resultado de este análisis se determinó que guardan relación con los 3 componentes del Triángulo del Fraude y que para cada riesgo se necesita una evidencia para prevenir el fraude. Uno de los exponentes más certeros en el tema, Donald Cressey (1961), criminólogo estadounidense, desarrolló uno de los modelos más aceptados que explica por qué buenas personas cometen fraude. Este modelo se conoce como: El Triángulo del Fraude. Su investigación se centró en desfalcadores a quienes llamó violadores de la confianza. La Copyright Financial Crime Academy LLC (2024), nos dice que destaca la importancia vital de los controles internos sólidos dentro de las organizaciones para prevenir el fraude, lo que demuestra la relevancia de minimizar las brechas que, de otra forma, podrían ser aprovechadas. En esencia, el Triángulo del Fraude funciona como un reflejo que muestra los intrincados componentes humanos que subyacen a la deshonestidad, ofreciendo de esta manera una guía para las tácticas de prevención del fraude. Hinostroza & Palomino (2019) en su investigación nos dice que, utilizando el análisis forense como instrumento de apoyo, es posible descubrir y prevenir el fraude. De esta forma, se evidencia que la pericia forense ofrece ventajas y cuando se aplica como instrumento de apoyo se obtienen excelentes respuestas.

## V. Conclusiones

Se concluye que a través de los flujogramas realizados se encontraron algunas deficiencias; para el área de tesorería en el proceso del ingreso del dinero a caja chica, como la falta de supervisión y control, un registro inadecuado de gastos, un uso inapropiado de fondos y una falta de políticas; mientras que para el área operativa en los contratos realizados con empresas externas correspondientes al área de mantenimiento como de combustible, esta situación podría generar el componente de OPORTUNIDAD tanto en los trabajadores como los directivos.

Además, la matriz de riesgos que se diseñó fue para analizar los riesgos en las áreas sensibles de la empresa por una falta de control interno propiciando el componente de OPORTUNIDAD.

Y, por último, al analizar las situaciones de riesgo de la auditoría, solo 5 deficiencias se consideraron en componentes críticos, debido a que guardan relación con los componentes del Triángulo del fraude. Como primer componente encontramos el Poder, en lo cual podría darse por una falta de control y supervisión, y por un mal uso de fondos; como segundo componente la Oportunidad, por un registro inadecuado de gastos y falta de planificación; y como último componente la Racionalización, por una falta de ética del personal contratado. Finalmente, la evidencia que se necesita tanto documental, personales, analíticas o informativas para así prevenir un posible fraude.

## **VI. Recomendaciones**

Se recomienda que la empresa elabore flujogramas para identificar sus deficiencias y establezca un control interno para las áreas que se han considerado sensibles, las cuales son el área de tesorería y operativa, para así evitar un riesgo de fraude.

Realice un seguimiento en el área operativa, lo que incluye el transporte de mercancías y mantenimiento para así poder determinar cuando se puede cometer un fraude.

Elaborar una matriz de riesgos, debido a que no solo se identificará los riesgos, sino también se determinará la gravedad, se evaluará la probabilidad de que ocurra, se calculará el impacto y sobre todo se priorizará los riesgos considerados como un riesgo ALTO para que así la empresa actúe de inmediato.

Y, por último, que la empresa priorice realizar capacitaciones constantes a los trabajadores, porque todo depende del actuar de la persona; es decir, el componente del Poder va relacionado con la motivación que conduce a cometer un acto fraudulento, por otro lado, la Oportunidad, es la capacidad que tiene esa persona para cometer fraude sin ser detectada. Una falta de controles adecuados o supervisión crea esta oportunidad, y por último la Racionalización, es la justificación interna que realiza esa persona para convencerse a sí misma de que su comportamiento fraudulento es aceptable. Entonces por eso es importante analizar la situación en relación con el Triángulo del Fraude.

## VII. Referencias

- Álvarez. (2022). *La auditoría forense desde una revisión conceptual, metodológica y empírica. Medellín.*
- Arbeláez, C. y. (2016). *Modelo de auditoría forense como instrumento de fiscalización.* Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2306-91552016000200002#:~:te=227\)%20definen%20la%20auditor%C3%ADa%20forense,es%20decir%2C%20como%20instrumento%20de](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552016000200002#:~:te=227)%20definen%20la%20auditor%C3%ADa%20forense,es%20decir%2C%20como%20instrumento%20de)
- Ayala, J. B. (2003). *AUDITORIA FORENSE. Lima.*
- Bohorquez, R. &. (2013). *Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria.* Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5711/571165147007/html/>
- Cressey, D. R. (1961). *El Triangulo del Fraude y sus Efectos sobre la Integridad Laboral.*
- Diestra, E. A. (2021). *Fraude en estados financieros y gobierno corporativo en las pymes del sector servicios del Perú, 2019.* Obtenido de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/cdc24217-62e7-4a9b-8d69-a12c90a9200a/content>
- Dueñas, B. (2022). *¿Auditoría forense una herramienta para detectar el fraude?* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383378>
- Guillermo, C. (2021). *¿Cómo identificar los factores de riesgo inherente en una auditoría de estados financieros?* Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/como-identificar-los-factores-de-riesgo-inherente-en-una-auditoria-de-estados-financieros#:~:text=El%20riesgo%20inherente%20es%20la,cuenta%20los%20posibles%20controles%20correspondientes>
- Hinostroza Grijalva, C. M., & Palomino Yucra, A. (2019). *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.*
- LLC, C. F. (2024). *El triángulo del fraude: El modo de comportamiento clave.* Obtenido de <https://financiacrimeacademy.org/es/el-triangulo-del-fraude-el-modo-de-comportamiento-clave/#:~:text=El%20tri%C3%A1ngulo%20del%20fraude%20sirve,%3A%20motivaci%C3%B3n%20oportunidad%20y%20racionalizaci%C3%B3n>
- Lopez Vilcas, C. C., & Salazar Caldas, J. B. (19 de Octubre de 2021). *La auditoría forense como herramienta de prevención de riesgos reputacionales en las principales empresas*

