

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN - HUÁNUCO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
CARRERA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**DEFICIENCIA DEL CONTROL INTERNO Y RIESGO DE
FRAUDE EN EL SISTEMA DE COBRANZAS Y VENTAS
DE LA EMPRESA DROGUERIA GLOBAL FARMA S.A.C.
LIMA**

TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE CONTADOR PÚBLICO

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: SISTEMA DE CONTROL
INTERNO EN ENTIDADES
PÚBLICAS Y PRIVADAS**

TESISTAS: Nehemías GARCÍA FLORES
Segundo Fación REYNA PÉREZ

ASESOR: Mg. Jorge ROSALES ALBORNOZ

HUÁNUCO – PERÚ

2020

DEDICATORIA

Dedicamos esta tesis a nuestros padres, que siempre nos apoyaron incondicionalmente en la parte moral y económica para poder llegar a ser un profesional en la sociedad.

A nuestras esposas, hijos, nuestros hermanos y demás

familiares en general por el apoyo que siempre nos brindaron día a día en el transcurso de cada año de nuestra carrera Universitaria.

Los Tesistas.

AGRADECIMIENTO

Primeramente, para agradecer a la UNHEVAL por habernos aceptado ser parte de ella y abierto las puertas de su seno científico para poder estudiar mi carrera, así como también a los diferentes docentes que brindaron sus conocimientos y su apoyo para seguir adelante día a día. Agradecemos también a nuestro Asesor de Tesis Mg. Jorge Rosales Albornoz, por habernos brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y conocimiento científico, así como también habernos tenido toda la paciencia del mundo para guiarnos durante todo el desarrollo de la tesis. Y para finalizar, también agradecemos a todos los que fueron nuestros compañeros de clase durante todos los niveles de Universidad ya que gracias al compañerismo, amistad y apoyo moral han aportado en un alto porcentaje a nuestras ganas de seguir adelante en nuestra carrera profesional.

RESUMEN

Muchas empresas que no practican un sistema de control interno no saben que han tenido un fraude y lo están viviendo con ellos, además que no lo detectan, mereciendo ser investigada por el profesional contable. Como en los procesos de negocios en las empresas distribuidoras de productos farmacéuticos generalmente se realizan a través de agentes vendedores y cobradores, como es el caso de la empresa “Droguería Global Farma” S.A., les preocupa el control interno, ha sido afectado por fraudes que causaron su quiebra y disolución. Habiéndose formulado la interrogante: ¿En qué medida el control interno incide en la prevención del riesgo de fraude en el sistema de cobranzas y ventas de la empresa Droguería Global Farma S.A.C.? y como hipótesis; Si, el nivel del control interno en los sistemas de cobranzas y ventas es deficiente. Entonces se tendrá un alto riesgo de fraude en la empresa Droguería Global Farma S.A.C. Habiéndose confirmado en la evaluación como resultado deficiente a través de un cuestionario de control interno, dando origen a fraudes de manipulación en las ventas, así como en cobranzas, llamado carrusel que se ha demostrado con el análisis documental, para cual se alcanza los lineamientos de un sistema de control interno para evitar los riesgos de fraudes en las empresas del rubro de distribuidoras de medicinas, tales como mejoras en la organización, información y comunicación del sistema de control interno.

Palabras Clave: Control Interno, Riesgo de Fraude

ABSTRACT

Many companies that do not practice an internal control system do not know that they have had a fraud and are living it with them, in addition they do not detect it, deserving to be investigated by the accounting professional. As the business processes in pharmaceutical product distribution companies are generally carried out through sales agents and collectors, as in the case of the company “Droguería Global Farma” SA, they are concerned about internal control, it has been affected by fraud that caused its bankruptcy and dissolution. Having asked the question: To what extent does internal control affect the prevention of the risk of fraud in the collection and sales system of the company Droguería Global Farma S.A.C.? and as a hypothesis; Yes, the level of internal control in the collection and sales systems is deficient. Then there will be a high risk of fraud in the company Droguería Global Farma S.A.C. Having been confirmed in the evaluation as a deficient result through an internal control questionnaire, giving rise to fraud of manipulation in sales, as well as in collections, called carousel that has been demonstrated with the documentary analysis, for which the guidelines of an internal control system to avoid the risks of fraud in companies in the medicine distribution sector, such as improvements in the organization, information and communication of the internal control system.

Key Words: Internal Control, Fraud Risk

ÍNDICE

	Pág.
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
INDICE	vi
INTRODUCCION	viii

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1	Fundamentación del problema	11
1.2	Formulación del problema	13
	1.2.1 Problema General	13
	1.2.2 Problemas específicos	13
1.3	Objetivos	14
	1.3.1 Objetivo general	14
	1.3.2 Objetivos específicos	14
1.4	Justificación e importancia	14
	1.4.1 Justificación	14
	1.4.2 Importancia	15
1.5	Delimitaciones	16

1.5.1	Delimitación espacial	vii
1.5.2	Delimitación temporal	16
1.5.3	Delimitación poblacional	16

CAPÍTULO II

HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1	Hipótesis	17
2.1.1	Hipótesis general	17
2.1.2	Hipótesis específicas	17
2.2	Variables	17
2.3	Operacionalización de variables (Variables, dimensiones e indicadores)	18

CAPITULO III

MARCO TEÓRICO

3.1	Antecedentes de estudios realizados	19
3.2	Bases Teóricas	22
3.3	Definición de términos básicos	49

CAPITULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1	Tipo Nivel y tipo de investigación	51
4.1.1	Nivel de investigación	51
4.1.2	Tipo de investigación	51
4.2	Métodos	51
4.3	Diseño y esquema de investigación	52

4.4	Población y muestra	viii
4.4.1	Población	52
4.4.2	Muestra	53
4.5	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	53
4.5.1	Técnicas	53
4.5.2	Instrumentos	53
4.6	Procesamiento y presentación de datos	54
4.6.1	Procesamiento de datos	54
4.6.2	Presentación de datos	54

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1	Resultados del trabajo de campo	55
5.2	Contrastación o prueba de hipótesis	64
5.3	Discusión de resultados	66

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS.

INTRODUCCIÓN

Muchas empresas que no practican un sistema de control interno no saben que han tenido un fraude y lo están viviendo con ellos, además que no lo detectan. Algunas veces se pasan desapercibido y a veces son detectados cuando todavía afectan la situación económica y financiera de la empresa.

La importancia del presente estudio radica por tratar temas relacionados con la práctica del control interno y la auditoría en el marco del perfil de las funciones del profesional contable.

El presente trabajo está comprendido en 4 capítulos, los mismos que están desarrollados, analizados, y descritos detalladamente.

En el CAPÍTULO I, de la fundamentación del problema, trata de la descripción y formulación de problemas, objetivos e hipótesis, tanto a nivel general como específicos, la justificación e importancia, así como las limitaciones de la investigación.

En el CAPÍTULO II, del marco teórico, comprende los antecedentes de los estudios realizados, las bases teóricas y la definición de los términos básicos.

El Capítulo III, del Marco Metodológico, se describió el Tipo de Investigación, Métodos de investigación, Población y muestra, Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, empleados para recabar y procesar las informaciones que justifican la investigación.

En el Capítulo IV, se presentan los Resultados del trabajo de campo obtenidos por medios del cuestionario y análisis documental; con aplicación de la evaluación del control interno y papeles de trabajo.

En el Capítulo V, se presenta la Discusión de los resultados a través de los resultados.

Como parte final se presenta las conclusiones y recomendaciones a que se ha llegado y que permitirán describir la implementación de los sistemas computarizados para mejorar la información financiera.

LOS AUTORES

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACION

1.1 Fundamentación del Problema

Como en los procesos de negocios en las empresas distribuidoras de productos farmacéuticos generalmente se realizan a través de agentes vendedores y cobradores, como es el caso de la empresa “Droguería Global Farma” S.A., les preocupa el control interno, ya que últimamente se ha podido ver gran cantidad de medianas y pequeñas empresas que de la noche a la mañana ya no lo eran, el inadecuado manejo de la información y el deficiente control interno en el sistema de cobranzas causaron que empresas quiebren y otras se declaren insolventes.

En la entidad mencionada se encontró que las cobranzas eran realizadas y no reportadas en su oportunidad para cancelar otras facturas electrónicas pendientes, detalle comprobado a través de las visitas de auditoría.

Si el cliente pagaba antes de la fecha de vencimiento, realizaban descuentos del 3% y 5%, cobro que no depositaban para realizar los carruseles de otras facturas que habían sido cobradas, reportaban cuentas canceladas, manifestando que los vendedores habían cobrado, siendo falso en mucho de los casos. Aprovechaban que no había vendedores en zonas, a los cuales se retiraron o simplemente se fueron por no afrontar la responsabilidad de las facturas cobradas.

El representante sacaba mercadería de los almacenes por valores de 5,000 a más, para entregar a sus clientes los primeros días de cada mes, para facturarlos a fines de mes de acuerdo al crédito que cada cliente tenía, para ello emitían los comprobantes electrónicos que iban desde los 30 días a 60 días, obteniendo de esta forma ventaja en los días de crédito. La mayoría de las veces, dicha mercadería no era entregada a los clientes que manifestaban en sus pedidos de los vendedores y dichos productos lo vendían a diversos clientes con precios por debajo de su costo para obtener el dinero de forma inmediata.

Frente a estos hechos las interrogantes que nos planteamos es si acaso los hechos mencionados serían previsibles, cuando uno analiza esta problemática se piensa en la importancia que tiene el control interno a efectos de que pueda permitir que la empresa subsista y desarrolle. Como ejemplo, los grandes consorcios de empresas papeleras, empresas constructoras, etc. Los que pagan por la deficiencia de control no son los accionistas porque generalmente ellos ya recuperaron su capital, quienes llevan la peor parte son los trabajadores, porque las empresas al quebrar, también se llevan los tributos del IGV y la renta. Ahora vamos a definir lo que suscita el deficiente sistema de control interno en la empresa distribuidora “Droguería Global Farma” S.A.C. este es el fraude, este se puede entender como una acción criminal la cual ocasiona pérdidas patrimoniales mediante la realización de un engaño y el ocultamiento como técnica para el no descubrimiento de dicha acción, dentro de esta conducta se

presenta un tipo de fraude, el cual se da al interior de las empresas y se entiende como el fraude corporativo, este entonces, es realizado por personas dentro de una organización durante el desarrollo de sus ocupaciones, y los medios para llevar a cabo esta acción son la autoridad, las atribuciones y los permisos que se le confieren por la misma organización a la que pertenecen.

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema General

¿En qué medida el control interno incide en la prevención del riesgo de fraude en el sistema de cobranzas y ventas de la empresa Droguería Global Farma S.A.C.?

1.2.2 Problemas Específicos:

- a) ¿Cuál es el nivel de control interno en el sistema de cobranzas y ventas de la empresa Droguería Global Farma S.A.C?
- b) ¿Cuál es el nivel de riesgo de fraude en la empresa Droguería Global Farma S.A.C?
- c) ¿Cuáles son los lineamientos de control interno que permita evitar los riesgos de fraude en la mencionada empresa Droguería Global Farma S.A.C?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Evaluar el nivel del control interno y su incidencia en la previsión de riesgo de fraude en el sistema de cobranzas y ventas de la empresa Droguería Global Farma S.A.C.

1.3.2 Objetivos específicos

- a) Evaluar el nivel de control interno en los rubros de ventas y cuentas por cobrar practicados en la mencionada empresa.
- b) Identificar los riesgos de fraude en el sistema de ventas y cobranzas de la mencionada empresa.
- c) Proponer los lineamientos del sistema de control interno que permita evitar o reducir los riesgos de fraude en la mencionada empresa.

1.4 Justificación e Importancia

1.4.1. Justificación

La presente investigación se justifica por:

Desde el punto de vista teórico, el trabajo de investigación permitirá llenar el vacío de conocimientos existentes en la medida que contenga teorías acerca de las variables de estudio, conceptos, definiciones, principios, características

convenientemente desarrolladas, que le dan un sustento teórico al trabajo de investigación.

Desde el punto de vista práctico constituirá un marco orientador para las determinar la influencia del control de riesgos en las cobranzas.

Desde el punto de vista metodológico, el proyecto de investigación ha permitido la formulación de instrumentos de medición adecuados para la recolección de datos de la muestra y su posterior análisis. Desde el punto de vista de la viabilidad, la ejecución del estudio ha sido viable, porque los Tesistas contaron con los recursos humanos, materiales y económicos adecuados para el logro de los objetivos.

