

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**EL MODELO COSO Y SU INCIDENCIA EN LA
PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL SECTOR
COMERCIAL DE FARMACIAS DEL DISTRITO DE SAN
JUAN DE MIRAFLORES EN EL AÑO 2020**

PRESENTADO POR

**JOSE ANTONIO COLLAVINO SALAZAR
OLINDA LIDIA LIZBETH LOVERA MORALES**

ASESOR

CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

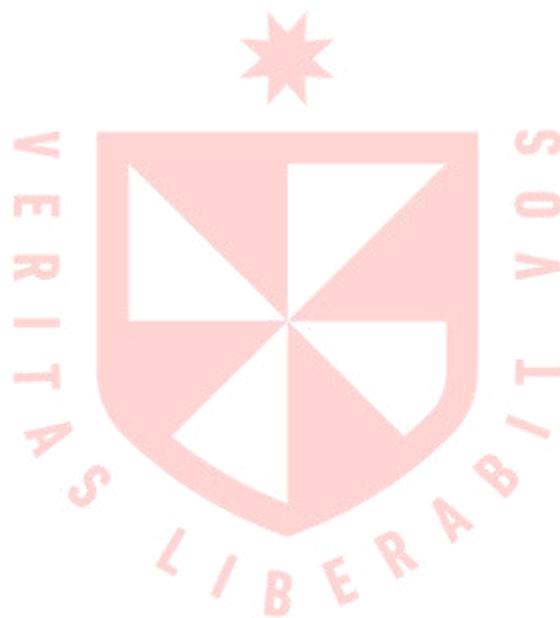
TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
CONTROL INTERNO

LIMA – PERÚ

2023



CC BY

Reconocimiento

El autor permite a otros distribuir y transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra, incluso con fines comerciales, siempre que sea reconocida la autoría de la creación original

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**“EL MODELO COSO Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL
SECTOR COMERCIAL DE FARMACIAS DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE
MIRAFLORES EN EL AÑO 2020”**

PRESENTADO POR:

COLLAVINO SALAZAR JOSE ANTONIO

LOVERA MORALES OLINDA LIDIA LIZBETH

ASESOR:

Dr. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

TESIS

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

CONTROL INTERNO

LIMA, PERÚ

2023

**EL MODELO COSO Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL
SECTOR COMERCIAL DE FARMACIAS DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE
MIRAFLORES EN EL AÑO 2020.**

DEDICATORIA:

Dedicaremos esta tesis a nuestros padres, por ser nuestro principal motivo para realizar la investigación, su apoyo y aliento fueron el principal soporte para cumplir nuestros objetivos.

AGRADECIMIENTO:

Agradecemos en primer lugar a Dios, por brindarnos salud, a nuestros asesores por los consejos y el apoyo constante que harán posible la culminación de nuestra tesis.

ÍNDICE

PORTADA.....	i
TÍTULO	ii
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
ÍNDICE.....	v
ÍNDICE DE TABLAS.....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
INTRODUCCIÓN.....	xv
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	1
1.1.1 Delimitación de la Investigación.....	4
1.1.2 Delimitación Espacial.....	4
1.1.3 Delimitación Temporal	4
1.1.4 Delimitación Social.....	4
1.1.5 Delimitación Conceptual	5
1.2 Formulación del Problema	5
1.2.1 Problema Principal	5
1.2.2 Problemas Específicos	5
1.3 Objetivos de la Investigación	6
1.3.1 Objetivo Principal	6
1.3.2 Objetivos Específicos.....	6
1.4 Justificación de la Investigación.	7
1.4.1. Importancia de la Investigación	7
1.4.2. Viabilidad de la Investigación.....	7
1.5. Limitaciones.....	7
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	8

2.1 Antecedentes de la Investigación	8
2.1.1 Antecedentes Nacionales	8
2.1.2 Antecedentes Internacionales.....	10
2.2 Bases Teóricas	12
2.2.1 Modelo COSO.....	12
2.2.2 FRAUDE	21
2.3 Definición de Términos Básicos.....	25
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	27
3.1 Hipótesis General	27
3.2 Hipótesis Secundarias	27
3.3 Variables e Indicadores	28
3.3.1. Variable Independiente: Modelo COSO	28
3.3.2. Variable Dependiente: FRAUDE	29
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA.....	30
4.1. Diseño Metodológico	30
4.1.1. Tipo de Investigación.....	30
4.1.2. Nivel de Investigación.....	30
4.1.3 Método de la Investigación	30
4.1.4 Diseño de la Investigación	30
4.2. Población y Muestra.....	31
4.2.1. Población.....	31
4.2.2. Muestra	32
4.3 Técnicas de Recolección de Datos	33
4.3.1. Técnicas	33
4.3.2. Instrumentos	33
4.3.3 Procedimiento de Comprobación de Validez y Confiabilidad	33
4.4 Técnicas para el Procesamiento de la Información	35
4.5 Aspectos Éticos	35
CAPÍTULO V: RESULTADOS	37
5.1 Presentación.....	37

5.2 Interpretación de Resultados.....	38
5.3 Contratación de Hipótesis.....	59
5.3.1 Hipótesis General.....	59
5.3.2. Hipótesis Secundaria (a).....	66
5.3.3. Hipótesis Secundaria (b).....	72
5.3.4. Hipótesis Secundaria (c).....	78
CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	84
6.1 Discusión.....	84
6.2 Conclusiones.....	86
6.3 Recomendaciones.....	87
FUENTES DE INFORMACIÓN.....	88

ÍNDICE DE TABLAS

DESCRIPCIÓN

Tabla 1. Operacionalización de la Variable Independiente: Modelo COSO	28
Tabla 2. Operacionalización de la Variable Dependiente: Fraude	29
Tabla 3. Farmacias encuestadas	31
Tabla 4. Cálculo del Alfa de Cronbach mediante Excel	34
Tabla 5: Aplicación del Modelo COSO es aceptable en el Sector Comercial de Farmacias	38
Tabla 6: Métodos de Supervisión del Modelo COSO aplicándolo al Sector Comercial de Farmacias influirá en la detección de Fraudes.....	40
Tabla 7: Compromiso de Integridad y los Valores Éticos de todas las áreas del Sector Comercial de Farmacias influye al logro de los objetivos y metas trazadas por la Alta Dirección.....	41
Tabla 8: Identificación y Análisis de Riesgos Fraude contribuye con dar mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades del Sector Comercial de Farmacias.....	43
Tabla 9: Métodos de Evaluación de los Riesgos ayudara a identificar correctamente los peligros internos y externos que presenta el Sector Comercial de Farmacias	44
Tabla 10: Planificación de las Evaluaciones y Comunicación de Deficiencias beneficia a las Farmacias frente a la competencia.....	46
Tabla 11: Evaluaciones Continuas son un factor determinante en la Toma de Decisiones para la prevención de los Fraudes en las Farmacias.....	47
Tabla 12: La existencia de Fraude se debe a la deficiencia de un sistema de control interno en el Sector Comercial de Farmacias	49
Tabla 13: Políticas de Control financiero estas van asegurar que en el Sector Comercial de Farmacias no exista un déficit entre los gastos e ingresos	50
Tabla 14: Implementación de Políticas de Control ayudara a intensificar el Control de Calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados en el Sector Comercial de Farmacias	52
Tabla 15: Las Zonas de Riesgos en el Sector comercial de Farmacias es importante al momento de Evaluar y Tomar decisiones de carácter económico	53

Tabla 16: El Mitigar Riesgos en las empresas del Sector Comercial de Farmacias ayudaran que el error sea mínimo y fácil de subsanarlo.....	55
Tabla 17: La aplicación de Evaluaciones Periódicas ayudara en la Mitigación de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias.....	56
Tabla 18: Revisar los Antecedentes del Personal a contratar disminuye las posibilidades de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias.....	58
Tabla 19: Resumen de procesamiento de casos – Hipótesis General.....	60
Tabla 20: Tabla Cruzada - Ambiente de Control Políticas Antifraude.....	61
Tabla 21: Valores Observado - Hipótesis General.....	61
Tabla 22: Valores Esperados - Hipótesis General.....	62
Tabla 23: Prueba de Chi – Cuadrado (Hipótesis General).....	63
Tabla 24: Resumen de Procesamiento de Datos (a).....	67
Tabla 25: Tabla Cruzada: Ambiente de Control Políticas Antifraude.....	67
Tabla 26: Valores Observado - Hipótesis General (a).....	68
Tabla 27: Valores Esperados - Hipótesis General (b).....	68
Tabla 28: Prueba Chi Cuadrado – Hipótesis Secundaria (a).....	69
Tabla 29: Resumen de Procesamiento de Datos (b).....	73
Tabla 30: Tabla Cruzada - Evaluación de Riesgos*Matriz de Riesgo de Fraude.....	73
Tabla 31: Valores Observado - Hipótesis General (b).....	74
Tabla 32: Valores Esperados - Hipótesis General (b).....	74
Tabla 33: Prueba Chi Cuadrado - Hipótesis Secundaria (b).....	75
Tabla 34: Resumen de Procesamiento de Casos (c).....	79
Tabla 35: Tabla Cruzada - Actividades de Supervisión y Monitoreo*Acciones Correctivas Antifraude.....	79
Tabla 36: Valores Observado - Hipótesis General (c).....	80
Tabla 37: Valores Esperados - Hipótesis General (c).....	80
Tabla 38: Prueba Chi Cuadrado – Hipótesis Secundaria (c).....	81

ÍNDICE DE FIGURAS

DESCRIPCIÓN

Figura 1. Crecimiento del ingreso de las farmacias digitales.....	2
Figura 2: Aplicación del Modelo COSO es aceptable en el Sector Comercial de Farmacias.....	39
Figura 3: Métodos de Supervisión del Modelo COSO aplicándolo al Sector Comercial de Farmacias influirá en la detección de Fraudes	40
Figura 4: Compromiso de Integridad y los Valores Éticos de todas las áreas del Sector Comercial de Farmacias influye al logro de los objetivos y metas trazadas por la Alta Dirección.....	42
Figura 5: Identificación y Análisis de Riesgos Fraude contribuye con dar mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades del Sector Comercial de Farmacias	43
Figura 6: Métodos de Evaluación de los Riesgos ayudara a identificar correctamente los peligros internos y externos que presenta el Sector Comercial de Farmacias.....	45
Figura 7: Planificación de las Evaluaciones y Comunicación de Deficiencias beneficia a las Farmacias frente a la competencia.....	46
Figura 8: Evaluaciones Continuas son un factor determinante en la Toma de Decisiones para la prevención de los Fraudes en las Farmacias.....	48
Figura 9: La existencia de Fraude se debe a la deficiencia de un sistema de control interno en el Sector Comercial de Farmacias	49
Figura 10: Políticas de Control financiero estas van asegurar que en el Sector Comercial de Farmacias no exista un déficit entre los gastos e ingresos	51
Figura 11: Implementación de Políticas de Control ayudara a intensificar el Control de Calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados en el Sector Comercial de Farmacias	52
Figura 12: Las Zonas de Riesgos en el Sector comercial de Farmacias es importante al momento de Evaluar y Tomar decisiones de carácter económico	54
Figura 13: El Mitigar Riesgos en las empresas del Sector Comercial de Farmacias ayudaran que el error sea mínimo y fácil de subsanarlo.....	55

Figura 14: La aplicación de Evaluaciones Periódicas ayudara en la Mitigación de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias	57
Figura 15: Revisar los Antecedentes del Personal a contratar disminuye las posibilidades de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias	58
Figura 16: Contrastación de Hipótesis General	64
Figura 17: Recuento de Variables X, Y – Hipótesis General.....	65
Figura 18: Contrastación de Hipótesis Secundaria (a)	70
Figura 19: Recuento de Variables X1, Y1 – Hipótesis Secundaria (a).....	71
Figura 20: Contrastación de Hipótesis Secundaria (b)	76
Figura 21: Recuento de Variable X2, Y2 – Hipótesis Secundaria (b).....	77
Figura 22: Contrastación de Hipótesis Secundaria (C).....	82
Figura 23: Recuento Variable X3, Y3 – Hipótesis Secundaria (c)	83

RESUMEN

El trabajo de investigación titulado “El Modelo COSO y su Incidencia en la Prevención de Riesgo Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020”, tiene como objetivo principal demostrar si el Modelo COSO incide en la prevención de Riesgo Fraude en el sector investigado.

Asimismo, el tipo de investigación desarrollada fue aplicada y específica. El método empleado en esta investigación es analítico porque se evaluaron variables con sus correspondientes indicadores e índices. La población estuvo conformada por contadores, técnicos Farmacéuticos y Gerentes de empresas del sector comercial de farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores.

Los principales hallazgos se establecen al final de esta investigación, tales como sus correspondientes conclusiones y recomendaciones.

Finalmente, los resultados encontrados luego de analizar e interpretar, servirá como antecedente para el desarrollo de temas similares de investigación relacionados con el Modelo COSO y su Incidencia en la Prevención de Riesgo Fraude, por otro lado, confirman que la variable independiente tiene un impacto significativo sobre la variable dependiente en empresas del sector comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores, Lima – Perú, 2020.

Palabras clave: Modelo COSO, Riesgo Fraude, Rentabilidad.

ABSTRACT

The research work entitled "The COSO Model and its Incidence in Fraud Risk Prevention in the Commercial Pharmacy Sector of the District of San Juan de Miraflores in the year 2020", has as its main objective to demonstrate if the COSO Model affects the prevention Risk Fraud in the investigated sector.

Likewise, the type of research developed was applied and specific. The method used in this research is analytical because variables with their corresponding indicators and indices were evaluated. The population was made up of accountants, Pharmaceutical technicians and Managers of companies in the commercial sector of pharmacies in the District of San Juan de Miraflores.

The main findings are based at the end of this investigation, such as its corresponding conclusions and recommendations.

Finally, the results found after analyzing and interpreting, serve as a background for the development of similar research topics related to the COSO Model and its Incidence in Fraud Risk Prevention, on the other hand, confirm that the independent variable has an impact significant on the dependent variable in companies of the commercial sector of Pharmacies of the District of San Juan de Miraflores, Lima - Peru, 2020.

Keywords: COSO Model, Fraud Risk, Profitability.

PAPER NAME	AUTHOR
TESIS COLLAVINO Y LOVERA 2022-2.docx	OLINDA LIDIA LIZBETH LOVERA MORAL ES

WORD COUNT	CHARACTER COUNT
19383 Words	106140 Characters

PAGE COUNT	FILE SIZE
117 Pages	2.9MB

SUBMISSION DATE	REPORT DATE
Nov 27, 2022 7:15 PM GMT-5	Nov 27, 2022 7:21 PM GMT-5

● **20% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 19% Internet database
- 2% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 10% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 10 words)
- Manually excluded text blocks

INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada “El modelo COSO y su incidencia en la prevención del riesgo fraude en el sector comercial de farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2022” tiene como objetivo analizar como un sistema de control interno basado en el modelo COSO incide en la prevención de fraudes, el cual debe ser implementado en toda organización, ya que este asume un rol importante para el manejo eficaz y eficiente de cada área de la empresa.

A consecuencia del constante crecimiento de la informalidad en el país, a raíz de la pandemia del coronavirus, uno de los sectores afectados por la demanda excesiva de medicamentos fue el sector comercial de farmacias, el cual trajo efectos negativos dentro de cada empresa que no contaba con una estructura de control que pueda atenuar el impacto causado, apareciendo riesgos los cuales eran causados por el desinterés y la falta de supervisión que tenía el gerente general y los profesionales de cada área de la empresa.

En la actualidad las empresas del sector comercial de farmacias deben saber utilizar de manera óptima los recursos que tiene la organización, para que se pueda cumplir los objetivos propuestos. Crear un sistema de control ayudara a mitigar los riesgos de fraude que se presenten a corto y largo plazo en la empresa, bajo consideración y toma de decisiones de los funcionarios a cargo.

El presente trabajo de investigación busca despertar el interés de la alta dirección de las empresas dedicadas al sector comercial de farmacias que no cuentan con un sistema de control, ya que su correcto uso mejorará la competitividad de la empresa y esto traerá éxito empresarial.

La tesis, está desarrollada en seis (6) capítulos, que se detallan a continuación:

Capítulo I - Planteamiento del Problema, donde se detalla la realidad problemática como soporte de la investigación y que sirvieron de base para formular los problemas, objetivos e hipótesis del presente trabajo de investigación.

Capítulo II – Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes de la investigación, bases teóricas y los términos básicos.

Capítulo III – Hipótesis y Variables, donde se desarrolla la hipótesis general, las hipótesis específicas y la operacionalización de variables independientes como dependientes.

Capítulo IV – Metodología, donde se desarrolla el diseño metodológico, población y muestra, técnicas de recolección de datos, técnicas para el procesamiento de la información y aspectos éticos.

Capítulo V – Resultado, trabajo de campo, aplicando la encuesta – cuestionario, los cuales proporcionaron una interpretación de los datos recopilados, tablas, interpretación, análisis y su posterior contrastación.

Capítulo VI - Discusión, Conclusiones y Recomendaciones, comentario sobre los resultados obtenidos en la investigación, resultados de la contrastación de hipótesis, sugerencias emergentes de las conclusiones.

Finalmente, las Fuentes de Información y Anexos respectivos.

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

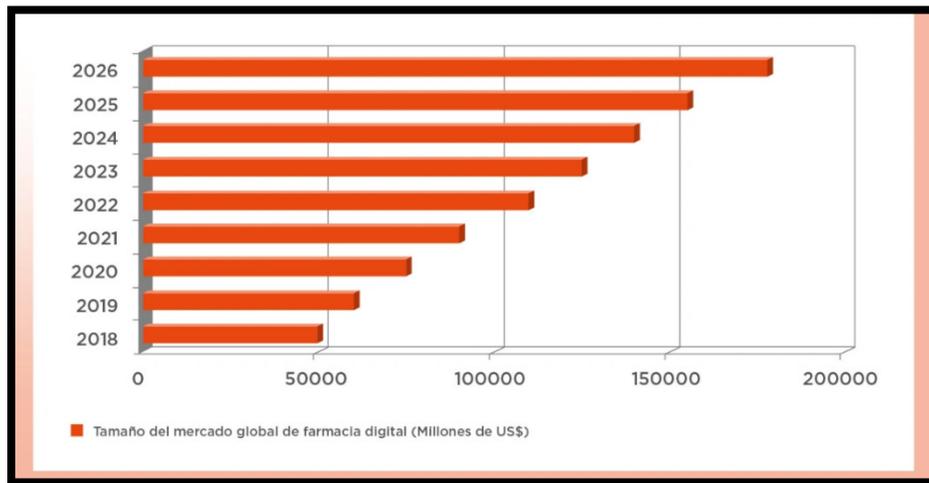
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.

Los orígenes de la farmacia se sitúan en el primer tercio del siglo XIX, es la época en donde se observa las primeras historiografías farmacéuticas, concretamente en Egipto, Mesopotamia, China e India. En los últimos años el sector comercio de farmacias ha sido de mucha necesidad para la población en todo el mundo, siendo aprovechado por los empresarios de formas diferentes en cada país, reflejándose en la comercialización de medicamentos, tanto en tiendas físicas y virtuales.

En el mundo existen miles de negocios dedicados a la venta de medicamentos, tanto así, que según la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), nos comenta que España es el principal país con la ratio más alto de farmacias a nivel global, teniendo 112 establecimientos por cada cien mil habitantes. Detrás de España, el país con más farmacias por habitante es Japón con 2.222 habitantes por farmacia, seguido de Bélgica con 2.277, Corea del Sur con 2.392, Irlanda con 2.666, Polonia con 2.801, Francia con 2.941 y Turquía con 3.174 habitantes por farmacia.

Es importante tener en claro que el negocio de farmacias está creciendo sostenidamente en los últimos años, la razón de esto es la situación que se vive en el mundo actualmente con la aparición del coronavirus, si bien es cierto esta pandemia está redefiniendo los hábitos de los consumidores volcando a muchas personas a comprar en línea por primera vez. Un reciente estudio de Fortune Business Insights nos presenta la siguiente figura:

Figura 1. Crecimiento del ingreso de las farmacias digitales



Fuente: Fortune Business Insights

Según la Figura 1, podemos apreciar que el mercado de farmacia digital a nivel global va creciendo de forma rápida en sus ventas anuales desde el año 2018 con 50,000 millones de dólares anuales, 2019 con 53,000 millones de dólares, hasta finales del 2022 con una proyección de más de 100,000 millones de dólares y esto se debe a que el coronavirus y enfermedades en el mundo van aumentando de forma constante.

Es importante resaltar, que el sector comercial farmacias en el Perú es uno de los sectores principales que genera desarrollo económico y laboral, esto se ve reflejado en las cifras de ventas e ingresos anuales dentro del PBI del país. La agencia peruana de noticias nos indica que el Ministerio de la Producción de acuerdo con datos estadísticos presentados, informó que las ventas en farmacias aumentaron en 16% por la mayor demanda de la población por productos de cuidado personal que se incrementaron en 61.2%, así como de productos farmacéuticos y medicinales en un 6.4%.

Como consecuencia de la alta demanda y la necesidad de medicamentos que generó el coronavirus, muchas empresas dedicadas a la venta de fármacos sucumbieron a la tentación de hacer fraude en el distrito de San Juan de Miraflores de la siguiente manera:

La Dirección de Salud (DISA) de Lima Sur, en el año 2020 realizó un operativo frente al Hospital María Auxiliadora, en San Juan de Miraflores, donde se encontró un almacén clandestino de medicamentos adulterados que eran destinados a farmacias de Lima Sur para su comercialización dañando la salud de los pobladores.

De acuerdo con una nota de prensa dada por el Ministerio de Salud el 14 de junio del 2020 se encontraron farmacias que comercializaban productos sin registros sanitarios. Por otro lado, se encontró otros establecimientos que comercializaban medicamentos manipulados y que no habían pasado registro de calidad correspondiente.

