



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Auditoría forense y su incidencia en el lavado de activos
en la Municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Escobedo Castro, Keyla Yadhira (ORCID: 0000-0002-8362-768X)

ASESORA:

Padilla Vento, Patricia (ORCID: 0000-0002-3151-2303)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

LIMA – PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a mi familia por brindarme su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida y académica, también a todas las personas que se encuentran encaminados en conseguir su objetivo de ser profesionales y dar esa calidad de vida a los suyos.

Agradecimiento

Mi más grato agradecimiento principalmente a toda mi familia, amigos y a todas las personas que estuvieron conmigo en este largo proceso brindándome su apoyo, su cariño, sus motivaciones e incentivándome cada día a ser la mejor, ya que este logro refleja un paso más de aprendizaje crecimiento profesional.

INDICE

I.	INTRODUCCIÓN.....	1
II.	MARCO TEÓRICO.....	5
III.	METODOLOGÍA.....	16
	3.1. Tipo y diseño de Investigación.....	16
	3.2 Variables y Operacionalización.....	17
	3.3 Población, muestra y muestro.....	19
	3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	22
	3.5. Procedimientos.....	28
	3.6. Métodos de Análisis de datos.....	29
	3.7. Aspectos Éticos.....	30
IV.	RESULTADOS.....	31
	4.1 Descripción de Resultados.....	31
	4.2 Prueba de Normalidad.....	50
	4.3 Nivel Inferencial.....	54
V.	DISCUSIÓN.....	62
VI.	CONCLUSIONES.....	65
VII.	RECOMENDACIONES.....	66
	ANEXO 01 – MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN.....	73
	ANEXO 02 – MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	74
	ANEXO 03 – MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES – “AUDITORÍA FORENSE”.....	75
	ANEXO 04 – MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES – “LAVADO DE ACTIVOS”.....	76
	ANEXO 05 – FICHA TÉCNICA DE LAS VARIABLES.....	77
	ANEXO 06 – ESCALA DE LIKERT.....	78
	ANEXO 07 – GRADO DE RANGO Y RELACIÓN RHO SPEARMAN.....	78
	ANEXO 08 – VALIDACIÓN DE EXPERTOS.....	79
	ANEXO 09 – SOLICITUD A MUNICIPALIDAD.....	83
	ANEXO 10 – RESPUESTA DE LA MUNICIPALIDAD.....	85
	ANEXO 11 – BASE DE DATOS VARIABLE “AUDITORÍA FORENSE”.....	86
	ANEXO 12 – BASE DE DATOS VARIABLE “LAVADO DE ACTIVOS”.....	88
	ANEXO 13 – RECIBO DIGITAL TURNITIN.....	90

INDICE DE TABLAS

Tabla N°1. Validación de Expertos	23
Tabla N°2. Interpretación de coeficiente de ALFA DE CRONBACH.....	24
Tabla N°3. Confiabilidad del total de ítems “AUDITORÍA FORENSE”	24
Tabla N°4. Validez de ítems.....	25
Tabla N°5. Confiabilidad del total de ítems “LAVADO DE ACTIVOS”	26
Tabla N°6. Validez de ítems.....	27
Tabla N°7. Descripción Ítem N°01.....	32
Tabla N°8. Descripción Ítem N°02.....	33
Tabla N°9. Descripción Ítem N°03.....	34
Tabla N°10. Descripción Ítem N°04	35
Tabla N°11. Descripción Ítem N°05	36
Tabla N°12. Descripción Ítem N°06	37
Tabla N°13. Descripción Ítem N°07	38
Tabla N°14. Descripción Ítem N°08	39
Tabla N°15. Descripción Ítem N°09	40
Tabla N°16. Descripción Ítem N°10	41
Tabla N°17. Descripción Ítem N°11	42
Tabla N°18. Descripción Ítem N°12	43
Tabla N°19. Descripción Ítem N°13	44
Tabla N°20. Descripción Ítem N°14	45
Tabla N°21. Descripción Ítem N°15	46
Tabla N°22. Descripción Ítem N°16	47
Tabla N°23. Descripción Ítem N°17	48
Tabla N°24. Descripción Ítem N°18	49
Tabla N°27. Prueba de Normalidad Variable 1: AUDITORÍA FORENSE	50
Tabla N°28. Prueba de Normalidad Dimensión 1: Investigación Criminalística	51
Tabla N°29. Prueba de Normalidad Dimensión 2: Actos Ilícitos	51
Tabla N°30. Prueba de Normalidad Dimensión 3: Lavado de dinero	52
Tabla N°31. Prueba de Normalidad Dimensión 4: Apariencia de Legitimidad	52
Tabla N°32. Prueba de Normalidad Dimensión 5: Etapas del lavado de activos	53
Tabla N°33. Prueba de Normalidad Dimensión 6: Características del lavado de activos	53
Tabla N°34. Análisis Inferencial Hipótesis General	54
Tabla N°35. Análisis Inferencial Hipótesis Especifico 1.....	56
Tabla N°36. Análisis Inferencial Hipótesis Especifico 2.....	58
Tabla N°37. Análisis Inferencial Hipótesis Especifico 3.....	60

INDICE DE FIGURAS

Gráfico N°1. Representación Ítem N°01	32
Gráfico N°2. Representación Ítem N°02	33
Gráfico N°3. Representación Ítem N°03	34
Gráfico N°4. Representación Ítem N°04	35
Gráfico N°5. Representación Ítem N°05	36
Gráfico N°6. Representación Ítem N°06	37
Gráfico N°7. Representación Ítem N°07	38
Gráfico N°8. Representación Ítem N°08	39
Gráfico N°9. Representación Ítem N°09	40
Gráfico N°10. Representación Ítem N°10	41
Gráfico N°11. Representación Ítem N°11	42
Gráfico N°12. Representación Ítem N°12	43
Gráfico N°13. Representación Ítem N°13	44
Gráfico N°14. Representación Ítem N°14	45
Gráfico N°15. Representación Ítem N°15	46
Gráfico N°16. Representación Ítem N°16	47
Gráfico N°17. Representación Ítem N°17	48
Gráfico N°18. Representación Ítem N°18	49

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo general determinar la relación entre la auditoría forense y el lavado de activos y su nivel de incidencia en ella. La problemática presentada en la Municipalidad de Chachapoyas es la falta de un área especializada en dicha comuna, la cual permita identificar actos ilícitos que vayan en contra de la administración pública.

Esta tesis es de tipo descriptivo-correlacional, tiene el diseño no experimental debido a que solo se limita observar la actividad tal como está y dejarlo en su forma natural.

La población está conformada por los trabajadores administrativos de la Municipalidad. La muestra está compuesta por 56 trabajadores determinado con el método probabilístico, donde se aplicó el instrumento como cuestionario para la medición de la variable auditoría forense y lavado de activos; ambos fueron debidamente validados para proceder a la recolección de datos, la información fue procesada mediante el programa estadístico SPSS Vs26. El resultado indicó que la primera variable si incide con el lavado de activos en la Municipalidad de Chachapoyas 2021; el coeficiente de correlación de Rho Spearman es igual a 0.000, con nivel de significancia con 5% ($p < 0.05$); lo cual se pudo demostrar que existe correlación positiva considerable.

Palabras Clave: Auditoría forense, Lavado de Activos, Apariencia de Legitimidad.

ABSTRACT

The general objective of this research is to determine the relationship between forensic auditing and money laundering and its level of incidence on it. The problem presented in the Municipality of Chachapoyas is the lack of a specialized area in said commune, which allows identifying illegal acts that go against the public administration.

This thesis is of a descriptive-correlational type, it has a non-experimental design because it is only limited to observing the activity as it is and leaving it in its natural form.

The population is made up of the administrative workers of the Municipality. The sample is made up of 56 workers determined with the probabilistic method, where the instrument was applied as a questionnaire for the measurement of the variable forensic audit and money laundering; both were duly validated to proceed with data collection, the information was processed using the statistical program SPSS Vs26. The result indicated that the first variable does affect money laundering in the Municipality of Chachapoyas 2021; the Rho Spearman correlation coefficient is equal to 0.000, with a significance level of 5% ($p < 0.05$); which it was possible to demonstrate that there is considerable positive correlation.

Keywords: Forensic Audit, Money Laundering, Appearance of Legitimacy.

I. INTRODUCCIÓN

A nivel internacional la Auditoría Forense tiene un gran impacto en el ámbito contable y en el ámbito empresarial, ya que se ha utilizado en muchos de los países latinoamericanos para ayudar a detectar los fraudes y combatir la corrupción, entre otros aspectos que infringen con las leyes de cada país, esta auditoría forense realiza un trabajo especializado para ayudar a dictaminar la veracidad de un problema financiero, como sería en el caso del lavado de activos que en los últimos años en los países de Latinoamérica se han venido incrementando, es por ello que representantes de las policías y unidades de inteligencia financiera de 17 países de América Latina en conjunto con la EUROPOL se reunieron en Brasil con el objetivo de reforzar la lucha contra el lavado de activos y estudiar la implementación de una auditoría forense para hacerle el frente a este problema.

En el ámbito Nacional la auditoría forense ha sido de vital importancia en muchos casos ya que ha ayudado a buscar evidencias que luego se vuelvan pruebas que permitan más adelante comprobar si existen o no fraudes o delitos en una empresa, tales como en los casos de enriquecimientos ilícitos de ex funcionarios del sector público en Perú, cabe recalcar hay muchos, por ello es importante su implementación en todas las posibles organizaciones y que se muestre como una herramienta que ayude y facilite a detectar y prevenir algunas actividades ilícitas y poder luchar contra la corrupción que lo único que está provocando en el país en los últimos años en el sector financiero es el declive de la economía Peruana, el crimen organizado y el lavado de activos es un defecto que en el Perú en los últimos años mueve acerca de s/. 6,000 mil millones de dólares anuales, según la procuraduría pública de lavado de activos en los últimos años se han venido realizando más de 2673 investigaciones y procesos penales por este delito, no obstante, en el año 2018 según el INPE se encontró 94 personas en prisión por este delito de las cuales gran parte provienen de la minería ilegal entre otras actividades.

La auditoría forense debería implementarse en los procesos de áreas determinadas de una organización, para que ayude a permitir a los auditores a emitir un dictamen integral de sus hallazgos para la toma de decisiones, en

nuestra actual sociedad, Según la Fiscal de la Nación Zoraida Ávalos, este es un problema muy grande que enfrenta el país ya que estas organizaciones criminales obtienen sus beneficios de forma ilícita y lo introducen al sistema financiero legal. El lavado de activos es un delito conocido también como lavado de dinero que consiste en ocultar el origen ilícito de bienes, dinero o ganancias de personas ya sean naturales o jurídicas de dudosa procedencia, cuya finalidad es otorgarles la apariencia de legalidad.

La problemática que se observó en las municipalidad de Chachapoyas es que no cuenta con un área especializada para poder identificar estas actividades ilícitas en este distrito como la auditoría forense y lo importante que sería implementar esta auditoría como ente especializado para que sea el encargado de realizar esta función tan importante y hacerle el frente a el lavado de activos, para así evitar o disminuir robos, o en su caso cualquier delito que vaya en contra de la administración pública ya que hoy en día el que realiza el cargo de auditor forense es el Ministerio Público junto a la ayuda de La Policía Nacional del Perú en calidad de apoyo, pero ellos no cuentan con un sistema de Auditor Forense especializado para poder realizar los estudios eficazmente y normalmente solicitan apoyo de peritos contables de oficio para poder determinar los delitos.

En tal motivo mediante el siguiente trabajo nos planteamos el siguiente problema ¿De qué manera la Auditoría Forense incide en el lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021?

De acuerdo a la problemática que se presenta en el siguiente trabajo de investigación se mostraran los siguientes problemas específicos:

Asimismo, se formula los siguientes **problemas específicos**:

- ¿Cómo la Auditoría Forense incide en la apariencia de legitimidad en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021?
- ¿Cómo la Auditoría Forense incide con las etapas del lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021?
- ¿Cómo la Auditoría Forense incide con las características del lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas periodo?

El presente trabajo se justifica por que ayudará a determinar métodos de Auditoría forense para evitar el lavado de activos e investigaciones criminalísticas de fraudes financieros de las empresas de la municipalidad de Chachapoyas para que se pueda optimizar los procesos en las empresas ya sea del sector privado o público para poder dar a conocer la importancia que tiene implementar la Auditoría Forense como método circunstancial para las investigaciones de carácter ilegal en el lavado de activos, haciéndose ver que la Auditoría Forense es una herramienta importante para la justicia y que por lo tanto debe ser implementada para un proceso legal.

Por lo tanto, se plantea la siguiente hipótesis general: La Auditoría Forense incide en el Lavado de Activos en la municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021.

En efecto, también se describirían sus **hipótesis específicas**:

- La auditoría forense se relaciona con la apariencia de legitimidad en la municipalidad de Chachapoyas 2021.
- La auditoría forense se relaciona con las etapas del lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021.
- La auditoría forense se relaciona con las características del lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021.

De esta manera el objetivo general de la presente investigación es:

Analizar como la Auditoría Forense incide en el lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021

Dando paso a los siguientes **objetivos específicos**:

- Describir como la Auditoría Forense incide en la apariencia de legitimidad en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021
- Analizar como la Auditoría Forense incide con las etapas del lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021
- Describir como la Auditoría Forense incide con las características del lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021

II. MARCO TEÓRICO

Para conocer el proceso de cómo se estudió y se desarrolló cada variable que se está analizando en la presente investigación, se realizó una búsqueda de proyectos similares, considerando su estructura y la relación que tienen entre ellos, por ello a continuación se citarán algunos trabajos que se ha encontrado con respecto a las variables que se trabajaran en el presente proyecto.

A continuación, se presentan los siguientes antecedentes que fundamentan el presente trabajo de investigación.

Según Pacheco, G (2018) menciona: Cuando se realiza una investigación de auditoría forense esto se desarrolla de manera fragmentada y dispersa por eso muchas veces su elaboración resulta un poco confusa. La auditoría forense se caracteriza por la forma empírica en la que los investigadores han desarrollado al estudiar todo tipo de fraude, en el resultado de sus estudios se destacan el abordaje empírico del fraude que ocasiona la auditoría forense y viendo cómo se materializa mediante las personas; identificando la ausencia de sus investigaciones que ayuden a establecer factores que eviten o propicien fraudes financieros.

Según Palacios, A (2016) menciona: El fraude es ocasionado muchas veces por los mismos encargados de las organizaciones y en otros casos por parte de la gerencia de la empresa, por ello se considera que esto es un problema grave para las empresas del sector público y del sector privado, el fraude financiero en los últimos años es de suma importancia ya que cada vez más son más comunes en las organizaciones conllevando a pérdidas en algunos casos millonarias y poniendo en riesgo a la empresa y su patrimonio de la organización llevándolo a un quiebre y al cierre de la misma empresa. Es así como surge la necesidad de una auditoría forense para que ayude a detectar los fraudes cometidos en una organización, ya que muchas veces cuando sus controles internos son débiles no es fácil para el auditor poder

encontrar las irregularidades, también se considera importante implementar métodos de prevención frente a este tipo de situaciones que se presentan.

Según Garrido, M y León, F (2020) menciona: El auditor forense es el encargado de analizar los resultados dictaminados por la autoridad y esperar sus observaciones sobre el fraude cometido. En este proceso se realiza un informe con los resultados que se han obtenido en el proceso de la investigación para que más adelante pueda ser presentados como prueba de que en verdad se ha infringido un delito contable en la organización, debe ser muy importante que el auditor que se encuentre realizando este trabajo sea muy preciso con su investigación y que su informe presente todas las características para que sea presentado como parte de un proceso judicial. Este informe debe ser imparcial, exacto, preciso y su presentación con estructura lógica.