1.4.2. Importancia

La importancia del presente trabajo es por las siguientes razones:

- a) El desarrollo del presente trabajo facilitará a los Ejecutivos a tomar medidas correctivas en los Departamentos de Ventas, Cobranzas y Caja de la empresa.
- b) Proporciona las bases para una buena gestión en políticas de liquidez y administración de cuentas por cobrar.
- c) Los resultados y metodología del estudio servirán para reorientar hacia una empresa de imagen y calidad.

1.5 Delimitación

1.5.1 Delimitación espacial

La Empresa DROGUERIA GLOBAL FARMA S.A.C. Lima

1.5.2 Delimitación temporal

Es una investigación de problemática actual – Año 2019

1.5.3 Delimitación poblacional

Gerentes, Funcionarios y clientes de La Empresa DROGUERIA GLOBAL FARMA S.A.C. Lima

CAPÍTULO II

HIPOTESIS Y VARIABLES

2.1. Hipótesis

2.1.1 Hipótesis general

Si, el nivel del control interno en los sistemas de cobranzas y ventas es deficiente. Entonces se tendrá un alto riesgo de fraude en la empresa Droguería Global Farma S.A.C.

2.1.2. Hipótesis específicas

- a) El nivel de control interno que se practica en la empresa es deficiente
- b) La administración de las ventas y cuentas por cobrar de la empresa presenta un alto riesgo de fraude.
- c) Los lineamientos de control interno se deberán sujetar al sistema de control interno.

2.2. Variables

2.2.1 Variable Independiente

2.2.2 Variable dependiente

- Riesgo de Fraude

2.3. Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE DEPENDIENTE: Control Interno	"Conjunto de normas, principios, fundamentos, procesos, procedimientos, acciones, mecanismos, técnicas e instrumentos de control o los pasos que da un negocio para evitar el Fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos".	Ambiente de control.	Organización
			Valores
		Información y comunicación	Informes
			procedimientos
			Sistemas Información
		Actividades de control.	Verificación
			Procesos
		VARIABLE DEPENDIENTE: Riesgo de Fraude	"Es un fenómeno complejo sobre el cual existe un vasto análisis tanto desde lo académico como desde la vivencia operacional propiamente dicha de las organizaciones en las que este fenómeno se presenta cada vez con más frecuencia; a pesar de ello, su estudio aún no está concluido o resuelto, puesto que su esencia es inherente a la naturaleza humana".
Descuentos			
Ventas ocultas			
Apropiación de efectivo.	Rendición de cuentas		
	Entregas de efectivo		
	Depósitos bancarios		
Manipulación de cobranzas.	Información		
	Confirmación		
	Conciliación		

CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

3.1 Antecedentes de la Investigación

Las investigaciones previas realizadas y que se encuentran en los archivos de la Universidad son:

- a. **William Panduro Padilla**, en su tesis "Análisis de la Gestión de Cobranzas y Lineamientos para su perfeccionamiento en una empresa", que ha tomado como muestra a la Empresa embotelladora SISLEY S.A. concluye diciendo:

- “1. Que la empresa muestreada no cumple con lineamientos Técnico-Científico, relacionados a la parte administrativa y contable, lo que da origen a la generación de problemas en los diferentes niveles siendo uno de ellos la de créditos y cobranzas.
2. En la mayoría de las empresas dedicadas a la elaboración, distribución y comercializadora de bebidas gasificadas ubicadas en la Región Ucayali no cuentan con una adecuada política de cobranzas.
3. Las operaciones de crédito es una de las técnicas fundamentales que utilizan las empresas industriales para desarrollar un mayor volumen de ventas y consecuentemente incrementar sus beneficios sin embargo contraen la disponibilidad de recursos en

efectivo, por la demora en la recuperación de los créditos concedidos.

4. La política de ventas al crédito ha sido adoptado por la empresa en razón de la imposibilidad de vender al contado, por pérdida en la capacidad de compra del cliente debido a la actual situación económica.
5. La empresa en estudio muestra deficiencias tanto en la política de créditos como cobranzas, dado que no han sido definidas en forma constante y en función de los bienes y objetivos de la empresa, lo que ha ocasionado distorsiones en su liquidez y en su capital de trabajo. La recuperación de la liquidez de la empresa, por la deficiencia en la gestión de cobranzas, obliga a la gerencia a la búsqueda del financiamiento en fuentes externas como préstamos bancarios, lo que incidió en los resultados del ejercicio mediante la participación de los altos costos financieros”.

- b. **Chaupis Ponce, William Fredy**, en su tesis de NECESIDAD DE CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA INDUSTRIAL, concluye manifestando que “El control interno de las informaciones de ventas dentro del ente se podrá evaluar la situación en que se encuentra la empresa, y mediante ello evaluar las áreas y decidir para realizar cambios, el buen cambio para el buen desarrollo de lo planeado, el

control interno nos ayudará a obtener mejores resultados en almacén, ventas, cobranzas y cuentas corrientes”

- c. **Jesus Joe Huapaya Flores** en su tesis titulada “El control interno en la gestión administrativa de las instituciones educativas privadas en el distrito de lince, 2016” en la Universidad San Martin de Porres. Lima. Concluye lo siguiente:

- “1. Se comprobó que las Instituciones Educativas Privadas del distrito de Lince no cumplen con las normas y políticas internas para mejorar la gestión debido a que éstas se encuentran desactualizadas y no existe una adecuada supervisión.
2. Se demostró que las Instituciones Educativas Privadas del distrito de Lince no disponen de adecuados procedimientos de control que permitan optimizar la administración de los ingresos y egresos de tesorería.
3. Se constató que las Instituciones Educativas Privadas del distrito de Lince, no innovan el control interno de su activo fijo, para que se administre mejor los bienes patrimoniales”.

3.2. Bases Teóricas

a. Control Interno¹

“Desde hace mucho tiempo ha existido diferencias de opinión sobre el significado y los objetivos el control interno. Muchos expertos interpretan el termino control interno como los pasos que da un negocio para evitar el Fraude, tanto por malversación de activos como por presentación de informes financieros fraudulentos otros, a la vez que reconocen la importancia del control interno para la prevención del fraude, consideran que el control interno desempeña un papel igual en asegurar el control sobre el proceso de manufactura y otros procesos. Esas diferencias en interpretación también existieron en las publicaciones profesionales emitidas por el instituto americano de contadores públicos certificados (American Institute of Certified Public Accountants, AICPA), el Instituto de Auditores Internos (Institute of Internal Auditors Inc.).

Como resultado de un diverso número de casos de presentación de informes financieros fraudulentos en la década de 1970 y principios de la de 1980, las organizaciones de contaduría más importantes patrocinaron la Comisión Nacional Sobre Presentacion de Informes

¹ ARIZONA STATE UNIVERSITY. (2000). Auditoría un Enfoque Integral. En O. R. Pany, Auditoría un Enfoque Integral (págs. 171,172,173). IRWIN/ MCGRAW-HILL

Financieros Fraudulentos (Treadway Commission) para estudiar los factores causales asociados con la presentación de informes financieros fraudulentos y hacer recomendaciones para reducir su incidencia. La Comisión hizo diversas recomendaciones

relacionadas directamente con el control interno, por ejemplo, esta hizo énfasis en la importancia de un comité de auditoría competente y participativa y una función de auditoría interna objetiva en la prevención de prácticas fraudulentas. Ésta también pidió que las organizaciones patrocinadoras trabajaran unidas para integrar los diversos conceptos y definiciones de control interno, a fin de desarrollar criterios comunes para evaluar el control interno. Por tanto, el comité de organizaciones patrocinadoras (Committee of sponsoring Organisation, COSO) comisionó un estudio para:

- Establecer una definición común del control interno para atender las necesidades de las diferentes partes.
- Proporcionar una norma para que los negocios y otras entidades puedan evaluar su sistema de control y determinar la forma de mejorarlos”.

Componentes del Sistema de Control Interno²

- “Evaluación del riesgo del cliente.
- Control Circundante o ambiente de control.
- Supervisión General y Monitoreo.
- Tecnología de informática.
- Sistema de información y comunicaciones”.

b. Ambiente de Control: ³

“Consiste en el establecimiento de un entorno que estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.

Es en esencia el principal elemento sobre el que se sustenta o actúa los otros 4 componentes e indispensables, a su vez, para la realización de los propios objetivos de control.

Integridad y valores éticos. Tiene como propósito establecer los valores éticos y de conducta que se espera de todos los miembros de la organización durante el desempeño de sus actividades, ya que la efectividad del control depende de la integridad y valores del personal que lo diseña y le da seguimiento. Es importante tener en cuenta la forma en que son comunicados y fortalecidos estos valores éticos y de conducta. La

² Rodrigo Estupiñan Gaitán “Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales,” Pág 22

³ Rodrigo Estupiñan Gaitán “Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales,” Pág 23.

participación de la alta administración es clave en este asunto ya que su presencia

dominante fija pautas a través de su ejemplo. La gente imita a sus líderes.

Debe tenerse cuidado con aquellos factores que puedan inducir a conductas adversas a los valores éticos como pueden ser: controles débiles o inexistencia de ellos, alta descentralización sin el respaldo del control requerido, debilidad de la función de auditoría, inexistencia o inadecuadas sanciones para quienes actúan inapropiadamente.

Competencia. Son los conocimientos y habilidades que debe poseer el personal para cumplir adecuadamente sus tareas.

Junta directiva consejo de administración y o comité de auditoría. Debido a que estos órganos fijan los criterios que perfilan el ambiente de control, es determinante que sus miembros cuenten con la experiencia, dedicación y compromisos necesarios para tomar las acciones adecuadas e interactúen con los auditores internos y externos.

Filosofía administrativa y estilo de operación. Los factores más relevantes son las actitudes mostradas hacia la información financiera, el procesamiento de la información, y los principios y criterios contables, entre otros.

c. Evaluación de Riesgos⁴

Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados. Así mismo, se refiere a los mecanismos necesarios para identificar y manejar riesgos específicos asociados con los cambios, tanto los que influyen en el entorno de la organización como en el interior de la misma.

En toda entidad, es indispensable el establecimiento de objetivos tanto globales de la organización como de actividades relevantes, obteniendo con ello una base sobre la cual sean identificados y analizados los factores de riesgo que amenazan su oportuno cumplimiento.

La evolución de riesgos debe ser una responsabilidad ineludible para todos los niveles que están involucrados en el logro de los objetivos. Esta actividad de autoevaluación debe ser revisada por los auditores internos para asegurar que tanto el objetivo, enfoque, alcance y procedimiento han sido apropiadamente llevados a cabo.

d. Control de Sistemas de Información⁵

Los sistemas están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos de control.

⁴ Rodrigo Estupiñan Gaitán "Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales," Pág 24.

⁵ Rodrigo Estupiñan Gaitán "Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales," Pág 29.

De manera amplia se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.

Controles generales. Tienen como propósito asegurar una operación y continuidad adecuada, e incluyen el control sobre el centro de procesamiento de datos y su seguridad física, contratación y mantenimiento del hardware y software, así como la operación propiamente dicha. También se relacionan con las funciones de desarrollo y mantenimiento de sistemas, soporte técnico, administración de base de datos, contingencias y otros.

Controles de aplicación. Están dirigidos hacia el interior de cada sistema y funcionan para lograr el procesamiento, integridad y confiabilidad, mediante autorización y validación correspondiente. Desde luego estos controles cubren las aplicaciones destinadas a las interfaces con otros sistemas de los que reciben o entregan información.

Los sistemas de información y tecnología son y serán sin duda un medio para incrementar la productividad y competitividad. Ciertos hallazgos sugieren que la integración de la estrategia, la estructura organizacional y la tecnología d información es un concepto clave para el nuevo siglo.

Información y comunicación. Para poder controlar una entidad y tomar decisiones correctas respecto a la obtención, uso y aplicación de los recursos, es necesario disponer de información adecuada y oportuna. Los

estados financieros constituyen una parte importante de esa información y su contribución es incuestionable.

Es conveniente considerar en esta parte las tecnologías que evolucionan en los sistemas de información y que también, en su momento, será necesario diseñar controles a través de ellas. Tal es el caso de internet, el procesamiento de imágenes, el intercambio electrónico de datos y hasta asuntos relacionados con los sistemas expertos. Conviene aclarar, al igual que los demás componentes, que las actividades de control, sus objetivos y responder a sus estructuras debe las necesidades específicas de cada organización. Sin embargo, la información contable tiene fronteras. Ni se puede usar para todo, ni se puede esperar todo de ella. Esto puede parecer evidente, pero hay quienes piensan que la información de los estados financieros pudiera ser suficiente para tomar decisiones acerca de la entidad.

La conciliación eficaz permite transmitir mensajes que facilitan el cumplimiento de las responsabilidades y promueven el control.

Con frecuencia se pretende evaluar la situación actual y predecir la situación futura sólo con base en la información contable. Este enfoque simplista, por su parcialidad, solo puede conducir a juicios equivocados.