Con relación a lo mencionado estos tipos de casos se dan por la falta de aplicación de políticas antifraude la cual refleja la falta de un sistema de control.

Las operaciones comerciales han dado lugar a que algunas empresas monopolicen y adquieran farmacias pequeñas las cuales van a servir para dominar el mercado de medicamentos, de acuerdo a lo mencionado en la Revista Panamericana de Salud Pública, indica que hay un grupo empresarial que es dueño del 83% de las cadenas de farmacias del país, lo cual conlleva a presenciar que existe dentro de este sector un Monopolio, el cual ha afectado directamente a los consumidores de Lima metropolitana y a ciudadanos del distrito de San Juan de Miraflores, que necesitan adquirir medicamentos de alta necesidad, que se encuentran a precios inaccesibles.

Por su parte, Murillo y Palacios (2013) sostienen que:

En la actualidad existen empresas que forman parte de cadenas importantes en el sector farmacéutico que buscan posicionarse en el mercado, donde los factores de éxito no siempre son los mismos, ya que existen farmacias que no se encuentran dentro de esas cadenas, por lo tanto, no tienen un buen sistema de control interno y no existe una organización adecuada para establecer un plan estratégico de gestión operativa y financiera. (p.2).

Actualmente, toda farmacia dentro del mercado tiene que estar aplicado a una evaluación de riesgo de fraude, ya que esto ayudara a clasificar e identificar el nivel de riesgo dentro de la matriz de riesgo a las cuales la empresa se enfrenta, para que así sean mitigados y monitoreados constantemente.

Por otra parte, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) entre los resultados de sus encuestas logro determinar que el 52,3% de consumidores adquieren medicamentos sin receta médica, así mismo solo el 28,5% mostró la receta y el 19,2% indicó que, si había comprado con receta médica, pero no la mostraron. Se considera este tipo de fraude concurrente en las farmacias ya que existe una escasa supervisión, control y monitoreo del personal capacitado que se encarga de la venta de medicamentos.

En ese sentido, en el distrito de San Juan de Miraflores existe una alta demanda de empresas comerciales de farmacias que no toman en consideración el aplicar un sistema de control adecuado que permita la identificación de fraudes a los cuales este sector está expuesto día a día. Lo cual significa para nosotros una fuente importante para realizar nuestra investigación.

1.1.1 Delimitación de la Investigación

Concorde con el estudio de investigación fue desarrollado con fines metodológicos. Por ende, se trabajó con las siguientes delimitaciones.

1.1.2 Delimitación Espacial

Nuestra investigación se realizó en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores, Lima.

1.1.3 Delimitación Temporal

El periodo en el cual se realizó la investigación comprenderá el periodo 2020.

1.1.4 Delimitación Social

El instrumento elegido para el desarrollo de la investigación es el cuestionario, se aplicó a Contadores, Técnicos Farmacéuticos y Gerentes involucrados con el manejo de información de las farmacias en el distrito de San Juan de Miraflores.

1.1.5 Delimitación Conceptual

- **Modelo COSO**

Según Gonzales (2015), indica que el Modelo COSO:

Es un comité internacional compuesto por organismos privados que elaboran un sistema que se dedica a desarrollar marcos y orientaciones generales sobre el control interno, la gestión del riesgo empresarial y la prevención del fraude, diseñados para mejorar el desempeño organizacional y la supervisión, y reducir el riesgo de fraude en las organizaciones. (p.4)

- **FRAUDE**

Según la Norma Internacional de Auditoría 240 nos menciona que el fraude es:

El fraude es un acto ilícito que es realizado de forma intencionada por una o más personas de la dirección, empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con la finalidad de conseguir una ventaja ilegal o injusta. (p.5)

1.2 Formulación del Problema

1.2.1 Problema Principal

¿De qué manera el Modelo COSO incide en la prevención de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?

1.2.2 Problemas Específicos

- a. ¿De qué forma el Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?

- b. ¿De qué manera la Evaluación de Riesgos influye en la elaboración de la Matriz de Riesgo de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?

- c. ¿De qué manera las Actividades de Supervisión y Monitoreo influyen en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo Principal

Demostrar si el Modelo COSO incide en la prevención de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

1.3.2 Objetivos Específicos

- a. Evaluar si el Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020

- b. Determinar si la Evaluación de Riesgos influye en la elaboración de la Matriz de Riesgo de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

- c. Analizar si las Actividades de Supervisión y Monitoreo influyen en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

1.4 Justificación de la Investigación.

El presente estudio se justifica porque se encontró la ausencia de un Modelo COSO como parte del control, evaluación de riesgos, la eficiencia en las actividades de supervisión y monitoreo en la prevención de fraudes en el Sector Comercial de Farmacias en el distrito de San Juan de Miraflores – 2020.

1.4.1. Importancia de la Investigación

La aplicación del Modelo COSO ayudará para prevenir Fraudes en las empresas del Sector Comercial de Farmacias, mediante la aplicación correcta de los componentes que creará y fortalecerá un ambiente de control sostenible y va a asegurar un seguimiento continuo basado en lineamientos de prevención y crecimiento, lo que contribuirá con el logro de metas y objetivos trazados.

1.4.2. Viabilidad de la Investigación.

La investigación es viable, debido a que se contó con información virtual y los recursos necesarios. Así mismo, se contó con el tiempo requerido y la experiencia necesaria en el rubro para llevar a cabo dicha investigación.

1.5. Limitaciones

Como en toda investigación existen limitaciones en cuanto al acceso a información de algunas empresas, debido a la desconfianza ésta es reservada, ya que puede ser tergiversada, pero eso no fue motivo de retraso para el desarrollo del trabajo de investigación, ya que nos acercamos a las farmacias del sector estudiado proporcionándonos información solicitada, por ende, el desarrollo y ejecución del trabajo de investigación es factible.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la Investigación

Realizamos minuciosas búsquedas en diferentes repositorios de Universidades Nacionales e Internacionales que detalladamente guarden relación con nuestra tesis titulada **“EL MODELO COSO Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL SECTOR COMERCIAL FARMACÉUTICOS DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES EN EL AÑO 2020”**, se obtuvo lo siguiente:

2.1.1 Antecedentes Nacionales

Delgado, L. (2019). En su tesis: **“Evaluación del control interno basado en el modelo COSO, en las empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Callería - Pucallpa, periodo 2016”**. Tesis para optar el título de Contador Público, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú.

La realidad problemática nos dice que hoy en día vivimos en un mundo globalizado, especificando que el control interno basado en el Modelo COSO, es una herramienta fundamental que trae con resultado el logro de los objetivos trazados y prevención de riesgos o fraudes, reflejándose su escasa aplicación en las empresas del sector comercio rubro boticas y así demostrando la desventajas que tienen ante las empresas medianas y grandes del sector mencionado, el objetivo general es incentivar a las boticas a la aplicación de un efectivo control interno basado en el Modelo COSO, la metodología utilizada por el autor fue no experimental de tipo transversal, la presente investigación permite concluir que un adecuado manejo del control interno tiene relación directa con cumplimiento de sus metas, objetivos, liquidez y toma de decisiones.

Canaza, A. y Torres, L. (2019). En su tesis: **“Gestión de riesgos empresariales COSO ERM 2017 y la prevención de fraude en las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima de Lima Metropolitana - Callao 2018”**. Tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Contabilidad, Facultad de Negocios, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Perú.

En el presente estudio el problema se centra en el escaso conocimiento que tienen las empresas del sector industrial sobre la gestión de riesgos basado en el modelo COSO, indicando que su planeamiento estratégico debe de estar redactado formal y legalmente, y no comunicada de forma oral para así no tener un panorama de culpabilidad reflejado solo en el contador, el objetivo general es incentivar a las empresas la prevención de fraudes basado en una correcta gestión de riesgos empresariales, la metodología utilizada por el autor fue no experimental de tipo transversal, la presente investigación permite concluir que la gestión de riesgo define y ejecuta estrategia que deben de ser aplicados para así identificar y mitigar los fraudes que la compañía podría presentar, bajo esta herramienta la gerencia podrá tomar acciones rigurosas para poder evitar que aquellos riesgos se puedan materializar y, consecuentemente, mejorar las decisiones financieras, mayor transparencia en el accionar operativo y confiabilidad de la información remitida.

Suny, N. (2016). En su tesis: **“La Gestión de riesgos bajo el enfoque COSO ERM y el impacto en la rentabilidad de la Empresa Opportunity Empresas S.A.C. sector servicios en la Ciudad de Lima – San Borja Periodo 2015”**. Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa – Perú.

La realidad problemática nos dice que en la actualidad uno de los cambios que atraviesan los directivos empresariales con relación a su desarrollo son los eventos inevitables y complejos llamados riesgos, que pueden afectar al logro de sus objetivos, el sistema más explícito para su monitoreo y tratamiento es una gestión de riesgos, el objetivo general nos dice que la gestión de riesgos basado en el enfoque COSO nos conllevara a tener la rentabilidad desea, la presente

investigación permite concluir que muchos directores, gerentes, y el resto del personal no reciben información correcta sobre la gestión de riesgos a seguir, y esto trae como consecuencia que no puedan identificar y mitigar los riesgos, asignar y utilizar los recursos para el tratamiento para su tratamiento, eso traerá como consecuencia no llegar a la rentabilidad proyectada.

2.1.2 Antecedentes Internacionales

Echeverría, V. (2013). En su tesis: “**Desarrollo de una Metodología para la Administración Integral del Riesgo de Fraude Empresarial basada en el Modelo COSO ERM**”. Tesis para obtener el grado de Magister en Gerencia Empresarial, Facultad de Ciencias Administrativas, Universidad Politécnica Nacional, Ecuador.

La realidad problemática menciona que existen muchos casos de fraude dentro de las empresas, las cuales no tienen la capacidad o la experiencia necesaria para enfrentar el riesgo fraude, generando desconfianza de los inversores nacionales e internacionales, también comenta, que ha aumentado la tasa de delincuencia informática, y por ende aumento las víctimas de fraude informático, en estos casos no se ha tomado un papel protagónico que ayude a considerar la baja de estos riesgos fraude. El objetivo general es desarrollar una metodología para la administración integral del riesgo de fraude organizacional basado en el modelo COSO – ERM. Se concluye de este trabajo de investigación, que los controles internos no son suficientes para el eliminar el riesgo en una organización, por lo que los controles antifraude, solo mantendrán a la organización en niveles de riesgo aceptados por la alta gerencia ya que estos siempre ocurrirán. Por otro lado, se concluye que la metodología planteada en esta investigación facilitara el trabajo que realizan los gestores de riesgo.

Loaiza, A. (2014). En su tesis:” **Aplicación de la Auditoria para detectar y prevenir el fraude**”. Tesis para obtener el título de Licenciada en Contaduría, Facultad de Contaduría, Universidad Nacional Autónoma de México, México.

La realidad problemática menciona que muchas organizaciones no toman en cuenta el llevar a cabo una auditoría interna, lo cual es muy importante ya que ayudan a identificar los errores y encontrar ciertos desvíos que ponen en una mala posición a las empresas. Por otro lado, menciona que al tener diversas áreas en las empresas estas pueden generar las malversaciones, generando así cierta incertidumbre ya que se manifiestan los robos de menor cuantía por parte de los empleados hasta la malversación de activos. El objetivo general es investigar la aplicación de la auditoria para detectar y prevenir fraudes. Se realizó un estudio descriptivo. Se concluye, que esta investigación sirve de mucha ayuda para el área administrativa de la empresa, ya que ayudo a adaptar un buen control interno y que se lleve de acuerdo con el departamento de auditoría, por otro lado, la auditoria debe ser trabajada con información real ya que, si no fuera así, se caería un caso de fraude y perjudicaría a la empresa y no se podría tomar decisiones correctas.

Solís, A. (2015). En su tesis: **“Análisis en la gestión de riesgos de fraude al gobierno regional de Valparaíso en el marco del libro COSO II, periodo 2014 – 2015”** Tesis para optar al título de Contador Público y Auditor, Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, Universidad de Valparaíso, Chile.

La realidad problemática menciona que el índice de corrupción ha aumentado y esto ha afectado considerablemente a las entidades públicas en el país de Chile, específicamente en el gobierno regional de Valparaíso, el cual este afecto por no tener implementado un sistema de control, el cual genera incertidumbre que presenta tanto riesgos de fraude como oportunidades. El objetivo es analizar la gestión de riesgos al Gobierno Regional de Valparaíso, investigando cual será el procedimiento de gestión que se aplicará para mitigar las situaciones de riesgo que generen potenciales fraudes, de acuerdo con las herramientas que proporciona el Libro COSO II. En conclusión, las herramientas proporcionadas por el libro COSO II ayudan en un porcentaje significativo, vienen a ser efectivas, pero siempre van a existir un grado de vulnerabilidad ante un posible fraude.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1 Modelo COSO

En opinión del autor **Fonseca** (2013), en su libro *Sistemas de control interno para organizaciones*, comenta lo siguiente:

El COSO, establece criterios los cuales tienen como prioridad lograr una gestión efectiva y eficiente basada en la evaluación del riesgo y en la evaluación de los controles internos de las empresas. Al mismo tiempo, se puede decir con claridad que define el rol de las personas involucradas en el diseño, la implementación y la evaluación del control interno. El COSO asigna la responsabilidad del control interno a los miembros de la empresa, tanto como al director ejecutivo, gerentes de las diferentes áreas de la organización y por último al resto del personal, los cuales tienen la obligación de cumplir y asegurar que las políticas y los procedimientos de control interno aprobados, estén siendo cumpliendo por el personal con efectividad y eficiencia.

Tal ha sido la aceptación de este sistema de control en el mundo empresarial y en los organismos reguladores de los mercados de valores que, se podría decir que el COSO simboliza a los principios del control interno que deberían ser aplicados a las organizaciones en el siglo XXI.

Reconocer al COSO como una parte importante dentro de una empresa, es indicar y saber que un control interno impacta en los objetivos y actividades de la empresa, este sistema ayudara analizar los riesgos a los cuales la empresa está expuesta y dejara en claro quién va ser el responsable de manejar cada tipo de riesgo que se nos presente. Si un riesgo fraude no es identificado por la empresa es como si no existiera, lo cual es un peligro ya que no existirá un plan estratégico para poder mitigarlo y traerá consecuencias graves a corto y largo plazo.

Por otro lado, la autora **Castañeda** (2014). En su revista Los sistemas de control interno en las MYPES y su impacto en la efectividad empresarial, indica que:

El modelo COSO es considerado una herramienta factible de apoyo a la gestión organizacional, dentro de toda empresa ya sea micro, pequeña, mediana o grande. Si pensamos en un adecuado sistema de control interno, eficaz e integral contribuye estratégica y operativamente al logro de objetivos planteados por la empresa. Cabe resaltar, que el informe COSO puede darle a la organización una seguridad prudente pero no puede ser absoluta ya que las decisiones va depender mucho de garantizar que se consigan las metas propuestas.

Las decisiones son muy importantes, dentro de un sistema de control interno porque no depende de la estructura que esta tome, si no de las decisiones que tome el personal dentro de cada área establecida. Por otro lado, cabe resaltar que un control interno no puede entrar en reemplazo de un profesional administrativo ya que este es solo una de las herramientas que se consideran importantes y permiten tomar mejores y acertadas decisiones.

Es fundamental que las organizaciones consideren diferentes estrategias preparándose para los cambios externos que pueden ocurrir, pues esto garantiza la salvaguarda de los bienes y hace confiable la aplicación consecuente del sistema control basado en el modelo COSO. Por otro lado, si se pretende crecer en el ámbito laboral se debe tener en cuenta el priorizar y fortalecer el área donde se pueda crear un riesgo fraude.

Finalmente, **Estupiñán** (2022) En su libro Control interno y fraude – 4ta edición: Análisis de informe, indica lo siguiente:

El modelo COSO tiene como finalidad facilitar a las organizaciones el poder evaluar sus sistemas de control y definir cuál es la forma adecuada de manejarlos, contando con una estructura que les permita medir la eficiencia, eficacia y economía dentro de un proceso, disminuyendo el nivel de errores que puedan existir dentro de cada una de las actividades diarias que realiza la empresa, así como de obtener con más rapidez y exactitud los responsables de los errores existentes dentro de las empresas. Por otra parte, si se considera este tipo de modelo, este proporciona un grado razonable de confianza en la consecución de los objetivos planteados por la organización.

2.2.1.1 Objetivos del COSO

Actualmente las empresas están sometidas a diferentes cambios tanto dentro y fuera de la organización, si bien es cierto este modelo COSO va a ayudar a que la empresa mejore su rendimiento, desempeño organizacional, la supervisión y reducir el riesgo fraude.

El **Committe of Sponsoring Organizations of the Commission** (2013) nos comenta que los objetivos globales del COSO son los siguientes:

El marco decreta tres objetivos, que van a permitir a las organizaciones poder centrarse en diferentes aspectos del control interno:

Objetivos Operativos – Estos objetivos toman como referencia a la efectividad y eficiencia del plan operativo de la entidad, incluido sus objetivos que poseen más atención como las financieras y operacionales, y la protección de sus activos frente a posibles pérdidas.

Objetivos de Información – Estos objetivos toman como referencia a la información financiera, no financiera interno y externa que pueden abarcar aspectos de oportunidad, transparencia y confiabilidad, conceptos establecidos por los organismos reconocidos o políticas de la propia.

Objetivos de Cumplimiento – Estos objetivos referencian al cumplimiento de las leyes y regulaciones a las que se sujeta la organización.

2.2.1.2 Ventajas del COSO

De acuerdo a COSO las ventajas que se nos presenta implementando este modelo, será el dar una estructura y dar responsabilidades a todos los integrantes de la empresa, permitiendo conocer sus habilidades y competencias las cuales pueden ser potenciadas para un manejo eficiente de las operaciones.

Según investigación de **Fierro y Sotomayor** (2013) las principales ventajas que se hacen notar en el uso del Modelo COSO 2013 son:

- Permite manejar adecuadamente los procesos que se desarrolla en la compañía, dando a conocer y facilitando el accionar correcto para los planes de gestión sin salirse de los marcos previamente diseñados.
- Contribuye en el análisis de las operaciones sistemáticas, dando la posibilidad de conocer la prioridad de los objetivos junto con los riesgos fundamentales del negocio y hacer de esta un entendimiento de carácter global con el fin de agilizar su comprensión.
- Contribuye en la optimización del tiempo y los recursos, facilitando el monitoreo y dando un acceso rápido a la información para su planificación respectiva.
- Permite descubrir determinada alteración de procedimientos a cada una de las unidades de negocio.
- Mediante la disponibilidad optima de la información, la compañía, se pueden tomar decisiones en tiempo y en forma frente a decisiones de inversión o al momento de atender conflictos que puedan derivarse en riesgos.
- Permite aprovechar las oportunidades de forma activa proactiva.
- Ayuda a examinar las incidencias financieras para de esta manera revertir la situación.
- Ayuda a establecer los diversos niveles de riesgos, los cuales permiten otorgar un soporte dentro de las actividades de control interno.
- Identificación a tiempo sobre eventos, tanto positivos como negativos, para responder con la urgencia que determinada situación así lo amerite. Situaciones que son útiles y favorables para la compañía.

De acuerdo a las ventajas que nos brinda el modelo COSO, podemos concluir que existen ciertos parámetros que deben estar enfocados a cada área de la empresa, si bien es cierto, la estructura que nos brinda este modelo va a funcionar si es que el personal está capacitado para afrontar dicha responsabilidad en cada área de trabajo. En caso de las empresas de farmacias el modelo

COSO da una visión más amplia para que estas tomen una dirección y puedan rastrear el riesgo de fraude de forma anticipada, priorizar casos que ameriten mayor atención como el registro de calidad de los medicamentos con la intención de brindar medicamentos de calidad a los clientes. Por otro lado, este enfoque brindara una oportunidad a las empresas para que estas puedan ser presentadas de forma correcta y hacerlas más transparentes para los inversionistas y accionistas.

2.2.1.3 Componentes del COSO

Los componentes del modelo COSO representan la alta jerarquía del Marco. Los cuales están diseñadas e implementadas de forma adecuada para poder generar un buen orden y control dentro de la organización, estos componentes deben operar en conjunto y de manera sistemática, para que el control interno sea apropiado. El Modelo COSO 2013 tiene 5 componentes.

Según **Rivas** (2011) nos menciona en su tema Modelos Contemporáneos de control interno. Los componentes del modelo COSO 2013:

Primer Componente: Ambiente Control

El ambiente de control se considera la base del resto de los componentes del control interno, siendo importante, por consistir en las acciones, políticas, procedimiento y actitud general de los altos niveles de la administración, directores y propietarios de la entidad. Si no existe un método de supervisión, y compromiso con integridad y valores éticos, la influencia dentro de la empresa va ser negativa.

Segundo Componente: Evaluación de los Riesgos

La evaluación de los riesgos es un proceso que ayuda a la identificación y análisis de riesgo fraude que pueda enfrentar la empresa, teniendo como finalidad administrarlos y generar métodos de evaluación más rápidos de acuerdo a cada riesgo fraude que se presente de forma oportuna.

Tercer Componente: Actividades de Control

Estas actividades son procedimientos que se deben seguir porque ayudan a asegurar que se lleve de forma correcta las orientaciones administrativas. Se establecen con el propósito de que la empresa llegue a cumplir con los objetivos planteados a corto plazo.