Según Reyes, M (2017) menciona: Los métodos ofrecidos en la Auditoría Forense, mejorarían los sistemas de control fiscal y se ha venido reflejando como ha sido manejado en otros países desarrollados como Estados Unidos y Canadá ya que es un método que ayuda a descubrir con evidencias y denunciar los fraudes cometidos en una organización. Durante el proceso de su desarrollo esta investigación es la encargada de analizar aspectos importantes del ente como: el aspecto financiero, el aspecto contable, la forma en la que se maneja sus recursos, la veracidad de sus operaciones y la importancia de sus soportes.

Según Rozas, A (2009) menciona lo siguiente: la colaboración de la administración con el auditor para contribuir en la investigación de la prevención del fraude será una forma de ahorrar tiempo dinero para la organización ya que muy aparte de conocer internamente los factores más importantes de la empresa esto conllevará a un trabajo más elaborado, ya que este tipo de casos donde se presentan fraudes es difícil de encontrar su origen ya que necesita mucha precisión y mucha investigación. Rozas señala

que es importante que los individuos conozcan la importancia de la prevención del fraude para que se pueda reducir sus hechos.

Según Cano, M (2013) menciona: En su gran mayoría las personas se encargan de relacionar a un contador en trabajos realizados con la contabilidad. Por ello en la mayoría de los casos que se han hecho frente a un Tribunal, su testimonio será netamente al trabajo realizado por él en su investigación o basándose en su supervisión y en su presencia. Por ello en ningún otro aspecto del ámbito del profesional contable llega a ser tan importante y significativa su participación que cuando es llamado como un testigo experto frente a este tipo de casos. El profesional contable que realice esta acción debe de ser transparente e imparcial para que su testimonio sea considerado de real importancia en el caso y sus declaraciones no sean desacreditadas ante el juez.

Según Ferreyros, J (2019) menciona: El término forense se relaciona con la medicina legal y con quienes la desarrollan, e incluso mucha de las personas relacionan este tema con la “necropsia” que en palabras griegas significa observar. Es decir, la necropsia es un estudio que los médicos realizan a un cadáver con la finalidad de ver las posibles causas de su muerte. Esta palabra también es asociada con la “autopsia” porque ambas se encargan de realizar el mismo estudio; sin embargo, en la auditoría forense se encarga de realizar el mismo trabajo solo que de una forma diferente ya que ahí se encargan de realizar estudios a hechos fraudulentos con la finalidad de obtener cualquier prueba para poder sentenciar un delito esto mediante estudios realizados por un investigadores especializado.

Según Huamani, C (2015) menciona: La ciencia forense es el trabajo realizado que se encarga de realizarlo el auditor financiero con la finalidad de prevenir fraudes y corrupción en las organizaciones, por ello, estos resultados que son trabajo especializado de un auditor previamente

preparado sea considerado ante un ente de justicia, para que se encargue de analizar, juzgar y sentenciar los delitos cometidos en el sector público o privado.

Según Montoya, D (2019) menciona: El lavado de activos empieza su origen cuando las organizaciones criminales ocultan sus ganancias obtenidas de manera ilegal con la finalidad de introducir su dinero al sistema financiero de cada país, por ello en Colombia cuando una persona adquiera, cuide, invierta, o administre bienes obtenidos con ganancias ilícitas será relacionado con actividades terroristas ya que facilitan al contrabando del país, sobre todo cuando quiera darle a este efecto la apariencia de legalidad incurrirá por esa sola conducta, en prisión de diez (10) a treinta (30) años y multa de mil (1.000) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Según Grijalva, D (2016) menciona: El delito de lavado de activos es uno de los crímenes más antiguos de la sociedad y pese a que no se sabe cómo fue que surgió se sabe que este ha sido del crecimiento de otro tipo de delitos. Muchos han sido los factores que se han encargado de influenciar la conversión del blanqueo de capitales, uno de ellos y se podría mencionar que es el más importante es la globalización ya que con ello las interrelaciones financieras entre los países obtuvo como consecuencia brechas que supieron ser aprovechadas por las organizaciones delictivas a poder introducir el dinero adquirido por delitos como el narcotráfico, extorciones, secuestros, entre otros al sistema financiero legal.

Según Aldaz, A (2019) menciona: Teniendo en cuenta que en nuestro país, en la Ley para Reprimir el Lavado de Activos se efectúa una referencia de que se hace una consideración de que, siendo el lavado de activos uno de los delitos más repugnantes para la sociedad; y que lo que hace es convertir, infiltrar, introducir dinero obtenido de forma ilícita de un país a otro

para ser puesto nuevamente en el sistema financiero legal, contribuyendo a una cadena de delitos ilícitos; ya que la conversión o transferencia ilícita de activos contribuye en el incremento de la delincuencia organizada en la sociedad a nivel mundial; por ello es que organismos internacionales como la ONU, OEA y el GAFISUD, de los que el Ecuador forma parte, recomiendan la adopción de medidas efectivas para luchar contra el lavado de activos, se dictó la antedicha Ley.

Según Rivas, C (2018) menciona: El lavado de activos es una operación en donde el lavado de activos siempre se oculta a través de negocios formales como si estos ingresos serían obtenidos de maneras lícitas, cuando son obtenidos de forma ilegal e introducidos al sistema financiero peruano a través de un conjunto de operaciones ilegales.

Según Tuñoque, V (2017) menciona: El delito del lavado de activos es un delito autónomo en donde sus operaciones financieras son siempre procedentes de actividades económicas ilícitas, en donde se ocultan o son transformados o sustituidos como actividades de carácter legal para que al final sea incorporado al sistema financiero como dinero obtenido de manera legal.

Según Gamarra, R (2019) menciona: El lavado de activos demanda mucha complejidad y tiene un carácter multiofensivo por que acumula conductas de procedencias ilícitas por no mencionar criminales, esta actividad lícita siempre se ha encaminado al aprovechamiento de las ganancias obtenidas de manera ilegal, donde este dinero no maneja rastros ya que su finalidad es ocultar el dinero obtenido de forma ilícita.

Según Huísa, V (2018) menciona: Hoy en día en nuestro país se ha venido incrementando el delito por lavado de activos en la cual gran parte

corresponde a organizaciones criminales altamente preparadas que tienen como finalidad obtener algún beneficio o ganancia de esta actividad y que por ende su actividad no sean descubiertas, los encargados de realizar estos delitos han desarrollado capacidades complejas para poder introducir el dinero obtenido de procedencia ilegal al sistema financiero legal; por ello se considera que toda actividad que involucre estos delitos debe tener una sanción legal.

En relación a las bases teóricas se tiene los siguientes conceptos:

Según Rozas, A (2009), en su trabajo de investigación nos dice que es una ciencia especializada en buscar la obtención de evidencias suficientes para más adelante poder convertirlas en pruebas y que se hagan frente a la justicia legal, las cuales más adelante serán presentadas ante un foro; es decir en las cortes de justicia, con la finalidad de litigar delitos o dirimir disputas legales. Hoy en día se vienen realizando importantes esfuerzos mediante auditorías de cumplimiento y auditorías integrales para que sean reforzadas con procedimientos legales, para poder reducir la impunidad que tienen algunas organizaciones frente a delitos o fraudes económicos y financieros, como la corrupción administrativa, el fraude corporativo y el lavado de dinero. Para así poder ayudar a prevenir, detectar, investigar y comprobar estos delitos, se necesita de habilidades y conocimientos en investigaciones como de esta forma contable y financiera, jurídica, para que facilite a la obtención de pruebas y sustentadas que ayuden a convencer a los jueces ante la justicia.

Según Sánchez, L Y Barco, I (2016), en su trabajo de investigación nos dice que la auditoría forense es una ciencia muy importante que ayuda a solucionar problemas de corrupción financiera y fraude, ayudando y contribuyendo a la justicia para que dictaminen un veredicto final sobre su inocencia o culpabilidad, por eso el auditor que realice esta operación debe de hacerlo de forma muy minuciosa ya que es un trabajo que necesita mucha precisión para demostrar sus resultados para evitar así cualquier tipo de

error rigiéndose siempre a las normas y leyes establecidas en cada país y las NIAs, ya que cualquier error que se presente en la investigación podría dañar la investigación y ser perjudicial para el caso. Para un trabajo tan importante como estos se requieren de profesionales altamente calificados, que conozca innumerables materias, con personalidad objetiva y moral incorruptible, buscando hacerle frente a la justicia, ante todo. Por ello hoy en día la auditoría forense se considera como una fuente de salvavidas frente a las innumerables situaciones actuales de delitos económicos y financieros para así poder buscar y brindar soluciones precisas creando así desarrollo en la economía de la sociedad en general.

En relación a las bases teóricas se tiene los siguientes conceptos:

Investigación criminalística

Según Rozas, A (2019) en su trabajo de investigación realizado indica que los crímenes o delitos han existido desde siempre en la sociedad, siendo las personas las encargadas de ejercer sus actividades con justicia han necesitado determinar la culpabilidad o inocencia a aquellas personas que en algún momento han infringido algún tipo de norma, ya sea para encontrar la culpa del infractor y castigar su culpa o demostrar su inocencia. Es ahí donde se necesita encontrar la búsqueda de la verdad basándose en diferentes métodos de pruebas, la justicia ha ido creciendo desde años muy antiguos en la que los jueces eran los encargados de determinar la inocencia o culpabilidad de los involucrados. Actualmente el encargado de determinar la inocencia o culpabilidad en los entes financieros son las ciencias forenses, las cuales hoy en día son una ciencia muy importante para luchar contra el fraude y la corrupción, ya que su trabajo facilita a los jueces a determinar los actos ilícitos que se cometen en una organización ya sea del sector privado o público para facilitar al juez un dictamen final sobre la inocencia o culpabilidad de cualquier tipo de fraude realizado y determinar su inocencia o castigo.

Actos ilícitos

Según Alvarado, Y (2017) Señala que en la actualidad la Auditoría forense es un método empleado ya que integra los conocimientos de la mayoría de las ramas como las financieras, contables y jurídicas con el fin de encontrar los actos ilícitos que se han realizado en una organización. Esta forma de auditoría se encuentra conformada por un grupo multidisciplinario, dependiendo del tipo de organización para el cual se realice la auditoría y evaluado la actividad operativa que maneja, también se puede necesitar la participación de especialistas de las diferentes áreas. Cada uno de ellos trabajando bajo la supervisión del Auditor Forense que se encuentre ejecutando la investigación.

Lavado de dinero

Según Grajales, J (2015) Nos dice que para realizar una auditoría forense en el lavado de dinero se requiere de los siguientes pasos: conocer todos los aspectos ambiguos del negocio, el sector financiero y sus principales características; tener conocimiento acerca de la forma en que se han realizado los ejercicios contables y como han sido utilizados; realizar una previa evaluación de cualquier posible delito que haya sido desarrollado antes en la organización, por ejemplo, análisis de los estados financieros, doble contabilidad; análisis de información adicional de la empresa y un estudio de pruebas documentales.

LAVADO DE ACTIVOS

Según Cuenca, A (2018), En su trabajo nos menciona que el Lavado de activos es uno de los delitos clásicos que comenzaron a aparecer en las Legislaciones de diversos países del mundo como consecuencia de los esfuerzos de los Organismos Internacionales por ponerle bridas a las actuaciones de los Grupos del Crimen Organizado, realizado con el manejo

del dinero sucio obtenido por sus actividades ilícitas cuya finalidad es introducirlos al Sistema Bancario del Mundo.

Según Ramsay, D (2012), Nos dice que el lavado de activos es el delito cuyo propósito es convertir, transformar o hacer parecer de forma legal ingresos o ganancias obtenidas con una procedencia ilegal para ser introducidas al sistema financiero dándoles una apariencia de legalidad de un país, lo que permite a los delincuentes y a las demás organizaciones criminales engañar y hacer aparentar el origen de sus ingresos sin poner en peligro su verdadera procedencia.

Apariencia de Legitimidad

Según Hans, K (1977), Nos menciona que la Legitimidad surgió para hacerle el frente a la Revolución Francesa para que la monarquía borbónica justifique su resistencia a la nueva legalidad constitucional jacobina para más adelante interponerse como una forma de estabilizar la economía y la política europea cuando las antiguas dinastías se restauraron tras la caída de Napoleón. En ese entonces si la legitimidad hubiese sido reemplazada por la legalidad la nueva legalidad se fundamentaba en la antigua legitimidad, cabe mencionar que la sociedad de esas épocas aceptaba a la legitimidad como parte de sus leyes ya que esto hacía cumplir la ley a las personas.

Etapas del lavado de activos

Según Bautista, Castro, Rodríguez, Moscoso (2005) nos indican que las etapas realizadas por el Grupo de Acción Financiera (GAFI), que ayudan a descifrar en el proceso del lavado de activos cuyos ingresos provienen de las actividades ilícitas, son las siguientes:

1.Colocación: Esto quiere decir que en su primera etapa corresponde a poner o introducir el bien o la ganancia del dinero proveniente de actividades ilícitas en el sistema financiero legal.

2. Intercalación: En este proceso se trata cuando el dinero recibido de forma de procedencia ilegal vuelve al lavado de activos, pero como dinero obtenido de forma legal el cual se ha formado como una apariencia de legitimidad, donde muchas veces depende de las personas que se encargan de realizar este trabajo les den la forma de tener una apariencia de legalidad. En este punto también se analiza cómo se desvían este lavado de dinero blanqueado a organizaciones legales que no tienen ningún tipo de vinculación a dichas organizaciones criminales.

Características del lavado de activos

Para Gómez, I (1996), señala que: En la ideología española, donde esta actividad es conocida como Blanqueo de Capitales, menciona el siguiente concepto: “Se entiende por blanqueo de dinero a aquella operación cuya actividad proviene de actos ilícitos procedentes de delitos ilícitos para más adelante ser ocultado, invertido, sustituido o transformado al sistema financiero económico legal otorgándoles su apariencia de legalidad”. (p.28)

Según Paucar (2013) nos dice que las principales características del lavado de activos son las siguientes:

1. Formalidad: las personas que se encargan de realizar el lavado de activos realizan actividades que están debidamente protegidas con la formalidad del sistema legal de un país y cumplen con todos los requerimientos que se exigen ante la ley en donde, llenan formularios, se encargan de pagar sus impuestos y realizan todas las actividades como si lo estuvieran realizando de manera legal con cuyo objetivo de dar la apariencia de legalidad ya que todo es falso.

2. Respeto social y buena posición económica: En este punto las personas que se dedican a realizar el delito de lavado de activos buscan cambiar totalmente toda su apariencia cambiando su nombre y obteniendo una nueva identidad para que le permita relacionarse con nuevas personas de prestigio político y social encontrándose en una buena posición económica y con el respeto de las personas que hace que su persona sea incuestionable y evite estar en posibles problemas.

3. Conocimientos especiales: La personas que se encargan del lavado de activos tienen amplios conocimientos sobre esta actividad ilegal, están familiarizados con el ámbito financiero, comercial, tributario, entre otros, tales como los riesgos en banca.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de Investigación

3.1.1. Tipo de investigación

Esta tesis por su nivel de estudio e investigación, es *descriptiva – correlacional* por que da a conocer un hecho demostrando y explicando una realidad como en este caso que son sus variables y la relación que llegan a tener entre ambas. Da a conocer un análisis e interpreta la relación entre ambas de acuerdo a su formulación de hipótesis según sus variables.