- constructoras de Miraflores y San Isidro, años 2017-2019.* Obtenido de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/658316/Lopez\\_VC.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/658316/Lopez_VC.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Nicolas, M. (2021). *Propuesta de auditoría forense para organizaciones de la economía solidaria.* Obtenido de <http://scielo.senescyt.gob.ec/pdf/rep/n33/2477-9075-rep-33-00118.pdf>
- Ospina, O. L. (2019). *FRAUDE EN LAS ORGANIZACIONES, FACTORES QUE INFLUYEN PARA EL HECHO.* Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/server/api/core/bitstreams/52ee367d-1445-4df6-acc7-f2670cce6703/content>
- Quinga, P. (2020). *Auditoría financiera-forense como herramienta de control y detección de fraude en la provincia de Santa Elena.* Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202021000400267](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000400267)
- RÍOS, G. (2004). *ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE RIESGOS: APLICACIÓN DE UNA MATRIZ DE RIESGO EN EL MARCO DE UN PLAN DE PREVENCIÓN CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS.* Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3372/337228651001.pdf>
- Rubio, M. F. (2021). *Auditoría Forense y Corrupción de Funcionarios en las Unidades de Gestión Educativa Local, región Pasco 2018.* Obtenido de [https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3191/T037\\_N%c2%ba47038729\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/3191/T037_N%c2%ba47038729_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- SAC, R. P. (2024). *¿En qué consiste una matriz de riesgos?* Obtenido de <https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/en-que-consiste-una-matriz-de-riesgos>
- Saldarriaga Piedrahita, V., & Ramírez, M. (2012). *¿Auditoría forense una herramienta para detectar el fraude?* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8383378>

## VIII. Anexos

### Anexo 01

Chiclayo, 22 de junio de 2023

**Carta N°01-2023-CONT**

Señor  
Alberto Chia Ly  
Gerente General de la empresa INVERSIONES Y SERVICIOS LAM CHIA S.A.C. de Chiclayo  
Presente

De mi mayor consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle el cordial saludo por parte de mi persona, **Khiara Nicole Carrión Díaz**, identificada con numero de DNI 75778594, estudiante del VIII ciclo de la Escuela de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, solicitando poder brindarme mas adelante las facilidades para el desarrollo de mi trabajo de investigación, que lleva por titulo **"Análisis de la Auditoría Forense como método de prevención del fraude en INVERSIONES Y SERVICIOS LAM CHIA S.A.C."**.

Atentamente,



**Khiara Nicole Carrión Díaz**

**75778594**



INVERSIONES Y SERVICIOS LAM CHIA S.A.C.  
ALBERTO CHIA LY  
GERENTE

**Anexo 02**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**ENTREVISTA AL GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA INVERSIONES  
Y SERVICIOS LAM CHIA S.A.C., CHICLAYO 2022**

**Objetivo General:** Estimado señor(a), reciba mi más grato y cordial saludo, la presente entrevista tiene la finalidad de recolectar información sobre cómo aplicar la Auditoría Forense como herramienta para determinar los riesgos de fraude y prevenirlos en empresa de transporte de carga por carretera, Chiclayo 2023

Instrucción: Lea atentamente cada una de las preguntas y elija la alternativa con la que esté de acuerdo.