Para todos los efectos es preciso estar conscientes de que la contabilidad nos dice, en parte, lo que ocurrió pero no lo que va a suceder en el futuro.

e. **Evaluación del Riesgo por la Empresa.**⁶

“Toda entidad enfrenta una variedad de riesgos provenientes tanto de fuentes externas como internas que deben ser evaluados por la gerencia

La gerencia establece objetivos generales y específicos e identifica y analiza los riesgos de que dichos objetivos no se logren o afecten su capacidad para:

- Salvaguardar sus bienes y recursos.
- Mantener ventaja ante la competencia.
- Construir y conservar su imagen.
- Incrementar y mantener su solidez financiera.
- Mantener su crecimiento.

Objetivos.

La fijación de objetivos es el camino adecuado para identificar factores críticos de éxito. Una vez que tales factores han sido identificados, la gerencia tiene la responsabilidad de establecer criterios para medirlos y prevenir su posible ocurrencia a través de mecanismos de control de información, a fin de estar enfocado permanentemente tales factores críticos de éxito.

Las categorías de los objetivos son los siguientes:

⁶ Rodrigo Estupiñan Gaitán “Control Interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales,” Pág 25.

- **Objetivos de cumplimiento.** Están dirigidos a la adherencia a leyes y reglamentos, así como también las políticas emitidas por la administración.
- **Objetivos de operación.** Son aquellos relacionados con la efectividad y eficacia de las operaciones de la organización.
- **Objetivo de la información financiera.** Se refieren a la obtención de información financiera confiable.

f. Significado de Control Interno como Proceso

“Ray Whittington y Kart Pany define al Control Interno como un “proceso, efectuado por la Junta Directiva de la entidad, la gerencia y demás personal, diseñado para proporcionar seguridad razonable relacionado con el logro de los objetivos en las siguientes categorías:

- Confiabilidad en la presentación de los informes financieros.
- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables”⁷.

g.- Objetivos de Control Interno

“Los objetivos del control interno se pueden resumir en:

⁷Ray Whittington y Otros “AUDITORIA, UN ENFORQUE INTEGRAL” Pág 344

1. Información La información constante, completa y oportuna es básica para el desarrollo del negocio, pues en ella descansan todas las decisiones que deben tomarse y los programas que han de normar las actividades futuras. Sin control interno apropiado no siempre es posible contar con información adecuada y oportuna, y muchas veces la misma ausencia de control interno impide asegurar su veracidad.

2. Protección El más claro objetivo del control interno es el de protección. “El examen usual de estados financieros tendiente a la expresión de una opinión no tiene por objetivo ni ofrece la seguridad de descubrir desfalcos y otras irregularidades similares, aun cuando en la práctica frecuentemente resulta así.

En un negocio bien organizado, el descubrimiento de tales irregularidades se confía principalmente al mantenimiento de un sistema adecuado de contabilidad con el control interno apropiado. Un plan de seguros adecuado a las necesidades del negocio es un complemento imprescindible del control interno desde el punto de vista de la protección de sus propiedades.

3. Eficiencia.- La eficiencia de operación que apareció como un subproducto del control interno, actualmente es uno de los objetivos que atraen la mayor atención de los hombres de negocios preocupados en mejorar la productividad de sus empresas. Existen

estudios detallados del control interno como medio para el descubrimiento de desperdicios de tiempo y materiales.

Los elementos de organización, la adecuada planeación y cumplimiento con los procedimientos internos, los requisitos propios de la contratación de personal, y la supervisión continua, hacen del control interno el instrumento por el cual la administración obtiene información adecuada, protege su patrimonio y mejora su eficiencia⁸.

h. Objetivos de los Informes de Cuentas por Cobrar

“La mejor representación que puede obtenerse del funcionamiento y desarrollo de los trabajos de una Empresa Radiodifusora la proporcionan los informes de créditos y cobranzas, adecuadamente preparados. Dichos informes muestran de inmediato los datos esenciales, en forma tal, que los responsables de dichos trabajos pueden saber en un momento dado el punto exacto en el cual deberán fijar preferentemente su atención y aplica sin demora sus esfuerzos, a fin de obtener una mejora, aumentar la eficiencia.

Los objetivos primordiales o fines que se persiguen con los informes será:

- 1.- Proporcionar el máximo de información
- 2.- Presentar, de la manera más práctica posible, los datos que revelen las condiciones y las situaciones reales del trabajo, facilitar la

⁸Instituto de Contadores Públicos México. Ibidem Pág. 149

supervisión efectiva de la operación y ayudar a alcanzar los más elevados estándares de eficiencia y por consiguiente, contribuir a la obtención de mayores utilidades.

3.- Ayudar a fijar normas o políticas

El uso de los informes hace posible:

1. Cuidar que no quede pendiente la facturación correspondiente a servicios efectuados.
2. Analizar los anticipos recibidos de clientes para efectos de formalizar la facturación y ajustar los anticipos.
3. Los préstamos otorgados por la empresa al personal de trabajadores, accionistas, y los adelantos de remuneraciones, se recuperan ordinariamente cada fin de mes.
4. Tener presente que las cuentas por cobrar provenientes de los servicios han sido prestados dentro del periodo que concluye en la fecha del balance.
5. No hacer figurar dentro del activo en el balance, derechos cuyo cobro este sujeto a alguna contingencia, a menos que este tenga un alto grado de probabilidad de realizarse.

Las reglas que deben observarse en la preparación, y presentación de los informes de cuentas y cobranzas se resumen en:

- 1.- Economía de tiempo y esfuerzo
2. Presentación material, esto es, el aspecto de forma
- 3.- Oportunidad en su presentación
- 4.- Contenido

La sencillez y la condensación son las características fundamentales de los informes para los directores. Estos informes son:

- 1.- El Balance general
- 2.- El Estado de Ganancias y Pérdidas
- 3.- Resumen de arqueo de documentos por cobrar”⁹

i. Cuentas y Documentos por Cobrar y Transacciones de Ventas

“Debido a que las transacciones de ventas y los documentos y cuentas por cobrar a los clientes están tan estrechamente relacionados, estas pueden ser consideradas conjuntamente en un análisis de objetivos y procedimientos de auditoría. En términos amplios, las ventas y los ciclos de cobranza incluyen el pedido, el envío y facturación electrónica de la mercadería a los clientes y la contabilización y cobros de las cuentas respectivas. Las cuentas por cobrar a los clientes incluyen las mismas cuentas por cobrar y otros tipos de documentos por cobrar”¹⁰.

⁹Instituto de Contadores Públicos México. Ibidem Pág. 275

¹⁰Ray Whittington y Otros Ibidem Pág. 344

j Control Interno de las Transacciones de Ventas y de las Cuentas por Cobrar

“Cuando los controles sobre las ventas al crédito son inadecuados, son casi inevitables las grandes pérdidas por créditos, Por ejemplo, pueden enviarse mercaderías a clientes cuyo crédito vigente no ha sido aprobado. Pueden hacerse despachos a clientes sin haber avisado al departamento de facturación, por tanto, no se prepara una factura de ventas pueden, cometiéndose errores al detallar precios y cantidades, se requiere usar el facturador electrónico así tener el control de las emisiones. Para evitar estas dificultades, son necesarias los controles adecuados y confiables sobre las ventas al crédito”¹¹.

k. Concepto de Fraude.

“Sin entrar en términos gramaticales se puede definir el Fraude como un engaño hacia un tercero, abuso de confianza, luto, simulación, etc. El término “fraude” se refiere al acto intencional de la administración, personal o de terceros, que deviene en una representación equivocada de los estados financieros, pudiendo implicar:

- Manipulación, falsificación o alteración de registros o documentos.
- Malversación de activos.

¹¹Ray Whittington y Otros Ibidem Pág. 345

- Supresión u omisión de los efectos de ciertas transacciones en los registros o documentos.
- Registro de transacciones sin sustancia o soporte.
- Aplicación mala de políticas contables. Se puede considerar que hay dos tipos de fraude:
 - El primero de ellos se realiza con la intención financiera clara de malversación de activos de la empresa.
 - El segundo tipo de fraude, es la presentación de información financiera fraudulenta como acto intencionado encaminado en alterar las cuentas anuales.

Los dos tipos de riesgo fraude, según los autores del mismo, pueden clasificarse en:

- **Riesgo de Fraude Internos** son aquellos organizados por una o diversas personas dentro de una institución, con la finalidad de obtener un beneficio propio.
- **Riesgo de fraude Externos** son aquéllos que se efectúan por una o diversas personas para obtener un beneficio, utilizando fuentes externas como son: bancos, clientes, proveedores

El fraude es un fenómeno complejo sobre el cual existe un vasto análisis tanto desde lo académico como desde la vivencia operacional propiamente dicha de las organizaciones en las que este fenómeno se presenta cada vez

con más frecuencia; a pesar de ello, su estudio aún no está concluido o resuelto, puesto que su esencia es inherente a la naturaleza humana. En relación con ello, García y Humphrey señalan: «La responsabilidad del auditor ante el fraude empresarial es uno de los temas más polémicos y controvertidos existentes en la historia de la auditoría. Durante el último siglo, la función asignada al auditor frente al fraude no ha sido constante. Esta visión o enfoque ha sufrido grandes y múltiples modificaciones, acorde con las diferentes etapas históricas. Se ha adoptado posiciones totalmente contrarias entre sí, especialmente, desde sus inicios hasta nuestros días. Frente a ese contexto, Es importante acotar que el objetivo del control interno o de cualquier auditoría interna o externa no es detectar fraudes como comúnmente se le solía asociar¹²

Gestión del riesgo organizacional de fraude

El análisis de riesgos es una herramienta fundamental para confeccionar un programa de cumplimiento normativo eficaz.

¹² Facultad de Ciencias Administrativas Universidad Central del Ecuador. (2018).

En M. d. Lescano, Gestión de Riesgo Organizacional de Fraude y Rol de la Auditoría Interna.

Sirve precisamente para indicar a la empresa cuáles son las obligaciones legales más importantes a las que está sujeta y dónde se sitúan sus puntos débiles. Igualmente, la complejidad en la elaboración de un programa de cumplimiento normativo depende del tamaño de la empresa y su estructura orgánica funcional.

En las economías desarrolladas, es habitual que las compañías se encuentren cotizadas en la bolsa de valores.

La robusta regulación en esos mercados de valores y del derecho de esas sociedades obliga a contar con órganos internos, a nivel de unidad administrativa o como nivel asesor mediante comités de auditoría o de riesgos, que deben conectarse con el sistema de cumplimiento normativo.

Resulta necesario destacar que, a pesar de existir estándares internacionales que han aterrizado en la formulación de códigos de ética, responsabilidad social empresarial, gobierno corporativo y otros, si existen conflictos de interés en los que primen intereses personales en las relaciones comerciales,

El objetivo de controlar el fraude corporativo se torna en extremo complejo, puesto que se pondrían de manifiesto la fatal atracción y superioridad del poder y la ambición económica frente a los tradicionales — más aparentes que reales— criterios de

honorabilidad en el campo profesional y laboral y frente a la ética de los negocios en general». Bajo estos preceptos, se entiende la adopción

obligatoria del control, la supervisión y la generación de valor en todas las actividades administrativas o inherentes al proceso productivo de las compañías, especialmente, de aquellas catalogadas como pymes, ya sea mediante la implantación de un departamento o área de Auditoría Interna, o bien con el fortalecimiento de dicha área, que —además de ejercer control en todas y cada una de las actividades y procesos productivos que posee— genere valor a los mismos, y aporte de manera proactiva y eficiente a la Administración de la compañía

El valor en las organizaciones se maximiza cuando la dirección establece una estrategia y objetivos para encontrar un equilibrio óptimo entre los objetivos de crecimiento y rentabilidad y los riesgos asociados, además de desplegar recursos efectiva y eficientemente a fin de lograr los objetivos de la entidad»

En ese contexto, entra a colación la auditoría interna.

The Institute of Internal Auditors define la auditoría interna como una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización.

Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos De gestión de riesgos, control y gobierno» (2017).

Ello implica que esta unidad debe proveer aseguramiento a la organización respecto a si los controles que tienen implementados son apropiados en función del apetito de riesgo que posee la organización. En otras palabras, la auditoría interna debería proporcionar un aseguramiento objetivo al consejo de Administración y a la Gerencia en cuanto a si los controles antifraude son suficientes para los riesgos de fraude identificados, y asegurar que estos se encuentren funcionando con eficacia”.

1. Definición del Riesgo de Fraude

“Fraude es el acto intencional realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de una entidad (gobernanza), los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal.