Según Sánchez, Reyes, Mejía (2018), el análisis descriptivo se involucra en la búsqueda de precisar propiedades y características fundamentales sobre algún suceso o acontecimiento dado, así mismo resaltar las propiedades de la población. Asimismo, describe el porqué de los hechos donde se interpreta la naturaleza de estas.

Por otro lado, Hernández, Fernández y Baptista (2014) manifiestan estar en la búsqueda constante de detallar ciertas características y propiedades de un conjunto de personas y/o comunidades donde ha sido supeditado a un estudio.

3.1.2. Diseño de Investigación

En cuanto a la indagación del presente trabajo es de carácter *no experimental* ya que sus variables de estudio no son realizadas y manejadas, en otro contexto este tipo de diseño solo se limita a observar la actividad tal como está y dejarlo en su forma natural.

Según Hernández, F (2001) menciona: La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular sus variables, en esta investigación se observa desde su forma natural para más adelante analizarlos y se pueden visualizar las manifestaciones como se muestran en su aspecto originario.

En otro sentido su ejecución comprende un diseño transversal ya que se recopilan datos para así poder analizar su incidencia en un momento dado.

Según Walliman, N (2018) Se dice que una investigación es de forma transversal cuando en el procedimiento de su ejecución se analicen los resultados realizados a través de una encuesta de opinión.

3.2 Variables y Operacionalización

En el presente trabajo de investigación, se plantean dos variables que son de naturaleza cualitativa y cuantitativa, en dónde la variable de naturaleza cuantitativa puede ser desarrollada a través de medidas o recopilación de datos donde en la variable 1 es AUDITORÍA FORENSE y la variable 2 es LAVADO DE ACTIVOS.

3.2.1. Definición conceptual

V1: Auditoría Forense

Según Toshio (2017), La Auditoría Forense, se encarga de las investigaciones criminalísticas, con conocimiento contable, jurídico – procesal, y con experiencias en áreas financieras, para obtener mayor información y opinión ante la justicia. Esta técnica colabora en las investigaciones de actos ilícitos y delitos con el apoyo del departamento de investigación policial, fiscal y judicial. Para llegar a una mejor información debemos de contar con un alto personal especializado que sepa manejar bien estas investigaciones, respecto al lavado de dinero. (p. 15)

V2: Lavado de Activos

Según Paucar, M (2002) nos señala que el lavado de activos es un proceso de carácter económico, contable y financiero que involucra a aquellas actividades con apariencia de legitimidad al dinero, bienes o ganancias que se insertan al ámbito económico legal, tiene etapas del lavado de activos importantes que son: colocación e intercalación, así mismo para que se configure dicho delito de cumplir con las características de: formalidad, respeto social y conocimientos especiales. (p28)

3.1.2. Definición Operacional

La operacionalización de variables consiste en definir de la forma más clara la forma en cómo se medirá y observará cada característica del estudio.

Según Carrasco, S (2008) señala que la definición operacional es un conjunto de pasos que ayudan a descifrar las actividades que un observador debe ejecutar para percibir las impresiones sensoriales, las cuales nos permitirán identificar la existencia de un concepto teórico, ayudando a identificar como se van a estudiar las variables mediante una serie de procesos.

Este tipo de metodología es de mucha importancia ya que ayuda a conocer de forma más clara y ordenada los conceptos.

VI: Auditoría Forense

La variable, Auditoría Forense se utilizará en el presente proyecto de investigación siendo de tipo básico y de diseño no experimental, está conformado por las dimensiones como investigación criminalística, actos ilícitos y lavado de dinero.

VD: Lavado de Activos

El estudio del lavado de activos realiza un trabajo de tipo básica y de diseño no experimental, de tal forma que tiene las siguientes dimensiones tales como apariencia de legitimidad, etapas del lavado de activos y característica del lavado de activos.

3.1.3. Indicadores

Según Capece (2016) nos enseña que un indicador es una herramienta que ayuda a medir y que se basa dentro de un objetivo planteado, eso indicadores nos ayudaran a identificar donde estamos y donde queremos llegar con respecto a los objetivos y metas planteadas.

3.1.4. Escala de medición

Toda la información encontrada es de acuerdo a su descripción en donde se planteó sus hechos y su desarrollo, por ello es necesario que se analice y se procese para que luego pase a compararla entre si y a partir de ello analizar los resultados otorgándoles sus conclusiones pertinentes.

Valdivieso, L (1991) **menciona que**, la escala de medición es un modelo matemático que se basa fundamentalmente en el concepto de un sistema relacional en donde se busca medir los objetivos de una variable de forma numérica, poniéndoles un valor numérico y dándoles un nivel de medida para cada uno de ellos.

La escala de medición a utilizar en este proyecto de investigación es Likert, y este instrumento pretende dar veracidad y consistencia al desarrollo del cuestionario.

3.3 Población, muestra y muestro

3.3.1. Población

Para determinar que es una población, (Arias, Villasis & Miranda, 2016) nos indican que la población es una referencia que nos ayudará a determinar la

muestra, cumpliendo una serie de criterios que han sido establecidos, está compuesta por argumentos que fundamenten su búsqueda para que ayude a sistematizar las deducciones logradas de un trabajo de investigación.

Para la identificación del presente proyecto se estableció que la población está constituida por las personas que trabajan en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas donde su población está conformada por 66 trabajadores.

3.3.1.1. Criterio de inclusión:

En el desarrollo de un trabajo de investigación se identifican criterios de selección a considerar para definir la población determinada.

Según Arias, Villasís Y Miranda (2016) nos enseña que son aquellas características de donde se puede obtener un objeto de estudio, tienen las mismas características ya que buscan encontrar resultados entre una población por sexo, edad, nivel socioeconómico, estado civil, entre otros. (p.204)

El criterio de inclusión a tomar en el presente trabajo de investigación está constituido por el personal del área administrativa que trabaja en la Municipalidad de Chachapoyas.

3.3.1.2. Criterio de exclusión:

En el desarrollo de una investigación se desarrollan de igual forma criterios de exclusión a considerar para definir la población determinada.

Según Arias, Villasís Y Miranda (2016), son todas esas condiciones que los objetos de estudio puedan presentar y que de una u otra forma puedan modificar o alterar los resultados generando una distorsión y haciendo que no formen parte del estudio o investigación en desarrollo. (p.204)

El criterio de exclusión a realizar en el presente trabajo de investigación es exceptuar a los trabajadores que no cuenten con los conocimientos en temas sobre auditoría forense o lavado de activos.

3.1.5. Muestra

Para Fernández y Baptista (2014) señalan que la muestra es como la población en donde se encuentra toda la información, sin que exista la necesidad de tener un carácter estadístico, aquella información refleja algunas cualidades parecidas de la cual fue extraída.

La muestra está conformada por 56 trabajadores del área administrativa de la Municipalidad Provincial de Chachapoyas.

3.1.6. Muestreo

Para la determinación de la muestra se usó el método probabilístico y su fórmula es la siguiente:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{(N - 1) \times E^2 + Z^2 \times p \times q}$$

A continuación, el cálculo del muestreo para el presente trabajo de investigación:

$$n = \frac{66 \times 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}{(66 - 1) \times 0.05^2 + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = \frac{63.3864}{1.1229} = 56$$

Dónde:

n: Tamaño de muestra

N: Tamaño de población

Z: Coeficiente de confiabilidad (1.96)

E: Error máximo permitido (5% = 0.05)

p: Proporción que es de interés medir de la población (50% = 0.5)

q: Proporción que no es de interés medir de la población (50% = 0.5)

Se considera un nivel de confianza del 95%(1.96), con el margen de error del 5%. Asimismo, se toma el 50% de proporción de interés a medir, mientras el 50% se considera como la proporción que no es de interés medir.

Se determinó una muestra de 56 personas para el desarrollo de la investigación.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1. Técnicas de recolección de datos

Para Navarro, Jiménez, Rappoport & Thoilliez (2017) la técnica de recolección de datos son formas para encontrar y estudiar identificaciones cuantitativas, ellos desarrollan la indagación numérica de las variables que se han realizado en un determinado trabajo de investigación.

La técnica que se usó en el presente trabajo de investigación para encontrar datos es la encuesta con la cual se encontrara y evidenciara el estudio y la incidencia que existe entre la auditoria forense y el lavado de activos es la documental ya que escogerá y seleccionará para la investigación la revisión de datos.

Por ello conforme a las variables mencionadas en el presente trabajo de investigación que son deliberadas con la formulación de las hipótesis se requiere aplicar lo siguiente:

a) La Técnica de la encuesta

Con ese método se pretende encontrar como la Auditoría Forense incide con el Lavado de Activos en la Municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021.

b) El Análisis estadístico

Una vez realizada la recolección de datos en las encuestas realizadas, se procederá a realizar los estudios correspondientes con el uso de estadísticas.

Validación y Confiabilidad

a) Validez

Para tener la certeza de la validez de instrumento de medición que estamos utilizando, se tendrán que someter a descartes previos y posteriores a través del criterio y juicio de expertos, para verificar si la medición es correcta y mide las variables en principio dadas. Se tendrá que dar una opinión oportuna del desarrollo de la presente investigación.

Por otra parte, la validez se describe el nivel en el que la teoría y la evidencia sustentan las interpretaciones de los resultados dados en una prueba o instrumento de medición.

Tabla N° 01

Validación de Expertos

Expertos	Opinión de Aplicabilidad
Dr. Pedro Constante Costilla Castillo	Aplicable
Dra. Marina Ventura de Esquen	Aplicable
Mag. Rosario Violeta Grijalva Salazar	Aplicable

Fuente: Elaboración propia.

b). Confiabilidad

Para tener la certeza de confiabilidad del instrumento de medición planteada en la presente investigación y poder obtener resultados de acuerdo a las variables se sometió a la técnica de Alfa de Cron Bach.

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

Dónde:

K = El número de ítems

$\sum S^2$ = Sumatoria de varianza de los ítems

sT^2 = Varianza de la suma de los ítems

α = Coeficiente de alfa de CronBach

Según Reidl (2013) Nos indica que la medición del Alfa de CronBach es conveniente para dar valor a la estadística certera y que se determine una estimación confiable ya que expresa que los valores usuales esta prueba van de 0 a 1. (p. 109).

Es por eso que, en el presente trabajo de investigación, se usará el Alfa de CronBach para la medición de confiabilidad del cuestionario.

Tabla N° 02

Interpretación de coeficiente de ALFA DE CRONBACH

Valores	Nivel
0.81 – 1.00	Muy Alto
0.61 – 0.80	Alto
0.41 – 0.60	Moderado
0.21 – 0.40	Bajo
0.01 – 0.20	Muy Bajo

Fuente: Elaboración propia.- Reidl (2013)

La confiabilidad de los 18 ítems por cada variable se refleja en las siguientes tablas:

Alfa de CronBach – Variable N°01

Tabla N° 03

Confiabilidad del total de ítems “AUDITORÍA FORENSE”

Confiabilidad Variable N°1

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,763	9

Fuente: Elaboración propia mediante SPSS Vs.26

La variable 1 cuenta con 9 ítems según el instrumento el cual ha sido validado en el programa SPSS Vs. 26 para el Análisis del Alfa de Cron Bach donde se obtuvo un resultado e 0,763 el cual dicho valor representa un nivel de confiabilidad alto, demostrando así que el instrumento en mención podrá ser aplicado al ser confiable y valido.

Tabla N° 04

Validez de ítems

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala 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
Considera que en una investigación criminalística los delitos deberían estar penados	31,90	6,767	,700	,691
Considera que la justicia hace caso a toda la información brindada por la investigación al momento de emitir un dictamen	31,90	9,433	,240	,765
Considera que la investigación criminalística ayudaría a evitar el fraude	31,90	7,433	,725	,697
Considera que es importante tener conocimiento al momento de evaluar los actos ilícitos	32,20	9,289	,018	,823
Considera que una organización criminal encargada de desarrollar actos ilícitos afectaría gravemente a la sociedad	32,10	8,544	,733	,725
Considera que es importante realizar una investigación para detectar el delito de actos ilícitos	32,00	8,444	,487	,737

Considera que es importante conocer las características del lavado de dinero para evitar posibles fraudes	31,90	8,767	,271	,765
Considera que es importante realizar un análisis investigativo frente a un delito de lavado de dinero	32,10	6,767	,700	,691
Considera que es importante realizar un estudio sobre lavado de dinero para evitar el fraude en las organizaciones criminales en la municipalidad de Chachapoyas	32,00	7,778	,478	,735

Fuente: SSPS Vs. 26

Alfa de CronBach – Variable N°02

Tabla N° 05

Confiabilidad del total de ítems “LAVADO DE ACTIVOS”

Confiabilidad Variable N°2

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,818	9

Fuente: Elaboración propia mediante SPSS Vs.26

La variable 2 está conformada por 09 ítems según el instrumento el cual ha sido validado en el programa SPSS Vs.26 para el desarrollo del Alfa de CronBach en el cual se obtuvo un resultado del 0.818 y que nos quiere decir que representa un nivel de confiabilidad muy alto, demostrando de esta forma que este instrumento podrá ser aplicado al ser confiable y valido.

Tabla N° 06

Validez de ítems

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala 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
Considera que el principio de legalidad contribuye a estabilizar la legitimidad	32,10	12,767	,187	,828
Considera que se debe realizar una investigación transparente en contra del lavado de dinero ayudaría a estabilizar la economía	32,10	10,100	,795	,769
Considera que si se implementaría la norma de legitimidad se haría cumplir las leyes en contra de estos delitos	32,10	8,322	,831	,751
Considera que es necesario conocer las etapas de la forma en cómo se lavan los activos para descubrir estas actividades ilícitas	32,40	12,044	,114	,858
Considera que las ganancias que se obtienen de este delito afecta a la población	32,30	11,567	,754	,795
Considera que muchas veces la norma de legitimidad no detecta el blanqueo de dinero cuando ya se introdujeron al sistema financiero legal	32,20	10,622	,511	,801
Considera que para identificar el blanqueo de capital en una organización es necesario conocer las características del lavado de activos	32,00	12,000	,380	,815
Considera que es bueno conocer cuáles son las características de la forma en la que se efectúa el delito de lavado de activo	32,10	9,433	,731	,770

Considera que los pagos de impuesto tiene relación a una de las características de lavado de activos	32,30	9,789	,640	,784
--	-------	-------	------	------

Fuente: SSPS Vs. 26

3.1.7. Instrumento

Para Carballo y Guelme (2016) Los instrumentos son aquellos medios que ayudan a la ejecución de un trabajo de investigación para mejorar su estudio ya que recolectan los datos sobre las cualidades que se necesitan saber por medio de herramientas de trabajo.

Los métodos son usados para obtener con certeza los resultados que se pretende representar de las variables e indicadores.

El instrumento que se desarrolló en el presente trabajo de investigación fue el cuestionario con la finalidad de tener una noción de la opinión de las personas acerca de la problemática que se les preguntará.

3.5. Procedimientos

Periodo de recolección de fichas: El lugar de estudio estuvo enfocado en las personas que trabajan en el área administrativa de la municipalidad del Chachapoyas, para ello se seleccionó información documentada y bibliográfica, ya que es un área muy grande.

Periodo de estudio de datos: Ya con toda la información recolectada de la encuesta realizada se procederá a examinar y desarrollar las argumentaciones, el cual se desarrolló en manos de personas capacitadas y profesionales en el tema se espera obtener resultados y conclusiones óptimas.