Las actividades de control consideradas en la estructura conceptual integrada COSO son las siguientes:

- **Revisiones de Alto Nivel**, incluye la comparación del desempeño contra presupuestos, pronósticos, etc.
- **Procesamiento de la Información**, se realiza una variedad de controles a fin de verificar la precisión, integridad y autorización de las transacciones.
- **Funciones Directas o Actividades Administrativas**, los administradores dirigen las funciones o las actividades revisando informes de desempeño.
- **Controles Físicos**, inventarios y otros activos se aseguran físicamente en forma periódica son contados y comparados con las cantidades presentadas en los registros de control.
- **Indicadores de Desempeño**, relacionar unos con otros los diferentes conjuntos de datos operacionales o financieros, además de analizar las interrelaciones e investigar y corregir las acciones.
- **Segregación de Responsabilidades**

Cuarto Componente: Información y Comunicación

La información y comunicación son esenciales en una estructura de control interno. En este componente se traslada información de los componentes anteriores que ayudan a los administradores dirigir las operaciones y garantizar que sean puesto en práctica tanto las normativas legales, reglamentarias y de información.

Quinto Componente: Monitoreo

Las actividades de control se refieren a la evaluación continua que habrá en todo este proceso que se estructuró a través del Modelo COSO, con el propósito de determinar que controles están operando de acuerdo con lo planteado y que se modifiquen según los cambios en las condiciones.

Los componentes descritos ayudan en diferentes aspectos a la empresa, si bien es cierto el ambiente de control es la base fundamental ya que dentro de este se va especificar el conjunto de normas, procesos y estructuras que constituyen la base sobre la cual se va desarrollar el control interno. Por otro lado, vamos a tener los 4 componentes los cuales van a evaluar y controlar los riesgos de fraude que la empresa pueda enfrentar, teniendo en cuenta el nivel de riesgo. En caso de las empresas dedicadas a la venta de medicamentos como las farmacias, estos componentes se adecuan perfectamente, ya que la problemática que existe en el distrito de San Juan de Miraflores en cuanto a las farmacias es el que no consideran importante llevar un control interno, por ello, los problemas que estas presentan dejan en riesgo a la empresa y la salud de la sociedad, ya que al no tener un filtro y un orden en el proceso desde la selección del personal farmacéutico hasta la venta de medicamentos adulterados o la venta de medicamentos sin receta médica la empresa pierde garantía, genera una mala reputación y pierde clientes.

2.2.1.4 Principios del COSO

La versión actualizada del COSO 2013 nos menciona 5 componentes, dentro de los cuales se han agregado 17 principios divididos entre cada uno de los componentes, los cuales son aplicables a los objetivos operativos, de información y cumplimiento. El **Committee of Sponsoring Organizations of the Commission** (2013) nos menciona principio:

Entorno de Control

1. La organización demuestra compromiso por la integridad y valores éticos.
2. El consejo de administración demuestra independencia de la dirección y ejerce la supervisión del desarrollo y el rendimiento del sistema de control interno.

3. La dirección establece, con la supervisión del consejo, las estructuras, las líneas de reporte y los niveles de autoridad y responsabilidad apropiados para la consecución de los objetivos.

4. La organización demuestra compromiso para atraer, desarrollar y retener a profesionales competentes, en alineación con los objetivos de la organización.

5. La organización define las responsabilidades de las personas a nivel de control interno para la consecución de los objetivos.

Evaluación de Riesgos

6. La organización define los objetivos con suficiente claridad para permitir la identificación y evaluación de los riesgos relacionados.

7. La organización identifica los riesgos para la consecución de sus objetivos en todos los niveles de la entidad y los analiza como base sobre lo cual determinar cómo se deben gestionar.

8. La organización considera la probabilidad de fraude al evaluar los riesgos para la consecución de los objetivos.

9. La organización identifica y evalúa los cambios que podrían afectar significativamente al sistema de control interno.

Actividades de Control

10. La organización define y desarrolla actividades de control que contribuyen a la mitigación de los riesgos hasta niveles aceptables para la consecución de los objetivos.

11. La organización define y desarrolla actividades de control a nivel de entidad sobre la tecnología para apoyar la consecución de los objetivos.

12. La organización despliega las actividades de control a través de políticas que establecen las líneas generales de control interno y procedimientos que llevan dichas políticas a la práctica.

Información y Comunicación

13. La organización obtiene o genera y utiliza información relevante y de calidad para apoyar el funcionamiento del control interno.

14. La organización comunica la información internamente, incluidos los objetivos y responsabilidades que son necesarios para apoyar el funcionamiento del sistema de control interno.

15. La organización se comunica con los grupos de intereses externos sobre los aspectos clave que afectan al funcionamiento del control interno.

Actividades de Supervisión - Monitoreo

16. La organización selección, desarrolla y realiza evaluaciones continuas y/o independientes para determinar si los componentes del sistema de control interno están presentes y en funcionamiento.

17. La organización evalúa y comunica deficiencias de control interno de forma oportuna a las partes responsables de aplicar medidas correctivas, incluyendo la alta dirección y el consejo, según corresponda.

La empresa no requiere de todos los puntos referidos para valorar la aplicación del sistema de control interno, va a depender mucho del rubro de la empresa y cuáles son sus objetivos y metas que esta tenga a largo plazo, si bien es cierto, este punto dentro de la presente investigación, tienden a ser de interés para las empresas farmacéutica.

2.2.2 FRAUDE

2.2.2.1 Concepto

Estupiñán (2018) en su libro Control Interno y Fraudes, comentan que:

Es una decisión intencional a conciencia que toman uno o más colaboradores de forma interna o por influencia de agentes externos, con el objetivo de beneficiarse o apropiarse de dinero, bienes o intereses futuros por medio de engaño o manipulación de los Estados Financieros de la empresa.

Ciro (2017) en su ensayo Fraude Empresarial, comentan lo siguiente:

Es un acto de voluntad propia realizada por trabajadores de una organización o terceros, que trae como consecuencia distorsión en los estados financieros, que se da mediante: presentación de documentos falsos, apropiación de recursos, omisión de los efectos de las transacciones en los riesgos y la incorrecta aplicación de las normas o políticas de la contabilidad.

Por otro lado, **Instituto de Auditores Internos** (2019), en su artículo: El Fraude y la Auditoría Interna, indican que:

El fraude puede definirse como cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, encubrimiento o violación de la confianza. Estos actos no dependen de la amenaza de la violencia o de la fuerza física. Los fraudes son perpetrados por partes y organizaciones para obtener dinero, propiedad o servicios y evitar el pago o la pérdida del servicio; o para asegurar la ventaja personal o comercial.

Es importante agregar, que el Fraude es el engaño que de alguna u otra manera se da a la empresa, a los trabajadores, proveedores, clientes, entes financieros, entre otros. Así mismo, también es el abuso de confianza, que se da cuando las empresas designan como por ejemplo a los directores generales y le dan toda la confianza del caso sin aplicarle un control adecuado

trayendo como consecuencia la realización de fraudes, siendo una forma vil y deshonesto para obtener beneficios, puestos y ganancias aparentando aquellos que no se es, incumpliendo el marco legal y políticas internas de la empresa. Por otro lado, el Fraude no siempre es considerado un delito, ya que puede ser una falla laboral reflejándose como un fraude.

2.2.2.2 Tipos de Fraude

Ortiz, Joya, Gómez y Tarango (2018), en su ensayo: La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial, nos indican los tipos de Riesgo Fraude:

1. Malversación de activos: relacionado con el robo de activos de la organización.
2. El esfumándose: cuando en una organización se realiza un robo del efectivo antes de que la operación sea registrada en los libros contables de la entidad.
3. Por reembolso de gastos: pago a un empleado por gastos ficticios o inflados.
4. Por rol de pagos: emisión de pago por reclamos falsos por compensación, tales como la exigencia de un empleado de horas extras no laboradas o cuando se añade empleados no reales a la nómina, donde se paga un trabajo no ejecutado.
5. De estados financieros: inclusión de información falsa en los estados financieros, a través de la sobreestimación de los activos o ingresos o la subestimación de los pasivos y gastos. Este tipo de fraude comúnmente es cometido por los directivos para brindar una mejor imagen económico-financiera de la organización.
6. De desembolso: cuando la organización paga por bienes o servicios ficticios, facturas infladas, facturación por servicios inexistentes, facturación fraccionada, reclamos al seguro social por personas fallecidas, entre otros.
7. Presentación de información falsa: presentación de información adulterada para uso de terceros; generalmente este tipo de información se relaciona con la medición de desempeño.

8. Corrupción (mal uso del poder confiado para lucro personal): incluye soborno y otros relacionados con el uso y las atribuciones del que detenta el poder. A este tipo de fraude se le reconoce como un fraude extra libros, por ende, caracterizado por escasa evidencia documental que conlleva a dificultades para probar su comisión. Es común que el infractor reciba pagos en efectivos, por tanto, se descubre generalmente a través de indicios o quejas proporcionadas por terceros.

9. Soborno: se caracteriza por la entrega, suministro, aceptación o solicitud de artículos de valor con el fin de influir en el resultado. Este tipo de fraude es generalmente ofrecido a gerentes o a empleados claves en una negociación o toma de decisión.

10. Conflicto de interés: se relaciona con el interés personal y económico no conocido de quienes realizan las negociaciones o transacciones en la organización, el cual perjudica a estas o a los dueños.

11. Desviación: es el acto de desvío de una operación o transacción con potencialidades de rentabilidad para la organización, hacia un tercero externo o interno a la organización.

12. Uso no autorizado de información confidencial y de propiedad: utilización no autorizada, ilegal o el robo de información confidencial de alta sensibilidad para la organización y de propiedad intelectual, en beneficio de terceros.

13. Actividad entre partes relacionadas: es aquella situación relacionada con la obtención de beneficios por una de las partes involucradas en detrimento del otro, que no se obtendrían en una transacción de negocios normal y justa.

14. Evasión de impuestos: elaboración falsa, total o parcial, de una declaración de impuestos con el propósito de disminuir el adeudo de los impuestos que se deben pagar al fisco.

Todas las grandes empresas, ya sean corporativas nacionales e internacionales, se han desarrollado y modernizado, llegando a una Globalización, y por consiguiente estas empresas compiten en el mercado nacional e internacional bajo un solo mercado. Por ende, a medida que

las empresas se van desarrollando también se va globalizando, tecnificando e innovando tecnológicamente los Fraudes, siendo las de gran magnitud, las de corrupción, usos indebidos de los activos, manipulación de la información contenido en los EEFF. Consecuentemente, es una preocupación empresarial que debe de prevenirse mediante una buena gestión de riesgos y la aplicación de una política de ética empresarial, para así no afecte la rentabilidad de la organización.

2.2.2.3 Factores del Fraude

Hidalgo, Rueda y Vizuite (2017) en su artículo de investigación: Fraudes Corporativos y su incidencia en Auditoría, nos informa:

Un modelo llamado Triángulo del Fraude explica detalladamente porque los colaboradores cometen fraude, a través de tres factores que son:

- A. Poder (incentivo, presión):** una situación en la cual la empresa incentiva a sus trabajadores, así, vender una cantidad determinada de productos en un tiempo establecido. Esta situación puede llegar a generar una presión sobre el empleado, que podría llegar a inventar ventas y por lo tanto cometer fraude.
- B. Oportunidad:** apunta a la existencia de controles débiles en la empresa.
- C. Racionalización (actitud):** justificación porque se comete un fraude, así se puede señalar que un trabajador que siente que ha dado su vida por la empresa y ésta no le ha retribuido como corresponde conlleva a que el trabajador sienta la necesidad de cometer fraude.

Reforzando lo indicado por el autor mencionado, todo Fraude comienza por la confianza, es por ello que en el Triángulo de Fraude se intenta explicar porque las personas pertenecientes a una empresa cometen Fraude. Estos tipos de conductas antiéticas, no profesionales e ilegales se están propagando como un virus en todas las empresas a nivel nacional e internacional, siendo un punto relevante de detectar y controlar constantemente.

2.2.2.4 Prevención del Fraude

Por ende, **Aguirre y Herrera** (2013) indica que:

El fraude en las empresas puede prevenirse, y disminuirse significativamente, tomando algunas medidas sencillas, tales como: Revisar periódicamente los antecedentes del personal, establecer y ejercer controles internos adecuados que permitan la salvaguarda de los activos de la empresa, mantener institucionalmente un código de ética para prevenir fraudes, mejorar día a día el ambiente laboral positivo que evite el delito y predicar con el ejemplo, así como aplicar las debidas sanciones.

Por último, destacan tres medidas fundamentales: Crear y mantener una cultura de honestidad y moral elevada, evaluar los riesgos de fraude, implementando los procesos, procedimientos y controles necesarios para mitigar los riesgos y reducir las oportunidades de fraude y desarrollar un adecuado proceso de vigilancia.

2.3 Definición de Términos Básicos

Ejecución: Es una fase de la auditoria que se basa en recopilar evidencias necesarias y oportunas sobre materia importante, para la solución de los casos planteados.

Estados Financieros: Los estados financieros son informes que dan a conocer el diagnostico patrimonial y económico de una organización. Asimismo, son utilizados para la buena toma de decisiones ya que nos brinda de forma transparente el estado actual en la cual se encuentra la empresa.

Fraude: Se refiere a la acción contraria a la verdad, al engaño y conducta desleal del personal hacia la empresa o del proveedor a la empresa.

Informe: Es el producto final del trabajo del auditor, donde presenta sus comentarios sobre hallazgos, sus conclusiones y recomendaciones.

Malversación de activos: Viene a ser el robo de activos de una entidad, mayormente se perpetra por empleados de la empresa en pequeñas cantidades que son difíciles de detección.

Modelo COSO: Es un instrumento el cual proporciona marcos, orientación y gestión de un sistema de control interno y prevención de fraude.

NIA: Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) son estándares indispensables que aplica cualquier auditor independiente, ya que su finalidad es garantizar la realización de los procedimientos de las actividades y que los objetivos sean logrados.

Planeamiento: Es el desarrollo de una estrategia general o específica, la cual tiene en cuenta la situación actual de la empresa y se lleva a cabo para la toma de decisiones correctas.

Procedimiento: El procedimiento es la actuación de las diferentes áreas de la empresa, la cual se lleva a cabo para obtener los mismos resultados bajo los parámetros establecidos en la estrategia previamente desarrollada.

Racionalización

La racionalización es el conjunto de valores éticos que permiten a la persona cometer actos indecorosos, o se refiere también a la situación en la cual las personas pueden justificar un acto deshonesto.

CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 Hipótesis General

El Modelo COSO incide significativamente en la prevención de Fraudes en el sector Comercial de Farmacias incidirá en el distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

3.2 Hipótesis Secundarias

- a) La implementación del Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.
- b) La Evaluación de Riesgos influye positivamente en la elaboración de la Matriz de Riesgo de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.
- c) Las actividades de Supervisión y Monitoreo influyen relevantemente en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

3.3 Variables e Indicadores

3.3.1. Variable Independiente: Modelo COSO

Tabla 1. Operacionalización de la Variable Independiente: Modelo COSO

Definición Conceptual	Según Conexión ESAN (2019) nos dice que el modelo “COSO”: es un sistema de gestión de riesgo y control interno para cualquier organización. Se basa en un marco cuyo objetivo es diagnosticar problemas, generar los cambios necesarios para gestionarlos y evaluar la efectividad de los mismos.	
Definición Operacional	Indicadores	Índices
	X1: Ambiente de control	X1.1 Métodos de Supervisión X1.2 Alcance del compromiso con integridad y los valores éticos
	X2: Evaluación de Riesgos	X2.1 Identificación y análisis de riesgos Fraude X2.2 Métodos de evaluación de los riesgos de Fraude
	X3: Actividades de supervisión y monitoreo	X3.1 Planificación de las evaluaciones y comunicación de deficiencias X3.2 Evaluaciones continuas
Escala Valorativa	Ordinal	

*Tabla. Operacionalización de la variable independiente Modelo COSO.
Elaboración propia.*

3.3.2. Variable Dependiente: FRAUDE

Tabla 2. Operacionalización de la Variable Dependiente: FRAUDE

<p>Definición Conceptual</p>	<p>Según Escuela de Administración, Liderazgo, Dirección y Emprendimiento-EALDE (2019) nos dice: El fraude en las empresas consiste en la apropiación indebida de bienes o recursos mediante engaño, gestiones falsas o desvíos malintencionados. Son delitos llevados a cabo por los empleados de la organización, que aprovechan su puesto de trabajo para manipular datos o sistemas en su beneficio.</p>	
<p>Definición Operacional</p>	<p>Indicadores</p>	<p>Índices</p>
	<p>Y1: Políticas Antifraude</p>	<p>Y1.1 Política de control financiero Y1.2 Política de control en el personal</p>
	<p>Y2: Matriz de Riesgo de Fraude</p>	<p>Y2.1 Zona de Riesgo Y2.2 Mitigación de los Riesgos</p>
	<p>Y3: Acciones correctivas Antifraude</p>	<p>Y3.1 Evaluaciones Periódicas Y3.2 Antecedentes del Personal</p>
<p>Escala Valorativa</p>	<p>Ordinal</p>	

*Tabla. Operacionalización de la variable dependiente Fraudes.
Elaboración propia.*

CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

4.1. Diseño Metodológico

4.1.1. Tipo de Investigación

De acuerdo con el propósito de la investigación, naturaleza de los problemas y objetivos formulados, el presente trabajo reúne las condiciones necesarias para ser denominado como: "INVESTIGACIÓN APLICADA". Este tipo de investigación confronta la teoría con la realidad resolviendo un determinado problema o planeamiento específico y fue explorativa, porque se utilizaron encuestas y entrevistas.

4.1.2. Nivel de Investigación

De acuerdo con los objetivos de la presente investigación está centrada en el nivel descriptivo, analítico y estadístico.

4.1.3 Método de la Investigación

En el presente trabajo de investigación se utilizó el método descriptivo, estadístico y analítico.

4.1.4 Diseño de la Investigación

Según el presente trabajo de investigación, el diseño propuesto es no experimental, en cual se utilizó una muestra con los siguientes datos:

$$\mathbf{M = O x r O y}$$

Donde:

M = Muestra

O = Observación

x = Modelo COSO

y = Fraude

r = Relación de variables

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población

La población, objeto de estudio estuvo conformado por aproximadamente 16 empresas con la participación de 3 profesionales por empresa, lo que nos daría una población de 48 colaboradores vinculadas al sector comercial de farmacias, la información recopilada se realizó a través de la plataforma SUNAT, el Instituto Nacional de Estadística e Informática, transitando por el distrito de San Juan de Miraflores y por contacto telefónico. La población cuenta con la participación del gerente general, contador, técnicos farmacéuticos o de algún personal con cargo de responsabilidad que pueda responder a las interrogantes.

Tabla 3. Farmacias encuestadas

N°	Empresas	Población (N)
1	"Farmacia 1"	3
2	"Farmacia 2"	3
3	"Farmacia 3"	3
4	"Farmacia 4"	3
5	"Farmacia 5"	3
6	"Farmacia 6"	3
7	"Farmacia 7"	3
8	"Farmacia 8"	3
9	"Farmacia 9"	3
10	"Farmacia 10"	3
11	"Farmacia 11"	3
12	"Farmacia 12"	3
13	"Farmacia 13"	3
14	"Farmacia 14"	3
15	"Farmacia 15"	3
16	"Farmacia 16"	3
	Total	48

Fuente: elaboración Propia

4.2.2. Muestra

Para la determinación óptima del tamaño de la muestra se utilizó la siguiente fórmula del muestreo aleatorio simple que se usa en variables cualitativas, para técnicas de encuestas que se detalla a continuación.

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

Donde:

N = Tamaño de la población.

Z = 1.96 es valor crítico de la distribución de probabilidades normal para un nivel de confiabilidad 95%.

p = Probabilidad de éxito (0.50)

q = Probabilidad de fracaso (0.50)

e = margen de error 5%.

n = Tamaño de la muestra.

Para efectos de la muestra óptima se tomó como referencia al número de empresas dedicadas al sector comercial de farmacias en San Juan de Miraflores, el resultado se duplicará debido a la inclusión del Gerente General, el contador, administrador y profesional farmacéutico.

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(16)}{[(16 - 1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)]}$$

$$n = 15$$

$$n = 15 \text{ empresas} \times 3 \text{ colaboradores} = 45$$

4.3 Técnicas de Recolección de Datos

4.3.1. Técnicas

Se utilizó la encuesta, la cual está planteado en 14 preguntas.

4.3.2. Instrumentos

Para la recolección se utilizó el cuestionario que por intermedio de una encuesta compuesta por diferentes preguntas en la modalidad de cerradas se tomó a la muestra especificada anteriormente.

4.3.3 Procedimiento de Comprobación de Validez y Confiabilidad

La validación de un instrumento de investigación se refiere al proceso de evaluar las preguntas de la encuesta para asegurar su confiabilidad. Para la validez de esta investigación se utilizó el criterio de juicios de asesores expertos.

Tabla de validez

Calificación del instrumento de la validez por juicio de expertos

Nº	Expertos	Calificación
01	Asesor 1	Aprobado
02	Asesor 2	Aprobado
03	Asesor 3	Aprobado

Confiabilidad

La confiabilidad hace referencia a la solidez de los instrumentos que se aplicaron en la presente investigación como prueba, por ende, se realizara una prueba piloto.

Para tener la confiabilidad en el presente trabajo de investigación, se utilizará los cuestionarios como instrumentos a 10% de la muestra de gerente general, contador y técnicos farmacéuticos de las empresas como prueba piloto cuyos datos se procesarán a través de fórmulas de Excel para la obtención del indicador de confiabilidad llamado el Alfa de Cronbach.