El factor que distingue el fraude del error, es la acción que da lugar a la incorrección de los estados financieros, intencionada o no, consecuencia de manipular o alterar registros o documentos de los que se originan los estados financieros; registrar transacciones no justificadas; aplicar de manera incorrecta e intencional las políticas contables para valorar y revelar los rubros de los estados financieros; omitir eventos que afecten los estados

financieros, pagar bienes o servicios no recibidos, entre otros.¹³

Condiciones para incurrir en el fraude:

- i. Incentivos o presiones; es la motivación de algunos individuos para cometer un fraude, por ejemplo, incentivos para sobreestimar ingresos o subestimar gastos; nuevas fuentes de financiamiento, adquisición de bienes en determinados sectores, reducción de los presupuestos, cambios políticos, nueva legislación, privatizaciones, entre otras.
- ii. Oportunidad; son las circunstancias de una entidad que permiten a los individuos el fraude, como consecuencia de la insuficiencia o limitación en el control interno establecido, por ejemplo, la tolerancia a errores en la información financiera, clima institucional inestable, plataformas tecnológicas limitadas, adjudicación directa de contratos públicos, entre otros.
- iii. Racionalización o actitud; es la conducta o planteamiento que utilizan los individuos para justificar un fraude, por ejemplo, hacer

¹³ ARIZONA STATE UNIVERSITY. (2000). Auditoría un Enfoque Integral. En O. R. Pany, Auditoría un Enfoque Integral (págs. 171,172,173). IRWIN/ MCGRAW-HILL.

uso indebido de los fondos públicos por lo limitado que podrían ser los sueldos en el ámbito gubernamental; la creencia de algunos funcionarios de que su rango justifica un estilo de vida superior y su remuneración no es suficiente, entre otros.

Responsables de detectar y prevenir el fraude

Los encargados de la gobernanza o la dirección de la entidad, son los responsables de salvaguardar los activos y de realizar lo necesario para prevenir y detectar el fraude y otras irregularidades. Lo anterior implica el compromiso de instituir una cultura de honestidad, integridad y comportamiento ético en todos los niveles de la entidad.

Responsabilidad del auditor respecto del riesgo de fraude

El auditor tiene la responsabilidad profesional de detectar y reportar el fraude en cualquier etapa del proceso de auditoría: planeación, ejecución e informe.

En el informe de auditoría se indica que "planeamos y llevamos a cabo la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contengan errores materiales causados por fraude, irregularidad o error". Sin embargo, el propósito de la auditoría de estados financieros no es explícitamente la detección del fraude.

Obtener una seguridad razonable de que los estados financieros considerados en su conjunto están libres de errores materiales por fraude o error. Sin embargo, debido a las limitaciones inherentes a una auditoría, existe un riesgo inevitable de no detectar algunos errores materiales en los estados financieros, incluso si la auditoría se planeó y ejecutó de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

Mantener una actitud de escepticismo profesional durante la auditoría, en atención a la posibilidad de que la dirección de la entidad sobrepase o evite el control interno establecido.

m. Principios Básicos del Control Interno

Puede considerarse como principios básicos los siguientes:

Responsabilidad delimitada: La responsabilidad de la realización de cada deber, tiene que ser limitada para cada persona. La calidad de control será ineficiente, si no existe la debida responsabilidad. No se debe realizar transacción alguna, sin la aprobación de una persona específicamente autorizada para ello.

Separación de funciones de carácter incompatible: Las funciones de iniciación, autorización, contabilización de transacciones y custodia de recursos, deben separarse dentro del plan de organización de la entidad.

Evitar tener responsabilidad de transacciones completas: Ninguna persona debe tener responsabilidad por una transacción completa. Toda persona puede cometer errores y la probabilidad de descubrirlos aumenta, cuando son varias las personas que realizan una transacción.

Selección de servidores hábiles y capacitados: Se debe seleccionar y capacitar a los empleados hábiles, ya que capacitados produce un trabajo más eficiente y menos gastos.

Aplicación de pruebas de exactitud: Deberán utilizar pruebas de exactitud, con el objeto de garantizar la corrección de la operación de que se trata, así como de la contabilidad subsiguiente.

Rotación de trabajadores: Se deberá establecer una política de rotación a los empleados que manejan y custodian recursos financieros y materiales y deberá exigirse vacaciones anuales para quienes estén en puestos de confianza. Permite descubrir errores y fraudes si se han cometido, tales como cajeros, almaceneros, jefe de compras,

etc.

Fianzas de servidores que manejan recursos: Los

empleados que manejen recursos materiales y financieros deben de estar afianzados.

Instrucciones por escrito: Las instrucciones deberán ser por escrito, en forma de manual de operaciones. Las órdenes verbales pueden olvidarse o mal interpretarse.

Uso de cuentas de control: El principio de la cuenta de control deberá utilizarse en todos los casos aplicables. El uso de las cuentas de control sirve como prueba de exactitud entre los saldos de las cuentas ayudando a evaluarlos.

Uso de equipo mecánico y/o electrónico con dispositivos de seguridad: El equipo mecánico con dispositivo de prueba interconstruido, deberá utilizarse siempre que sea posible.

Uso de formularios pre numerados: Deberá utilizarse formularios pre numerado, para toda documentación importante, manteniendo controles físicos sobre el uso de tales formularios y copias legibles en orden numérico.

Uso limitado de dinero en efectivo: Se debe evitar el uso del dinero en efectivo, utilizando este solo para compras menores mediante la modalidad de fondo fijo de caja chica

Uso mínimo de cuentas bancarias: Se debe de reducir al mínimo el mantenimiento de varias cuentas bancarias debiendo contarse con

una cuenta corriente para operaciones generales y no con varias cuentas con fines específicos.

Depósitos intactos e inmediatos: Todo dinero recibido en efectivo o mediante cheques, órdenes de pago, etc.; se deberá depositar intacto en la cuenta bancaria, respectivamente a más tardar dentro de las 24 horas de recibidos. (Yarasca, 2007).

n. Evaluación del Control Interno

Según **Mantilla B. (2009)**. Nos dice que el control interno pasa por un proceso de evaluación.

✓ **Diseño**: Esta es la primera actividad del sistema del control interno y sobre todo la más importante para una perspectiva de estrategia.

Si el diseño es bueno contribuye de manera eficaz en el sistema creando así una eficiencia de toda organización y ahorrando mucho recurso.

Una de las ventajas del sistema de control interno es eliminar la subjetividad de aplicar los controles que les parece a cada quien, sin tener en cuenta los objetivos

Claves en el diseño del sistema de control interno:

- Los criterios de control como referente común y con altas dosis de objetividad a partir de estándares internacionales.

- Las acciones estratégicas de alta gerencia en ejercicio de rol de propietario del control interno.

Implementación: Esta es una actividad de responsabilidad de alta gerencia normalmente a través de consultores externos.

Esta actividad consiste en poner a funcionar en forma prudente el diseño ya aceptado por parte de la gerencia.

Mejoramiento: Esta actividad consiste en accionar la consolidación del sistema de control interno es un asunto que se da con el paso del tiempo.

En esta etapa la alta gerencia tiene el rol clave a través del personal propio de la organización.

El mejoramiento de un sistema de control interno es una etapa clave para garantizar la eficiencia del mismo. Esta es una de las razones por las cuales las metodologías dan un énfasis creciente al monitoreo.

Evaluación/Valoración: Esta actividad o etapa es la que históricamente mayor énfasis ha tenido aun cuando.

Ha sido tradición que los sistemas de controles internos estén sometidos a evaluaciones por parte de los auditores.

Surgen dos roles importantes:

- Los auditores internos quienes valoran el control interno para ayudarle a la administración a sus actividades de gestión organizacional.
- Los auditores externos quienes generalmente han utilizado esta evaluación para determinar el alcance de las pruebas de auditoría.

Auditoria: Esta actividad para el sistema de control interno como ya se menciona es un asunto extremadamente nuevo. Lo nuevo en esto es que:

- Se precisa que debe existir un referente externo aceptado por todos los involucrados en la organización particular que se denomina “criterio de control”
- La administración tiene que hacer una valoración por la cual tiene que asumir responsabilidad.
- Si bien el responsable del control interno es la administración general

Supervisión: En esta hace referencia principalmente a cuál es el rol de las actividades de supervisión en relación con el control interno, entonces es, hacerlo exigible en entidades de interés público, monitorear su funcionamiento y sancionar por su no cumplimiento.

3.3 Definición de Términos Básicos

- a. **Morosidad.-** Es el retraso en el cumplimiento de un deber u obligación.
- b. **Liquidez.-** Viene a ser la capacidad para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, que viene a ser Caja y Bancos, Valores Negociables.
- c. **Cuentas Por Cobrar.-** Son los créditos que la empresa otorga a sus clientes y son denominados también Cuentas por Cobrar Comerciales o Clientes.
- d. **Política de Créditos.-** Es la determinación si procede o no la concesión de un crédito, así como el monto de éste.
- e. **Política de Cobranza.-** Está dado por los distintos procedimientos que ésta sigue para recuperar las cuentas por Cobrar a su vencimiento, así como la vigilancia de las cuentas por cobrar.
- f. **Estrategia.-** Es un plan para asignar los recursos disponibles de la firma de manera tal que se establezca y se fortalezca una relación más favorable con la competencia.
- g. **Marketing.-** Es el estudio de la economía de una empresa que analiza los gastos del consumidor y que trata de llegar a una estimación de la demanda desagregada según niveles de precios, publicidad, promoción, distribución y otras características del mercado.
- h. **Planificación.-** Es el conjunto de acciones estratégicas para la toma de decisiones para la organización moderna de una actividad económica.

- i. **Eficacia.-** Se refiere al grado de avance y/o cumplimiento de una determinada variable respecto a la programación prevista.

- j. **Objetivos Institucionales.-** Son aquellos propósitos establecidos por el titular del pliego, para cada año de gestión, en base a los cuales se formulan los Planes de Desarrollo Institucional.

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLOGICO

4.1 Nivel y Tipo de Investigación

4.1.1. Nivel de Investigación

Es una investigación descriptiva, por cuanto presenta la realidad actual, en relación con el tratamiento del control interno en el sistema de cobranzas y ventas para la previsión de riesgo de fraude en la empresa Droguería Global Farma S.A.C.

4.1.2. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es aplicada, porque se busca solucionar los problemas de la calidad del control interno en el sistema de cobranzas y ventas, para la previsión de fraudes.

4.2. Método

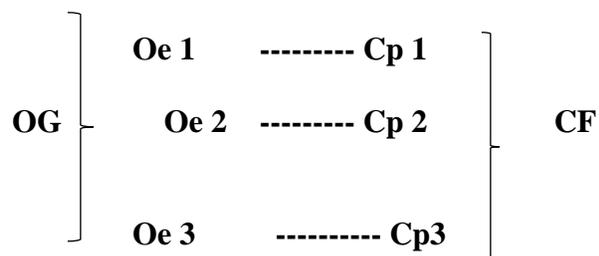
Método Inductivo

Este método se inicia por la observación de fenómenos particulares con el propósito de llegar a la conclusión y premisas generales, en este caso se evalúa el control interno de las ventas y cobranzas y también se examina el movimiento de los vendedores para identificar los fraudes cometidos.

4.3 Diseño y Esquema de Investigación.

El diseño de investigación en el presente trabajo, es el diseño TRANSVERSAL DESCRIPTIVO, porque se realizó la recolección y tratamiento del control interno en el sistema de cobranzas y ventas para la previsión de riesgo de fraude en la empresa Droguería Global Farma S.A.C.

El esquema aplicado es el siguiente:



Dónde:

OG = Objetivo General

Oe = objetivo específico

Cp = conclusión parcial

CF = conclusión final

HG = hipótesis general

4.4. Población y Muestra

4.4.1. Población

Está constituida por 20 vendedores de la empresa Droguería Global Farma S.A.C.

4.4.2. Muestra.

La muestra de vendedores, para efectos de la evaluación del riesgo de fraude, se han determinado de manera discrecional o a juicio de experto, tomando en consideración las rendiciones de cuentas, en este caso resultan 6 casos en función al volumen de movimiento de ventas y cobranzas que presentan.

4.5. Técnicas e Instrumentos

4.5.1. Técnicas:

- a) **Encuestas:** que se aplicará a los funcionarios de la y como instrumento el cuestionario, el mismo que será estructurado teniendo en cuenta las variables e indicadores en estudio.
- b) **Análisis documental,** que se aplicó para el examen del movimiento realizado por los vendedores para determinar los fraudes.

4.5.2. Instrumentos

Los instrumentos de recolección de datos nos permitirán extraer información respecto a las variables de estudio, a través de ellos se sintetizará toda la labor previa a la investigación.

- Cuestionarios
- Guía de análisis documental

4.6. Procesamiento y Presentación de Datos

4.6.1. Procesamiento

Para el procesamiento de datos se usaron las herramientas de software informático como Ms Office, para la elaboración de los gráficos y cuadros, teniendo en cuenta las variables de la presente investigación.