Periodo de resultado: El desarrollo de esta tesis será evaluada minuciosamente para que con sus resultados finales se proceda a realizar las comparaciones y ver la diferencia que existe entre las bases teóricas y científicas.

Periodo de preparación del trabajo de investigación: El presente trabajo de investigación se ejecutará con los datos obtenidos de la tabulación de la encuesta realizada dicho resultado se procederá a la realización del cronograma, en el cual se cuantificará de acuerdo a lo establecido.

3.6. Métodos de Análisis de datos

Los resultados que se dan por el método planteado, se demuestran con gráficos y cuadros en donde se reflejaran deducciones objetivas.

Los resultados que se obtengan serán sustentados en las conclusiones que darán validez con fundamentos las posibles soluciones mencionadas en el presente desarrollo de la investigación, que serán mencionadas como recomendaciones.

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó gráficos estadísticos adecuados y proporciones, por ello se usó el programa SPSS. En el presente trabajo de investigación se planteó las siguientes variables.

VD: Auditoría Forense (Cualitativo)

VI: Lavado de Activo (Cuantitativo)

En cuanto a sus 2 variables se ejecutó un análisis el cual determino en cierta codificación y tabulación estadística.

Estadística descriptiva: Por tanto, informaciones ejecutadas en la investigación son:

- Tablas de frecuencias (simple y de contingencia)
- Gráficos de barras (agrupadas y simples)

Estadística de prueba o inferencial: En el desarrollo de su procedimiento se ejecutara las tablas de contingencia y la prueba de hipótesis.

Por otra parte, esto consiste en indicar mediante la ejecución de correlación no paramétrica del Rho Spearman.

3.7. Aspectos Éticos

En el presente proyecto de investigación se encontró información con respecto al tema, usando todos los procedimientos que nos ayudan a sustentar la información obtenida lo cual nos botara un resultado donde la información sea veraz, basándose en aspectos de ética profesional esenciales para s veracidad y valides en canto a sus principios:

A continuación, se detallará los principios éticos que se tomaron en cuenta para el desarrollo de este proyecto:

Honestidad: El presente trabajo de investigación muestra una realidad imparcial y ética resaltando su actitud honesta para la obtención de sus resultados.

Transparencia: La información que se presenta para el desarrollo de este proyecto es de información obtenida por fuentes confiables como libros, artículos, revistas, etc.

Respeto: El desarrollo de esta investigación se desarrolló en base a este principio ya que se toma en cuenta el trabajo por los profesionales y su desempeño en esta área investigada, así como también el respeto por las personas que contribuyeron con conocimientos para finalizar la investigación.

Veracidad: Esta información exhibida se ajusta a la verdad generando una opinión y juicio de que guarda estrecha relación con dicho valor.

IV. RESULTADOS

4.1 Descripción de Resultados

En el siguiente capítulo se representará de manera gráfica los datos obtenidos en la recolección de información a través de las encuestas empleadas manteniendo los lineamientos de la investigación.

Analizar como la Auditoría Forense incide en el lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas periodo 2021.

A continuación las representaciones graficas:

Tabla N° 07 Ítem N°01

Considera que en una investigación criminalística los delitos deberían estar penados

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	21,4%
	De acuerdo	29	51,8%
	Totalmente de acuerdo	15	26,8%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 07 y el ítem N° 1 del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas nos indica que el 21,4% se encuentran ni de acuerdo ni en desacuerdo con que una investigación criminalística ayuda a que los delitos estén penados mientras que el 51,8% está de acuerdo con ello y el 26,8% se encuentra totalmente de acuerdo en que una investigación si ayudaría a que estos delitos se encuentren penados.

Grafico N° 01. Ítem N°01

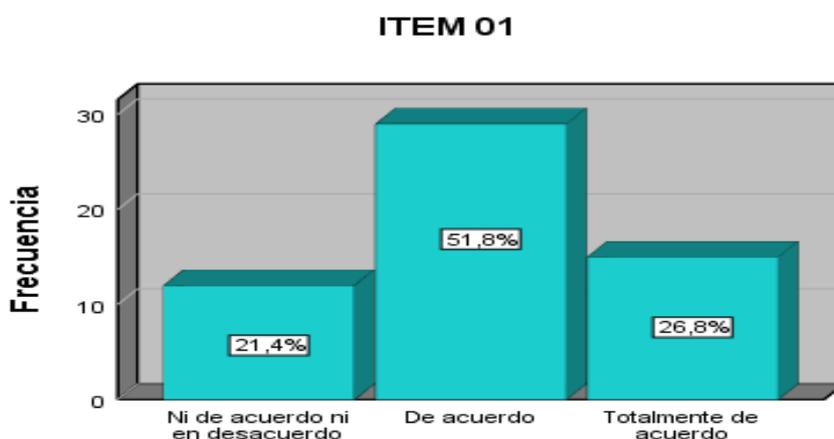


Tabla N° 08 Ítem N°02

Considera que la justicia hace caso a toda la información brindada por la investigación al momento de emitir un dictamen

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
	De acuerdo	50	89,3%
	Totalmente de acuerdo	6	10,7%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 08 y el ítem N° 2 del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas manifiestan que el 89,3% está de acuerdo que la justicia hace caso a toda la información brindada por la investigación al momento de emitir un dictamen mientras que el 10,7% está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 02. Ítem N°02

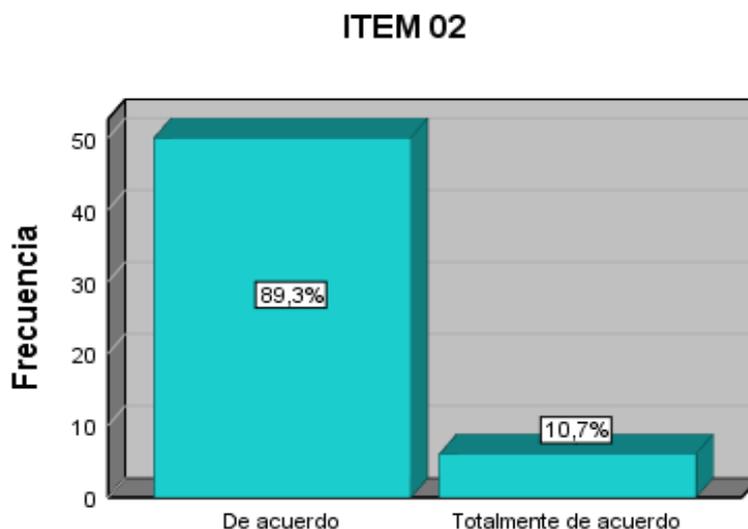


Tabla N° 09 Ítem N°03

Considera que la investigación criminalística ayudaría a evitar el fraude

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	10,7%
	De acuerdo	40	71,4%
	Totalmente de acuerdo	10	17,9%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 09 y el ítem N° 3 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 10,7% se encuentra ni de acuerdo un en desacuerdo con que una investigación criminalística ayudaría a evita los fraudes mientras que el 71,4% está totalmente de acuerdo en que si ayudaría y el 17,9% se encuentra totalmente de acuerdo.

Grafico N° 03. Ítem N°03

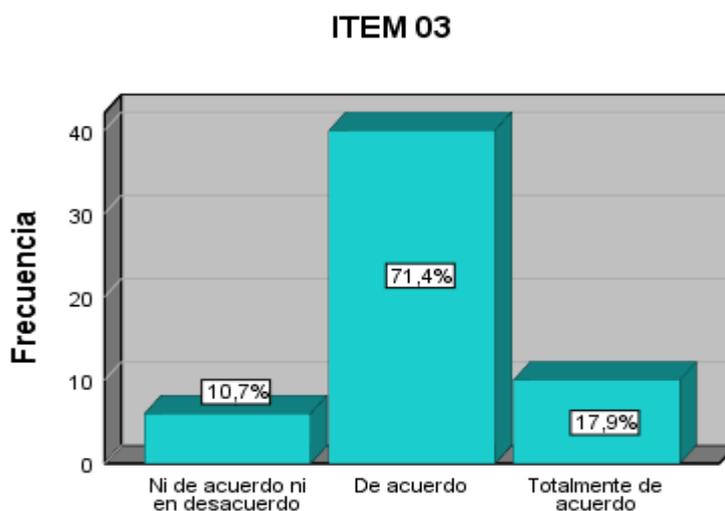


Tabla N° 10 Ítem N°04

Considera que es importante tener conocimiento al sobre el tema antes de evaluar los actos ilícitos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	6	10,7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	10,7%
	De acuerdo	39	69,6%
	Totalmente de acuerdo	5	9,0%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 10 y el ítem N° 4 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 10,7% está en desacuerdo con que es importante tener conocimiento al sobre el tema antes de evaluar los actos ilícitos, sin embargo, el mismo porcentaje opina lo mismo sobre ello, mientras que el 69,6% está de acuerdo con que si es importante y un 9,0% se encuentra totalmente de acuerdo.

Grafico N° 04. Ítem N°04

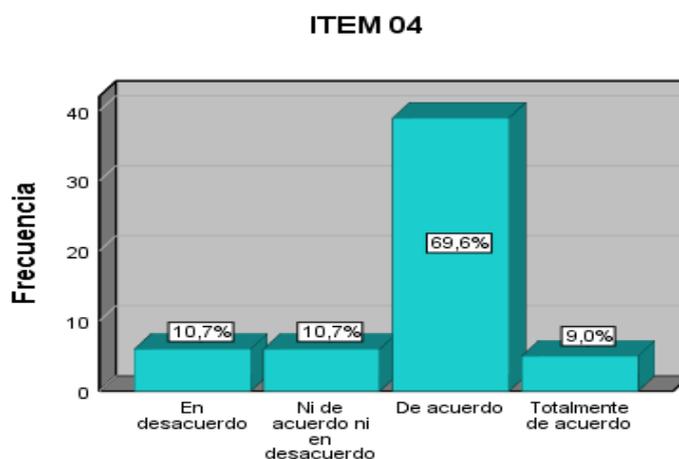


Tabla N° 11 Ítem N°05

Considera que una organización criminal encargada de desarrollar actos ilícitos afectaría gravemente a la sociedad

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	10,7%
	De acuerdo	50	89,3%
	Totalmente de acuerdo	6	0%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 11 y el ítem N° 5 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 10,7% se encuentra en un punto medio donde no está ni de acuerdo ni es desacuerdo con que una organización criminal encargada de desarrollar actos ilícitos afectaría a la sociedad mientras que el 89,3% está totalmente de acuerdo y ve como este problema afectaría gravemente a la sociedad.

Grafico N° 05. Ítem N°05

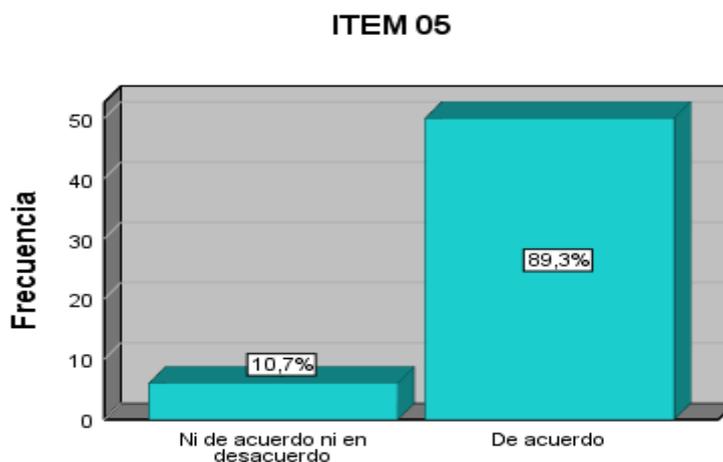


Tabla N° 12 Ítem N°06

Considera que es importante realizar una investigación para detectar el delito de actos ilícitos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	10,7%
	De acuerdo	44	78,6%
	Totalmente de acuerdo	6	10,7%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 12 y el ítem N° 6 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 10,7% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con que es importante realizar una investigación para detectar el delito de actos ilícitos sin embargo el 78,6% se encuentra de acuerdo con que si es de vital importancia realizar este tipo de investigación por ello es que el 10,7% también se encuentra en un porcentaje donde está totalmente de acuerdo con ello.

Grafico N° 06. Ítem N°06

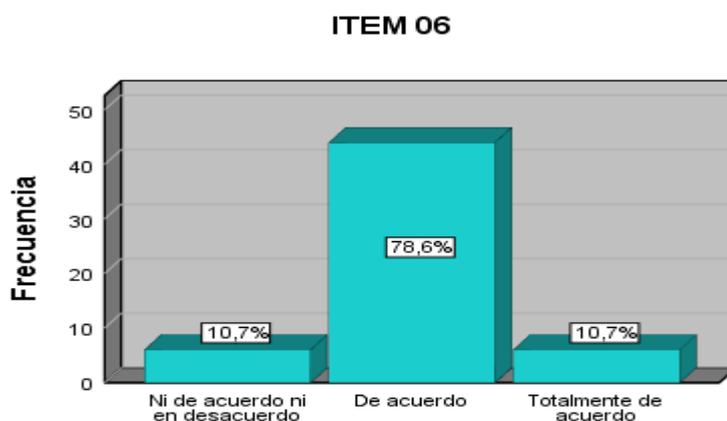


Tabla N° 13 Ítem N°07

Considera que es importante conocer las características del lavado de dinero para evitar posibles fraudes

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	10,7%
	De acuerdo	41	73,2%
	Totalmente de acuerdo	9	16,1%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 13 y el ítem N° 7 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 10,7% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo en que las personas deberían conocer las características del lavado de dinero para que así puedan evitar un posible fraude, sin embargo, el 73,2% de las personas indican que es importante tener conocimiento de ello por eso mismo el 16,1% de la población encuestada está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 07. Ítem N°07

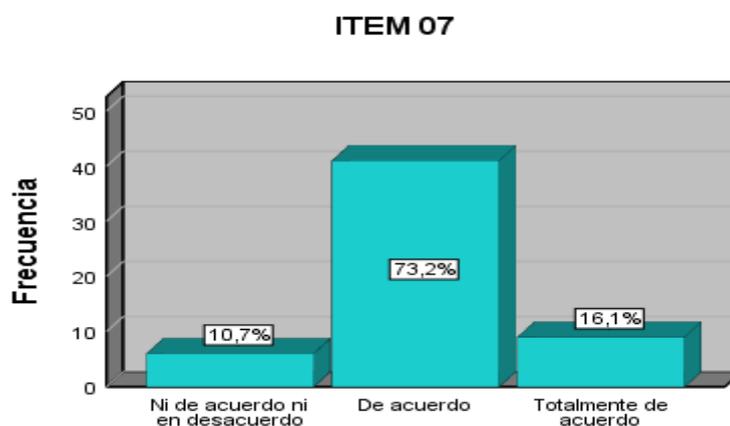


Tabla N° 14 Ítem N°08

Considera que es importante realizar un análisis investigativo frente a un delito de lavado de dinero

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	7	12,5%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
	De acuerdo	45	80,4%
	Totalmente de acuerdo	4	7,1%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 14 y el ítem N° 8 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 12,5% e, se encuentra en desacuerdo con que es importante realizar un análisis investigativo en el delito del lavado de dinero, sin embargo, el 80,4% considera que si es importante realizar este tipo de análisis y el 7,1% está totalmente de acuerdo con ello.