**Objetivo 1:**

- **Conocer todos los aspectos generales de la empresa.**
1. **¿Cuántos años de experiencia tiene la compañía?**
  2. **¿Cuál es su portafolio de servicios?**
  3. **¿Desde dónde opera la empresa?**
  4. **¿Tiene seguros y cuáles son?**
  5. **¿Cuál es la misión y visión de la empresa?**
  6. **¿Qué conoce acerca de fraude?**
  7. **¿Cuáles son los principales desafíos a los que se enfrenta la empresa hoy en día?**
  8. **¿Qué podría motivar a un empleado a cometer fraude?**
  9. **¿Qué haría usted para prevenir la aparición de un “empleado infiel” que robe información o bienes?**
  10. **¿Cuáles son las áreas dentro de la empresa las cuales demuestren debilidad y estén propensas al fraude?**
  11. **¿Cuáles son las áreas donde se maneja el efectivo?**
  12. **¿Existe rotación en los puestos de trabajo donde el riesgo a cometer un fraude laboral es más alto?**
  13. **¿Qué medidas se tomarían ante un posible fraude?**

## Anexo 03

**ENTREVISTA AL GERENTE DEL AREA DE TESORERÍA DE LA  
EMPRESA INVERSIONES Y SERVICIOS LAM CHIA S.A.C., CHICLAYO**

**2022**

1. ¿Cuánto es el ingreso diario?
2. ¿Cuál es el margen de beneficio bruto?
3. ¿Cuál es el proceso que tiene cada área de la empresa?
4. ¿Cuáles son los recursos de los que dispone la empresa?
5. ¿La empresa tiene deudas?
6. ¿Se han cumplido con los objetivos mensuales?
7. ¿Cuál es la rentabilidad económica de la empresa?
8. ¿Los recursos financieros de la empresa están debidamente resguardados?
9. ¿Los empleados han tomado dinero de caja como préstamo personal?
10. ¿Los empleados han tomado prestado algún bien o activo de la empresa?
11. ¿Los ingresos diarios que se tienen en la empresa funcionan en forma integrada a la contabilidad?
12. ¿Existen archivos de información que tengan acceso restringido?
13. ¿Se ha constatado diferencias entre lo facturado y lo usado en tema del combustible?
14. ¿Las funciones de contabilidad y caja están separadas y definidas?

## Anexo 04

**ENTREVISTA AL GERENTE DEL AREA DE MANTENIMIENTO Y  
ABASTECIMIENTO DE LA EMPRESA INVERSIONES Y SERVICIOS LAM  
CHIA S.A.C., CHICLAYO 2022**

1. ¿A qué se dedica la empresa en la que labora?
2. ¿Cuál es el puesto que usted desempeña y cuánto tiempo lleva en él?
3. ¿Cuáles son las principales funciones que desempeña?
4. ¿Qué metodologías utilizan para el mantenimiento?
5. ¿Quién ejecuta las actividades de mantenimiento?
6. ¿Cómo ejerce el control de las actividades de mantenimiento?
7. Si existen varios problemas, ¿Cuál de estos tiene la mayor prioridad?
8. Mencionar algún problema que surgió en la empresa y como se resolvió
9. Supongamos que un compañero de trabajo no sigue las normas de seguridad.  
¿Cómo se resolvería esta situación?
10. ¿Cómo es el rol de mantenimiento para los vehículos?
11. ¿Sabe de algunas formas de robar combustible?
12. ¿Quién está a cargo del manejo del combustible?
13. ¿Alguna vez hubo alteraciones por la falta de combustible?
14. ¿Cómo evitar el mal uso y robo de combustible?
15. ¿Todos los trabajadores rinden cuentas sobre el consumo del combustible?
16. ¿Los vehículos cuentan con algún método de seguridad para ser rastreados mediante el viaje?

## Anexo 05

DOCUMENTACION CONTABLE				
INGRESOS	GASTOS	IMPUESTOS	BALANCES Y ESTADOS FINANCIEROS	DE LOS TRABAJADORES
CERTIFICACION DE LA EMISION CORRECTA DE LAS FACTURAS POR EL COBRO DEL SERVICIO, CON COPIA A CONTABILIDAD, CAJA Y ORIGINALES A CLIENTES	VERIFICACION DEL GASTO CON FACTURAS VERIFICADAS MEDIANTE EL PORTAL SUNAT	VERIFICACION DEL PAGO MEDIANTE EL PORTAL SUNAT	REVISION DE LA APLICACIÓN CORRECTA DE LAS NORMAS DE CONTABILIDAD (PCGE), NIIFS	PAGO DE SUS REMUNERACIONES MEDIANTE SU BOLETA DE PAGO DEBIDAMENTE FIRMADA, SE REALIZABA EN EL PERSONAL NO ESTABA AUTORIZADO A HACER NINGUN COBRO, NI RECIBIR DINERO A CAMBIO DE USO INDEBIDO DE LAS UNIDADES, BAJO PENA DE DESPIDO Y DENUNCIA RESPECTIVA
CRUCE DE INFORMACION CON CLIENTES PARA VERIFICAR LOS PAGOS, CONCILIACIONES BANCARIAS	REVISION Y APROBACION DE TODO GASTO POR LA GERENCIA	VERIFICACION DE APLICACIÓN CORRECTA DEL PORCENTAJE DE ACUERDO A LAS LEYES TRIBUTARIAS	REVISION DE LA APLICACIÓN CORRECTA EN EL PAGO DE TRIBUTOS A SUNAT IGV, RENTA, ESSALUD, ONP  APLICACIÓN CORRECTA DE LAS NORMAS DEL CODIGO TRIBUTARIO	