Durante el proceso se ejecutaron las operaciones necesarias para convertir los datos en información significativa. Los datos fueron presentados en tablas, cuadros, figuras y gráficos analizados con la aplicación de la estadística descriptiva.

- Procesamiento computarizado con Excel

4.6.2. Presentación de Datos:

Se han tabulado las respuestas del cuestionario para determinar el nivel de eficiencia del control interno y se han comparado las ventas con las cobranzas y las cobranzas con las rendiciones de cuenta para detectar los fraudes.

La tabulación se consolida en cuadros para describir y evaluar el control interno, con la finalidad de arribar a los resultados y la contrastación de la hipótesis formulada. Además se presentan consolidados del nivel riesgo de fraude existente en la empresa

CAPÍTULO V

RESULTADOS

5.1 Resultados del Trabajo de Campo

Sobre el Control Interno

Evaluación de Control Interno

DIMENSIONES	Número de respuestas		Distribución %	
	SI	NO	SI	NO
Ambiente de control	1	18	5%	95%
Información y Comunicación	3	22	12%	88%
Supervisión	9	9	50%	50%
Total	13	49	21	79

Fuente: Cuestionario de control interno

Elaboración: Propia

Aplicando las respuestas al cuestionario de control interno que se muestra en el anexo N° 01, se observa la incidencia de las deficiencias en el ambiente de control del 95%, en la información y comunicación el 88% y en la supervisión del 50%. En cuanto a logros, se tiene 5% en el ambiente de control, 12% en la información y comunicación y el 50% en la supervisión. En forma general se tiene que los logros alcanzan el 21% y las deficiencias el 79%.

Riesgo de Fraudes

1. Manipulación de cobranzas

En el Anexo N° 02, se muestra que el vendedor MARCO LA

SERNA, con fecha 20/05/18 realizó la venta al cliente BOTICA

SATELITE FARMA EIRL. por la suma S/. 1,340.00 FACTURA

E001-956 y con fecha 7/07/18 realiza otra venta al mismo cliente por

la suma S/. 300.00 FACTURA E001-1050. Total cobrado S/ 1,640.00

Realiza la cobranza al cliente BOTICA SATELITE FARMA

EIRL con fecha 20/07/18 Y 20/08/18 y no reporta a la Oficina de S/1,640.

Realiza la cobranza al cliente BOTICA SR. DE HUAMANTANGA

con fecha 20/07/18 S/ 1,020.05 FACTURA E0011087 Y 20/08/18 S/

300.00 FACTURA E001-1098 total S/ 1,320.05 y reporta la cobranza de la

cobranza al cliente BOTICA SATELITE FARMA EIRL.

Se solicita la confirmación de saldo a los clientes y reportan que han pagado con fechas 20/07/18 y 20/08/18.

Con el cobro de facturas actuales, paga facturas cobradas anteriormente, denominado CARRUSEL DE EFECTIVO.

2. Descripción de la Manipulación de ventas con mercadería entregada

En el Anexo N° 02, se muestra que el vendedor MARCO LA

SERNA, realiza una venta con mercadería entregada, al cliente Botica ANITA, de CANCHARI UGARTE ANA VIRGINIA, FACTURA EB01-1101 del 28/08/18 por S/ 2,495.10.

Por la misma fecha es una venta sospechosa ya que este proceso de mercadería entregada tiene un beneficio para el cliente, facturarlos los primeros días del mes y tener ventaja en el crédito de un mes más.

A la visita realizada al cliente menciona que nunca realizó ese pedido ni recibió mercadería alguna, sin embargo, el vendedor genera un pago de S/ 100.00 a cuenta el 29/09/18 para simular que el cliente está pagando.

En el Anexo N° 03, del mismo modo el vendedor JAVIER DIESTRA, genera una venta de mercadería entregada a través de cuatro FACTURAS EB01-1068, EB01-1069, EB01-1075 Y EB011080 por S/ 3,374.80 al cliente BOTICA FARMASALUD del propietario ARECHE MEDINA, ELMER JHON, y al realizar la visita se encontró que el cliente ya no existía o simplemente cambio de dirección, detalle que no informó el vendedor apropiándose de esos recursos de la empresa.

En el Anexo N° 03, ocurre que el vendedor JAVIER DIESTRA, genera una venta al cliente Botica Multifarma, de PEREZ DIAS, MARI a través de 4 facturas 48244,48246, 48247 y

49356 con fechas 30/07/18 y 4/08/18, por S/ 3,949.00, dicho cliente no se encontró, pero existía las facturas con los sellos respectivos de recepción por el cliente, lo cual fue adulterado por el vendedor para dar conformidad de la recepción de la mercadería, aprovechando la confianza otorgada por la empresa de llevar él mismo el pedido, generando una apropiación ilícita de los mismos para ser vendido a otros clientes en forma de menudeo.

Apropiación de Efectivo

En el Anexo N° 04, la Srta ANNIE DEL CARPIO, genera una venta de mercadería entregada según factura 55116 con fecha 7/11/18, por S/ 3,500.00, ofreciendo al cliente un descuento del 10%, descuento que no fue aprobado, utilizó para poder realizar la venta, el pago fue realizado, lo cual no fue reportado, apropiándose ilícitamente de la cobranza.

3. Lineamientos de Control Interno

a. Ambiente de control

Se debe implementar un organigrama que debe reunir las siguientes condiciones:

- Conocer la ubicación de cada trabajador
- Constituir una información general de la organización existente a todo el personal; pues, el organigrama debe cumplir una misión muy interesante que es la comunicación dentro de la empresa.

- El personal dentro de una organización necesita tener una clara comprensión de sus responsabilidades, las reglas y regulaciones que gobiernan sus acciones. Por consiguiente, para aumentar el ambiente de control, la gerencia desarrolla descripciones del trabajo de los empleados y define claramente la autoridad y la responsabilidad dentro de la organización. También puede establecer políticas que describan las prácticas de negocios apropiadas, el conocimiento y la experiencia del personal clave y el uso de recursos.
- Si no se conoce los objetivos de una actividad, no puede hablarse sobre la misma y la opinión al respecto no tiene validez. El personal debe conocer cuáles son los objetivos que persigue cada control o que pretende cada control, poder entenderlo y poder determinar cuando el control es efectivo.

b. Sistemas de información y comunicación

Respecto a la información contable, es necesario tomar las siguientes acciones correctivas:

- Manual de cuentas contables, que debe ser completa y mantener partidas analíticas.
- Instrucciones que determinen conceptos de uniformidad
- Fuente de información diversa o información cruzada.
- Comparación de datos actuales con datos históricos.
- Comparación de la información real con la pronosticada

El flujo de documentos entre las dependencias de la empresa para efectos del control interno debe comprender son los siguientes procesos:

1. La recepción del pedido de servicios del cliente (mediante documentación).
- 2.- La evaluación de la posibilidad de pronto pago del cliente.
- 3.- Aprobación del crédito del cliente y determinación de la fecha de la cancelación a corto plazo
- 4.- La facturación.
- 5.- Cobranza
6. Información

Cuando este grado de subdivisión de funciones es factible, es probable que los errores accidentales sean detectados rápidamente a través de la comparación de documentos y sumas que surgen de unidades

independientes de la empresa, la oportunidad para el fraude se reduce a un mínimo. Aunque nuestros análisis del control interno serán desarrollados principalmente en términos de las actividades de ventas de las compañías manufactureras la mayoría de los principios se aplican también en las empresas comerciales.

1. Recepción de Pedidos de Medicamentos

De los Clientes. - El control y el procesamiento de pedido recibidos de los clientes requieren procedimientos de operación diseñados

cuidadosamente. Los pasos iniciales importantes incluyen la recepción del pedido del cliente mediante documento. La revisión de los informes de sus productos disponibles para determinar si puede cumplirse con la información en la brevedad posible.

2. Evolución de la Posibilidad del Pronto

Pago del Cliente. - La Empresa Droguería Global Farma SAC,, cuando otorga un crédito de preferencia a clientes principales (farmacias y boticas), tomando en cuenta la capacidad de pago del cliente en consideración a su disponibilidad de ingresos (solventía económica).

Algunas veces los clientes alcanzan adelantos para ventas futuras, los cuales deben ser registrados en la cuenta de 122. Anticipos recibidos

3. Facturación. - Luego se emite la factura

electrónica, sin el detalle de cancelado. Tanto para las ventas al contado, al crédito o con anticipos recibidos La función se asigna generalmente a una sección separada que corresponde a la

secretaría (cajera), la sección de facturación tiene la responsabilidad de:

- Emisión de los comprobantes electrónicos a los clientes.
- Aplicar precios y descuentos a la factura según autorización del gerente.
- Acumular las cantidades totales facturadas.
- Efectuar el cobro respectivo por la venta de medicinas.

Los totales diarios de las cantidades facturadas deben ser transmitidos directamente a la sección de contabilidad para su ingreso a las cuentas de control, generándose el asiento en el registro de ventas, acreditando a la subcuenta 701. Mercaderías o la subcuenta 493. Ingresos diferidos, según el caso. Además acreditando el IGV por pagar (4011)

4. Aprobacion del Credito al Cliente, y Determinacion de la fecha de Cancelacion A Corto Plazo. –

Una vez realizada la evaluación al cliente se procede a la aprobación, simplemente con la emisión de la factura o girando letras que debe ser aceptada por el cliente, en este último caso cargando en la subcuenta 123. Letras por cobrar.

5. Cobranza. –

Luego de aprobado el crédito e informado la entrega del pedido, se procede a la cobranza de acuerdo al plazo establecido. La

cobranza puede ser efectivo, con cheque o sin el cliente deposita en la cuenta corriente bancaria. Descargándose a las subcuentas 121. Facturas por pagar o 123 Letras por cobrar, según el caso. Si trata del anticipo recibido se acreditará a la subcuenta 122. Anticipos recibidos.

6. Información

Los medios que pueden facilitar la pronta presentación de los informes son:

- Fijación de un horario en el departamento de contabilidad para las tareas o trabajos concretos.
- Preparación de un plan o catálogo de cuentas.
- Establecimiento de cuentas de control adecuados en el mayor general.
- Delimitación concreta de los deberes y obligaciones de los empleados del departamento de contabilidad (auxiliar) y cooperación absoluta de los mismos.
- Evitar los estancamientos en el trabajo del departamento de contabilidad (auxiliar).
- Informes para uso de la gerencia, como la relación de cuentas por cobrar clasificada por antigüedad de saldos e sus respectivos importes. Cada clasificación expresada en importes.

- Análisis de cuentas canceladas como incobrables.

c. **Actividades de Control**

Verificación

Programar una supervisión constante, acompañada de auditorías improvisadas de las cuentas, harán de empresas sólidas en el tiempo, inhibiendo y minimizando los fraudes que puedan ocurrir, puesto que el control interno no los evita.

Además, detectado el fraude, hay que sancionar, porque se rompería uno de los elementos fundamentales del control interno, que nos ayuda a prevenir, detectar y si no sancionamos, sería la cuota inicial del siguiente fraude.

5.2. Contrastación o Prueba de Hipótesis

Se puede comparar con las conclusiones de **William Panduro Padilla**, en su tesis "Análisis de la Gestión de Cobranzas y Lineamientos para su perfeccionamiento en una empresa", en que la empresa muestreada no cumple con lineamientos técnico-Científico, relacionados a la parte administrativa y contable, lo que da origen a la generación de problemas en los diferentes niveles siendo uno de ellos la de créditos y cobranzas y que la falta de una adecuada política de cobranzas afectan la recuperación de la liquidez de la empresa, obliga a la gerencia a la búsqueda del financiamiento en fuentes externas como

préstamos bancarios. En nuestro caso, en la Droguería Global Farma S.A.C. Lima, la deficiencia del control interno en las áreas críticas de ventas y cobranzas conduce al riesgo de fraude, este hecho a la vez puede ocasionar una falta de liquidez financiera.

Comparando con la posición de **Chaupis Ponce, William Fredy**, que en su tesis de NECESIDAD DE CONTROL INTERNO EN LA EMPRESA INDUSTRIAL, concluye manifestando que la importancia del control interno de las informaciones de ventas se podrá evaluar la situación en que se encuentra la empresa, y mediante ello evaluar las áreas y decidir para realizar cambios, el buen cambio para el buen desarrollo de lo planeado, el control interno nos ayudará a obtener mejores resultados en almacén, ventas, cobranzas y cuentas corrientes. Por tal razón, en el presente trabajo de investigación se la relacionado a las ventas con las cobranza para determinar los riesgos de fraude.