Grafico N° 08. Ítem N°08

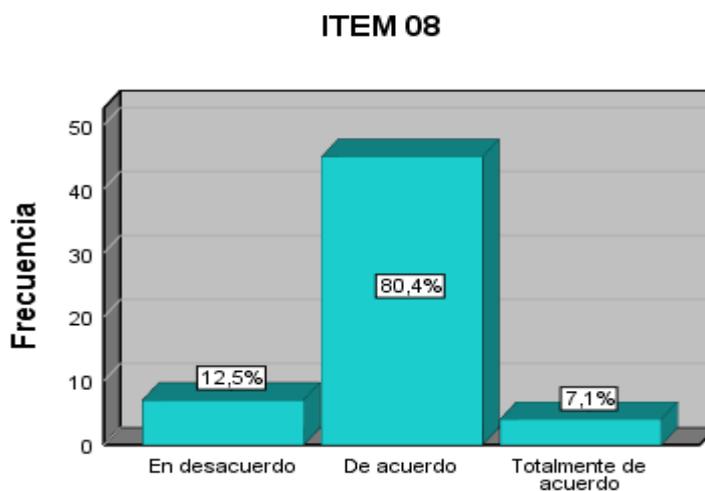


Tabla N° 15 Ítem N°09

Considera que es importante realizar un estudio sobre lavado de dinero para evitar el fraude en las organizaciones criminales en la municipalidad de Chachapoyas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	23,2%
	De acuerdo	34	60,7%
	Totalmente de acuerdo	9	16,1%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 15 y el ítem N° 9 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas de toda la población encuestada en 23,2 esta ni de acuerdo ni en desacuerdo con que se debe realizar un estudio sobre lavado de dinero para evitar el fraude en las organizaciones criminales de Chachapoyas, sin embargo, el 60,7% de la población señala que si se debe realizar ese tipo de estudio, por ello es que el 16,1% también se encuentra totalmente de acuerdo.

Grafico N° 09. Ítem N°09

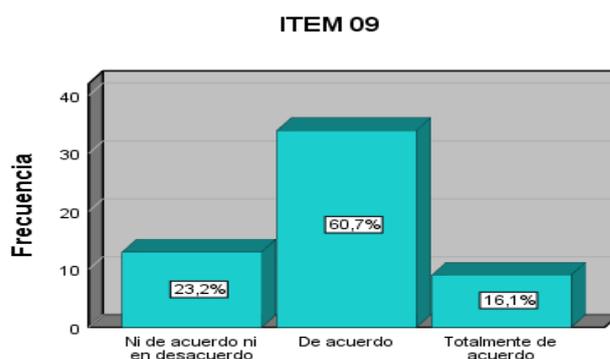


Tabla N° 16 Ítem N°10

Considera que el principio de la legalidad contribuye a estabilizar la legitimidad

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
	De acuerdo	50	89,3%
	Totalmente de acuerdo	6	10,7%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 16 y el ítem N° 10 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas de toda la población encuestada el 89,3% que es un buen porcentaje de todos ellos opina que está de acuerdo con que la legalidad contribuye a estabilizar la legitimidad mientras que el 10,7% está totalmente de acuerdo con ello.

Grafico N° 10. Ítem N°10

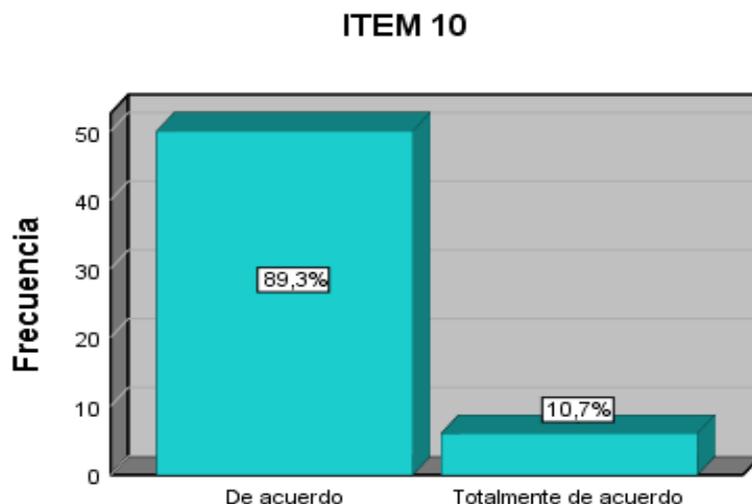


Tabla N° 17 Ítem N°11

Considera que realizar una investigación transparente en contra del lavado de dinero ayudaría a estabilizar la economía

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	10,7%
	De acuerdo	39	69,6%
	Totalmente de acuerdo	11	19,6%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 17 y el ítem N° 11 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 6% se encuentra en un estado donde está ni de acuerdo ni en desacuerdo con que se debe realizar una investigación transparente en contra del lavado de dinero para que ayude a estabilizar la economía, sin embargo, el 69,6% se encuentra de acuerdo con que si se lo realice y el 19,7% está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 11. Ítem N°11

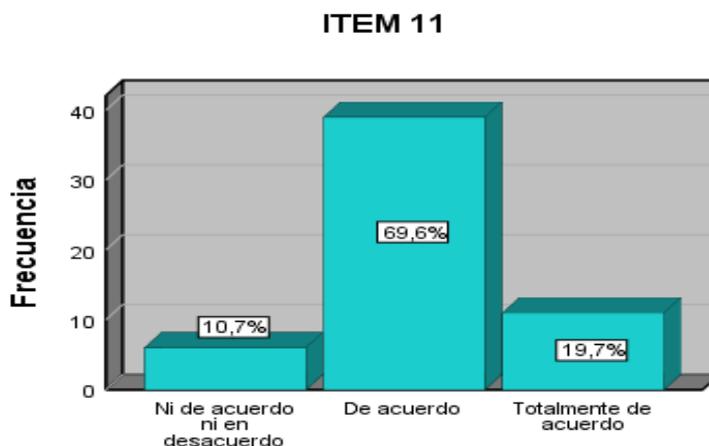


Tabla N° 18 Ítem N°12

Considera que si se implementaría la norma de legitimidad se haría cumplir las leyes en contra de estos delitos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	6	10,7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
	De acuerdo	34	60,7%
	Totalmente de acuerdo	16	28,6%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 18 y el ítem N° 12 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 6% de la población encuestada se encuentra en desacuerdo con que se debe aplicar la norma de legitimidad para que haga cumplir a la ley contra esos delitos, sin embargo, el 60,7% de la población señala que si es importante y está de acuerdo con ello y el 28,6% está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 12. Ítem N°12

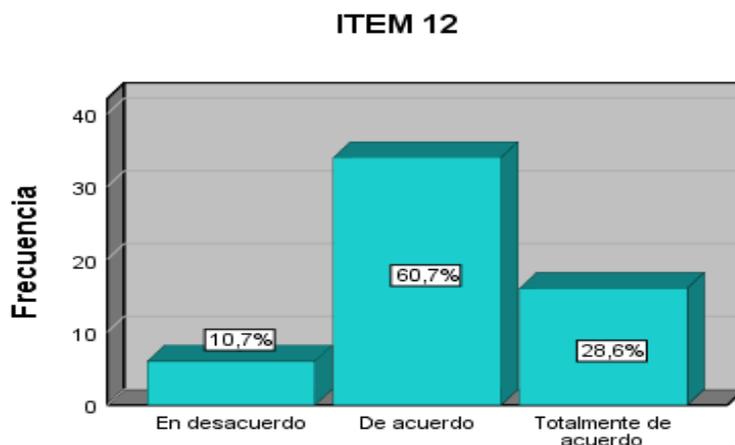


Tabla N° 19 Ítem N°13

Considera que es necesario conocer las etapas de la forma en cómo se lavan los activos para descubrir estas actividades ilícitas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	2	10,7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	10,7%
	De acuerdo	39	69,6%
	Totalmente de acuerdo	5	9,0%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 19 y el ítem N° 13 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas según la encuesta la población ha tenido una respuesta variado en donde su minoría piensa no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con que sea necesario conocer las etapas de la forma en cómo se lavan los activos para descubrir estas actividades ilícitas mientras que el 69,6% está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 13. Ítem N°13

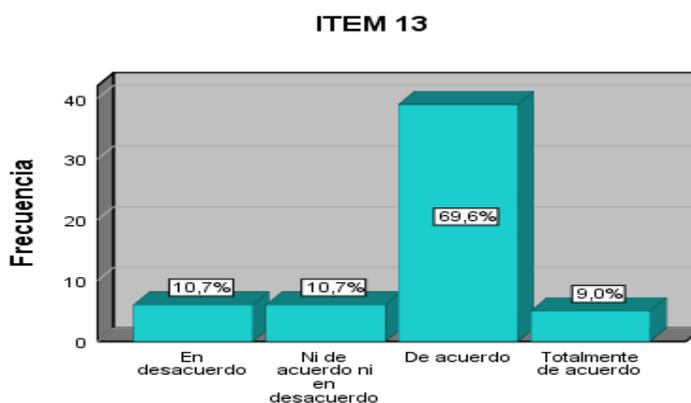


Tabla N° 20 Ítem N°14

Considera que las ganancias que se obtienen de este delito afectan a la población

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	10,7%
	De acuerdo	50	89,3%
	Totalmente de acuerdo	0	0%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 20 y el ítem N° 14 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 10,7% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con que las ganancias que se obtienen de este delito afectan a la población mientras que el 89,3% está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 14. Ítem N°14

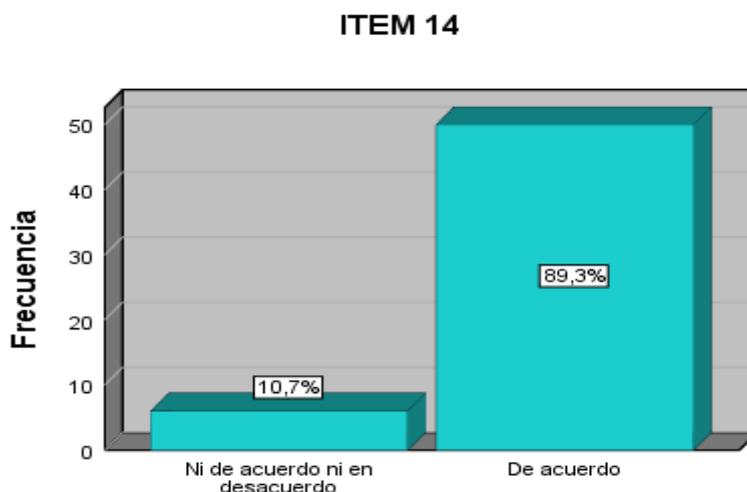


Tabla N° 21 Ítem N°15

Considera que muchas veces la norma de legitimidad no detecta el blanqueo de dinero cuando ya se introdujeron al sistema financiero legal

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	21,4%
	De acuerdo	33	58,9%
	Totalmente de acuerdo	11	19,7%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 21 y el ítem N° 15 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 21,4% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con que muchas veces la norma de legitimidad no detecta el blanqueo de dinero cuando ya se introdujeron en el sistema financiero legal, sin embargo, el 58,9% si se encuentra de acuerdo con ello mientras que el 19,7% está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 15. Ítem N°15

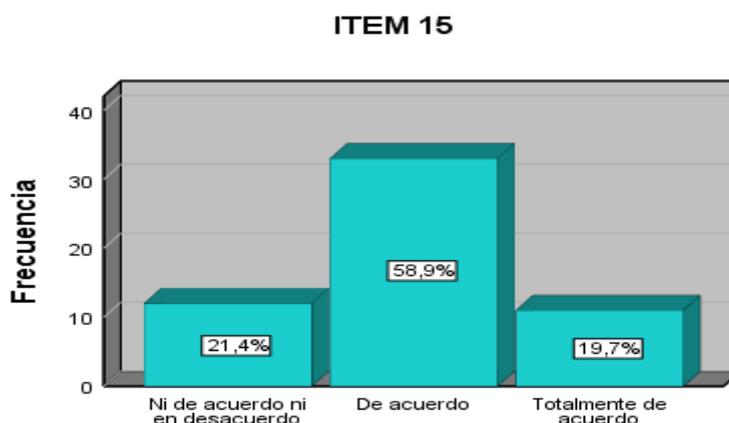


Tabla N° 22 Ítem N°16

Considera que para identificar el blanqueo de capital en una organización es necesario conocer las características del lavado de activos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
	De acuerdo	47	83,9%
	Totalmente de acuerdo	9	16,1%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 22 y el ítem N° 16 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 83,9% de la población encuestada se encuentra de acuerdo que para identificar el blanqueo de capital en una organización criminal es necesario conocer las características del lavado de dinero mientras que el 16,1% esa totalmente de acuerdo.

Grafico N° 16. Ítem N°16

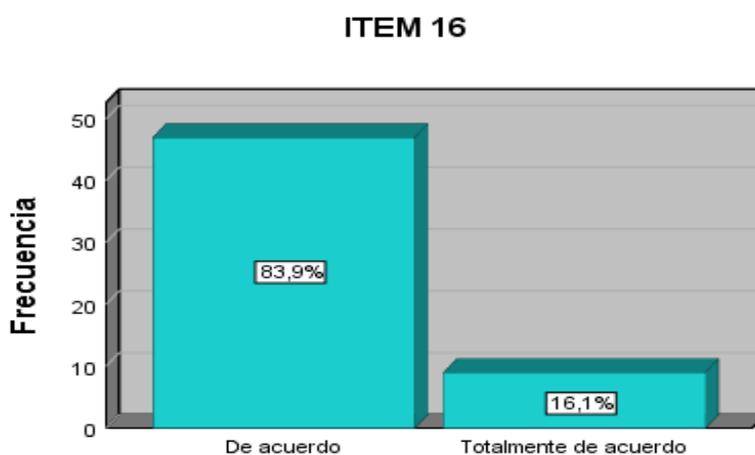


Tabla N° 23 Ítem N°17

Considera que es bueno conocer cuáles son las características de la forma en la que se efectúa el delito de lavado de activos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	0	0%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	21,4%
	De acuerdo	29	51,8%
	Totalmente de acuerdo	15	26,8%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 23 y el ítem N° 17 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 21,4% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con que se debe conocer las características con las que se efectúa el lavado de dinero, sin embargo para el 51,8% es muy importante que si se conozca y el 26,8% está totalmente de acuerdo.

Grafico N° 17. Ítem N°17

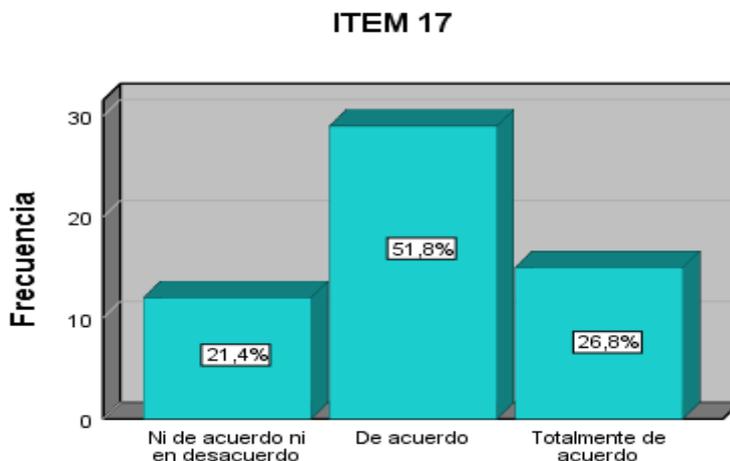


Tabla N° 24 Ítem N°18

Considera que los pagos de impuesto tienen relación a una de las características de lavado de dinero

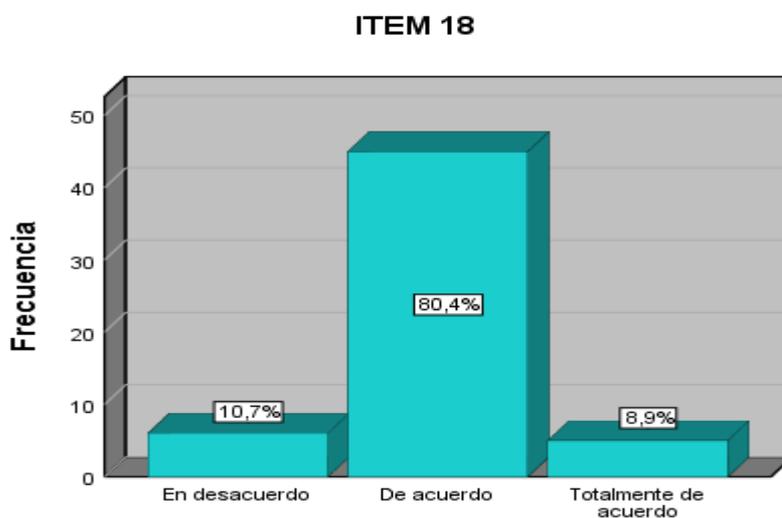
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	0	0%
	En desacuerdo	6	10,7%
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
	De acuerdo	45	80,4%
	Totalmente de acuerdo	5	8,9%
TOTAL		56	100%

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

Interpretación:

Según la tabla N° 24 y el ítem N° 18 nos dice que del 100% de encuestados en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas el 10,7% está en desacuerdo con que los pagos de impuestos tienen relación a una de las características del lavado de dinero mientras que el 80,4% se encuentra de acuerdo con respecto a ello.