Tabla 4. Cálculo del Alfa de Cronbach mediante Excel

	Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5	Pregunta 6	Pregunta 7	Pregunta 8	Pregunta 9	Pregunta 10	Pregunta 11	Pregunta 12	Pregunta 13	Pregunta 14	TOTALES
ENCUESTA 5	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	20
ENCUESTA 10	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	24
ENCUESTA 15	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	14
ENCUESTA 20	2	1	2	2	2	1	1	2	3	2	2	2	3	1	26
ENCUESTA 25	2	2	4	2	2	2	2	2	4	2	2	2	2	2	32
VARIANZA	0.2	0.2	1.5	0.2	0.3	0.3	0.2	0.2	1.3	0.3	0.3	0.2	0.7	0.3	6.2
															45.2
															SUMA DE VARIANZA
															VARIANZA TOTAL

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_T^2} \right] = 0.929204$$

Fuente: Elaboración propia, extraído de Excel

Interpretación:

Después de realizar la prueba de confiabilidad, se obtiene un resultado de 0.929, lo que, a partir de este valor del coeficiente de Alfa de Cronbach, se concluye que las preguntas del cuestionario están bien estructuradas y correlacionadas. Es decir, la confiabilidad es excelente.

Tabla 5. Rangos de Nivel de Confiabilidad

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0 ; 0,5[Inaceptable
[0,5 ; 0,6[Pobre
[0,6 ; 0,7[Débil
[0,7 ; 0,8[Aceptable
[0,8 ; 0,9[Bueno
[0,9 ; 1]	Excelente

Fuente: Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje

4.4 Técnicas para el Procesamiento de la Información

En la investigación se utilizó las siguientes técnicas: Gráficos, técnicas estadísticas e interpretación. Las hipótesis fueron probadas y contrastadas utilizando el SPSS 28.

4.5 Aspectos Éticos

Durante el proceso de estudio, se tuvo en consideración los lineamientos del Código de ética de la Universidad San Martín de Porres. Asimismo, se mantiene de forma anónima los nombres y resultados de las personas encuestadas con la finalidad de respetar la privacidad de los mismos. Además, se resalta la veracidad de los datos y la imparcialidad de los resultados.

Asimismo, se ha dado cumplimiento a la Ética Profesional, desde su punto de vista especulativo con los principios fundamentales de la moral individual y social; y el punto de vista práctico a través de normas y reglas de conducta para satisfacer el bien común, con juicio de valor que se atribuye a las cosas por su fin existencial y a las personas por su naturaleza racional, enmarcadas en el Código de Ética de los miembros de la Junta de decanos y de los Colegios de Contadores Públicos del país, dando observancia obligatoria a los siguientes principios fundamentales:

- a) Conducta ética
- b) Objetividad
- c) Confidencialidad
- d) Responsabilidad
- e) Competencia profesional
- f) Actualización profesional
- g) Respeto a la persona humana
- h) Búsqueda de la verdad
- i) Honestidad intelectual
- j) Integridad
- k) Comportamiento profesional ético

En general, el desarrollo de esta investigación se ha llevado a cabo prevaleciendo los valores éticos, como proceso integral, organizado, coherente, secuencial y racional, en la búsqueda de nuevos conocimientos con el propósito de encontrar la verdad o falsedad de conjeturas y coadyuvar al desarrollo de la ciencia contable.

CAPÍTULO V: RESULTADOS

5.1 Presentación

En este capítulo presentamos el proceso que lleva a la demostración de cumplimiento de las hipótesis de la investigación “El modelo COSO y su incidencia en la prevención de fraudes en el sector comercial de farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020”.

Comprende ejecutar el cumplimiento de los objetivos secundarios de la investigación:

- d. Se determinó si el Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.
- e. Se determinó si la Evaluación de Riesgos influye en la elaboración de la matriz de Riesgo de fraude en el sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.
- f. Se determinó si las Actividades de supervisión y Monitoreo influye en el cumplimiento de las acciones correctiva antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

5.2 Interpretación de Resultados

El trabajo de campo se llevó a cabo aplicando la técnica científica de la encuesta efectuada a la muestra obtenida de 45 colaboradores (gerentes, administradores y contadores) de las empresas del Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores.

Como resultado de la recolección de datos, se procedió a la presentación, interpretación y análisis de las respuestas.

Variable Independiente (x): Modelo COSO

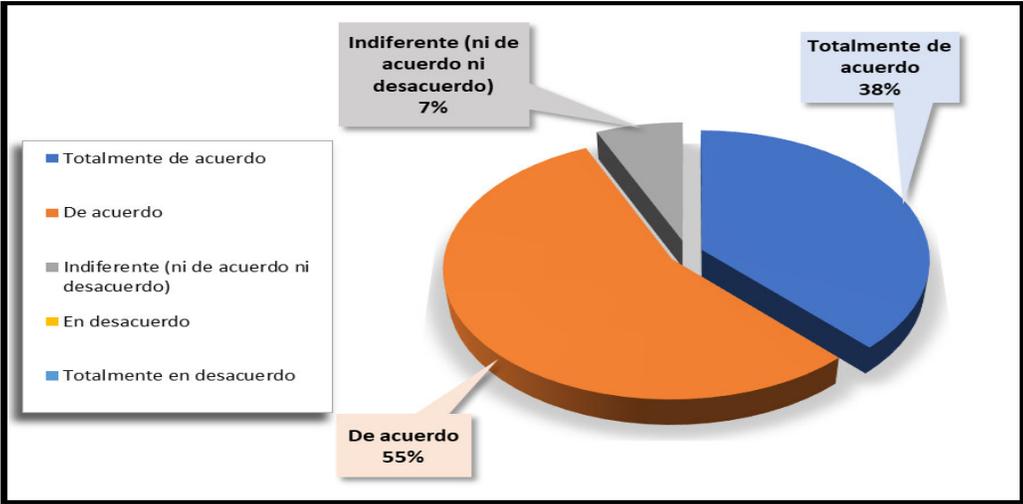
5.2.1. A la pregunta: ¿Cree usted que la aplicación del Modelo COSO es aceptable en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores?

Tabla 5: Aplicación del Modelo COSO es aceptable en el Sector Comercial de Farmacias

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	38%
De acuerdo	25	55%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	3	7%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Elaboración propia.

Figura 2: Aplicación del Modelo COSO es aceptable en el Sector Comercial de Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo concerniente a la pregunta N° 1, El 55% se encuentra de acuerdo con que la aplicación del modelo COSO es aceptable en el sector comercial de farmacias, un 38% está totalmente de acuerdo y un 7% se mantiene indiferente a la pregunta.

Según el resultado de la encuesta realizada, podemos deducir que la mayor parte de trabajadores están de acuerdo en querer implementar y conocer más de como el modelo COSO podría ser importante y mejorar las diferentes aéreas de las empresas en la cual estos laboran.

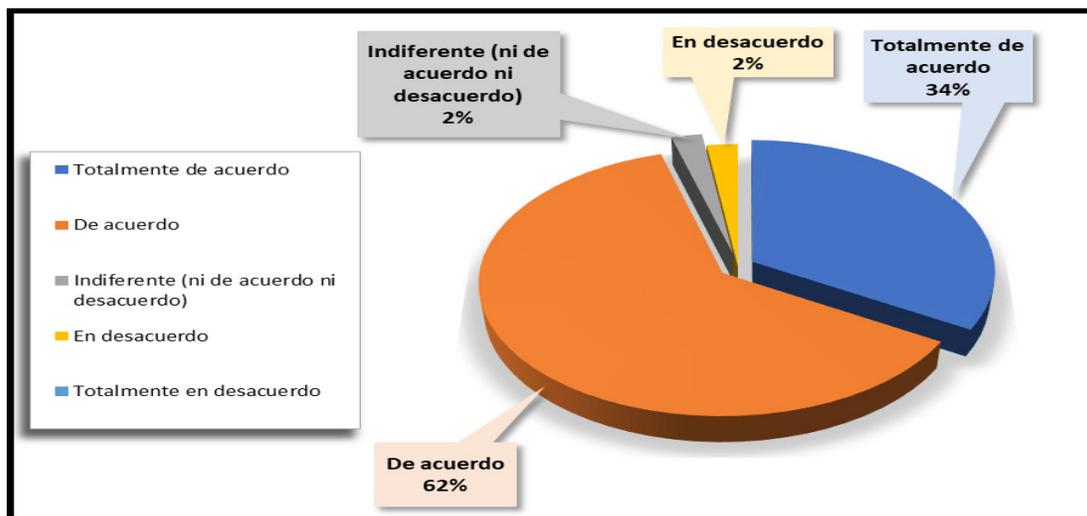
5.2.2. A la pregunta: ¿Considera usted que los Métodos de Supervisión del Modelo COSO aplicándolo al Sector Comercial de Farmacias influirán en la detección de Fraudes?

Tabla 6: Métodos de Supervisión del Modelo COSO aplicándolo al Sector Comercial de Farmacias influirán en la detección de Fraudes

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	34%
De acuerdo	28	62%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	1	2%
En desacuerdo	1	2%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 3: Métodos de Supervisión del Modelo COSO aplicándolo al Sector Comercial de Farmacias influirán en la detección de Fraudes



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente con la pregunta N° 2, se encontró que el 62% se encuentra De acuerdo en considerar los métodos de supervisión del modelo COSO para la detección de fraudes, un 34% está Totalmente De Acuerdo, un 2% (1trabajador) menciona que no está de acuerdo ni desacuerdo y un 2% (1 trabajador) está En desacuerdo.

Con respecto a la pregunta anterior, la mayoría de los trabajadores están totalmente de acuerdo y de acuerdo en que se implementen métodos de supervisión los cuales puedan influir de forma positiva en seleccionar que cosas funcionan bien para mejorarlas y que funcionan mal para descartarlas y así poder detectar los fraudes de forma más rápida.

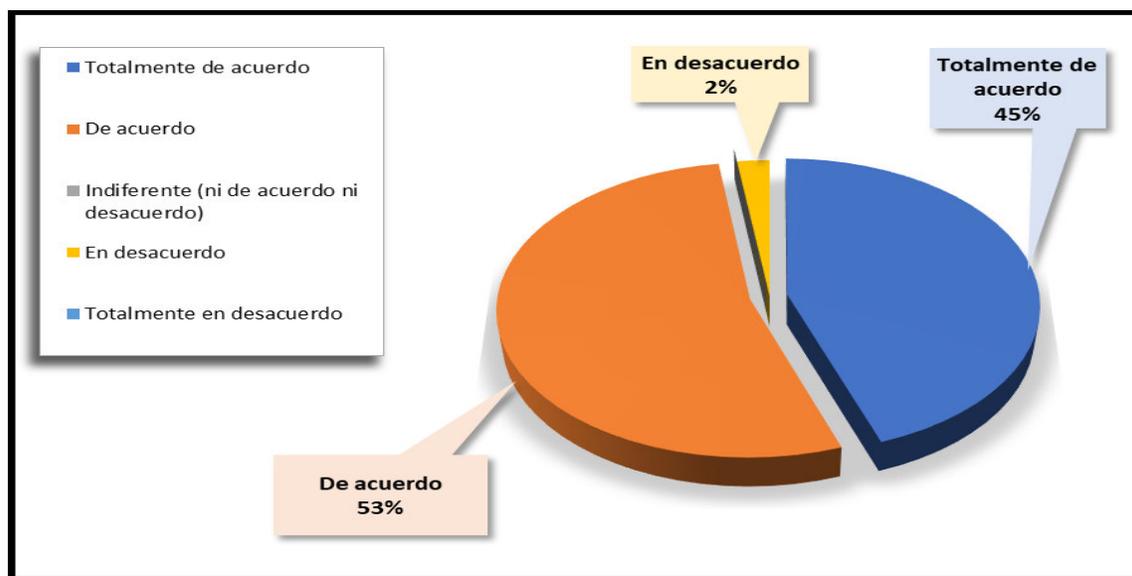
5.2.3. A la pregunta: ¿Cree usted que el alcance del Compromiso de Integridad y los Valores Éticos de todas las áreas del Sector Comercial de Farmacias influye al logro de los objetivos y metas trazadas por la Alta Dirección?

Tabla 7: Compromiso de Integridad y los Valores Éticos de todas las áreas del Sector Comercial de Farmacias influye al logro de los objetivos y metas trazadas por la Alta Dirección

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	20	45%
De acuerdo	24	53%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	0	0%
En desacuerdo	1	2%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 4: Compromiso de Integridad y los Valores Éticos de todas las áreas del Sector Comercial de Farmacias influye al logro de los objetivos y metas trazadas por la Alta Dirección



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la pregunta N° 3, se encontró que el 53% está De acuerdo que al tener un compromiso de Integridad a la par con valores éticos estos tendrán mucha influencia al logro de los objetivos y metas trazadas por la alta dirección, un 45% está totalmente de acuerdo y un 2% (1 trabajador) se encuentra en desacuerdo.

Analizando el resultado anterior, es punto clave para los encuestados el compromiso de integridad y los valores éticos bien definidos en cada trabajador dentro de la empresa, ya que esto va influir al logro de metas y objetivos trazados por la alta dirección.

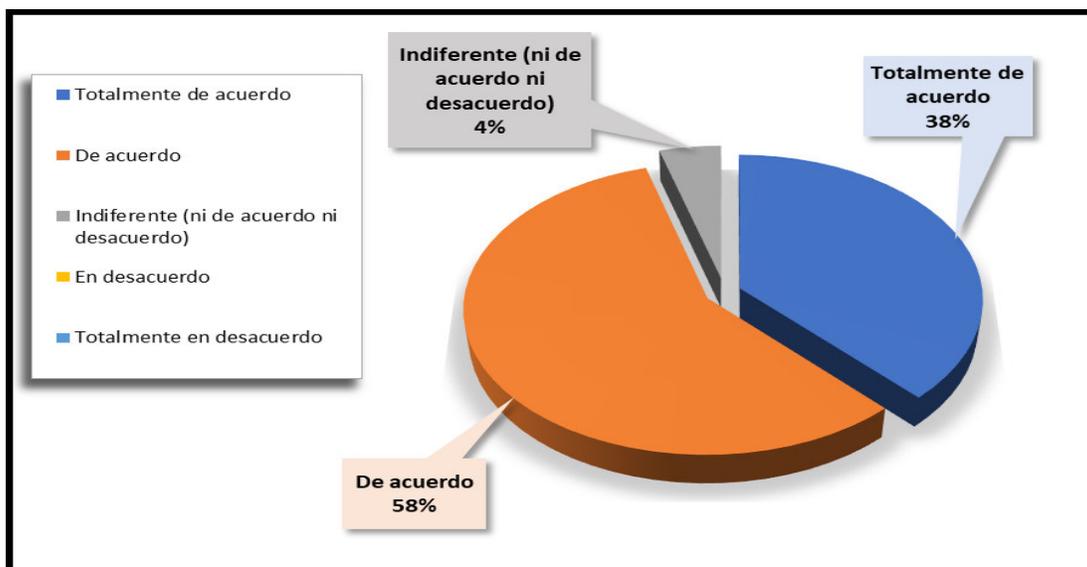
5.2.4. A la pregunta: ¿Considera usted que la Identificación y Análisis de Riesgos Fraude contribuye con dar mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades del Sector Comercial de Farmacias?

Tabla 8: Identificación y Análisis de Riesgos Fraude contribuye con dar mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades del Sector Comercial de Farmacias

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	38%
De acuerdo	26	58%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	2	4%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 5: Identificación y Análisis de Riesgos Fraude contribuye con dar mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades del Sector Comercial de Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la pregunta N° 4, se encontró que el 58% de profesionales están de acuerdo en que la identificación y análisis de riesgo fraude contribuye con dar mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades del sector comercial de farmacias, teniendo en cuenta que un 38% está Totalmente De acuerdo y un 4% (2 trabajadores) se encuentra indiferentes a la pregunta.

De acuerdo con los resultados, la mayoría de los trabajadores encuestados está conforme con esta pregunta, ya que al llevar un proceso de identificación y análisis de riesgos fraude dentro de la empresa, estas tienden a estar más preparadas y el impacto cuando se presente algún tipo de fraude será mínimo por lo cual se presentará mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades que realice la empresa.

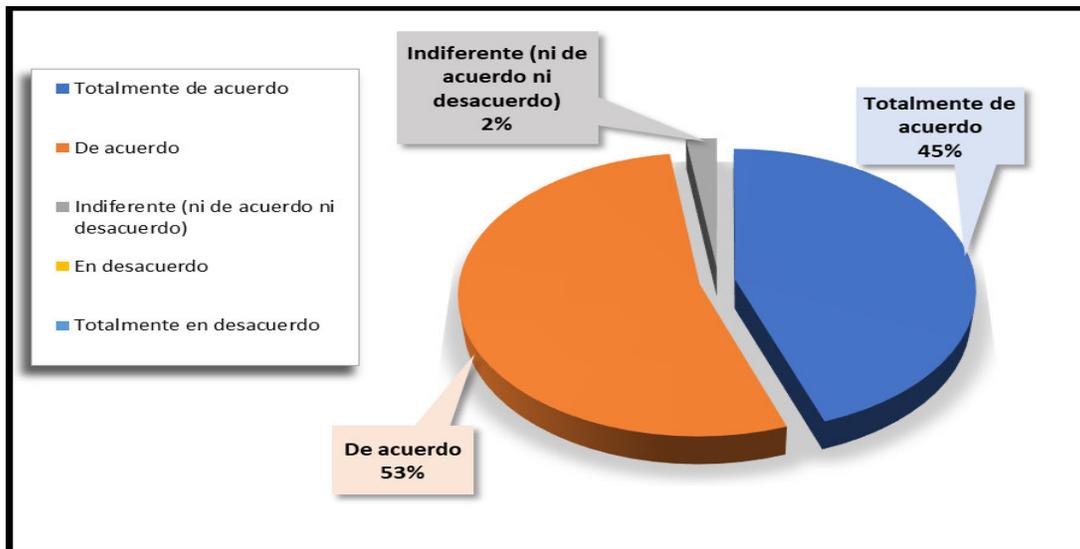
5.2.5. A la pregunta: ¿Considera usted que los Métodos de Evaluación de los Riesgos ayudara a identificar correctamente los peligros internos y externos que presenta el Sector Comercial de Farmacias?

Tabla 9: Métodos de Evaluación de los Riesgos ayudara a identificar correctamente los peligros internos y externos que presenta el Sector Comercial de Farmacias

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	20	45%
De acuerdo	24	53%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 6: Métodos de Evaluación de los Riesgos ayudara a identificar correctamente los peligros internos y externos que presenta el Sector Comercial de Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°5, el 53% se encuentra De acuerdo en que los Métodos de Evaluación de los Riesgos ayudara a identificar correctamente los peligros internos y externos en las empresas del sector comercial de farmacias, un 45% se encuentra Totalmente De Acuerdo y un 2% (1 trabajador) se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo a la pregunta.

De acuerdo con los resultados obtenidos, la mayoría de los encuestados dan afirmación a esta pregunta, ya que al implementar métodos de evaluación de riesgos el personal encargado va velar por el cumplimiento de estos métodos y va garantizar que no se caiga en peligros que puedan poner en riesgo la salud financiera de la empresa.

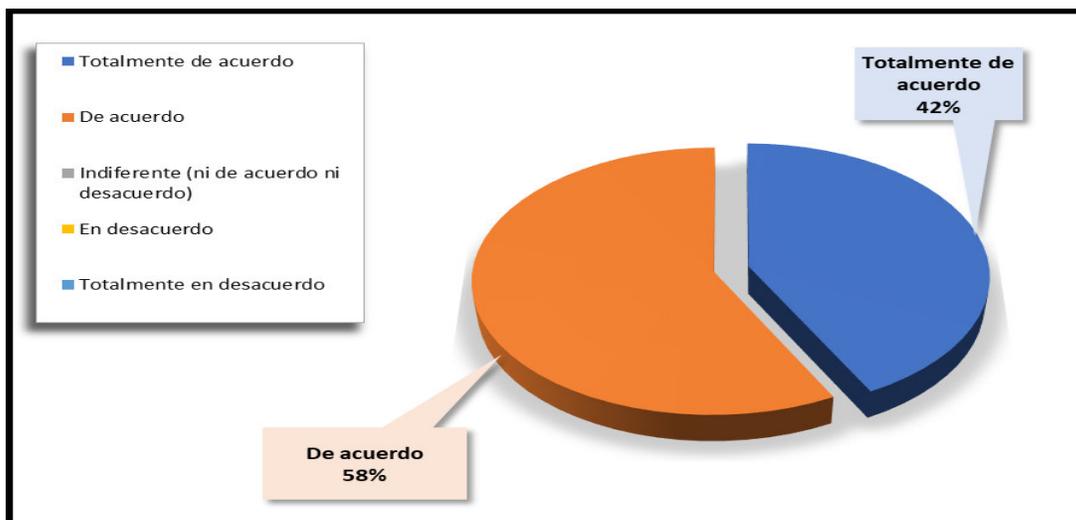
5.2.6. A la pregunta: ¿Considera usted que la Planificación de las Evaluaciones y Comunicación de Deficiencias beneficia a las Farmacias frente a la competencia?

Tabla 10: Planificación de las Evaluaciones y Comunicación de Deficiencias beneficia a las Farmacias frente a la competencia

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	19	42%
De acuerdo	26	58%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 7: Planificación de las Evaluaciones y Comunicación de Deficiencias beneficia a las Farmacias frente a la competencia



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°6, el 58% de los encuestados está De acuerdo en que la Planificación de las Evaluaciones y Comunicación de Deficiencias beneficia a las Farmacias frente a la competencia, teniendo en cuenta por otro lado que un 42% se encuentra Totalmente de Acuerdo en considerarlo.

Analizando el resultado anterior, efectivamente para los 45 trabajadores encuestados, es importante planificar que evaluaciones se van a llevar a cabo en un periodo de tiempo determinado, para luego comunicar las deficiencias externas encontradas y generar estrategias bien definidas que impacten a la organización a ser más eficientes y con mayor garantía de una buena información para anticiparse frente a la competencia y a los fraudes.