Contrastando con las bases teóricas, se puede comprobar que no se cumplen con la totalidad de los elementos del ambiente de control, los sistemas de información, las actividades de control que se contemplan en los lineamientos de control interno del capítulo anterior determinados en función al tamaño y giro del negocio de la empresa Droguería Global Farma S.A.C. Lima.

5.3 Discusión de Resultados

En efecto, la evaluación del control interno utilizando aplicando los cuestionarios concordantes con las normas de control interno se han determinado una serie de acciones incorrectas tales como:

- La empresa no cuenta con una estructura orgánica funcional actualizada
- La empresa no dicta normas ni un reglamento del personal
- La empresa no cuenta con plan empresarial anual
- No se envían los extractos mensuales o estado de cuentas a los clientes
- No se indican la aprobación de crédito por escrito
- No se preparan periódicamente listas de clientes, indicando la antigüedad de las partidas que componen sus saldos
- No se evalúan periódicamente todo los créditos vencidos de mayor valor

CONCLUSIONES

1. El nivel de control interno de carácter empírico es deficiente debido a que carece del reglamento interno de trabajo; porque al no establecerse procedimientos y responsabilidades, existe el riesgo de una deficiente gestión en las actividades del negocio, como en el caso de la administración de cuentas por cobrar que puede provocar pérdida de activos por efecto de la morosidad.
2. El rubro de Ventas y Cuentas por Cobrar, no recibe la información contable oportuna para un adecuado control interno, como la falta de información periódica de los estados financieros básicos, el grado de vencimiento de las cuentas por cobrar, su recupero y morosidad.
3. Un sistema de control interno con un sistema contable que brinda una información exacta y oportuna contribuye al sistema de control interno en una empresa para el logro de los demás objetivos como la protección de activos y la eficiencia.

RECOMENDACIONES

1. La empresa para alcanzar el logro de sus objetivos y metas está obligado a adoptar una serie de medidas que tiende a su conservación con la finalidad de no tener que interrumpir su gestión o que genere su debilitamiento de dicho patrimonio y cause perjuicios en su normal desenvolvimiento y la prestación del servicio de salud hacia la colectividad.
2. La eficiencia operativa debe abarcar el total de funciones que se desarrollan dentro del área de ventas y cobranzas. Cada día la atención al clientes será más efectivo y a su vez más eficiente.
3. En la vida de la organización empresarial se debe lograr líneas claras de autoridad y responsabilidad, básicamente para las unidades operativas que prestan servicio a la comunidad, establecer sistemas adecuados y procedimientos seguros para la cobranza de las cuentas por cobrar y establecer en los vendedores prácticas sanas y seguras para la ejecución de las funciones y obligaciones del área de ventas y cobranzas de la empresa, así como el personal de la institución.

BIBLIOGRAFIA

1. **Whittington O. Ray y Pany Kurt. (2000).** Auditoría un Enfoque Integral. Auditoría un Enfoque Integral (págs. 171,172,173). Editorial IRWIN/ MCGRAW-HILL. Bogotá. Colombia.
2. Facultad de Ciencias Administrativas Universidad Central del **Ecuador. (2018).** En M. d. Lescano, Gestion de Riesgo Organizacional de Fraude y Rol de la Auditoria Interna.
3. **Estupiñán Gaitan, Rodrigo. (2003).** Control interno y Fraudes con base en los ciclos transaccionales. Bogota Colombia: Ecoe Ediciones.
4. **Hernández Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista, L. P. (2006).** Metodología de la Investigación. Mexico: McGraw-Hill.
5. **Mexico, I. d. (1997).** CODIFICACIÓN Y DECLARACIÓN DE PROCEDIMIENTOS. MEXICO: Editorial Trillas.
6. **Prevención del Riesgo de Fraude en los Estados Financieros. (s.f.). XXVI** Asamblea General Ordinaria de la OLACEFS. Puntacana, Republica Dominicana.
7. **Sánchez Carlessi, H. (2016).** II Programa de Especialización en Investigación Científica Tecnológica y Humanística. Tipos y Métodos de Investigación. Lima.
8. **Velazquez Fernandez, A., & Rey Cordova, N. G. (1999).** Metodología de la Investigación Científica. Lima: Editorial San Marcos.

Hemerografia

- 1 **William Panduro Padilla**, "Análisis de la Gestión de Cobranzas y Lineamientos para su perfeccionamiento en una empresa", Tesis UNHEVAL. Huánuco. Perú.
- 2 **Chaupis Ponce, William Fredy**, "Necesidad de Control Interno en la Empresa Industrial", Tesis UNHEVAL. Huánuco. Perú.
- 3 **Jesus Joe Huapaya Flores**, "El control Interno en la Gestión administrativa de las instituciones educativas privadas en el distrito de Lince, 2016" Tesis Universidad San Martin de Porres. Lima.

ANEXOS

ANEXO N° 01

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

AMBIENTE DE CONTROL	N/A	SI	NO
¿Tiene la empresa un organigrama o esquema de organización?			x
¿Las funciones del personal directivo y funcionarios principales de administración están delimitadas por el Reglamento Interno de Trabajo?			x
¿Los deberes del contador general están separados de las personas encargadas del manejo de fondos, inversiones, etc.?		x	
¿Están bajo la vigilancia y supervisión de los jefes de contabilidad los empleados de este departamento y los libros y registros contables en toda oficina o dependencia de la empresa?			x
¿Tiene la empresa un manual de procedimientos contables?			x
¿Todos los comprobantes, informes y estados financieros son revisados y aprobados por departamentos e individuos distintos de aquellos que han intervenido en su preparación?			x
¿Están debidamente aprobados los asientos de diario por un funcionario o empleado responsable?			x
¿Los funcionarios y empleados que tienen atribuciones para revisar aprobaciones previas, están provistos de: - Modelos de las firmas de las personas autorizadas para tal efecto?			x
-Instrucciones sobre la clase de operaciones que pueden ser aprobados previamente, límite y monto de las mismas?			x
¿Tiene la empresa un departamento de auditoria interna que opere en forma autónoma?			x
¿Si lo tiene, a quien rinde los informes?			
¿Hemos revisado los programas de auditoria interna para determinar si son aprobados para llenar su contenido?			x
¿Contiene el informe de auditoría interna: .Conclusiones sobre la revisión? Salvedades a las cuentas, cuando sean necesarias? Sugerencias sobre las mejoras en los métodos de control interno?			x
Con respecto a los informes de auditoría interna : .¿Son revisados por funcionarios superiores? .¿Se toman las medidas necesarias para corregir las diferencias'			x

¿Toman como regularidad sus vacaciones los cajeros, almacenistas y demás empleados en puestos de confianza y sus deberes son asumidos por otros empleados			X
Con referencia a las conexiones de los funcionarios y los empleados: Carecen estos de conexiones con otras organizaciones mercantiles con las cuales la empresa negocia? En caso contrario, mencione			
			X

cuales empleados y con que empresas tienen conexiones. ¿Existe un procedimiento que prohíbe emplear dos o más funcionarios que desempeñen labores principalmente de contabilidad y caja, que tengan algún grado de parentesco o consanguinidad?			
¿Existe un procedimiento que prohíbe emplear dos o más funcionarios que desempeñen labores principalmente de contabilidad y caja, que tenga algún grado de parentesco o consanguinidad?			X
¿Los funcionarios que manejen fondos o valores están respaldados con pólizas de seguros de manejo y cumplimiento u otra clase de garantías?			X
¿Parece adecuado el monto de tales seguros o garantías?			
¿Existe un empleado competente encargado de todo lo relacionado con seguros?			X
INFORMACION Y COMUNICACION			
• Las personas autorizadas para aprobar notas de crédito son independientes del: -¿Departamento de ventas?			X
¿Departamento de cuentas por cobrar?			X
¿Cajero?			X
• ¿El departamento de contabilidad controla numéricamente o en otra forma todas las notas de crédito y se cerciora que estén debidamente respaldadas?			X
• ¿El departamento de crédito, o un empleado responsable que no maneja ninguna clase de fondos de la compañía, aprueba los descuentos tomados por clientes, que no hayan sido previamente autorizados?			X
• ¿La cancelación de deudas malas es revisada y aprobada por un funcionario responsable?		X	

• ¿Los saldos pendientes en el registro de documentos por cobrar son comprobados periódicamente por medio de un examen independiente de los pagarés, letras y cheques respectivos?			x
--	--	--	---

Registros			
• El departamento de cuentas por cobrar funciona independientemente de los departamentos de:			x
¿Despacho?			x
¿Facturación?			x
¿Cobranzas?			x
• ¿Las cantidades que se registren en la cuenta de control, son suministradas por alguien diferente de quien maneja las cuentas por cobrar?			x
• ¿Todos los asientos en las cuentas individuales del cliente son registrados únicamente con base en copias de las facturas de ventas, recibos de caja y otros documentos debidamente autorizados?			x
• ¿Se preparan regularmente balances de prueba de las cuentas por cobrar y el encargado conserva los papeles de trabajo?			x
• Las funciones del cajero son independientes de las funciones de - ¿Embarque?			x
¿Facturación?			x
Registro de los auxiliares de cuentas por cobrar?			x
• Los registros de caja son recibidos directamente por el cajero antes de que pase por:-¿El encargado de cuentas por cobrar?			x
• ¿El cajero tiene a su cargo la custodia de los ingresos desde que se reciben en su departamento, hasta su depósito en el banco?			x
• ¿En caso de que entregue los cheques al encargado de cuentas por cobrar, el cajero prepara una lista?			x
• ¿Los cheques y el efectivo recibidos se depositan intactos y el mismo día o el siguiente día hábil?		x	
• ¿Se lleva un registro de documentos por cobrar?		x	

• ¿El total de los saldos pendientes en el registro, se compara contra la respectiva cuenta de control por alguien distinto de la persona que custodia los documentos?			x
• ¿Los pagarés o letras descontadas son registrados en el mayor por medio de una cuenta especial que permita ejercer control contable sobre ellos?			x
ACTIVIDADES DE CONTROL			
• ¿Las funciones del departamento de despacho son independientes de las de : -¿Recibo?			x
¿Contabilidad?	x		
¿Facturación?			x
¿Cobranza?			x
• Los pedidos de los clientes son revisados y aprobados por el departamento de crédito antes de su aceptación, o por otras personas que no tengan intervención alguna en:			x
¿Despachos?			
¿Facturación?			
¿Manejo de cuentas de clientes?			
• ¿Se efectúan los despachos únicamente con base en órdenes debidamente aprobadas?			x
• ¿Después de la entrega de los artículos, una copia de la orden de despachos es enviada directamente al departamento de facturación?	x		
• ¿Todas las órdenes de despacho son controladas numéricamente por el departamento de contabilidad?			x
Facturación			
• Las funciones del departamento de facturación son independientes de: -¿Despachos?			x
¿Contabilidad?	x		
¿Cobranzas?			x
• ¿Todas las órdenes de despacho son controladas numéricamente por el departamento de contabilidad?			x
Facturación			

<ul style="list-style-type: none"> • Las funciones del departamento de facturación son independientes de: -¿Despachos? 			x
¿Contabilidad?		x	
¿Cobranzas?			x
<ul style="list-style-type: none"> • ¿El departamento de facturación envía copias de las facturas directamente al departamento de cuentas por cobrar? 		x	
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se hacen resúmenes de las facturas y los totales se pasan al departamento de contabilidad, independientemente de los departamentos de cuentas por cobrar y caja? 		x	
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Las facturas de venta son controladas numéricamente por el departamento de contabilidad? 		x	
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Se comparan las facturas contra las órdenes de despacho, para cerciorarse de que todos los artículos enviados hayan sido facturados?. 		X	
<ul style="list-style-type: none"> • Se revisan las facturas en cuanto a su exactitud en: 		x	
¿Cantidades?			
¿Precios?			
¿Cálculos?			
<ul style="list-style-type: none"> • ¿Las ventas COD (pago contra entrega) o con tarjeta de crédito, se controlan en forma similar a las ventas a crédito registrándolas en una cuenta de control, manejada por personal independiente de la función de cobro? 		x	
<ul style="list-style-type: none"> • En caso negativo existen procedimientos que aseguren: -¿El cobro contra entrega de la mercancía? 			
¿Qué el producto de todas estas ventas ingrese oportunamente a la compañía?			x

ANEXO N° 02

Auditoria de Cobranza Representante: MARCO LA SERNA

REPRESENTANTE: MARCO LA SERNA

FECHA: 20-21/11/18

					FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
ASENCIOS DEXTRE, WILFREDO ACAC	10096244792	42977	19/04/2018	600.30		18/05/2018	600.30				CANCELADO NO REPORTADO
BMS SALUD											
				600.30							600.30
					FORMA DE PAGO			SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
BACA HARO, KAREN LIZBETH	10448787376	43417	25/04/2018	662.95		20/06/2018	622.94			40.01	MONTO COBRADO Y LIQUIDADO
B.FAMISALUD											SALDO ES N/C