Grafico N° 18. Ítem N°18



4.2 Prueba de Normalidad

Este análisis tiene como finalidad probar cuanto difiere la distribución de los datos resultantes con los esperados.

Según Alonso (2015), nos menciona que es necesario realizar esta prueba para deducir muestras pequeñas de los coeficientes que resulten de la operación, realizándose con la suposición de que todas las observaciones son independientes.

El Shapiro y Wilk es una de las más usadas debido a que tiene mayor certeza con muestras iguales o menores a 50 (p. 256).

Por otro lado la modalidad del Kolmogorov-Smirnov es utilizada en muestras mayores a 50 personas permitiendo verificar si las puntuaciones de la muestra siguen o no una distribución normal. Su objetivo es contrastar si las observaciones podrían razonablemente proceder de la distribución especificada.

1. Prueba de normalidad

H₀: Los datos de la población provienen de una distribución normal

H₁: Los datos de la población no provienen de una distribución normal

2. Nivel de significancia: $\alpha = 0.05 \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error

3. Regla de decisión: $p \geq \alpha (0,05) \rightarrow$ se acepta a H₀

$p \leq \alpha (0,05) \rightarrow$ se acepta a H₁

Tabla N° 25

Prueba de Normalidad Variable 1: Auditoría Forense

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Auditoría Forense	,142	56	,007	,967	56	,123

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

La variable 1 indica lo siguiente; el <p valor> es positivo (0,007) y menor a 0.05, deduciendo que la muestra de la investigación *no es normal*, sino asimétrica, es por ello que se aplica la prueba no paramétrica.

Tabla N° 26

Prueba de Normalidad Dimensión 1: investigación Criminalística

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Investigación Criminalística	208	56	,000	,896	56	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors
Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

La dimensión 1, indica lo siguiente; el <p valor> es positivo y menor a 0.05, deduciendo que la muestra de la investigación no es normal, sino asimétrica, debido a ello se aplica la prueba no paramétrica.

Tabla N° 27

Prueba de Normalidad Dimensión 2: Actos Ilícitos

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Actos Ilícitos	,307	56	,000	,822	56	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors
Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

La dimensión 2 indica lo siguiente, el <p valor> es positivo y menor a 0.05, deduciendo que la muestra de la investigación no es normal, sino asimétrica, por esta razón se aplica que la prueba no paramétrica.

Tabla N° 28

Prueba de Normalidad Dimensión 3: Lavado de Dinero

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Lavado de dinero	,215	56	,000	,875	56	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

La dimensión 3, tenemos que, el <p valor> es positivo y menor a 0.05, concluyendo que la muestra de la investigación no es normal, sino asimétrica, por esta razón aplicamos la prueba no paramétrica.

Tabla N° 29

Prueba de Normalidad Dimensión 4: Apariencia de Legitimidad

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Apariencia de Legitimidad	,323	56	,000	,799	56	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

La dimensión 4 indica lo siguiente; que, el <p valor> es positivo y menor a 0.05, deduciendo que la muestra de la investigación no es normal, sino asimétrica, por esta razón se aplica la prueba no paramétrica.

Tabla N° 30

Prueba de Normalidad Dimensión 5: Etapas del Lavado de Activos

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Etapas del Lavado de Activos	,316	56	,000	,818	56	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors
Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

La dimensión 5, tenemos que, el <p valor> es positivo y menor a 0.05, concluyendo que la muestra de la investigación no es normal, sino asimétrica, por esta razón aplicamos la prueba no paramétrica.

Tabla N° 31

Prueba de Normalidad Dimensión 6: Características del Lavado de Activos

Prueba de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Características del Lavado de Activos	,261	56	,000	,882	56	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors
Fuente: SPSS Vs.26 (Elaboración propia).

La dimensión 6, tenemos que, el <p valor> es positivo y menor a 0.05, concluyendo que la muestra de la investigación no es normal, sino asimétrica, por esta razón aplicamos la prueba no paramétrica.

4.3 Nivel Inferencial

Hipótesis General

Planteamiento de Hipótesis

- **H₁**: La Auditoría Forense incide en el Lavado de Activos en la Municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021.
- **H₀**: La Auditoría Forense no incide en el Lavado de Activos en la municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021.

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05\% \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error

Regla de decisión:

$p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H₁

Tabla N°32

Coeficiente de correlación entre la Auditoría Forense y el Lavado de Activos

CORRELACIONES				
			Auditoría Forense	Lavado de Activos
Rho de Spearman	Auditoría Forense	Coeficiente de correlación	1,000	,468**
		Sig. (bilateral) N	.	,000
	Lavado de Activos	Coeficiente de correlación	,468**	1,000
		Sig. (bilateral) N	,000	.

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Debido que el nivel de significancia o valor de $p= 0.000$ es menor a 0.05 permite impugnar la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alterna, es decir que la auditoría forense si incide en el lavado de activos. Por otra parte, el coeficiente de correlación Rho Spearman= $0,468$ indicando así que la Auditoría Forense si incide en el Lavado de Activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas con un coeficiente de correlación positiva media.

Hipótesis Especifico 1

Planteamiento de Hipótesis

- **H₁**: La Auditoría Forense se relaciona con la apariencia de legitimidad en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas, periodo 2021.
- **H₀**: La Auditoría Forense no se relaciona con la apariencia de legitimidad en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas, periodo 2021.

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05\% \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error

Regla de decisión:

$p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_1

Tabla N°33

Coefficiente de correlación entre la Auditoría Forense y la Apariencia de Legitimidad

CORRELACIONES					
			Auditoría Forense	Apariencia de Legitimidad	
Rho de Spearman	Auditoría Forense	Coefficiente de correlación	1,000	,298**	
		Sig. (bilateral) N	.	,026	
	Apariencia de Legitimidad	Coefficiente de correlación	,298**	1,000	
		Sig. (bilateral) N	,026	.	
			N	56	56

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Debido que el nivel de significancia o valor de $p= 0.026$ es menor a 0.05 permite impugnar la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alterna, es decir que la auditoría forense si se relaciona con la apariencia de legitimidad. Por otra parte, el coeficiente de correlación Rho Spearman= $0,298$, indicando así que la Auditoría Forense si se relaciona con la apariencia de legitimidad en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas con un coeficiente de correlación positiva media.

Hipótesis Especifico 2

Planteamiento de Hipótesis

- **H₁**: La Auditoría Forense se relaciona con las etapas del lavado de activos en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas, periodo 2021.
- **H₀**: La Auditoría Forense no se relaciona con las etapas del lavado de activos en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas, periodo 2021.

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05\% \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error

Regla de decisión:

$p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_1

Tabla N°34

Coefficiente de correlación entre la Auditoría Forense y las Etapas de Lavado de Activos

CORRELACIONES				
			Auditoría Forense	Etapas de Lavado de Activos
		Coefficiente de correlación	1,000	,452**
		Sig. (bilateral) N	.	,000
Auditoría Forense		Coefficiente de correlación	56	56
			,452**	1,000
Rho de Spearman	Etapas de Lavado de Activos	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	56	56

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Debido que el nivel de significancia o valor de $p= 0.000$ es menor a 0.05 permite impugnar la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alterna, es decir que la auditoría forense si se relaciona con las etapas del lavado de activos. Por otra parte, el coeficiente de correlación Rho Spearman= $0,452$, indicando así que la Auditoría Forense si se relaciona con las etapas del lavado de activos en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas con un coeficiente de correlación positiva media.

Hipótesis Especifico 3

Planteamiento de Hipótesis

- **H₁**: La Auditoría Forense se relaciona con las características del lavado de activos en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas, periodo 2021.
- **H₀**: La Auditoría Forense se relaciona con las características del lavado de activos en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas, periodo 2021

Nivel de significancia: $\alpha = 0.05\% \rightarrow 5\%$ de margen máximo de error

Regla de decisión:

$p \geq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis nula H_0

$p \leq \alpha \rightarrow$ se acepta la hipótesis alterna H_1

Tabla N°35

Coefficiente de correlación entre la Auditoría Forense y las Características del Lavado de Activos

CORRELACIONES				
			Auditoría Forense	Características del Lavado de Activos
			1,000	,588**
Rho de Spearman	Auditoría Forense	Coefficiente de correlación	.	,000
		Sig. (bilateral) N	56	56
Rho de Spearman	Características del Lavado de Activos	Coefficiente de correlación	,588**	1,000
		Sig. (bilateral) N	,000	.
			56	56

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Debido que el nivel de significancia o valor de $p= 0.000$ es menor a 0.05 permite impugnar la hipótesis nula, aceptando la hipótesis alterna, es decir que la auditoría forense si se relaciona con las características de la etapa del lavado de activos. Por otra parte, el coeficiente de correlación Rho Spearman= $0,588$, indicando así que la Auditoría Forense si se relaciona con las características del lavado de activos en la Municipalidad del Provincial de Chachapoyas con un coeficiente de correlación positiva considerable.

V. DISCUSIÓN

En el presente capítulo se dará a conocer las interpretaciones de la tesis desarrollada.

Esta tesis tiene como objetivo principal Analizar como la Auditoría Forense incide en el lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas, periodo 2021.

Su instrumento de validación fue desarrollado por el estudio de fiabilidad, en el cual se empleó el Alfa de Cronbach llegando así a obtener 0,763 y 0,818 en las variables “Auditoría Forense” y “Lavado de Activos” respectivamente, lo cual se encuentra conformado por 09 ítems por cada una de las variables, asimismo existe un valor óptimo de fiabilidad pues su valor se aproxima al 1 teniendo un grado de aceptación y credibilidad.

1. Tras el análisis correspondiente, los resultados de la hipótesis general nos indica que la auditoría forense si se relaciona de manera directa con el lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas, según la estadística obtenida con la prueba de Rho Spearman y el nivel de significancia del 5%, se observa que el valor $p=0,000$ es menor que el 0.050, de esto se concluye que la hipótesis alterna es aceptada y se rechaza la hipótesis nula.

Por otra parte, el coeficiente de correlación de Rho Spearman = 0,468, indicando que la auditoría forense si se relaciona de manera directa con el lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas teniendo, así como resultado que si se considera positiva considerable.

Los resultados de este análisis concuerdan con Rozas, A (2009) ya que el señala que con la ayuda del auditor el resultado de la investigación acelera su proceso ya que es conocedor de todos los factores en este tipo de investigación sobre lavado de dinero.

2. Tras el análisis correspondiente, el resultado de la hipótesis específica N°1 señala que la auditoría forense si se relaciona con la apariencia de legitimidad en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas periodo 2021, según el resultado obtenido con la prueba de Rho Spearman y su nivel de significancia del 5%, se observa que el valor $p=0,026$ es menor que el 0.050, de esto se concluye que la hipótesis alterna es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Por otra parte el coeficiente de correlación de Rho Spearman = 0,298, indicando así que la auditoría forense si incide en la apariencia de legitimidad en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas periodo 2021 dando así un resultado de positiva media.

Dichos resultados se alinean con la investigación realizada por Barco, I (2016), en donde determina que la investigación de un auditor forense ayuda a solucionar problemas de corrupción por ello tiene que ser legítimamente cierto para que la justicia dictamine un veredicto final sobre su inocencia o culpabilidad.

3. Tras el análisis correspondiente, el resultado de la hipótesis específica N°2 señala que la auditoría forense si se relaciona con la etapa de lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas periodo 2021, según la estadística obtenida con la prueba de Rho Spearman y el nivel de significancia del 5%, se observa que el valor $p=0,000$ es menor que el 0.050, de esto se concluye que la hipótesis alterna es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Por otro lado el coeficiente de correlación de Rho Spearman = 0,452, indicando que la auditoría forense si incide con las etapas del lavado en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas periodo 2021 dando así un resultado de positiva media.

Los resultados de esta investigación concuerdan con Bautista, Castro, Rodríguez, Moscoso (2005) ya que es necesario conocer las etapas y los procedimientos en los que se realiza este delito para ser identificados a tiempo.

4. Tras el análisis correspondiente, el resultado de la hipótesis específica N°3 señala que la auditoría forense si se relaciona con las características del lavado de activos Municipalidad Provincial de Chachapoyas periodo 2021, según la estadística obtenida con la prueba de Rho Spearman y el nivel de significancia del 5%, se observa que el valor $p=0,000$ es menor que el 0.050, de esto se concluye que la hipótesis alterna es aceptada y se rechaza la hipótesis nula. Por otro lado el coeficiente de correlación de Rho Spearman = 0,588, indicando que la auditoría forense si incide en las características del lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas periodo 2021 dando así un resultado de positiva considerable. Asimismo, estos resultados concuerdan con lo dicho por Gamarra, R (2019) ya que el lavado de activos demanda mucha complejidad ya que acumula conductas de procedencias ilícitas por no mencionar criminales.

Por otra parte, estimo que el presente trabajo de investigación es un aporte que ayudara a futuras exploraciones y trabajos que se realizaran con la misma línea de investigación y búsqueda de información sobre la Auditoría Forense y el Lavado de Activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas.

VI. CONCLUSIONES

Tras el análisis de datos y como resultado del presente trabajo de investigación, se han determinado las siguientes conclusiones:

1. Tras el análisis realizado a través de la prueba de hipótesis general se concluye que entre la auditoría forense y el lavado de activos si existe una relación de manera directa, ya que una auditoría forense si ayudaría a determinar el problema que trae el lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas ya que ayudaría a combatir y disminuir el delito de blanqueo de capital contribuyendo a que los expertos detecten a tiempo estas actividades fraudulentas.
2. Tras el análisis realizado se determina que la auditoría forense si se relaciona con la apariencia de legitimidad en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas, ya que este proceso nos enseña a determinar cómo se desarrolla el blanqueo de capital y como las personas que desarrollan estas actividades ilícitas pretenden dar la apariencia de legitimidad al momento de realizar estos actos fraudulentos ya que en varios procesos esto se vería como se ha analizado y si la apariencia de legitimidad en el lavado de activos de origen ilícito si constituyó una exigencia de tipo penal objetivo del delito, para que ayude a determinar en la decisión final de los fiscales.
3. Tras el análisis realizado se determina que la auditoría forense si se relaciona con la etapa de lavado de activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas, ya que este proceso nos ayuda a ver el desarrollo de estas técnicas criminales en los cuales ellos se benefician y rentabilizan sus actividades ilegales, ya sea de procedencia de políticos corruptos, las mafias o los narcotraficantes entre otros.
4. Tras el análisis realizado se determina que la auditoría forense si se relaciona con las características del lavado de activos Municipalidad Provincial de Chachapoyas, ya que esto si influye de una manera positiva porque de esta forma el auditor forense puede detectar y observar las irregularidades con las que se desarrolla el lavado de activos.