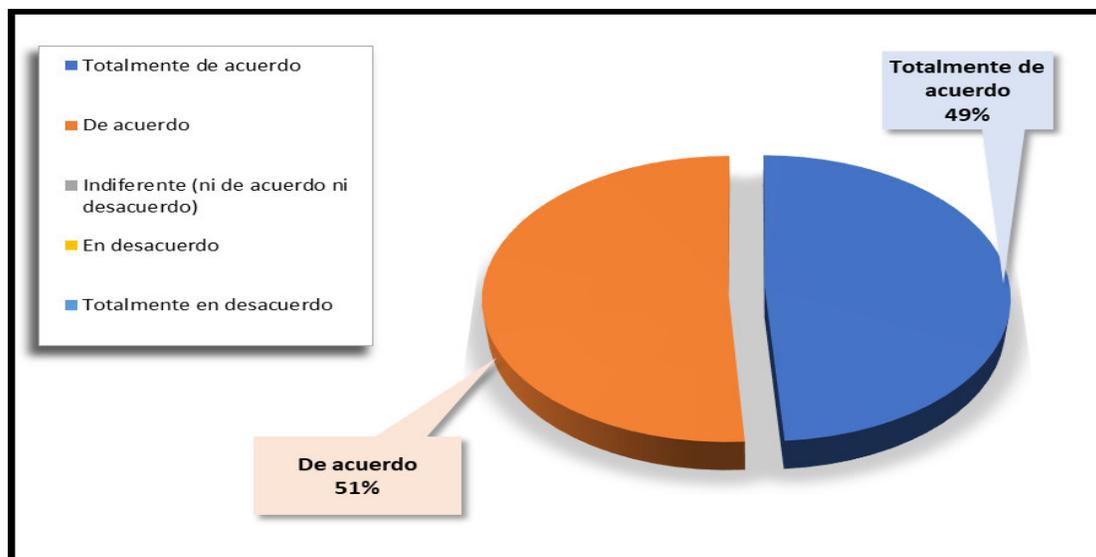
5.2.7. A la pregunta: ¿Considera usted que las Evaluaciones Continuas son un factor determinante en la Toma de Decisiones para la prevención de los Fraudes en las Farmacias?

Tabla 11: Evaluaciones Continuas son un factor determinante en la Toma de Decisiones para la prevención de los Fraudes en las Farmacias

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	22	49%
De acuerdo	23	51%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 8: Evaluaciones Continuas son un factor determinante en la Toma de Decisiones para la prevención de los Fraudes en las Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°7, el 51% de los encuestados está De acuerdo en que las Evaluaciones Continuas son un factor determinante en la Toma de Decisiones para la prevención de los Fraudes en las Farmacias, teniendo en cuenta por otro lado que un 49% se encuentra Totalmente de Acuerdo con la pregunta.

De acuerdo con los resultados obtenidos, los 45 trabajadores encuestados afirman que el llevar evaluaciones continuas tiende a ser un factor determinante para la toma de decisiones. Esto quiere decir, que mientras el riesgo de cometer fraude este evaluado de forma correcta el proceso será más eficiente y menos riesgoso, considerando que las decisiones que se tomen a corto y largo plazo garanticen un porcentaje mínimo de fraude.

Variable Dependiente (Y): FRAUDE

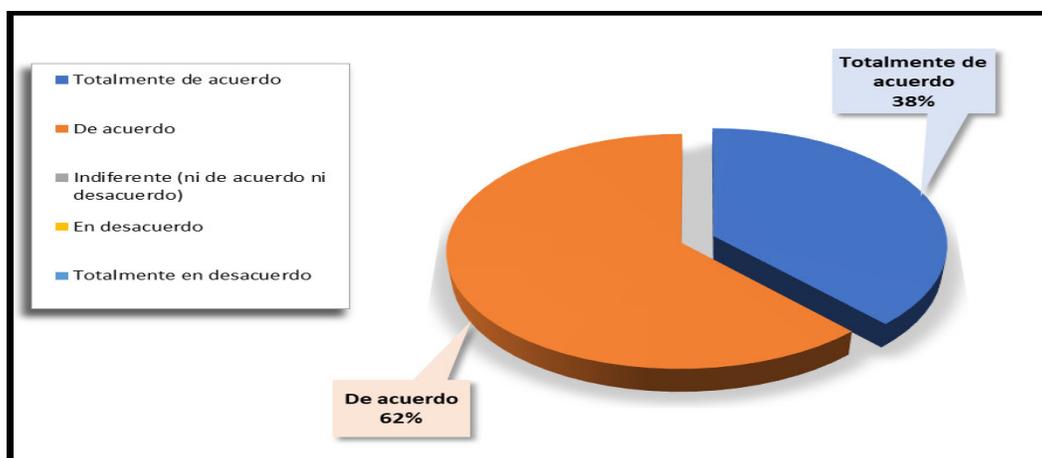
5.2.8 A la pregunta ¿Considera usted que la existencia de Fraude se debe a la deficiencia de un sistema de control interno en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores?

Tabla 12: La existencia de Fraude se debe a la deficiencia de un sistema de control interno en el Sector Comercial de Farmacias

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	38%
De acuerdo	28	62%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 9: La existencia de Fraude se debe a la deficiencia de un sistema de control interno en el Sector Comercial de Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°8, el 62% de los encuestados está De acuerdo en que el Fraude se debe por la deficiencia de un sistema de control interno en el sector comercial de farmacias, así como también un 38% nos respondieron que están Totalmente de acuerdo con esta pregunta.

De acuerdo a la encuesta realizada, los trabajadores encuestados están de acuerdo con lo mencionado anteriormente, si bien es cierto, si no existe un control interno establecido en cada área, existe un porcentaje alto de que exista fraude. Se debe considerar que la estructura de un control interno es importante.

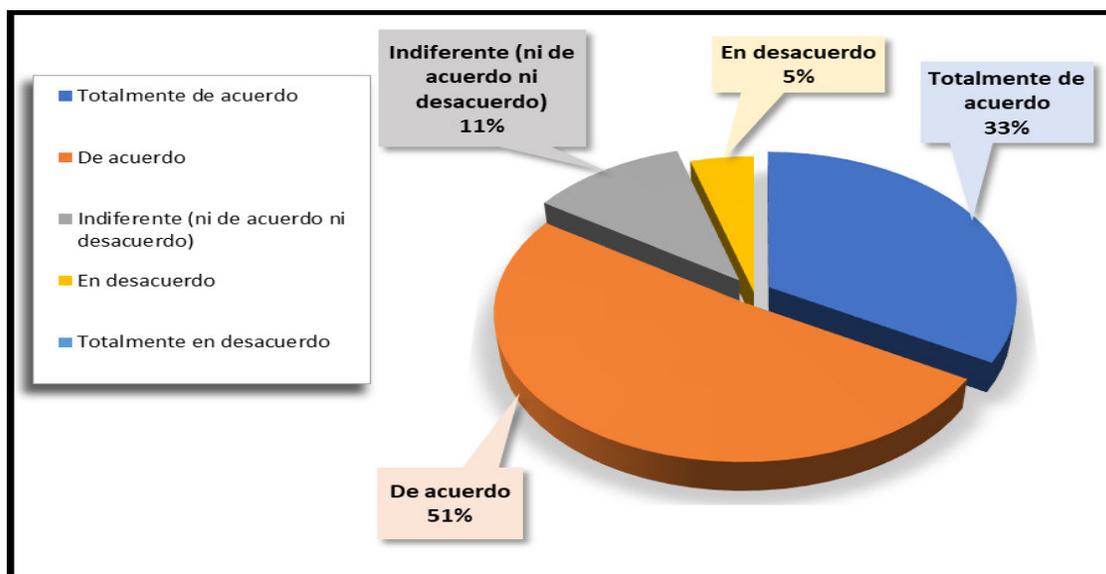
5.2.9. A la pregunta: ¿Considera usted que al instaurar Políticas de Control financiero estas van asegurar que en el Sector Comercial de Farmacias no exista un déficit entre los gastos e ingresos?

Tabla 13: Políticas de Control financiero estas van asegurar que en el Sector Comercial de Farmacias no exista un déficit entre los gastos e ingresos

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	15	33%
De acuerdo	23	51%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	5	11%
En desacuerdo	2	5%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 10: Políticas de Control financiero estas van a asegurar que en el Sector Comercial de Farmacias no exista un déficit entre los gastos e ingresos



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°9, el 51% de los encuestados está De acuerdo al instaurar Políticas de Control financiero estas van a asegurar que en el Sector Comercial de Farmacias no exista un déficit entre los gastos e ingresos, así como también un 33% nos respondieron que están Totalmente de acuerdo, teniendo un grupo reducido de 11% (5 trabajadores) que se encuentran indiferentes y un 5% (2 trabajadores) que No se encuentran de acuerdo ante esta pregunta.

Analizando el resultado anterior, la mayoría de los encuestados está conforme con la implementación de políticas de control financiero, ya que la documentación tiene como finalidad supervisar y vigilar los resultados reales para que no se produzca déficit entre los gastos y los ingresos.

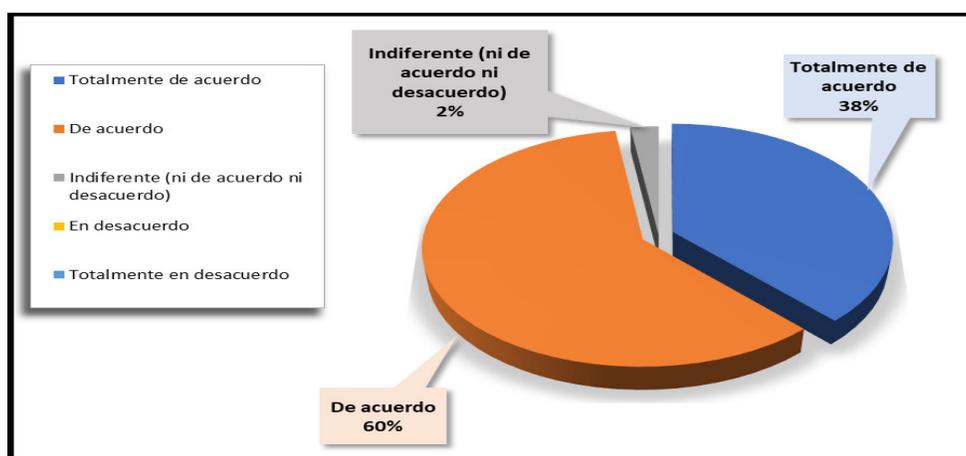
5.2.10. A la pregunta: ¿Cree usted que la implementación de Políticas de Control ayudara a intensificar el Control de Calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados en el Sector Comercial de Farmacias?

Tabla 14: Implementación de Políticas de Control ayudara a intensificar el Control de Calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados en el Sector Comercial de Farmacias

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	17	38%
De acuerdo	27	60%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 11: Implementación de Políticas de Control ayudara a intensificar el Control de Calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados en el Sector Comercial de Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°10, el 60% de los encuestados está De acuerdo en que la implementación de Políticas de Control ayudara a intensificar el control de calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados, un 38% está Totalmente de Acuerdo y un trabajador que representa el 2% (1 trabajador) estuvo indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) al responder esta interrogante.

De acuerdo a los datos obtenidos por la encuesta, la mayoría de encuestados nos afirma que tener políticas de control escritas es importante, ya que así existe una estructura la cual se debe seguir de forma constante, porque si seguimos pasos por tradición y no tenemos una base para los procesos de calidad estas pueden ser distorsionadas y confundir de lo que es y no es correcto.

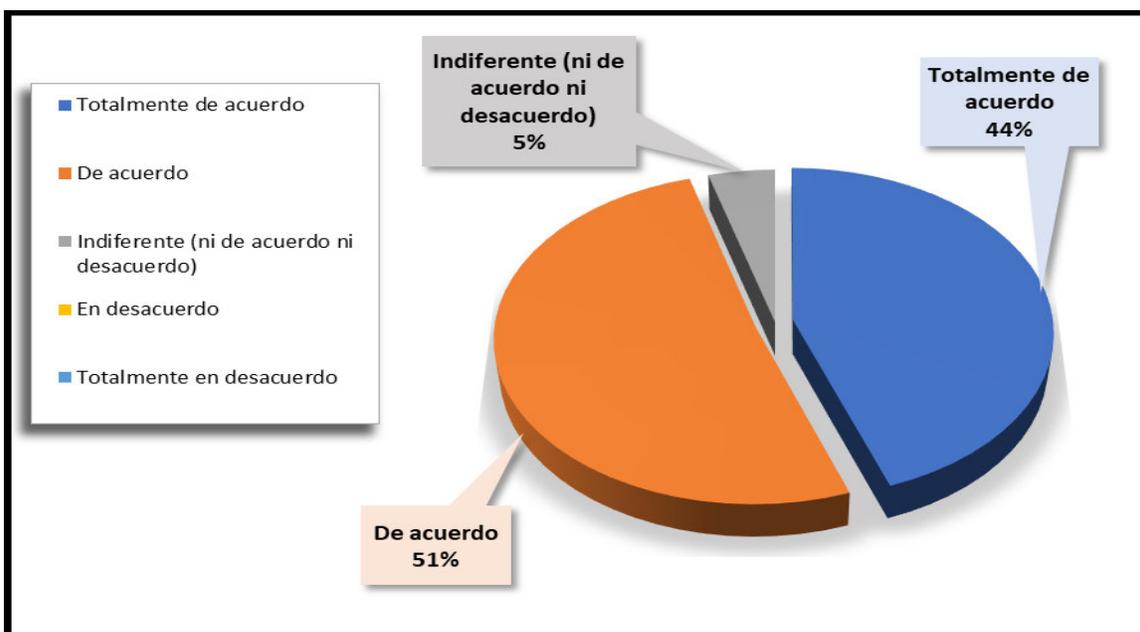
5.2.11 A la pregunta: ¿Cree usted que la información de las Zonas de Riesgos en el Sector comercial de Farmacias es importante al momento de Evaluar y Tomar decisiones de carácter económico?

Tabla 15: Las Zonas de Riesgos en el Sector comercial de Farmacias es importante al momento de Evaluar y Tomar decisiones de carácter económico

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	20	44%
De acuerdo	23	51%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	2	5%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 12: Las Zonas de Riesgos en el Sector comercial de Farmacias es importante al momento de Evaluar y Tomar decisiones de carácter económico



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°11, el 51% de los encuestados está De acuerdo en que la información expuesta en el mapa de zona de riesgos en el sector comercial de farmacias es importante al momento de evaluar y tomar decisiones de carácter económico, un 47% está totalmente De acuerdo con esta interrogante y un 5% (2 trabajadores) se encuentran en Indiferente a esta pregunta.

De acuerdo a los resultados obtenidos, el mayor número de encuestados está de acuerdo con esta pregunta, el elaborar un mapa de riesgo empresarial es importante al momento de tomar decisiones de carácter económico, ya que este mapa ayuda a visualizar que riesgos son tan probables que ocurran y que gravedad manejan de acuerdo a los objetivos de la empresa.

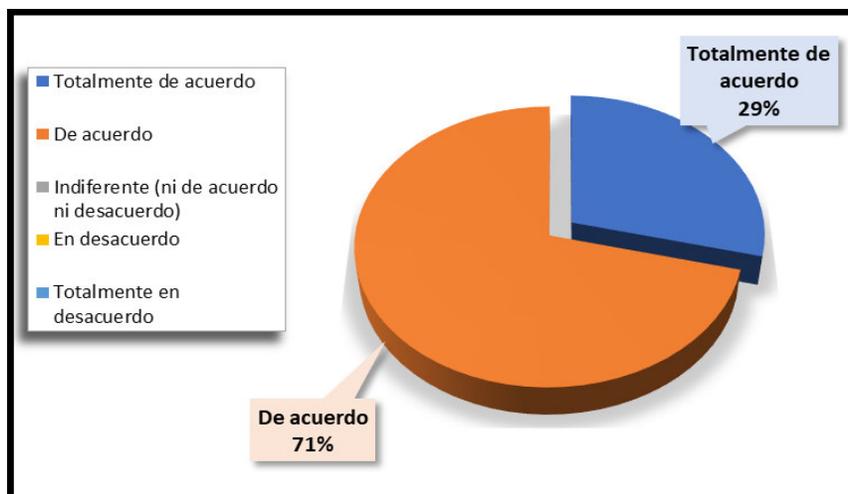
5.2.12. A la pregunta: ¿Cree usted que el Mitigar Riesgos en las empresas del Sector Comercial de Farmacias ayudaran que el error sea mínimo y fácil de subsanarlo?

Tabla 16: El Mitigar Riesgos en las empresas del Sector Comercial de Farmacias ayudaran que el error sea mínimo y fácil de subsanarlo

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	13	29%
De acuerdo	32	71%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	0	0%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 13: El Mitigar Riesgos en las empresas del Sector Comercial de Farmacias ayudaran que el error sea mínimo y fácil de subsanarlo



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°12, el 71% de los encuestados está De acuerdo en que al mitigar riesgos en las empresas del Sector comercial de farmacias esto ayudara a que el error sea mínimo y fácil de subsanarlo, y un 29% se encuentra Totalmente de acuerdo.

Con respecto al resultado de la pregunta, evidencia a la mayor parte de los encuestados se encuentran a favor de mitigar los riesgos para que el error sea mínimo y fácil de subsanarlos, esto va suceder si la empresa se acoge a seguir un proceso de control, el cual ayude a analizar los riesgos que pueden a ver en el mercado. Si no se tiene un procedimiento bien definido de riesgo, las actividades de control no van a responder a los riesgos reales, la idea es diseñar y tener todo el marco de control bien establecido para que cuando aparezca un problema el impacto sea mínimo y se pueda corregir de forma rápida.

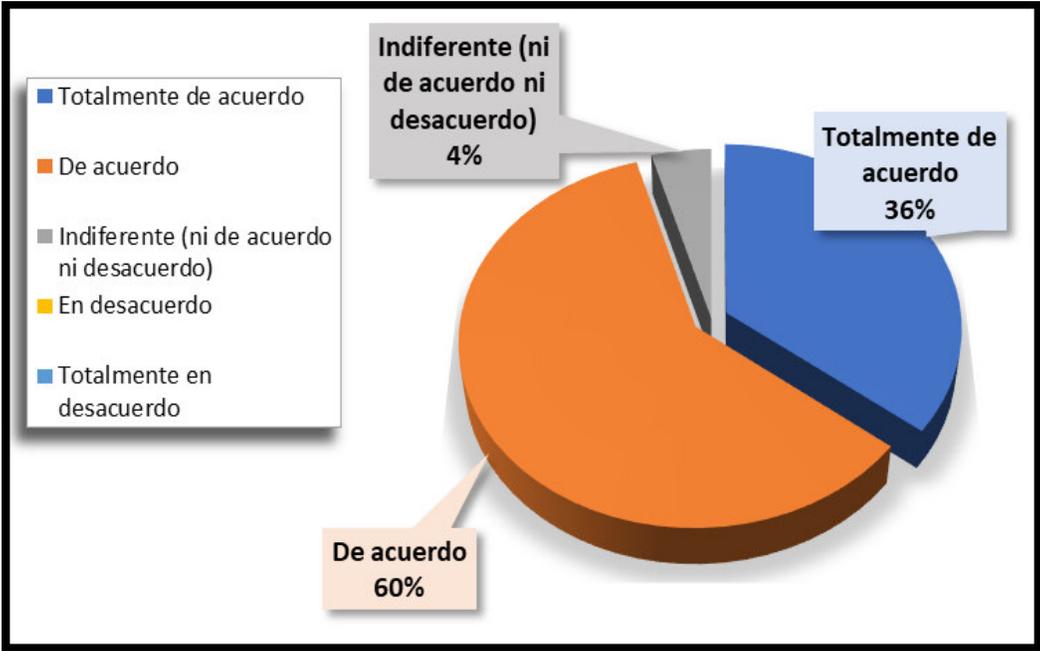
5.2.13. A la pregunta: ¿Considera usted la aplicación de Evaluaciones Periódicas ayudara en la Mitigación de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias?

Tabla 17: La aplicación de Evaluaciones Periódicas ayudara en la Mitigación de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias

Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	16	36%
De acuerdo	27	60%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	2	4%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 14: La aplicación de Evaluaciones Periódicas ayudara en la Mitigación de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°13, el 60% de los encuestados está De acuerdo en que la aplicación de Evaluaciones Periódicas ayudara a mitigar los fraudes en el sector comercial de farmacias, así como un 36% también está totalmente de acuerdo y un 4% (2 trabajadores) se encuentran en una posición neutral, y están indecisos a esta pregunta.

Los profesionales encuestados demostraron total conformidad con la pregunta formulada, por ende, manifestaron también que el sector comercial de farmacias debe implementar evaluaciones de forma permanente para detectar nuevos fraudes y de esta manera poder mitigarlos de forma oportuna.

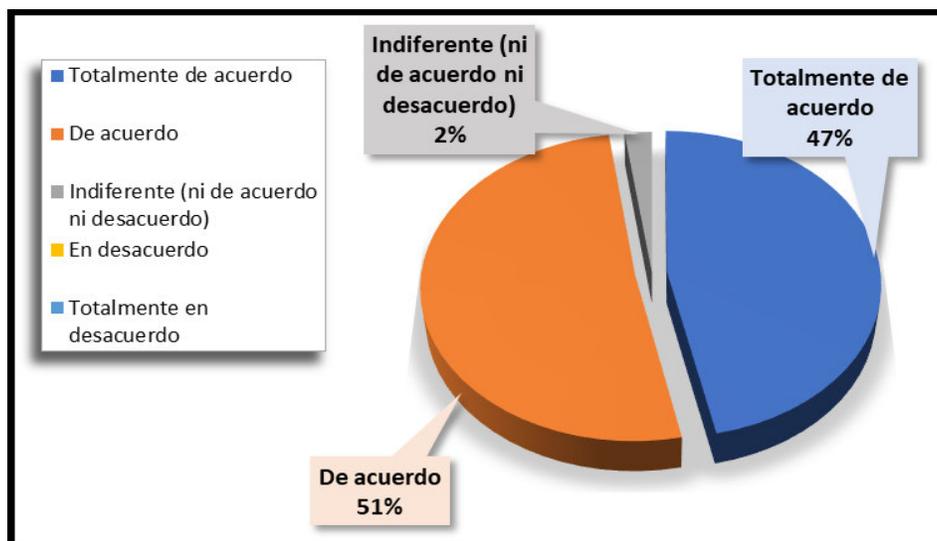
5.2.14. A la pregunta: ¿Cree usted que el revisar los Antecedentes del Personal a contratar disminuye las posibilidades de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias?