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
CAMPOS CASTAÑEDA, SONIA LUISA	10100693823	51463	8/09/2018	430.00		24/10/2018	430.00				DEUDA CANCELADA
B. ESTRELLA											
				430.00							430.00

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
CANCHARI UGARTE ANA VIRGINIA	10106828275	50785	28/08/2018	2495.10		29/09/2018	100.00			2395.10	MENCIONO QUE NO LE ENTREGARON LOS PRODUCTOS, TAMPOCO DIO A CUENTA. SON PRODUCTOS DE MARCA.
B. ANITA											
				2,495.10							2,395.10

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
CARRASCO PALOMINO, LUIS ANTON	10413485890	50396	20/08/2018	319.90		22/09/2018	319.90				CANCELADO
B.E & D											
				319.90							319.90

					FORMA DE PAGO			SALDO				
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION	
CASTAÑEDA CORDOVA, CARLO MAR	10462720136	E001-1098	4/07/2018	500.00		20/08/2018	300.00			200.00	GENERAR N/C POR EL SALDO, SON DEVOLUCIONES DE PRODUCTOS.	
BOTICA SEÑOR DE HUAMANTANGA		E001-1087	20/05/2018	1100.05		20/07/2018	1020.05			80.00		
				1,600.05			1,320.05			280.00		
					FORMA DE PAGO			SALDO				
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION	
DISTRIBUCIONES LLAREOFI EIRL	20524289980	49438	13/08/2018	492.30		22/09/2018	492.30				CANCELADO	492.30
B.MALAGA												
					FORMA DE PAGO			SALDO				
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION	
ESCRIBA FLORES, GLORIA ISABEL	10412291285	49485	13/08/2018	632.35		24/09/2018	632.35				REPORTADO	

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION	
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO		
HOGARFARMA SRL	2055148966	36368	26/01/2018	849.90		12/04/2018	849.90				DEUDA CANCELADA	
		37495	12/02/2018	120.00		21/05/2018	120.00					
				969.90			969.90				969.90	
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION	
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO		
INKAFAMILY EIRL	2054646459	49500	13/08/2018	6,227.80		10/10/2018	6,227.80				DEUDA CANCELADA	6,227.80

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
INVERSIONES SHEFARMA EIRL	20544287070	48939	4/08/2018	895.65		29/09/2018	895.65				DEUDA CANCELADA
		48940	4/08/2018	675.75		8/10/2018	675.75				
		48941	4/08/2018	672.55		12/10/2018	672.55				
		50370	20/08/2018	1110.55		31/10/2018	1110.55				
				3,354.50			3,354.50				3,354.50
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
LAGONES ESCOBAR, ALICIA ELENA	10103972537	36556	30/01/2018	1164.60		3/04/2018	1,085.10		30/05/2018	79.50	SALDO CANCELADO AL VENDEDOR
B.UNIFARMA		36608	30/01/2018	1,456.10		7/05/2018	731.15		5/06/2018	723.95	
		46753	4/07/2018	230.00					6/08/2020	230.00	
				2,850.70			1,816.25			1,033.45	1,033.45

					FORMA DE PAGO			SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
LINARES INVERSIONES EN BOTICAS S	20549161830	44688	20/05/2018	1,455.10		17/07/2018	1,455.10				ESTA CANCELADO,
B.LINARES											1,455.10
					FORMA DE PAGO			SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
LOPEZ EUSEBIO, JUAN ALEX	10450693303	46760	4/07/2018	1,400.05		10/09/2018	505.00			895.05	HIZO DEVOLUCION DE 200 GUPIL
B.ALEX											ENTREGADOS A ALMACEN- FALTA N/C
					FORMA DE PAGO			SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
MANCHEGO ALLENDE, JUAN EDGAR	10085549641	46594	30/06/2018	401.35		18/08/2018	200.00		30/08/2018	201.35	SALDO CANCELADO
B.ENMANUEL											201.35

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
MARENGO CABRERA, ELSA CLARA	10091693416	51305	5/09/2018	544.40		10/10/2018	544.40				DEUDA CANCELADA,
B.M& A											544.40

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
MERA TENORIO MARIA LUISA	10272934458	43078	18/04/2018	500.00		12/06/2018	420.00		20/06/2018	80.00	SALDO CANCELADO
B.EL AMIGO											80.00

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION	
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO		
MEZA REMACHE, LIZETH CAROLINA	10462916464	50461	21/08/2018	350.00		25/10/2018	350.00				DEUDA CANCELADA	
		50579	24/08/2018	1,350.05		30/10/2018	1350.05					
				1,700.05				1,700.05				1,700.05

CLIE	R	DC	FECHA	MON	FORMA DE						OBSERVA	
					RECI	FEC	MON	RECI	FEC	MON		
PEREZ DIAZ	10476200494	494	4/08/2	1,015.		15/09/2	689.			325	DEUDA	
B.MULTIF		494	4/08/2	779.				22/09/2	779.			
		501	15/08/2	1485.				29/09/2	1485.			
		501	15/08/2	1012.				2/10/2	1012.			
				4,292.							3,602.	3,602.

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
SANTO CORTEZ JUAN CARLOS	10418476937	49465	4/08/2018	1,210.05		29/09/2018	1100.06		10/10/2018	109.99	DEUDA CANCELADA
		48691	30/07/2018	243.85		15/09/2018	107.35		1/10/2018	136.50	
										246.49	
										246.49	

CLIE	R	DC	FECHA	MON	FORMA DE						OBSERVA
					RECI	FEC	MON	RECI	FEC	MON	
ZEBALLOS MENDI	71031183369		7/07/2	505.		10/08/2	400.		20/08/2	105	CANCEL
B.SAN		507	28/08/2	250.					29/09/2	250	CANCEL
		507	28/08/2	1100.					5/10/2	1100	CANCEL
										1455.	1,455.

TOTAL COBRADO	28,768.59
----------------------	------------------

					FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
MELGAREJO ARQUINIGO, HAY B.VALENTINA	10407774456	42323	19/04/2018	490.15		24/05/2018	490.15				DEUDA CANCELADA
		42324	19/04/2018	520.00		30/05/2018	520.00				
				1,010.15			1,010.15				1,010.15
					FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
PEREZ DIAZ, MARI LEIDIS B.MULTIPHARMA	10476200071	48244	30/07/2018	705.65							CLIENTE YA NO EXISTE
		48246	30/07/2018	975.60							SE ENCUENTRA CERRADA
		48247	30/07/2018	1,209.95							
		49356	4/08/2018	1,057.80							
				3,949.00							3,949.00

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
ROJAS CASTRO, EDY MARICRU B.MARY	10088869813	41792	19/04/2018	184.00							SE ENCUESTRA CERRADO
		41908	19/04/2018	682.60							
				866.60							866.60

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			OBSERVACION	
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO		
SEGURA SALAS, ITA ROSA	10075966399	42630	19/04/2018	257.90		13/06/2018	257.90				DEUDA CANCELADA	
B.NAZARENO		43345	19/04/2018	335.20		2/07/2018	335.20					
		43347	19/04/2018	189.15		17/07/2018	189.15					
				782.25				782.25				782.25

CLIEN	RU	DCT	FECHA	MON	FORMA DE			PAGO			OBSERVA
					RECI	FEC	A	RECI	FEC	MON	
SOLIER LOPEZ, B.	10079839485	30/07/2	415	S/	14/09/2	100.	325	29/10/2	115.	REPORTADO	
B.LOS				S/	25/09/2	200.					300.
						300.					

TOTAL COBRADO	18,341.40
----------------------	------------------

ANEXO N° 04

Auditoria de Cobranza Representante: ANNIE DEL CARPIO

REPRESENTANTE: ANNIE DEL CARPIO

FECHA: 31/12/18

					FORMA DE PAGO			PAGO SALDO				
CLIENTE	RUC/DNI	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION	
ASOCIACION CIVIL HERMANA TIERRA	20371842170	B-2856	20/08/2018	1969.20	9525	20/10/2018	1969.20				CANCELADO, NO REPORTADO	
		B-2857	20/08/2018	1969.20		26/10/2018	1969.20					
				3,938.40				3,938.40				3,938.40
					FORMA DE PAGO			SALDO				
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION	
BACA HARO KAREN LIZETH	10401950899	F-54022	8/10/2018	3000.00		15/11/2018	3000.00				DEUDA CANCELADA NO REPORTADO	
B.FAMISALUD												
				3,000.00								3,000.00

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
BOTICAS G & M SAC	20537537443	F-53883	8/10/2018	970.00					12/11/2018	970.00	DEUDA CANCELADA Y NO REPORTADO POR REPRESENTANTE
		F-51504	5/09/2018	1000.00		10/10/2018	500.00		19/10/2018	500.00	
		F-51917	5/09/2018	348.90						348.90	
		F-51918	5/09/2018	224.40		15/10/2018	144.00			80.40	
				2,543.30			644.00		1,899.30		1,899.30
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
CENTRO MED.PASTEUR	20565613821	B-2556	23/04/2018	3991.60		13/06/2018	661.00			3330.60	SALDO CANCELADO, NO REPORTADO SALDO CANCELADO, NO REPORTADO SALDO CANCELADO, NO REPORTADO SALDO CANCELADO, NO REPORTADO
		B-2646	12/05/2018	520.00		7/07/2018	354.66			165.34	
		B-2881	20/08/2018	243.20					22/09/2018	243.20	
		B-2882	20/08/2018	155.00					10/10/2018	155.00	
				3,991.60			1,015.66		3,894.14		3,894.14

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
CYTIFARMA SALUD SAC	20600136462	B-2522	23/04/2018	1000.00		11/06/2018	750.00			250.00	SALDO CANCELADO, NO REPORTADO
				1,000.00						250.00	250.00

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
INVERSIONES SHEFARMA EIRL	20544287070	F-54654	8/10/2018	589.20		5/12/2018	250.00			339.20	SALDO COBRADO NO REPORTADO
		F-54579	8/10/2018	1000.00		20/12/2018				1000.00	
				1,589.20						1,339.20	1,339.20

CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			OBSERVACION
					RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	
MARENGO CABRERA ELSA CLARA	10091693416	F-54328	8/10/2018	210.60		20/11/2018	210.60				PAGO NO REPORTADO
				210.60							210.60

					FORMA DE PAGO			SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
OLIVARES CONDOR DANIEL	10406151277	F- 55020	7/11/2018	816.00		15/12/2018	816.00				PAGO NO REPORTADO
				816.00							816.00
					FORMA DE PAGO			SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
SALGADO RIVAS, RUBEN EDUARDO	10433976136	F- 55116	7/11/2018	3500.00	9511	6/12/208	500.00				El cliente manifiesta que le ofrecieron 10% de descuento por ser mercadería entregada quedando un saldo de S/ 3,150
					9523	12/12/2018	300.00				
					9535	17/12/2018	500.00				
					9550	17/12/2018	1850.00				
				3,500.00							3,150.00
											3,500.00

					FORMA DE PAGO			PAGO SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
SANPEDRO INVERSIONES FARMACEUT	20511986461	F-54019	8/10/2018	420.00	9531	22/11/2018	420.00				FACTURAS CANCELADAS, NO REPORTADAS
		F-53941	8/10/2018	590.75		30/11/2018	590.75				
				1,010.75			1,010.75				1,010.75
					FORMA DE PAGO			SALDO			
CLIENTE	RUC	DCTO	FECHA EMISION	MONTO	RECIBOS	FECHA	MONTO	RECIBO	FECHA	MONTO	OBSERVACION
SANTOS ESTUPIÑAN CARLOS ENRIQUE	10410833650	F-53051	8/10/2018	698.35	9515	12/11/2018	300.00	9527	20/11/2018	398.35	SALDO COBRADO, NO REPORTADO
				698.35						398.35	398.35
										TOTAL COBRADO	20,256.74

NOTA BIOGRAFICA

DATOS PERSONALES

Nombres y Apellidos: García Flores Nehemías

Lugar de Nacimiento: San Martín, San Martín, Tarapoto

Fecha de Nacimiento: 28 de octubre 1964

ESTUDIOS

ESTUDIOS PRIMARIOS: C.E.N.N° 232 - Tarapoto

ESTUDIOS SECUNDARIOS: Colegio Nacional “Santa Rosa”

ESTUDIOS SUPERIORES: UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO

VALDIZAN” – HUANUCO: Bachiller en Contabilidad

EXPERIENCIA PROFESIONAL:

CONCEPTO.COM.SAC

Asistente comercial – cobranzas - Lima

CARNOT LABORATORIOS

Asistente comercial – Administrativo- Lima

DROGUERIA Y DISTRIBUIDORA GLOBALBEGA SAC

Asistente Comercial–Recupero de cobranzas- Lima

DROGUERIAS UNIDAS DEL PERU SAC

Asistente Comercial y Recupero de cobranzas-Lima

LABORATORIO SAVAL

Asistente de Recuperaciones de Créditos y Cobranzas-Lima.