VII. RECOMENDACIONES

Tras el resultado del presente trabajo de investigación, se han determinado las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda al gerente general de la Municipalidad de Chachapoyas, implementar medidas de control, empleando la auditoria forense con la creación de una subgerencia especializada en la materia con el fin de dar seguimiento a este tipo de delitos en el marco de la legalidad en las operaciones que se dan entorno a la municipalidad. Asimismo dar énfasis que esta herramienta es de suma importancia en la lucha contra la corrupción, desde una visión contable y financiera.
2. Se recomienda al gerente general de la Municipalidad de Chachapoyas, que en cada caso de investigación por el delito de lavado de activos se conserve siempre la apariencia de legitimidad ya que esto es como un reglamento que ayuda a que el fiscal a cargo del proceso emita un dictamen penal verídico resguardando la veracidad sobre la información de la investigación y que este no presente fallos en su contenido para que al momento de que emita su resultado final sea verídico y confiable.
3. Se recomienda al gerente general de la Municipalidad de Chachapoyas, evaluar cada etapa y proceso en el que se desarrolla el lavado de activos para que permita descubrir los mecanismos usados de estas actividades ilícitas en lo cual sería necesario implementar más técnicas y procedimientos que ayuden a la institución prevenir y detectar a tiempo estos fraudes.
4. Se recomienda al gerente general de la Municipalidad de Chachapoyas, realizar el examen de auditor forense bajo ciertos criterios en conjunto con los peritos judiciales y fiscales que existen en nuestro país y que sigan cada característica en la que se desarrolla este proceso para que de esta forma se puedan ver las herramientas que al momento de emitir un dictamen ayuden a obtener pruebas que más adelante puedan ser utilizadas como evidencias judiciales.

REFERENCIAS

- Aguirre, J ; Flores, M (2019) La corrupción en Sudamérica. Una aproximación desde la auditoría forense, Recuperado de:
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n03/a19v40n03p27.pdf>
- Alvarado, I (2017) Auditoría forense como herramienta de investigación en la detección de fraudes, Recuperado de: [9-Artículo manuscrito ensayo-238-5-10-20191121.pdf](https://www.repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%202020%2818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Alvarez, A (2020) Clasificación de las Investigaciones Recuperado de:
<https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%202020%2818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Alvarez, D (2019) The forensic audit applied to criminal investigation A auditoria forense aplicada à investigação criminal Recuperado de:
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/885/html>
- Ayala, L (2014) Auditoría Forense como la mejor herramienta para la detección de operaciones de fraude financiero en las empresas de servicio Recuperado de:
https://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2866/ayala_lenin.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cano, M (2013) Introducción general a la Auditoría Forense Recuperado de:
[Auditoria Forense Miguel Antonio Cano.pdf](https://www.repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Auditoria_Forense_Miguel_Antonio_Cano.pdf)
- Carballo M. & Guelmes, E. (2016). Algunas consideraciones acerca de las variables en las investigaciones que se desarrollan en educación. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202016000100021
- Carrasco, S (2019) Metodología de la Investigación Científica recuperado de:
http://www.sancristoballibros.com/libro/metodologia-de-la-investigacion-cientifica_45761

- Escobar, L (2019) Implementación del proceso de Auditoría Forense en un caso de enriquecimiento ilícito Recuperado de:
<https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/4301>
- Ferreyros, J (2019) “la auditoría forense como herramienta preventiva y de investigación para combatir el fraude y la corrupción financiera pública en el Perú” Recuperado de: [TESIS FERREYROS JORGE.pdf](#)
- Grajales, J (2015) El papel de la auditoría forense en un caso de lavado de activos en Santiago de Cali Recuperado de:
<http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v16nspe42/v16nspe42a06.pdf>
- Hernández, Fernández y Baptista Editorial Mc Graw Hill. México. (2001) Diseños no experimentales, Representado por:
<http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>
- Hinostroza, C (2018) 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 Recuperado de:
https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/652084/Hinostroza_GC.pdf?sequence=3
- Huamani, C (2015) “LA AUDITORÍA FORENSE COMO ESTRATEGIA PARA COMBATIR LA CORRUPCIÓN EN LOS GOBIERNOS REGIONALES DEL PERÚ – PERIODO 2014” Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/642/AUDITORIA_FORENSECORRUPCION_HUAMANI_ALVAREZ_CRISTINA.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Hipólito, R (2018) “el empoderamiento de la auditoría forense en la lucha contra la corrupción en los gobiernos regionales del Perú, propuesta actual” Recuperado de:
[UNFV HIPOLITO DOMINGUEZ ROBERTO DOCTORADO 2018.pdf](#)
- Londoño A, (2016) la auditoría forense: un campo en potencia Recuperado de:
[10956-Texto del artículo-33051-1-10-20120125.pdf](#)
- [Lozada, J \(2018\)](#) Evolución de la auditoría forense a través del tiempo en Colombia y beneficios que otorga a las organizaciones Recuperado de:

<http://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/5820/EVOLUCION%20DE%20LA%20AUDITOR%C3%8DA%20FORENSE%20A%20TRAVES%20DELTIEMPO%20EN%20COLOMBIA%20Y%20BENEFICIOS%20QUE%20OTORGA%20A%20LAS%20ORGANIZACIONES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Montejo, V (2019) Investigación Criminal ITO Recuperado de:

https://www.editorialreus.es/static/pdf/9788429019841_primeras_paginas_la-practica-de-la-investigacion.pdf

Muntané, J (2015) Introducción a la investigación básica, Recuperado de: [RAPD Online 2010 V33 N3 03 \(1\).pdf](#)

Navarro E. Jiménez E. Rappoport S. & Thoilliez B. (2017). Fundamentos de la investigación y la innovación educativa. Recuperado de:
https://www.unir.net/wpcontent/uploads/2017/04/Investigacion_innovacion.pdf

Oviedo, H (2005) Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach, Recuperado de:
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0034-74502005000400009

Pacheco, G (2018) **Investigación en auditoría forense** Recuperado de:
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1794-31082019000300279

Palacios, A (2016): "LA AUDITORÍA FORENSE EN LA DETERMINACIÓN DE RIESGOS DE FRAUDE DE LA COMPANIA VESTSACER S.A." Recuperado de: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/1325/1/T-ULVR-1223.pdf>

Polo, B (2020) La auditoría forense como herramienta de lucha contra el fraude y la corrupción en las empresas de América latina y Perú, y una propuesta de modelo cualitativa para el Perú, 2020 Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16917/AUDITORIA_FOR ENSE_EMPRESA_POLO_FLORES_BRIDGET_DAYANARA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Porras A. (2017). Diplomado en análisis de la información Geoespacial.
<https://centrogeo.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1012/163/1/19-Tipos%20de%20Muestreo%20-%20%20Diplomado%20en%20An%C3%A1lisis%20de%20Informaci%C3%B3n%20Geoespacial.pdf>
- Puchuri, F (2018) El delito de lavado de Activos, Recuperado de:
<https://idehpucp.pucp.edu.pe/analisis/el-delito-de-lavado-de-activos-el-ingreso-del-dinero-de-origen-ilicito-en-la-economia-formal/>
- Ramirez, M (2016) Metodología y desarrollo de la auditoría forense en la detección del fraude contable en Colombia Recuperado de:
<http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v29n50/v29n50a08.pdf>
- Rivera, M (2019) AUDITORIA FORENSE PARA PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS Recuperado de:
<https://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/16606/2019RiveraMiguel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rozas, A (2019) AUDITORIA FORENSE Recuperado de:
http://ateneo.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3072/Quipukamayoc09v16n32_2009.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Reyes, M (2017) La auditoría forense como herramienta en la detección de delitos de cuello blanco Recuperado de:
https://www.ecorfan.org/spain/researchjournals/Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial/vol3num8/Revista_de_Estrategias_del_Desarrollo_Empresarial_V3_N8_1.pdf
- Sabino, C (2020) **El proceso de la Investigación** Recuperado de:
<https://tesisplus.com/investigacion-descriptiva/investigacion-descriptiva-segun-autores/>
- Sanchez L y Barco I (2016) Auditoría forense como herramienta de investigación para la detección de fraudes y corrupción, Recuperado de: [888-Otro-1180-1-10-20180524.pdf](https://doi.org/10.1007/978-3-319-11801-1_10)
- Silvestre, P (2020) La Operacionalización de variables Recuperado de:
<https://unsm.edu.pe/wp-content/uploads/2020/05/silvestre-quintana-articulo-unsm-13-05-2020.pdf>

Suarez, S (2018) Auditoria forense como herramienta en la detección del fraude financiero Recuperado de:
https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7980/1/2018_auditoria_deteccion_fraude.pdf

Superintendencia de banca y seguros (2018) Prevención de lavado de activos recuperado de: <https://www.sbs.gob.pe/prevencion-de-lavado-activos/Nociones-basicas-del-sistema-contr-LAFT>

Toshio, L (2017) “Auditoria forense y su influencia en el lavado de activos en las empresas detectadas por el Ministerio Publico, periodo 2017” Recuperado de:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/32391/Toshio_MLM.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Urrego, J (2019) La auditoría forense: Herramienta estratégica para combatir el fraude en las empresas, Recuperado de: [ojstdea,+ARTICULO+6+RF.pdf](#)

VilchezN T (2017) Propuesta del sistema de auditoría forense para prevenir actos de corrupción en la empresa wchavelo s.a.c., chiclayo, 2017 Recuperado de:
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/6833/v%C3%ADlchez_pte.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

ANEXO 01 – MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN

HIPOTESIS	VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
La Auditoría Forense incide en el Lavado de Activos en las Municipalidad Provincial de Chachapoyas, periodo 2021	Auditoría Forense	Según Toshio, L (2017), La Auditoría Forense, se encarga de las investigaciones criminalísticas, con conocimiento contable, jurídico – procesal, y con experiencias en áreas financieras, para obtener mayor información y opinión ante la justicia. Esta técnica colabora en las investigaciones de actos ilícitos y delitos con el apoyo del departamento de investigación policial, fiscal y judicial. Para llegar a una mejor información debemos de contar con un alto personal especializado que sepa manejar bien estas investigaciones, respecto al lavado de dinero. (p. 15)	Investigación criminalística	Delitos
				Justicia
				Fraude
			Actos ilícitos	Conocimiento
				Organización
				Investigación
			Lavado de dinero	Características
				Análisis
				Estudio
	Lavado de Activos	Según Paucar, M (2002) nos señala que el lavado de activos es un proceso de carácter económico, contable y financiero que involucra a aquellas actividades con apariencia de legitimidad al dinero, bienes o ganancias que se insertan al ámbito económico legal, tiene etapas del lavado de activos importantes que son: colocación e intercalación, así mismo para que se configure dicho delito de cumplir con las características de: formalidad, respeto social y conocimientos especiales. (p28)	Apariencia de legitimidad	Legalidad
				Economía
				Leyes
			Etapas del lavado de activos	Actividad Ilícita
				Ganancia
				Legitimidad
Características del lavado de activos	Blanqueo de Capital			
	Delitos Ilícitos			
	Pago de impuestos			

ANEXO 02 – MATRIZ DE CONSISTENCIA

Auditoría Forense y su incidencia en el Lavado de Activos en la municipalidad de Chachapoyas periodo 2021.

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	VARIABLES E INDICADORES
De qué manera la Auditoría Forense incide en el lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	Analizar como la Auditoría Forense incide en el lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	La Auditoría Forense incide en el Lavado de Activos en las municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	AUDITORÍA FORENSE	D1. Investigación Criminalística Delitos Justicia Fraude D2. Actos Ilícitos Conocimiento Organización Investigación D3. Lavado de Dinero Características Análisis Estudio
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICAS		
Como la Auditoría Forense incide en la apariencia de legitimidad en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	Describir como la Auditoría Forense incide en la apariencia de legitimidad en municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	La auditoría forense se relaciona con la apariencia de legitimidad en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021		
Como la Auditoría Forense incide con las etapas del lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	Analizar como la Auditoría Forense incide con las etapas del lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	La auditoría forense se relaciona con las etapas del lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	LAVADO DE ACTIVOS	D1. Apariencia de Legitimidad Legalidad Economía Leyes D2. Etapas de Lavado de Activos Actividad Ilícita Ganancia Legitimidad D3. Características del Lavado de activos Blanqueo de Capital Delitos Ilícitos Pago de Impuestos
Como la Auditoría Forense incide con las características del lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	Describir como la Auditoría Forense incide con las características del lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021	La auditoría forense se relaciona con las características del lavado de activos en la municipalidad provincial de Chachapoyas, periodo 2021		

ANEXO 03 – MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES – “AUDITORÍA FORENSE”

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Niveles o Rango
Investigación Criminalística	Delitos	Considera que en una investigación criminalística los delitos deberían estar penados	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Justicia	Considera que la justicia hace caso a toda la información brindada por la investigación al momento de emitir un dictamen	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Fraude	Considera que la investigación criminalística ayudaría a evitar el fraude	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
Actos Ilícitos	Conocimiento	Considera que es importante tener conocimiento al momento de evaluar los actos ilícitos	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Organización	Considera que una organización criminal encargada de desarrollar actos ilícitos afectaría gravemente a la sociedad	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Investigación	Considera que es importante realizar una investigación para detectar el delito de actos ilícitos	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
Lavado de Dinero	Características	Considera que es importante conocer las características del lavado de dinero para evitar posibles fraudes	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Análisis	Considera que es importante realizar un análisis investigativo frente a un delito de lavado de dinero	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Estudio	Considera que es importante realizar un estudio sobre lavado de dinero para evitar el fraude en las organizaciones criminales en Chachapoyas	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto

ANEXO 04 – MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES – “LAVADO DE ACTIVOS”

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Niveles o Rango
Apariencia de Legitimidad	Legalidad	Considera que el principio de legalidad contribuye a estabilizar la legitimidad	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Economía	Considera que se debe realizar una investigación transparente en contra del lavado de dinero para que ayude a estabilizar la economía	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Leyes	Considera que si se implementaría la norma de legitimidad se haría cumplir las leyes en contra de estos delitos	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
Etapas del Lavado de Activos	Actividad Ilícita	Considera que es necesario conocer las etapas de la forma en cómo se lavan los activos para descubrir estas actividades ilícitas	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Ganancia	Considera que las ganancias que se obtienen de este delito en que afecta a la población	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Legitimidad	Considera que muchas veces la norma legitimidad no detecta el blanqueo de dinero cuando ya se introdujo al sistema financiero legal	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
Característica de Lavado de Activos	Blanqueo de capital	Considera que para identificar el blanqueo de capital en una organización es necesario conocer las características del lavado de activos	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Delitos ilícitos	Considera que es bueno conocer cuáles son las características de la forma en la que se efectúa el delito de lavado de activo	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto
	Pago de Impuestos	Considera que los pagos de impuesto tienen alguna relación a una de las características de lavado de activos	Nivel bajo, nivel medio, nivel alto

ANEXO 05 – FICHA TÉCNICA DE LAS VARIABLES

Ficha técnica de la variable N° 01: Auditoría Forense

Nombre: Auditoría Forense

Autor: Keyla Yadhira Escobedo Castro

Año: 2021

Objetivo: Analizar como la Auditoría Forense incide en el lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021

Contenido: Queda hecho por 9 ítems, determinados en 3 dimensiones y 9 indicadores.