Tabla 18: Revisar los Antecedentes del Personal a contratar disminuye las posibilidades de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias

Análisis de frecuencias		
Alternativas	Encuestados	Porcentaje
Totalmente de acuerdo	21	47%
De acuerdo	23	51%
Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	1	2%
En desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
TOTAL	45	100%

Fuente: Elaboración propia.

Figura 15: Revisar los Antecedentes del Personal a contratar disminuye las posibilidades de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias



Fuente: Gerente general, contador, técnicos farmacéuticos del Sector Comercial de Farmacias.

En lo referente a la interrogante de la pregunta N°14, el 51% de los encuestados está De acuerdo en que revisar los antecedentes del personal a contratar disminuye las posibilidades de fraude, así como también un 47% está Totalmente de acuerdo con esto y un 2% (1 trabajador) se encuentra indiferente al responder esta pregunta.

Los profesionales encuestados reflejaron total conformidad con la pregunta formulada, así mismo manifestaron también que el sector comercial de farmacias sólo se basa en los certificados que los trabajadores brindan y no en indagar a fondo su experiencia laboral, ya que a futuro eso se reflejará en sus acciones.

5.3 Contrastación de Hipótesis

Para realizar la verificación de hipótesis planteadas en la investigación, se destinó a aplicar la distribución Chi cuadrado de Pearson, los datos fueron procesados en el programa estadístico SPSS. La distribución Chi cuadrado es apropiada en las variables porque vienen a ser cualitativas y contienen respuestas ordinales en orden jerárquico, comenzando por Totalmente de acuerdo hasta totalmente en desacuerdo.

Por otro lado, se hizo el procedimiento general para la prueba de hipótesis y la independencia de las variables mediante el chi cuadrado considerando un nivel de significancia $\alpha=0.05$.

Finalmente, la hipótesis nula H_0 que se quiere contrastar hace referencia a que no existe dependencia entre variables versus la hipótesis H_1 que hace referencia a la existencia de una relación de dependencia.

5.3.1 Hipótesis General

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula y su alternativa

H_0 : La implementación del Modelo COSO no incide significativamente en la prevención de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias en el distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

H₁: La implementación del Modelo COSO incide significativamente en la prevención de Fraudes en el sector Comercial de Farmacias en el distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Paso 2: Se consideró un nivel de significancia $\alpha=0.05$ y el estadístico Chi Cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde:

r=2 número de filas

c=2 número de columna

Se conforma por las alternativas de respuesta de las variables, que resulta $2 \times 2 = 4$ celdas

Paso 3: Procesamiento de base de datos en el SPSS

Se utilizó el programa SPSS, para el procesamiento de datos obtenidos de las encuestas realizadas, de esta manera se obtuvo el resumen de procesamiento de casos y la tabla cruzada de datos.

Tabla 19: Resumen de procesamiento de casos – Hipótesis General

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
X:Modelo COSO * Y:Fraude	45	100.0%	0	0.0%	45	100.0%

Fuente: Elaboración propia SPSS.

Tabla 20: Tabla Cruzada - Ambiente de Control Políticas Antifraude

			Y:Fraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X:Modelo COSO	De acuerdo	Recuento	21	4	25
		Recuento esperado	16.1	8.9	25.0
		Residuo	4.9	-4.9	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	8	12	20
		Recuento esperado	12.9	7.1	20.0
		Residuo	-4.9	4.9	
Total	Recuento		29	16	45
	Recuento esperado		29.0	16.0	45.0

Fuente: Elaboración propia SPSS

Paso 4: Se procede a la tabulación de los datos observados a partir de la tabla 20, de acuerdo con el recuento de las variables.

- La implementación del modelo COSO incide significativamente en la prevención de fraudes en el sector comercial de Farmacias en el distrito de san juan de Miraflores en el año 2020.

Tabla 21: Valores Observado - Hipótesis General

			Y:Fraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X:Modelo COSO	De acuerdo	Recuento	21	4	25
		Residuo	4.9	-4.9	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	8	12	20
		Residuo	-4.9	4.9	
Total		Recuento	29	16	45

Fuente: Elaboración propia SPSS

Para la investigación, la tabla 21 nos presenta información relevante, dándonos a conocer 21 profesionales encuestados están de acuerdo en la implementación del Modelo COSO en el Sector Comercial de farmacias y a su vez están De acuerdo con que ayudara a la prevención de fraudes.

Por consiguiente, la tabla tiene una distribución del Chi cuadrado con $(2-1)(2-1) = 1$ grado de libertad para un nivel de significancia de $\alpha = 0.05$, entonces la Tabla de la Chi cuadrada su valor teórico es $X^2_{(1,0.05)} = 3.841$.

Se procede al cálculo de la X^2 (calculado), usando las frecuencias de la tabla 21 y a partir de ellos, construimos la tabla 22 datos esperados.

$e = \frac{25 \times 29}{45}$	Y	$e = \frac{x \times 16}{45}$
$e = 16.111$		$e = 7.111$

Tabla 22: Valores Esperados - Hipótesis General

			Y:Fraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X:Modelo COSO	De acuerdo	Recuento esperado	16.1	8.9	25.0
		Residuo	4.9	-4.9	
	Totalmente de acuerdo	Recuento esperado	12.9	7.1	20.0
		Residuo	-4.9	4.9	
Total		Recuento esperado	29.0	16.0	45.0

Fuente: Elaboración propia extraído del SPSS.

Ahora calculamos el chi cuadrado a partir de la fórmula:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

$$\begin{aligned} X^2_{(Calculado)} &= \frac{(12-7.111)^2}{7.111} + \frac{(4-8.888)^2}{8.888} + \frac{(8-12.888)^2}{12.888} + \frac{(21-16.111)^2}{16.111} \\ X^2_{(Calculado)} &= 9.3879 \end{aligned}$$

Se procede a verificar el resultado del Chi cuadrado con los valores que nos dio el sistema SPSS.

Tabla 23: Prueba de Chi – Cuadrado (Hipótesis General)

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	9.388 ^a	1	.002
Corrección de continuidad ^b	7.566	1	.006
Razón de verosimilitud	9.670	1	.002
Asociación lineal por lineal	9.179	1	.002
N de casos válidos	45		

a. 0 casillas (.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 7.11.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

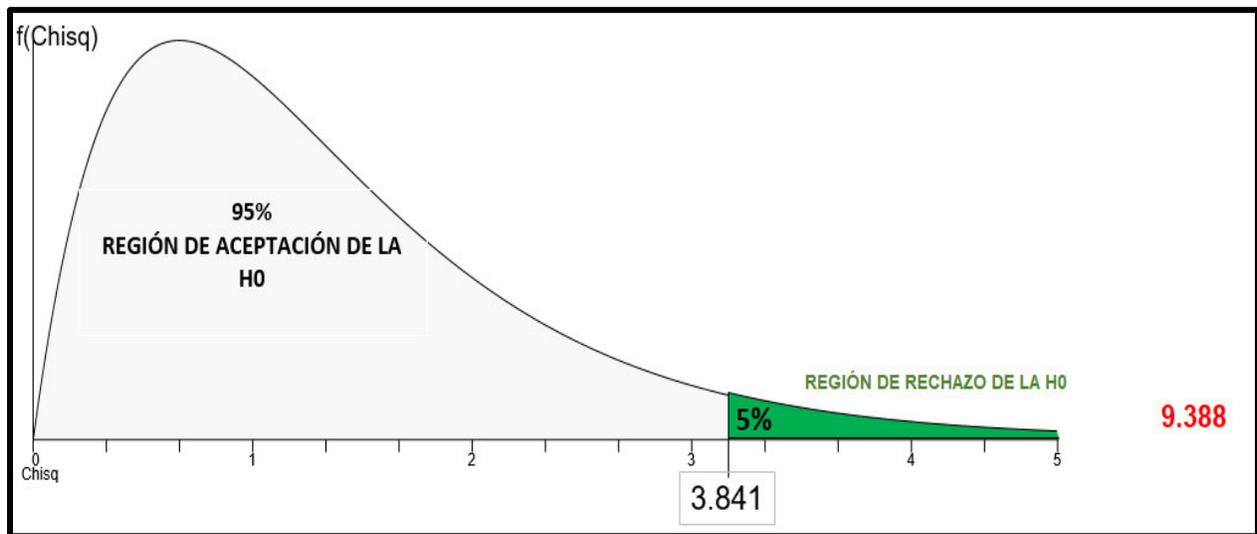
Fuente: Elaboración propia extraído del SPSS.

Paso 5: Decisión

Según el cálculo del Chi Cuadrado realizado, se observa que el valor teórico del Chi Cuadrado es menor que su valor calculado:

$X^2_{(calculado)} = 9.388 > X^2_{(1,0.05)} = 3.841$, entonces se observa que el valor calculado cae en la región de rechazo, esto refiere a que la hipótesis nula es falsa.

Figura 16: Contrastación de Hipótesis General

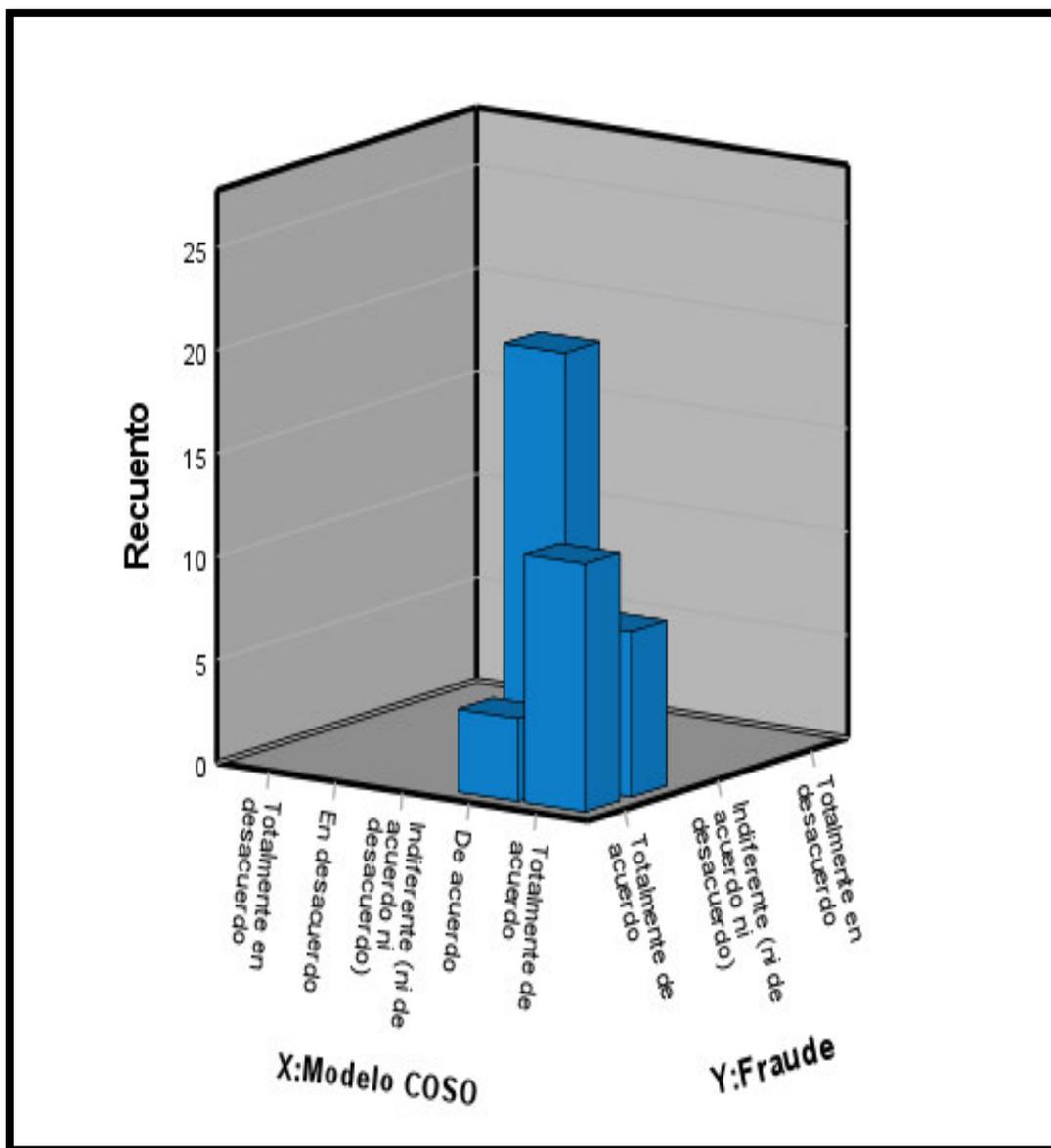


Fuente: Elaboración propia.

Paso 6: Conclusión e Interpretación

Se puede concluir que con un nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, obteniendo como conclusión que la implementación del modelo COSO incide significativamente en la prevención de fraudes en el sector Comercial de Farmacias en el distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Figura 17: Recuento de Variables X, Y – Hipótesis General



Fuente: Elaboración propia SPSS

5.3.2. Hipótesis Secundaria (a)

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula y su alternativa

H₀: El Ambiente de Control no influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

H₁: El Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Paso 2: Se consideró un nivel de significancia $\alpha=0.05$ y el estadístico Chi Cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde:

r= 3 número de filas

c= 3 número de columna

Se conforma por las alternativas de respuesta de las variables, que resulta $3 \times 3 = 9$ celdas

Paso 3: Procesamiento de base de datos en el SPSS

Se utilizó el programa SPSS, para el procesamiento de datos obtenidos de las encuestas realizadas, de esta manera se obtuvo el resumen de procesamiento de casos y la tabla cruzada de datos.

Tabla 24: Resumen de Procesamiento de Datos (a)

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
X1: Ambiente de control * Y1: Políticas Antifraude	45	100.0%	0	0.0%	45	100.0%

Fuente: Elaboración propia extraído de SPSS.

Tabla 25: Tabla Cruzada: Ambiente de Control Políticas Antifraude

			Y1: Políticas Antifraude			Total
			Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X1: Ambiente de control	Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	Recuento	1	1	0	2
		Recuento esperado	.1	1.1	.8	2.0
		Residuo	.9	-.1	-.8	
	De acuerdo	Recuento	0	18	3	21
		Recuento esperado	.9	11.7	8.4	21.0
		Residuo	-.9	6.3	-5.4	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	1	6	15	22
		Recuento esperado	1.0	12.2	8.8	22.0
		Residuo	.0	-6.2	6.2	
Total		Recuento	2	25	18	45
		Recuento esperado	2.0	25.0	18.0	45.0

Fuente: Elaboración propia extraído del SPSS.

Paso 4: Tabulamos los datos a partir de la tabla 25, para el caso de los datos observados, como se explicó en la hipótesis secundaria (a).

- Se determino si el Ambiente de Control impacta en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Tabla 26: Valores Observado - Hipótesis General (a)

			Y1: Políticas Antifraude			Total
			Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X1: Ambiente de control	Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	Recuento	1	1	0	2
		Residuo	.9	-.1	-.8	
	De acuerdo	Recuento	0	18	3	21
		Residuo	-.9	6.3	-5.4	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	1	6	15	22
		Residuo	.0	-6.2	6.2	
Total		Recuento	2	25	18	45

Fuente: Elaboración propia extraído del SPSS.

Tabla 27: Valores Esperados - Hipótesis General (b)

			Y1: Políticas Antifraude			Total
			Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X1: Ambiente de control	Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	Recuento esperado	.1	1.1	.8	2.0
		Residuo	.9	-.1	-.8	
	De acuerdo	Recuento esperado	.9	11.7	8.4	21.0
		Residuo	-.9	6.3	-5.4	
	Totalmente de acuerdo	Recuento esperado	1.0	12.2	8.8	22.0
		Residuo	.0	-6.2	6.2	
Total		Recuento esperado	2.0	25.0	18.0	45.0

Fuente: Elaboración propia extraído del SPSS.

Se procede a calcular el chi cuadrado a partir de Valores observados y los valores esperados.

Tabla 28: Prueba Chi Cuadrado – Hipótesis Secundaria (a)

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	25.529 ^a	4	<.001
Razón de verosimilitud	21.569	4	<.001
Asociación lineal por lineal	12.662	1	<.001
N de casos válidos	45		

a. 5 casillas (55.6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .09.

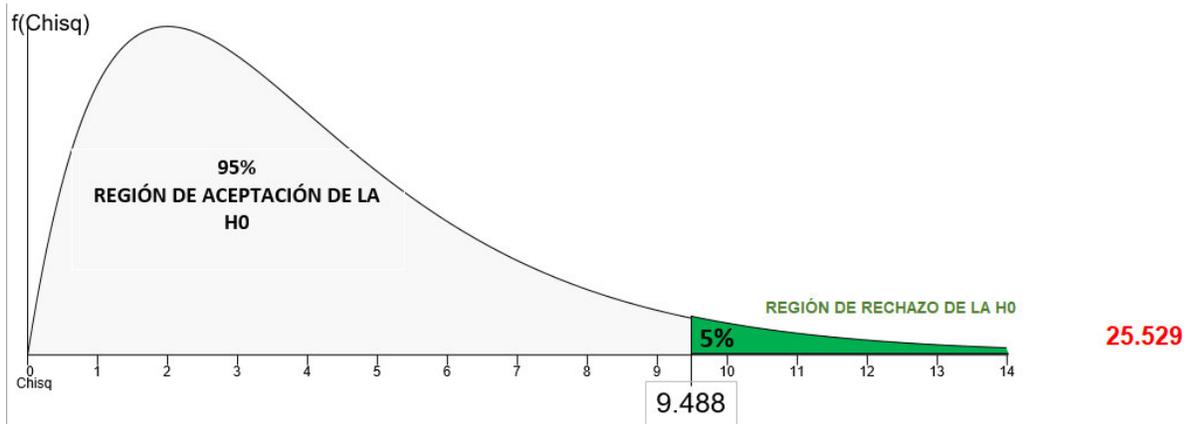
Fuente: Elaboración propia SPSS.

Paso 5: Decisión.

Según el cálculo del Chi Cuadrado realizado, se observa que el valor teórico del Chi Cuadrado es menor que su valor calculado:

$X^2_{(\text{calculado})} = 25.529 > X^2_{(4,0.05)} = 9.488$, entonces se observa que el valor calculado cae en la región de rechazo, esto refiere a que la hipótesis nula es falsa.

Figura 18: Contrastación de Hipótesis Secundaria (a)

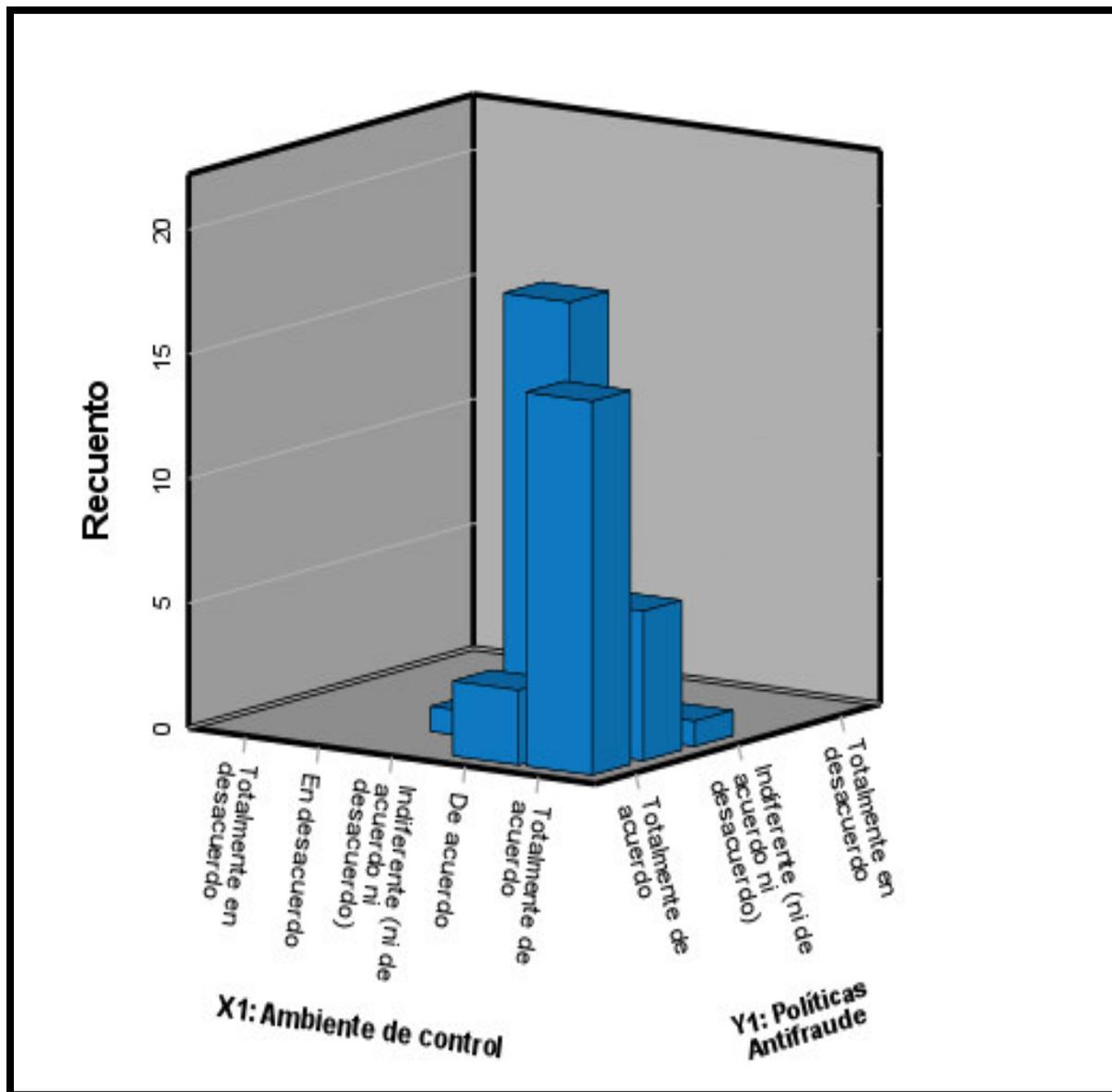


Fuente: Elaboración propia

Paso 6: Conclusión e Interpretación.