NOTA BIOGRAFICA

DATOS PERSONALES

Nombres y Apellidos: Reyna Pérez Segundo Foción

Lugar de Nacimiento: Huánuco, Leoncio Prado, Mariano Damaso Beraún

Fecha de Nacimiento: 24 de Octubre 1963

ESTUDIOS

ESTUDIOS PRIMARIOS: Centro Educativo Ramón Castilla - Tingo María

ESTUDIOS SECUNDARIOS: Colegio Nacional “Gómez Arias Davila ”

ESTUDIOS SUPERIORES: UNIVERSIDAD NACIONAL “HERMILIO VALDIZAN” – Huánuco - Bachiller en Contabilidad

EXPERIENCIA PROFESIONAL:

Comercial “HENRY”

Asistente contable

Ferretería “SAN JOSÉ EIRL”

Asistente de créditos y cobranzas

Grupo Ferretero “SAN JOSÉ SRL”

Administrador



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

HUANUCO -PERU



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

DECANATO

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 04 días del mes noviembre 2020, a horas 5:00 p.m., reunidos a través del aplicativo **Cisco Webex Meeting**, en las instalaciones de su casa del bachiller **Segundo Fación Reyna Pérez** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: **"DEFICIENCIA DEL CONTROL INTERNO Y RIESGO DE FRAUDE EN EL SISTEMA DE COBRANZAS Y VENTAS DE LA EMPRESA DROGUERIA GLOBAL FARMA S.A.C. LIMA"**; designado con la Resolución N° 272-2020-UNHEVAL-FCCyF-D, del 01.JUL.2020;

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Arturo Rivera y Caldas	Presidente
Dr. Eudocio Ramírez Tabraj	Secretario
Mg. Guillermo Arévalo Ríos	Vocal

Que con Resolución de Consejo Universitario N°0970-2020-UNHEVAL, de fecha 27 de mayo del 2020, se prueba la Directiva de **ASESORIA Y SUSTENTACION VIRTUAL DE PRÁCTICAS PREPROFESIONALES, TRABAJOS DE INVESTIGACION Y TESIS EN PROGRAMA DE PREGRADO Y POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUÁNUCO**;

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Según el Reglamento de Grados y Títulos. **CAPÍTULO VI DEL ACTO PÚBLICO, Art. 31°** señala: La sustentación se efectuará en acto público, el día y lugar previamente señalados en la correspondiente resolución. En dicho acto participará en forma obligatoria el Asesor de Tesis, con derecho a voz; el (los) sustentante (s) deberá (n) exponer oralmente el contenido de la referida tesis y absolver las preguntas que les formulen los miembros del Jurado. Las Actas de sustentación deberán ser llenadas y firmadas por los miembros del Jurado y entregadas por el secretario del Jurado a la Secretaría del Decanato, juntamente con los ejemplares de la Tesis. Y en el **Art. 32°** Independientemente que la tesis fuera de elaboración individual o colectiva, el Jurado evaluará y calificará a cada tesista por separado. Para ser aprobado el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. Los promedios de trece (13) hacia abajo se consideran **DESAPROBADO** con el calificativo **DEFICIENTE**. De catorce hasta dieciséis, **APROBADO**, con el calificativo de **BUENO**. Las notas promedio de diecisiete y dieciocho se califican **MUY BUENO**; y con el calificativo de **EXCELENTE** las notas promedio de diecinueve y veinte.

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

DESAPROBADO POR

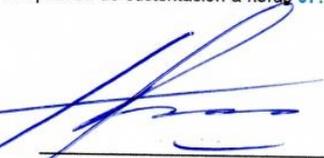
UNANIMIDAD

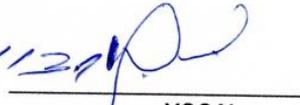
En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de **DIECISEIS (16)**, considerándose el calificativo de: **BUENO**.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas **07:10 p.m.**, firmando el presente en señal de conformidad.


 SECRETARIO

DNI N° 22483399


 PRESIDENTE
 DNI N° 22411124


 VOCAL
 DNI N° 22425992

Remitido : 16/12/2020
1:30 PM



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN

HUANUCO - PERU



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

DECANATO

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

En la Ciudad de Huánuco, a los 04 días del mes noviembre 2020, a horas 5:00 p.m., reunidos a través del aplicativo Cisco Webex Meeting, en las instalaciones de su casa del bachiller Nehemías García Flores de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Jurado de Tesis de la Tesis titulada: "DEFICIENCIA DEL CONTROL INTERNO Y RIESGO DE FRAUDE EN EL SISTEMA DE COBRANZAS Y VENTAS DE LA EMPRESA DROGUERIA GLOBAL FARMA S.A.C. LIMA"; designado con la Resolución N° 272-2020-UNHEVAL-FCCyF-D, del 01.JUL.2020;

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público; siendo los miembros del Jurado de Tesis los siguientes docentes:

Dr. Arturo Rivera y Caldas Presidente
Dr. Eudosiso Ramírez Tabraj Secretario
Mg. Guillermo Arévalo Rios Vocal

Que con Resolución de Consejo Universitario N°0970-2020-UNHEVAL, de fecha 27 de mayo del 2020, se prueba la Directiva de ASESORIA Y SUSTENTACION VIRTUAL DE PRÁCTICAS PREPROFESIONALES, TRABAJOS DE INVESTIGACION Y TESIS EN PROGRAMA DE PREGRADO Y POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUÁNUCO;

Procedieron a dar inicio el acto público de sustentación para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Según el Reglamento de Grados y Títulos. CAPÍTULO VI DEL ACTO PÚBLICO, Art. 31° señala: La sustentación se efectuará en acto público, el día y lugar previamente señalados en la correspondiente resolución. En dicho acto participará en forma obligatoria el Asesor de Tesis, con derecho a voz; el (los) sustentante (s) deberá (n) exponer oralmente el contenido de la referida tesis y absolver las preguntas que les formulen los miembros del Jurado. Las Actas de sustentación deberán ser llenadas y firmadas por los miembros del Jurado y entregadas por el secretario del Jurado a la Secretaría del Decanato, juntamente con los ejemplares de la Tesis. Y en el Art. 32° Independientemente que la tesis fuera de elaboración individual o colectiva, el Jurado evaluará y calificará a cada tesista por separado. Para ser aprobado el sustentante deberá tener nota aprobatoria mínima de catorce (14) del promedio de los miembros del Jurado. Los promedios de trece (13) hacia abajo se consideran DESAPROBADO con el calificativo DEFICIENTE. De catorce hasta dieciséis, APROBADO, con el calificativo de BUENO. Las notas promedio de diecisiete y dieciocho se califican MUY BUENO; y con el calificativo de EXCELENTE las notas promedio de diecinueve y veinte.

Finalizada la sustentación de la tesis, se procedió a evaluar y calificar a la tesista, obteniendo el resultado siguiente:

APROBADO POR

DESAPROBADO POR

UNANIMIDAD

En consecuencia, de acuerdo al Artículo 31° del Reglamento de Grados y Títulos de la UNHEVAL, y al Art. 30° del Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la sustentante ha obtenido la nota de DIECISEIS (16), considerándose el calificativo de: BUENO.

Finalmente se dio por concluido el acto público de sustentación a horas 07:10 p.m., firmando el presente en señal de conformidad.

Handwritten signatures and names of the jury members: SECRETARIO (DNI N° 22483399), PRESIDENTE (DNI N° 22411131), and VOCAL (DNI N° 22425992).

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACÁDEMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL			

ANEXO 2

AUTORIZACIÓN PARA PUBLICACIÓN DE TESIS ELECTRÓNICAS DE PREGRADO

1. IDENTIFICACIÓN PERSONAL (especificar los datos de los autores de la tesis)

Apellidos y Nombres: García Flores Nehemías

DNI: 09955281 Correo electrónico: negaflo2@hotmail.com

Teléfonos: Casa 016208804 Celular 961930376 Oficina _____

Apellidos y Nombres: Reyna Perez Segundo Foción

DNI: 22415390 Correo electrónico: segundoreyna@hotmail.com

Teléfonos: Casa _____ Celular 961901064 Oficina _____

Apellidos y Nombres: _____

DNI: _____ Correo electrónico: _____

Teléfonos: Casa _____ Celular _____ Oficina _____

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Pregrado	
Facultad de:	<u>CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS</u>
E. P.:	<u>CONTABILIDAD</u>

Título Profesional obtenido:

CONTADOR

Título de la tesis:

DEFICIENCIAS DEL CONTROL INTERNO Y RIESGO DE FRAUDE EN EL
SISTEMA DE COBRANZAS Y VENTAS DE LA EMPRESA DROGUERIA
GLOBAL FARMA S.A.C. LIMA

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN		REGLAMENTO DE REGISTRO DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES			
		RESPONSABLE DEL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UNHEVAL	VERSION	FECHA	PAGINA
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN		OFICINA DE BIBLIOTECA CENTRAL			

Tipo de acceso que autoriza(n) el (los) autor(es):

Marcar "X"	Categoría de Acceso	Descripción del Acceso
X	PÚBLICO	Es público y accesible al documento a texto completo por cualquier tipo de usuario que consulta el repositorio
	RESTRINGIDO	Solo permite el acceso al registro del metadato con información básica, más no al texto completo

Al elegir la opción "Público", a través de la presente autorizo o autorizamos de manera gratuita al Repositorio Institucional – UNHEVAL, a publicar la versión electrónica de esta tesis en el Portal Web repositorio.unheval.edu.pe, por un plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita, pudiendo revisarla, imprimirla o graficarla, siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente.

En caso haya(n) marcado la opción "Restringido", por favor detallar las razones por las que se eligió este tipo de acceso:

Asimismo, pedimos indicar el periodo de tiempo en que la tesis tendría el tipo de acceso restringido:

- 1 año
- 2 años
- 3 años
- 4 años

Luego del periodo señalado por usted(es), automáticamente la tesis pasará a ser de acceso público.

Fecha de firma:

27 de Noviembre del 2020

Firma de autor y/o autores:



Nehemías García Flores



Segundo Foción Reyna Perez



"AÑO DEL DIÁLOGO Y LA RECONCILIACIÓN NACIONAL"
UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN
HUÁNUCO-PERÚ



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
DECANATO

RESOLUCIÓN N° 0734-2018-UNHEVAL-FCCyF-D

Huánuco, 20 de agosto de 2018.

VISTO, la solicitud de fecha 16.AGO.2018, **Reg. 1932**, presentada por los bachilleres en Ciencias Contables y Financieras, señores: **Nehemías García Flores y Segundo Fación Reyna Pérez**, de la EAP de Ciencias Contables y Financieras, pidiendo nombramiento de Asesor de tesis colectiva;

CONSIDERANDO:

Que, mediante la Resolución N° 052-2016-UNHEVAL-CEU, del 26.AGO.2016, se proclama y acredita al **Dr. Cayto Didí MIRAVAL TARAZONA**, como Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la UNHEVAL, a partir del 02.SET.2016 hasta el 01.SET.2020;

Que, con la Resolución N° 126-2013-UNHEVAL/FCCyF-CF, del 03.JUN.2013, se aprobó, por acuerdo del Consejo de Facultad, el **Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras**, que consta de 61 artículos, 19 disposiciones complementarias y 02 disposiciones finales;

Que teniendo en cuenta el Reglamento Interno de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y revisado el expediente, es procedente atender el pedido de los recurrentes;

Que ante la solicitud de fecha 16.AGO.2018, los bachilleres en Ciencias Contables y Financieras, señores: **Nehemías García Flores y Segundo Fación Reyna Pérez**, de la EAP de Ciencias Contables y Financieras, pidiendo nombramiento de Asesor de tesis;

Estando a las atribuciones conferidas al Decano de Facultad de Ciencias Contables y Financieras por la Ley Universitaria N° 30220, y a los reglamentos internos;

SE RESUELVE:

1° **NOMBRAR** al docente **Mg. Jorge Rosales Albornoz**, como **Asesor de Tesis**, de los bachilleres en Ciencias Contables y Financieras, señores: **Nehemías García Flores y Segundo Fación Reyna Pérez**, de la EAP de Ciencias Contables y Financieras; por lo expuesto en los considerandos de la presente Resolución.

2° **DAR A CONOCER** a las instancias correspondientes y a los interesados.

Regístrese, comuníquese y archívese.


DR. CAYTO DIDI MIRAVAL TARAZONA
DECANO

Distribución:
Asesor
Interesados
Archivo

RLC/sec.