Administración: Personal

Calificación: el cuestionario está concreto por 5 permisibles alternativas (1,2,3,4,5) establecida por la escala de Likert

Ficha técnica de la variable N° 02: Lavado de Activos

Nombre: Cuestionario para medir la variable Lavado de Activos

Autor: Keyla Yadhira Escobedo Castro

Año: 2021

Objetivo: Identificar la incidencia de la Auditoría Forense en el Lavado de Activo.

Contenido: Analizar el lavado de activos en la municipalidad de Chachapoyas, periodo 2021

Administración: Personal

Calificación: el cuestionario está señalado por 5 fortalezas facultativas (1,2,3,4,5) instituida por la escala de Likert

ANEXO 06 – ESCALA DE LIKERT

Escala de medición Likert

Puntuación	Afirmación
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Fuente: Elaboración propia.

ANEXO 07 – GRADO DE RANGO Y RELACIÓN RHO SPEARMAN

Grado de rango y relación Rho Spearman

Rango	Relación
-0.91 a 1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a 1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Elaboración propia.

ANEXO 08 – VALIDACIÓN DE EXPERTOS



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: “Auditoría Forense y su incidencia en el Lavado de Activos en la municipalidad del Callao, periodo 2021”



Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Clandad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	VARIABLE 1:							
	DIMENSIÓN 1							
1	INVESTIGACIÓN CRIMINALÍSTICA	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Considera que en una investigación criminalística los delitos deberían estar penados	X		X		X		
b	Considera que la justicia hace caso a toda la información brindada por la investigación al momento de emitir un dictamen	X		X		X		
c	Considera que la investigación criminalística ayudaría a evitar el fraude	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2							
2	ACTOS ILÍCITOS	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Considera que es importante tener conocimiento al momento de evaluar los actos ilícitos	X		X		X		
b	Considera que una organización criminal encargada de desarrollar actos ilícitos afectaría gravemente a la sociedad	X		X		X		
c	Considera que es importante realizar una investigación para detectar el delito de actos ilícitos	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3							
3	LAVADO DE DINERO	Si	No	Si	No	Si	No	
a	Considera que es importante conocer las características	X		X		X		

	del lavado de dinero para evitar posibles fraudes						
b	Considera que es importante realizar un análisis investigativo frente a un delito de lavado de dinero	x		x		x	
c	Considera que es importante realizar un estudio sobre lavado de dinero para evitar el fraude en las organizaciones criminales en la Municipalidad de Chachapoyas	x		x		x	
	DIMENSION 4						
4	APARIENCIA DE LEGITIMIDAD	SI	No	SI	No	SI	No
a	Considera que el principio de legalidad contribuye a estabilizar la legitimidad	x		x		x	
b	Considera que se debe realizar una investigación transparente en contra del lavado de dinero para que ayude a estabilizar la economía	x		x		x	
c	Considera que si se implementaría la norma de legitimidad se haría cumplir las leyes en contra de estos delitos	x		x		x	
	DIMENSION 5						
5	ETAPAS DEL LAVADO DE ACTIVOS	SI	No	SI	No	SI	No
a	Considera que es necesario conocer las etapas de la forma en cómo se lavan los activos para descubrir estas actividades ilícitas	x		x		x	
b	Considera que las ganancias que se obtienen de este delito en que afecta a la población	x		x		x	
c	Considera que muchas veces la norma legitimidad no detecta el blanqueo de dinero cuando ya se introdujo al sistema financiero legal	x		x		x	
	DIMENSION 6						
6	CRACTERISTICAS DEL LAVADO DE ACTIVOS	SI	No	SI	No	SI	No
a	Considera que para identificar el blanqueo de capital en una organización es necesario conocer las características del lavado de activos	x		x		x	
b	Considera que es bueno conocer cuáles son las características de la forma en la que se efectúa el delito ilícito de lavado de activo	x		x		x	
c	Considera que los pagos de impuesto tienen alguna relación a una de las características de lavado de activos	x		x		x	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dra. Mg. CPC Albertina Marina Ventura de Esquen **DNI: 10451044**

Especialidad del validador: Auditoría-Tributación

19 de Mayo del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE **DNI: 09925834**

Especialidad del validador: CPC. DOCTOR EN ADMINISTRACION

16 de 05 del 2022

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

FIRMADO

Firma del Experto Informante

Observaciones (precisar si hay suficiencia): EXISTE SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Dra. Mg. CPC Albertina Marina Ventura de Esquen **DNI: 10451044**

Especialidad del validador: Auditoría-Tributación

19 de Mayo del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SI HAY SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. Rosario Violeta Grijalva Salazar **DNI:** 09629044

Especialidad del validador: Política y Gestión Tributaria

19 de mayo del 2022

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante

ANEXO 09 – SOLICITUD A MUNICIPALIDAD



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Desarrollo del Trabajo de Investigación

Sres.

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE
CHACHAPOYAS

Presente-

De mi consideración:

Yo, Keyla Yadhira Escobedo Castro con DNI 72737311, soy alumna de la Universidad Cesar Vallejo - Lima Norte y es grato dirigirme a usted, saludarla y a la vez expresar mi solicitud a su representada. Actualmente estoy desarrollando una tesis sobre la línea de auditoría y dicho trabajo deseo que sea desarrollado en la municipalidad provincial de Chachapoyas contando con la participación de algunos trabajadores con el llenado de encuestas vía online. Tenga en cuenta que este trabajo es sobre una tesis referencial y no tiene ningún carácter de injerencia ni fines fiscalizadores, el trabajo es netamente académico es por ello que agradeceré desde luego su aceptación y participación.

Lima, 24 de mayo del 2022



El siguiente trabajo en mención lleva como título "Auditoría Forense y su incidencia en el Lavado de Activos en la Municipalidad Provincial de Chachapoyas"

Tiene como finalidad analizar si la auditoría forense debería implementarse en los procesos de áreas determinadas de una organización, para que ayude a permitir a los auditores a emitir un dictamen integral de sus hallazgos para la toma de decisiones, en nuestra actual sociedad ya que el lavado de activos es un delito conocido también como lavado de dinero que consiste en ocultar el origen ilícito de bienes, dinero o ganancias de personas ya sean naturales o jurídicas de dudosa procedencia, cuya finalidad es otorgarles la apariencia de legalidad.

La problemática que se observó en las Municipalidad Provincial de Chachapoyas es que no cuentan con un área especializada para poder identificar estas actividades ilícitas como la auditoría forense y lo importante que sería implementar esta auditoría como ente especializado para que sea el encargado de realizar esta función tan importante y hacerle el frente a el lavado de activos, para así evitar o disminuir robos, o en su caso cualquier delito que vaya en contra de la administración pública ya que hoy en día el que realiza el cargo de auditor forense es el Ministerio Público junto a la ayuda de La Policía Nacional del Perú en calidad de apoyo, pero ellos no cuentan con un sistema de Auditor Forense especializado para poder realizar los estudios eficazmente y normalmente solicitan apoyo de peritos contables de oficio para poder determinar los delitos.

Por lo tanto el siguiente trabajo de investigación tiene como objetivo ver el beneficio que este tipo de auditoría se encuentre presente en la municipalidad para que la población acceda a esta información como herramienta que contribuye a la lucha contra el fraude, corrupción y lavado de activos en la zona.

Ruego a usted acceder mi petición con carácter de urgencia la respuesta a la presente solicitud en el plazo de 1 día debido a los tiempos otorgados y los lineamientos establecidos por la universidad y dar inicio al presente desarrollo del proyecto de tesis.

ANEXO 10 – RESPUESTA DE LA MUNICIPALIDAD



MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE
CHACHAPOYAS



OFICINA DE GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS
AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL

Chachapoyas, lunes 30 de mayo del 2022

CARTA 000088-2022-MPCH/OGAF-OGRH [2218025.002]

KEYLA YADHIRA ESCOBEDO CASTRO
ESTUDIANTE DE LA UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
JR. CARHUAZ N° 420
DISTRITO DE BREÑA
LIMA

ASUNTO : RESPUESTA A SOLICITUD DE DESARROLLO DE TESIS SOBRE LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

REFERENCIA: SOLICITUD SIN DE FECHA 28 DE MAYO DE 2022

Es grato dirigirme a usted, para expresarle mi cordial saludo, y al mismo tiempo dar respuesta a su solicitud de fecha 26 de mayo del presente año en el cual requiere Desarrollar su Tesis sobre la línea de auditoría en esta Entidad.

Al respecto informarle que se está aceptando su solicitud, y pueda desarrollar su tesis sobre la línea auditoría, el mismo que tendrá como principal objetivo desarrollar las encuestas vía online, en tal sentido solicito a Usted, tenga bien comunicarse con esta Dependencia a fin de realizar las coordinación correspondientes, y de esta manera conocer los enlaces que utilizará y su posterior comunicación a los servidores para su participación del llenado de las encuestas.

Sin otro particular, quedo de Usted.

Atentamente;

Firmado Digitalmente por:
TRUJILLO CULQUE MILAGROS
JEFE(E)

OFICINA DE GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS

Su autenticidad e Integridad pueden ser contrastada a través de la siguiente dirección web:

<http://tramite.muni.chachapoyas.gob.pe/si/admin/valida/gestdoc/index.php>

Código de Validación: 20168007168e2022a2218025.002codf_2218445



ANEXO 11 – BASE DE DATOS VARIABLE “AUDITORÍA FORENSE”

	BASE DE DATOS								
	V1 AUDITORÍA FORENSE								
	D1 INVESTIGACIÓN CRIMINALISTICA			D2 ACTOS ILÍCITOS			D3 LAVADO DE DINERO		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9
1	3	4	4	2	4	4	4	4	4
2	4	4	4	4	4	5	4	4	4
3	3	4	3	4	3	3	4	2	3
4	4	4	4	4	4	4	3	4	4
5	4	4	4	4	4	4	4	4	3
6	4	5	5	3	4	4	5	4	5
7	5	4	4	4	4	4	4	4	4
8	4	4	4	4	4	4	4	4	5
9	5	4	4	4	4	4	5	5	4
10	5	4	5	5	4	4	4	4	4
11	3	4	4	2	4	4	4	4	4
12	4	4	4	4	4	5	4	2	3
13	3	4	3	4	3	3	4	4	4
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4
15	4	4	4	4	4	4	4	2	3
16	4	5	5	3	4	4	3	4	4
17	5	4	4	4	4	4	4	4	3
18	4	4	4	4	4	4	5	4	5
19	5	4	4	4	4	4	4	4	4
20	3	4	4	5	4	4	4	4	5
21	4	4	4	2	4	4	5	5	4
22	3	4	3	4	4	5	4	4	4
23	4	4	4	4	3	3	4	4	4
24	4	4	4	4	4	4	4	4	4
25	4	5	5	4	4	4	4	4	4
26	5	4	4	3	4	4	4	2	3
27	4	4	4	4	4	4	3	4	4
28	5	4	4	4	4	4	4	4	3
29	5	4	5	4	4	4	5	4	5
30	3	4	4	5	4	4	4	4	4
31	4	4	4	2	4	4	4	4	5
32	3	4	3	4	4	5	5	5	4
33	4	4	4	4	3	3	4	4	4
34	4	4	4	4	4	4	4	4	4
35	4	5	5	4	4	4	4	4	4

36	5	4	4	3	4	4	4	4	4
37	4	4	4	4	4	4	4	2	3
38	5	4	4	4	4	4	3	4	4
39	5	4	5	4	4	4	4	4	3
40	3	4	4	5	4	4	4	4	4
41	4	4	4	2	4	4	4	4	4
42	3	4	3	4	4	5	4	2	3
43	4	4	4	4	3	3	3	4	4
44	4	4	4	4	4	4	4	4	3
45	4	5	5	4	4	4	5	4	5
46	5	4	4	3	4	4	4	4	4
47	4	4	4	4	4	4	4	4	5
48	5	4	4	4	4	4	5	5	4
49	5	4	5	4	4	4	4	4	4
50	3	4	4	5	4	4	4	4	4
51	4	4	4	2	4	4	4	4	4
52	3	4	3	4	4	5	4	2	3
53	4	4	4	4	3	3	3	4	4
54	4	4	4	4	4	4	4	4	3
55	4	5	5	4	4	4	5	4	5
56	5	4	4	3	4	4	4	4	4

ANEXO 12 – BASE DE DATOS VARIABLE “LAVADO DE ACTIVOS”

	BASE DE DATOS								
	V2 LAVADO DE ACTIVOS								
	D4 APARIENCIA DE LEGITIMIDAD			D5 ETAPAS DEL LAVADO DE ACTIVOS			D6 CARACTERÍSTICAS DEL LAVADO DE ACTIVOS		
	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
1	4	4	4	2	4	4	4	3	4
2	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	4	3	2	4	3	3	4	3	2
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
5	4	4	4	4	4	3	4	4	4
6	5	5	5	3	4	5	4	4	4
7	4	4	5	4	4	4	4	5	4
8	4	4	4	4	4	5	5	4	4
9	4	4	4	4	4	4	4	5	5
10	4	5	5	5	4	4	5	5	4
11	4	4	4	2	4	4	4	3	4
12	4	4	4	4	4	4	4	4	4
13	4	3	2	4	3	3	4	3	2
14	4	4	4	4	4	4	4	4	4
15	4	4	4	4	4	3	4	4	4
16	5	5	5	3	4	5	4	4	4
17	4	4	5	4	4	4	4	5	4
18	4	4	4	4	4	5	5	4	4
19	4	4	4	4	4	4	4	5	5
20	4	5	5	5	4	4	5	5	4
21	4	4	4	2	4	4	4	3	4
22	4	4	4	4	4	4	4	4	4
23	4	3	2	4	3	3	4	3	2
24	4	4	4	4	4	4	4	4	4
25	4	4	4	4	4	3	4	4	4
26	5	5	5	3	4	5	4	4	4
27	4	4	5	4	4	4	4	5	4
28	4	4	4	4	4	5	5	4	4
29	4	4	4	4	4	4	4	5	5
30	4	5	5	5	4	4	4	5	4
31	4	4	4	2	4	4	4	3	4
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33	4	3	2	4	3	3	4	3	2
34	4	4	4	4	4	4	4	4	4
35	4	4	4	4	4	3	4	4	4
36	5	5	5	3	4	5	4	4	4

37	4	4	5	4	4	4	5	5	4
38	4	4	4	4	4	5	4	4	4
39	4	4	4	4	4	4	5	5	5
40	4	5	5	5	4	4	4	5	4
41	4	4	4	2	4	4	4	3	4
42	4	4	4	4	4	4	4	4	4
43	4	3	2	4	3	3	4	3	2
44	4	4	4	4	4	4	4	4	4
45	4	4	4	4	4	3	4	4	4
46	5	5	5	3	4	5	4	4	4
47	4	4	5	4	4	4	5	5	4
48	4	4	4	4	4	5	4	4	4
49	4	4	4	4	4	4	5	5	5
50	4	5	5	5	4	4	4	5	4
51	4	4	4	2	4	4	4	3	4
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4
53	4	3	2	4	3	3	4	3	2
54	4	4	4	4	4	4	4	4	4
55	4	4	4	4	4	3	4	4	4
56	5	5	5	3	4	5	4	4	4