Se puede concluir que con un nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que el Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Figura 19: Recuento de Variables X1, Y1 – Hipótesis Secundaria (a)



Fuente: Elaboración propia extraído del SPSS.

5.3.3. Hipótesis Secundaria (b)

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula y su alternativa

H₀: La Evaluación de Riesgos esta no influye positivamente en la elaboración de la Matriz de Riego de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

H₁: La Evaluación de Riesgos esta influye positivamente en la elaboración de la Matriz de Riego de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Paso 2: Se consideró un nivel de significancia $\alpha=0.05$ y el estadístico Chi Cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde:

r= 2 número de filas

c= 3 número de columna

Se conforma por las alternativas de respuesta de las variables, que resulta $2 \times 3 = 6$

celdas

Paso 3: Procesamiento de base de datos en el SPSS 28

Se utilizó el programa SPSS, para el procesamiento de datos obtenidos de las encuestas realizadas, de esta manera se obtuvo el resumen de procesamiento de casos y la tabla cruzada de datos.

Tabla 29: Resumen de Procesamiento de Datos (b)

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
X2: Evaluación de Riesgos * Y2: Matriz de Riesgo de Fraude	45	100.0%	0	0.0%	45	100.0%

Fuente: Elaboración propia SPSS

Tabla 30: Tabla Cruzada - Evaluación de Riesgos*Matriz de Riesgo de Fraude

			Y2: Matriz de Riesgo de Fraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X2: Evaluación de Riesgos	Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	Recuento	0	1	1
		Recuento esperado	.6	.4	1.0
		Residuo	-.6	.6	
	De acuerdo	Recuento	18	4	22
		Recuento esperado	12.2	9.8	22.0
		Residuo	5.8	-5.8	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	7	15	22
		Recuento esperado	12.2	9.8	22.0
		Residuo	-5.2	5.2	
Total		Recuento	25	20	45
		Recuento esperado	25.0	20.0	45.0

Fuente: Elaboración propia SPSS

Paso 4: Tabulamos los datos a partir de la tabla 30, para el caso de los datos observados, como se explicó en la hipótesis secundaria (b).

Se determinó que al realizar la evaluación de riesgos esta influye positivamente en la elaboración de la matriz de riesgo de fraude en el sector comercial de farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Tabla 31: Valores Observado - Hipótesis General (b)

			Y2: Matriz de Riesgo de Fraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X2: Evaluación de Riesgos	Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	Recuento	0	1	1
		Residuo	-.6	.6	
	De acuerdo	Recuento	18	4	22
		Residuo	5.8	-5.8	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	7	15	22
		Residuo	-5.2	5.2	
Total		Recuento	25	20	45

Fuente: Elaboración propia SPSS

Tabla 32: Valores Esperados - Hipótesis General (b)

			Y2: Matriz de Riesgo de Fraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X2: Evaluación de Riesgos	Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)	Recuento esperado	.6	.4	1.0
		Residuo	-.6	.6	
	De acuerdo	Recuento esperado	12.2	9.8	22.0
		Residuo	5.8	-5.8	
	Totalmente de acuerdo	Recuento esperado	12.2	9.8	22.0
		Residuo	-5.2	5.2	
Total		Recuento esperado	25.0	20.0	45.0

Fuente: Elaboración propia SPS

Se procede a calcular el chi cuadrado a partir de Valores observados y los valores esperados.

Tabla 33: Prueba Chi Cuadrado - Hipótesis Secundaria (b)

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	12.416 ^a	2	.002
Razón de verosimilitud	13.443	2	.001
Asociación lineal por lineal	6.533	1	.011
N de casos válidos	45		

a. 2 casillas (33.3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .44.

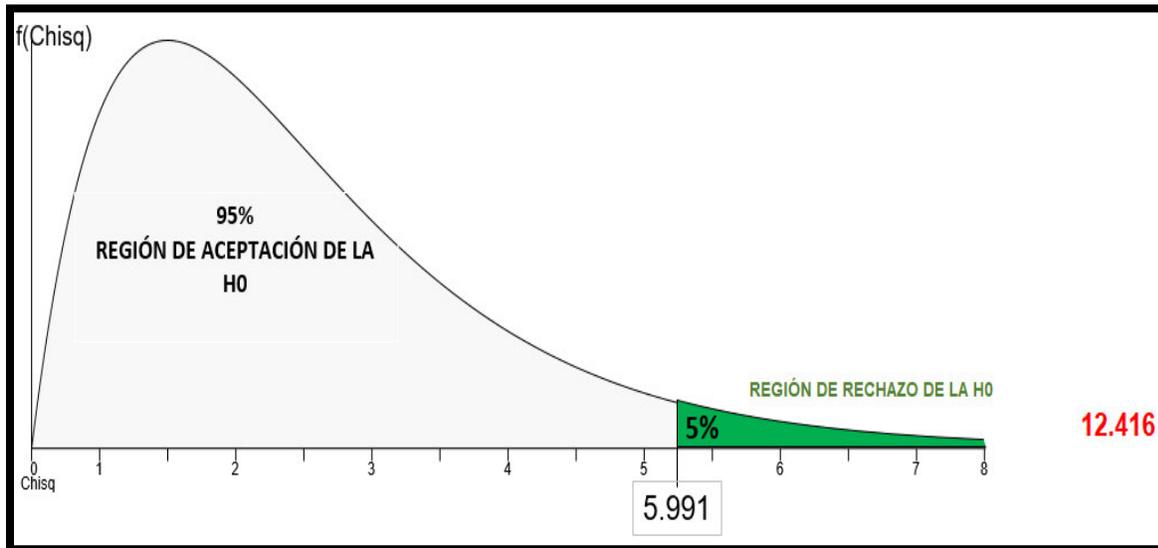
Fuente: Elaboración propia SPSS.

Paso 5: Decisión.

Según el cálculo del Chi Cuadrado realizado, se observa que el valor teórico del Chi Cuadrado es menor que su valor calculado:

$X^2_{(calculado)} = 12.416 > X^2_{(2,0.05)} = 5.991$, entonces se observa que el valor calculado cae en la región de rechazo, esto refiere a que la hipótesis nula es falsa.

Figura 20: Contrastación de Hipótesis Secundaria (b)

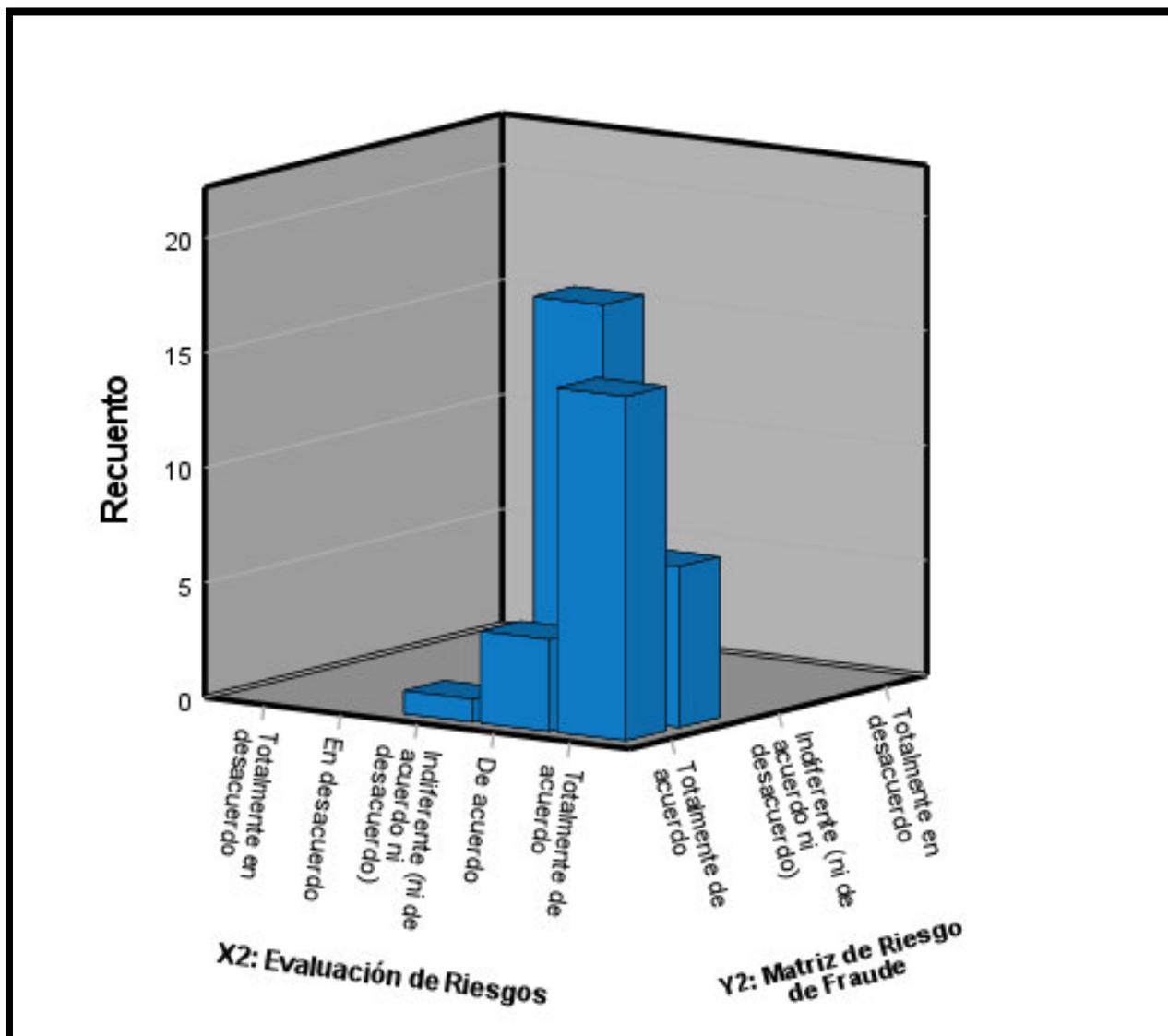


Fuente: Elaboración Propia

Paso 6: Conclusión e Interpretación.

Se puede concluir que con un nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante, concluyendo que la Evaluación de Riesgos esta influye positivamente en la elaboración de la Matriz de Riego de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Figura 21: Recuento de Variable X2, Y2 – Hipótesis Secundaria (b)



Fuente: Elaboración Propia SPSS.

5.3.4. Hipótesis Secundaria (c)

Paso 1: Planteamos la hipótesis nula y su alternativa

H₀: Las actividades de Supervisión y Monitoreo no influye relevantemente en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

H₁: Las actividades de Supervisión y Monitoreo influyen relevantemente en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020

Paso 2: Se consideró un nivel de significancia $\alpha=0.05$ y el estadístico Chi Cuadrado.

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$$

Donde:

r= 2 número de filas

c= 2 número de columna

Se conforma por las alternativas de respuesta de las variables, que resulta $2 \times 2 = 4$

celdas

Paso 3: Procesamiento de base de datos en el SPSS 28.

Se utilizó el programa SPSS, para el procesamiento de datos obtenidos de las encuestas realizadas, de esta manera se obtuvo el resumen de procesamiento de casos y la tabla cruzada de datos.

Tabla 34: Resumen de Procesamiento de Casos (c)

	Casos					
	Válido		Perdidos		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
X3: Actividades de supervisión y monitoreo * Y3: Acciones correctivas Antifraude	45	100.0%	0	0.0%	45	100.0%

Fuente: Elaboración propia SPSS

Tabla 35: Tabla Cruzada - Actividades de Supervisión y Monitoreo*Acciones Correctivas Antifraude

		Y3: Acciones correctivas Antifraude		Total	
		De acuerdo	Totalmente de acuerdo		
X3: Actividades de supervisión y monitoreo	De acuerdo	Recuento	16	4	20
		Recuento esperado	10.7	9.3	20.0
		Residuo	5.3	-5.3	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	8	17	25
		Recuento esperado	13.3	11.7	25.0
		Residuo	-5.3	5.3	
Total		Recuento	24	21	45
		Recuento esperado	24.0	21.0	45.0

Fuente: Elaboración propia SPSS.

Paso 4: Tabulamos los datos a partir de la tabla 35, para el caso de los datos observados, como se explicó en la hipótesis secundaria (c).

- Las actividades de supervisión y monitoreo influye relevantemente en el cumplimiento de las acciones correctivas Antifraude en el sector comercial de farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020

Tabla 36: Valores Observado - Hipótesis General (c)

			Y3: Acciones correctivas Antifraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X3: Actividades de supervisión y monitoreo	De acuerdo	Recuento	16	4	20
		Residuo	5.3	-5.3	
	Totalmente de acuerdo	Recuento	8	17	25
		Residuo	-5.3	5.3	
Total		Recuento	24	21	45

Fuente: Elaboración propia SPSS

Tabla 37: Valores Esperados - Hipótesis General (c)

			Y3: Acciones correctivas Antifraude		Total
			De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
X3: Actividades de supervisión y monitoreo	De acuerdo	Recuento esperado	10.7	9.3	20.0
		Residuo	5.3	-5.3	
	Totalmente de acuerdo	Recuento esperado	13.3	11.7	25.0
		Residuo	-5.3	5.3	
Total		Recuento esperado	24.0	21.0	45.0

Fuente: Elaboración propia SPSS

Se procede a calcular el chi cuadrado a partir de Valores observados y los valores esperados.

Tabla 38: Prueba Chi Cuadrado – Hipótesis Secundaria (c)

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	10.286 ^a	1	.001
Corrección de continuidad ^b	8.448	1	.004
Razón de verosimilitud	10.824	1	.001
Asociación lineal por lineal	10.057	1	.002
N de casos válidos	45		

a. 0 casillas (.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 9.33.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

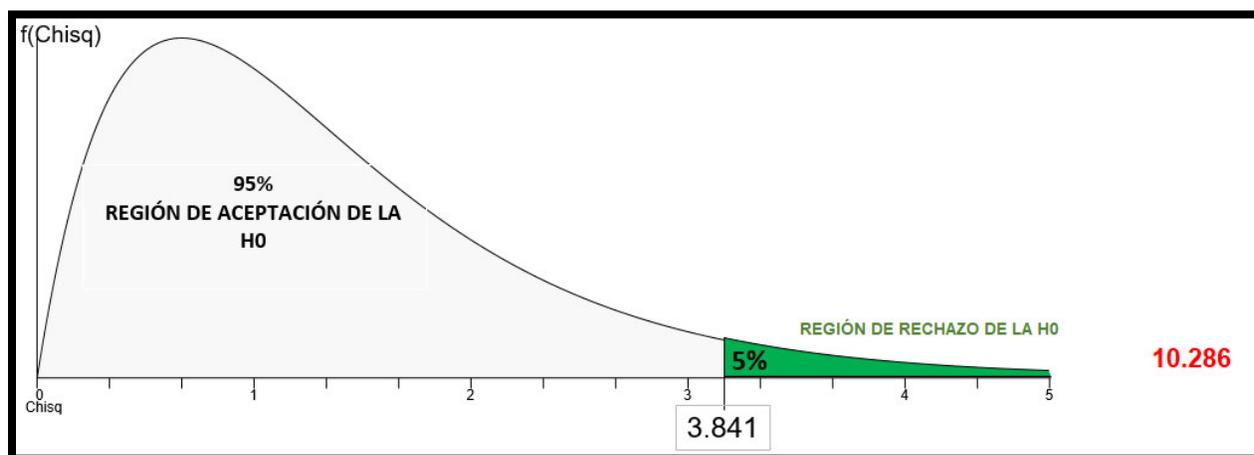
Fuente: Elaboración propia SPSS

Paso 5: Decisión.

Según el cálculo del Chi Cuadrado realizado, se observa que el valor teórico del Chi Cuadrado es menor que su valor calculado:

$X^2_{(calculado)} = 10.286 > X^2_{(1,0.05)} = 3.841$, entonces se observa que el valor calculado cae en la región de rechazo, esto refiere a que la hipótesis nula es falsa.

Figura 22: Contrastación de Hipótesis Secundaria (C)

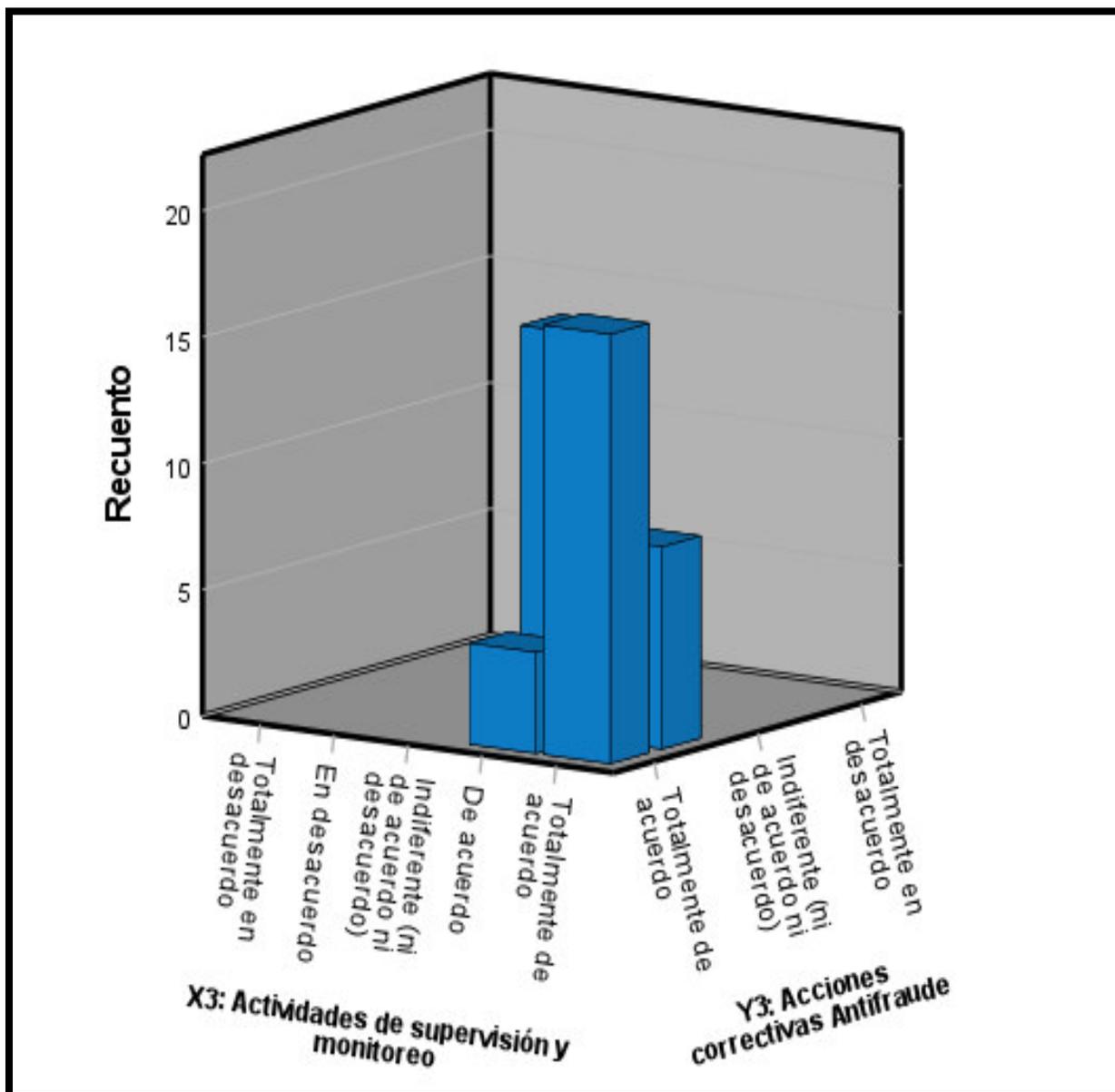


Fuente: Elaboración propia

Paso 6: Conclusión e Interpretación.

Se puede concluir que con un nivel de significancia del 5% se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, concluyendo que al realizar las actividades de Supervisión y Monitoreo estas van a influir relevantemente en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

Figura 23: Recuento Variable X3, Y3 – Hipótesis Secundaria (c)



Fuente: Elaboración propia SPSS

CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Discusión

Durante el desarrollo del presente trabajo de investigación el cual lleva como título:

El modelo COSO y su incidencia en la prevención de fraudes en el sector comercial de farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020 se identificaron los siguientes hallazgos:

a) En opinión de los encuestados es recomendable que las empresas del sector comercial de farmacias implementen métodos de supervisión teniendo como base el modelo COSO con la finalidad de detectar los fraudes que están expuestos.

Lo anterior es fundamental que todo tipo de empresa maneje métodos de supervisión para establecer las técnicas a aplicar y así detectar el indicio del fraude a fin de mitigarlos y mejorar la acción operativa.

b) Los encuestados manifestaron que la identificación y análisis de riesgos fraude van a contribuir con dar mayor seguridad, valor y eficiencia dentro de las actividades del sector comercial de farmacias.

Se entiende que a las empresas del sector comercial de farmacias no les conviene tener un proceso el cual desfavorezca la relación con el cliente, ya que esta misma debe tener seguridad, valor y ser eficiente en sus actividades y procesos diarios, es por ello que deben realizar la identificación y el análisis de riesgos fraudes, continuamente para fidelizar al cliente y poder llegar a los objetivos trazados por la empresa.

c) Las personas encuestadas comentaron que en el sector comercial de farmacias planifica sus evaluaciones y comunica sus deficiencias para beneficiarse frente a la competencia.

Lo anterior es fundamental ya que el sector comercial de farmacia está sujeta a un mercado competitivo y el tener planificado sus evaluaciones y comunicar sus deficiencias en tiempo oportuno, tendrá como consecuencia solidez en su actividad diaria y eso conllevará a que los clientes elijan comprar en su farmacia y así sacar ventaja frente a su competencia directa.

d) Las personas encuestadas comentaron también que, en el sector comercial de farmacias, el implementar políticas de control ayudaran a intensificar el control de calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados.

Al respecto, se puede afirmar que el control de calidad en los medicamentos es indispensable para que exista un impacto positivo en los clientes, ya que estos aumentan y esto trae consigo que la empresa obtenga más ingresos y mejor prestigio, es por ello que se considera importante implementar políticas de control las cuales ayuden a disminuir el riesgo de adquirir medicamentos adulterados.

e) Los encuestados manifestaron también que las empresas del sector comercial de farmacias deben de manejar información de las zonas de riesgos a las que están expuestas, para que en el momento de evaluar y tomar decisiones de carácter económico aumenten sus expectativas de ganancia.

Con relación a lo mencionado se afirma que el sector comercial de farmacia al estar expuesta a zonas de riesgos afecta directamente a su actividad económica, ya que la evaluación y toma de decisiones erradas de inversión traerá consigo que la empresa no llegue a las expectativas económicas planteadas, lo que puede generar que la empresa aplique fuentes de financiamiento para cubrir las pérdidas.

f) Los encuestados manifestaron también que las empresas del sector comercial de farmacias deben revisar con precaución los antecedentes del personal a contratar para disminuir la posibilidad de fraude en el sector comercial de farmacias.

A esta premisa, los encuestados manifestaron que es constante el contratar a personal que no tiene conocimientos óptimos dentro de todo el proceso del negocio, lo cual no es dable ya que esto tiene relación directa con los ingresos de la empresa. Por ende, es importante contratar personal capacitado y que no tengan antecedentes que puedan disminuir la rentabilidad, sino aumentarla y ser beneficioso para un éxito empresarial.

6.2 Conclusiones

a. En la investigación se evaluó que no existe un ambiente de control adecuado que mejore las políticas antifraude por el impacto que este produce en el desmejoramiento interno vinculado al proceso de negocio.

b. En la investigación se evaluó que las empresas dedicadas a la venta de medicamentos carecen de una evaluación de riesgos que les permita elaborar una matriz creíble de riesgos, produciéndose impactos de fraude que la empresa desconoce por carecer de elementos cuya probabilidad de fraude podrían ocurrir.

c. Se ha analizado que las empresas farmacéuticas carecen de actividades que permitan una adecuada supervisión y monitoreo para el cumplimiento de las acciones correctivas, esto ocasiona un mal manejo y una desinformación para poder dar cumplimiento a las acciones correctivas lo que podría mitigar las penalidades en las cuales tienen que someterse las empresas infractoras.

d. Finalmente, se concluye que el modelo COSO incide en la prevención de fraudes en el sector comercial de farmacias, debido a que este modelo presenta un sistema de control parametrizado que las empresas deberán aplicar y así conllevara a mitigar los riesgos a los cuales están expuestas, por otro lado, respecto a los trabajadores, conocen su misión y visión, objetivos y promueven el código de ética y cuentan con un manual de organización pero no cuentan con un control continuo el cual especifique que se esté cumpliendo con los procesos establecidos por las normas de la empresa.

6.3 Recomendaciones

a. Las empresas deben manejar un adecuado ambiente de control, mejorando las normas, procesos y estructuras que van a proporcionar la base para llevar a cabo el sistema de control interno de la empresa y así poder optimizar las políticas antifraude que permitirán prevenir de forma anticipada los riesgos en el sector comercial de farmacias. Por otro lado, las empresas, para obtener una mejora continua se debe establecer un control y supervisión de todos los procesos comerciales, administrativos de servicios, etc., lo cual va repercutir en lograr otorgar un producto y servicio de calidad, con eficiencia y eficacia.

b. La empresas deben aplicar continuamente una evaluación de riesgos teniendo en cuenta los factores internos y externos influyentes en el funcionamiento económico, con la finalidad de obtener información estructural de la empresa, métodos de evaluación utilizados, detección de fraudes ocurridos y así proceder con la elaboración de la matriz de riesgo fraude dándole la valoración de acuerdo con el rango de significancia que enfrente cada fraude, lo cual permitirá formular medidas preventivas y correctivas que serán informadas e implementadas a la alta dirección para seguimiento oportuno.

c. Establecer actividades de supervisión y monitoreo que permita el cumplimiento de las acciones correctivas frente a los fraudes detectados en el sector comercial de farmacias, con la finalidad de establecer responsables capacitados que verifiquen de forma oportuna la realización de las medidas establecidas y el impacto de estas frente al fraude.

d. Finalmente se recomienda implementar un sistema de control basado en el modelo COSO, considerando contar con profesionales competentes que ayuden al mejoramiento continuo de la empresa, por otro lado, se debe realizar capacitaciones al personal dándoles a conocer los puntos importantes que ayudaran a socializarse con la importancia de cumplir con las políticas y normas que se planteen de acuerdo al modelo COSO, asimismo, se debe considerar una evaluación continua para verificar si se cumple con la adecuada implementación del sistema de control interno en la organización.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Referencias Bibliográficas

- Canaza, A. y Torres, L. (2019). *Gestión de riesgos empresariales COSO ERM 2017 y la prevención de fraude en las empresas del sector industrial que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima de Lima Metropolitana - Callao 2018*. Título Profesional, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Disponible en: https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/628051/Canaza_TA.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Castañeda, L. (2014, enero-diciembre). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. En *Contexto*, 2 (129-146). <https://www.redalyc.org/pdf/5518/551856273008.pdf>
- Ciro, C. (2017). *Fraude Empresarial*. Bogotá, Colombia.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Commission (2013). *Control Interno – Marco Integrado*, Resumen Ejecutivo. España: Editorial PWC. Disponible en: https://auditoresinternos.es/uploads/media_items/coso-resumen-ejecutivo.original.pdf
- Delgado, L. (2019). *Evaluación del control interno basado en el modelo COSO, en las empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Callería - Pucallpa, periodo 2016*. Título profesional, Universidad Peruana Unión. Disponible en: https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2048/Luz_Tesis_Licenciatura_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Echevarria, V. (2013). Desarrollo de una metodología para la administración integral del riesgo de fraude empresarial basada en el modelo COSO ERM. Título profesional,

Escuela Politécnica Nacional. Disponible en:
<https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/8071/1/CD-5206.pdf>

- ESAN (25 de enero 2019). Conexión ESAN. COSO II: Los sistemas para el control Interno. Recuperado de: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/coso-ii-los-sistemas-para-el-control-interno>
- Estupiñan, R. (2018). *Control Interno y Fraudes*. Bogota, Colombia.
- Estupiñan, R. (2022). Control interno y fraudes – 4ta edición: Análisis de Informe. ECOE Ediciones. <https://books.google.com.pe/books?id=fk5hEAAAQBAJ&p>
- Fierro, K. y Sotomayor, K. (2013). Análisis Integral los Elementos de control Interno – COSO II. Título Profesional, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Recuperado de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/8504/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-310.pdf>
- Fonseca, O. (2013). *Sistema de Control Interno para Organizaciones*. Disponible en: <https://books.google.com.pe/books?id=plsiU8xoQ9EC&pg=PA528&dq=quienes+conforman+el+Committee+of+Sponsoring+Organizations+of+the+Treadway&hl=es->
- Gonzales, R. (2015). *Marco Integrado de Control Interno*. Disponible en: <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

- Loaiza, A. (2014). Aplicación de la Auditoria para detectar y prevenir fraude. Título profesional, Universidad Villa Rica. Disponible en: <http://132.248.9.195/ptd2014/marzo/0711474/0711474.pdf>
- Solis, A. y Maldonado, O. (2015). Análisis en la gestión de riesgos de fraude al gobierno regional de Valparaíso en el marco del libro COSO II, periodo 2014 – 2015. Título profesional, Universidad de Valparaíso Chile. Disponible en: http://repositoriobibliotecas.uv.cl/bitstream/handle/uvsc1/3021/Solis%20Salinas,%20Angellina_noaccesible_.pdf?sequence=1
- Suny, N. (2016). *La Gestión de riesgos bajo el enfoque COSO ERM y el impacto en la rentabilidad de la Empresa Opportunity Empresas S.A.C. sector servicios en la Ciudad de Lima – San Borja Periodo 2015*. Título Profesional, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Disponible en: <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/2980/COsuconl.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Referencias Electrónicas

- Andina (2013). Clausuran almacén clandestino y tres boticas que vendían fármacos de dudoso origen. *Andina Agencia Peruana*. Disponible en: <https://andina.pe/agencia/noticia-clausuran-almacen-clandestino-y-tres-boticas-vendian-farmacos-dudoso-origen-414054.aspx>
- Andina (2020). *Covid-19: Indecopi y Minsa inspeccionaron cerca de 1,500 boticas y farmacias*. Disponible en: <https://andina.pe/agencia/noticia-covid19-indecopi-y-minsa-inspeccionaron-cerca-1500-boticas-y-farmacias-824637.aspx>

- El Comercio (2020). Clausuran botica clandestina que vendía medicamentos vencidos en San Juan de Miraflores. *EC*. Disponible en: <https://elcomercio.pe/lima/san-juan-de-miraflores-clausuran-botica-clandestina-que-vendia-medicamentos-vencidos-nnpp-noticia/>
- Escuela de Administración, Liderazgo, Dirección y Emprendimiento (2019). *7 tipos de fraude interno y cómo prevenirlos en las empresas*. Disponible en: <https://www.ealde.es/tipos-fraude-interno-empresas/>
- Hidalgo M., Rueda. M. y Vizuete M., (2017). *Fraudes Corporativos y su incidencia en Auditoría*. Revista Dialnet, 8 (4). Disponible en: <file:///C:/Users/Owner/Downloads/Dialnet-FraudesCorporativosYSuIncidenciaEnAuditoriaUnEnfoq-6681316.pdf>
- Instituto de Auditores Internos (2019). *El Fraude y la Auditoría Interna*. Disponible en: <https://preprod.theiia.org/globalassets/documents/resources/fraud-and-internal-audit-over-fraud-controls-fundamental-to-success-april-2019/fraud-and-internal-audit-spanish.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2014). *Usuarios de Farmacias y Boticas*. Lima, Perú. Disponible en: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1192/cap04.pdf
- Ortiz, M., Joya, R., Gamez, L. y Tarango, J. (2018). La teoría del triángulo del fraude en el sector empresarial. Revista Universitaria de la Costa Sur, 12 (2). Disponible en: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552018000200013#:~:text=Seg%C3%BAAn%20Rusen%C3%A1s%20\(2001\)%2C%20los,de%20](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2306-91552018000200013#:~:text=Seg%C3%BAAn%20Rusen%C3%A1s%20(2001)%2C%20los,de%20)

20su%20propiedad%20o%20derechos.

- Paz, O. (2020). Adulteración de medicinas, un inhumano e ilícito negocio que escala durante la pandemia. *El comercio*. Disponible en: <https://www.bing.com/ck/a?!&&p=a30e5f62004caefcJmItdHM9MTY2MTQwNzAyOCZpZ3VpZD03N2MyMTA1NC1kMWM2L>
- Rivas, G. (julio-diciembre, 2011). Modelos Contemporáneos de control interno. Fundamentos teóricos. Observatorio Laboral Revista Venezolana. 4 (8). Disponible en: <https://www.redalyc.org/pdf/2190/219022148007.pdf>
- Santa Cruz, M. (2014, octubre). El control interno basado en el modelo COSO. Revista de Investigación de Contabilidad. Disponible en: <https://bit.ly/2EwxKlp>
- Simon, C. y Barsantini, J. (2020). Para las farmacias digitales, el covid -19 es una oportunidad única de expansión. *BID INVEST*. Disponible en: <https://idbinvest.org/es/blog/impacto-en-el-desarrollo/para-las-farmacias-digitales-el-covid-19-es-una-oportunidad-unica-de>
- Soberanis, M. y Herrera, F. (2013). *La Auditoría Interna en la detección y prevención de Fraudes*. Conferencia Interamericana de Contabilidad. Guatemala. Disponible en: <https://cpceba.org.ar/media/img/paginas/La%20Auditor%3%ADa%20Interna%20En%20La%20Detecci%3%B3n%20Y%20Prevenci%3%B3n%20De%20Fraudes.pdf>
- Vigarío, A. (2017). España el país con más farmacias del mundo: una por cada 2100 personas. *El Economista*. Disponible en: <https://www.eleconomista.es/sanidad/noticias/8676009/10/17/Espana-el-pais-con-mas-farmacias-del-mundo-una-por-cada-2100-personas.html>
- Estados Financieros, ¿Qué son y por qué son tan importantes para tu empresa? (s.f.). *Industriales escuela de Negocios*. Disponible en: <https://www.ienupm.com/pdd/estados-financieros-que-son/>

- Fraude (s.f.). *Definicion.pe*. Disponible en: <https://definicion.de/fraude/>
- DSpace (s.f.). *Concepto de informe*. Disponible en: https://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/4765/1/131_4_EL%20INFORME%20FINAL%20DEL%20TRABAJO%20DE%20
- La contraloría general de la Republica del Perú (05 de noviembre 2020). *Manual de auditoría financiera Gubernamental*. Recuperado de: [https://doc.contraloria.gob.pe/normativa/control_posterior/Texto Integrado del Manual de Auditoria Financiera 25-02-2021.pdf](https://doc.contraloria.gob.pe/normativa/control_posterior/Texto_Integrado_del_Manual_de_Auditoria_Financiera_25-02-2021.pdf)
- Modelo COSO (s.f.). *Relación y Análisis de los cambios al informe COSO*. Recuperado de: [file:///C:/Users/Owner/Downloads/Dialnet-RelacionYAnalisisDeLosCambiosAlInformeCOSOYSuVincu-7145014%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/Owner/Downloads/Dialnet-RelacionYAnalisisDeLosCambiosAlInformeCOSOYSuVincu-7145014%20(3).pdf)
- Normas Internacionales de Auditoria. (s.f.). *AuditBrain Software Gestor de Auditorias*. Recuperado de: <https://www.auditbrain.com/normas-internacionales-de-auditoria-ia/>
- Planeamiento (s.f.). *Enciclopedia Económica*. Recuperado de: <https://enciclopediaeconomica.com/planeamiento/#:~:text=Proceso%20utilizado%20dentro%20de%20una%20empresa%20u%20organizaci%C3%B3n%20para%20tomar%20una%20decisi%C3%B3n>.

ANEXOS

ANEXO - N° 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: El Modelo COSO y su incidencia en la prevención de Fraudes en el sector comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.

AUTORES: Collavino Salazar, José Antonio – Lovera Morales, Olinda Lidia Lizbeth

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN	METODOLOGÍA
Problema Principal	Objetivo Principal	Hipótesis General	Variable Independiente	<p>1. Diseño metodológico Investigación no experimental</p> <p>2. Tipo de Investigación Investigación descriptiva y explicativa</p> <p>3. Población y Muestra La población de 16 farmacias que conforma la investigación esta delimitada 48 gerentes, contadores y empleados especializados en farmacia y con capacidad de contestar nuestra encuesta.</p> <p>Donde: Z = 1.96 $n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(16)}{[(16-1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)]}$ n = 15</p> <p>P = 0.5 Q = 0.5 E = Margen de error 5% N = 16</p> <p>4. Descripción de los metodos, tecnicas e instrumentos Métodos: Descriptivo, estadístico y analítico Técnica: Encuestas</p> <p>5. Tecnicas para el procesamiento y análisis de información Statistical Package for the social Scencies, conocido por sus siglas SPS, edición IBM SPSS Statistics, versión en español.</p>
¿De que manera el Modelo Coso incide en la prevención de Fraudes en el sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?	Demostrar si el Modelo COSO incide en la prevención de Fraudes en el sector comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.	El Modelo COSO incide significativamente en la prevención de Fraudes en el sector Comercial de Farmacias incidirá en el distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.	Modelo COSO Indicadores: X1: Ambiente de Control. X2: Evaluación de Riesgos. X3: Actividades de supervisión y monitoreo	
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Secundarias	Variable Dependiente	
a. ¿De qué forma el Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?	a. Evaluar si el Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020	a. La implementación del Ambiente de Control influye en el mejoramiento de las Políticas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.	FRAUDE Indicadores: Y1: Políticas Antifraude. Y2: Matriz de Riesgo de Fraude. Y3: Acciones correctivas	
b. ¿De qué manera la Evaluación de Riesgos influye en la elaboración de la Matriz de Riesgo de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?	b. Determinar si la Evaluación de Riesgos influye en la elaboración de la Matriz de Riesgo de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.	b. La Evaluación de Riesgos influye positivamente en la elaboración de la Matriz de Riesgo de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.		
c. ¿De qué manera las Actividades de Supervisión y Monitoreo influyen en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020?	c. Analizar si las Actividades de Supervisión y Monitoreo influyen en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.	c. Las actividades de Supervisión y Monitoreo influyen relevantemente en el cumplimiento de las Acciones Correctivas Antifraude en el Sector Comercial de Farmacias del Distrito de San Juan de Miraflores en el año 2020.		

ANEXO - N ° 02

Encuesta

Estimado(a) ejecutivo, con la presente encuesta se busca determinar el grado de influencia entre los indicadores de la variable independiente y de la variable dependiente del tema: “**EL MODELO COSO Y SU INCIDENCIA EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES EN EL SECTOR COMERCIAL DE FARMACIAS DEL DISTRITO DE SAN JUAN DE MIRAFLORES EN EL AÑO 2020**”, al respecto, se pide elegir la alternativa que considere correcta, marcando con un aspa (X) al lado derecho, en las preguntas que a continuación se acompaña, su aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se agradece su participación.

Variable Independiente (X): Modelo COSO

X. En su opinión, ¿Cree usted que la aplicación del Modelo COSO es aceptable en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

X1: Ambiente de control

X1.1 En su opinión ¿Considera usted que los Métodos de Supervisión del Modelo COSO aplicándolo al Sector Comercial de Farmacias influirá en la detección de Fraudes?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

X1.2 En su opinión ¿Cree usted que el Alcance del Compromiso de Integridad y los Valores Éticos de todas las áreas del Sector Comercial de Farmacias influye al logro de los Objetivos y Metas trazados por la Alta Dirección?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

X2: Evaluación de Riesgos

X2.1 En su opinión ¿Considera usted que la Identificación y Análisis de Riesgos Fraude contribuye con dar mayor seguridad, valor y eficiencia a las actividades del Sector Comercial de Farmacias?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

X2.2 En su opinión ¿Considera usted que los Métodos de Evaluación de los Riesgos ayudará a identificar correctamente los peligros internos y externos que presenta el Sector Comercial de Farmacias?

- a) Totalmente de acuerdo

- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

X3: Actividades de supervisión y monitoreo

X3.1 En su opinión ¿Considera usted que la Planificación de las Evaluaciones y Comunicación de Deficiencias beneficia a las Farmacias frente a la competencia?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

X3.2 En su opinión ¿Considera usted que las Evaluaciones Continuas son un factor determinante en la Toma de Decisiones para la prevención de los Fraudes en las Farmacias?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Variable Dependiente (Y): Fraude

Y. En su opinión, ¿Considera usted que la existencia de Fraude se debe a la deficiencia de un sistema de control interno en el Sector Comercial de Farmacias del distrito de San Juan de Miraflores?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Y1: Políticas Antifraude

Y1.1 En su opinión ¿Considera usted que al instaurar Políticas de Control Financiero estas van asegurar que en el Sector Comercial de Farmacias no exista un déficit entre los gastos e ingresos?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Y1.2 En su opinión ¿Cree usted que la implementación de Políticas de Control ayudará a intensificar el Control de Calidad y disminuir el Riesgo de adquirir medicamentos adulterados en el Sector Comercial de Farmacias?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()

- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Y2: Matriz de Riesgo de Fraude

Y2.1 En su opinión ¿Cree usted que la información de las Zonas de Riesgos en el Sector Comercial de Farmacias es importante al momento de Evaluar y Tomar Decisiones de carácter económico?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Y2.2 En su opinión ¿Cree usted que el Mitigar Riesgos en las empresas del Sector Comercial de Farmacias ayudaran que el error sea mínimo y fácil de subsanarlo?

- a) Totalmente de acuerdo ()
- b) De acuerdo ()
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo) ()
- d) En desacuerdo ()
- e) Totalmente en desacuerdo ()

Y3: Matriz de Riesgo de Fraude

Y3.1 En su opinión ¿Considera usted la aplicación de Evaluaciones Periódicas ayudará en la Mitigación de Fraudes en el Sector Comercial de Farmacias?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

Y3.2 En su opinión, ¿Cree usted que el revisar los Antecedentes del Personal a contratar disminuye las posibilidades de Fraude en el Sector Comercial de Farmacias?

- a) Totalmente de acuerdo
- b) De acuerdo
- c) Indiferente (ni de acuerdo ni desacuerdo)
- d) En desacuerdo
- e) Totalmente en desacuerdo

