



**UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y
FINANCIERA**

**“AUDITORÍA OPERATIVA COMO HERRAMIENTA DE MEJORA
EN EL ÁREA CONTABLE DE LA EMPRESA RÍO MADERA
TRADING E.I.R.L, PUCALLPA 2021”**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL PARA OPTENER
TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PUBLICO**

PRESENTADO POR:

Bach. NUÑEZ GONZALES, ROSA LUCILA

<https://orcid.org/0000-0001-9611-8254>

ASESOR

Mg. CPC. CHACALIAZA HERNANDEZ, JOSE JUAN

<https://orcid.org/0000-0002-2145-7312>

PUCALLPA – PERU

2022

DEDICATORIA:

A mis padres Gerlis y Maysi, por el apoyo incondicional que siempre me dan, por darme amor, inculcarme buenos hábitos y valores, motivarme y darme las fuerzas para continuar.

A mi pequeña hija Ayra, que este año llego bendecida, para darme más fuerzas, motivos para salir adelante y no rendirme.

AGRADECIMIENTO:

Agradezco a papá Dios por guiarme, bendecirme y cuidarme en cada paso que doy.

Ha cada uno de los docentes, que nos motivaron en cada proceso académico. A la Universidad Alas Peruanas, por inculcarme experiencias y conocimientos para poder competir con eficiencia en el ámbito laboral.

A mis padres por confiar en mí, por los principio y valores que me inculcaron.

INTRODUCCION

La presente investigación pretende contribuir a la organización, enfocándose en identificar deficiencias en el proceso de implementación. De esta forma, la investigación se centrará en las operaciones de la organización; Tratar o administrar el campo de la contabilidad, donde verá el historial de compras y ventas, la banca, el inventario y el historial de cobranza. En este caso, la aplicación de este estudio y sus resultados finales ayudarán a la empresa a implementar y mejorar el sistema en esta área.

Una vez identificadas las principales deficiencias, el sistema de control debe implementarse de manera gradual y continua de esta manera para alcanzar las metas y objetivos deseados. La metodología de auditoría de gestión está experimentando un gran cambio en paralelo con el desarrollo de la tecnología en las empresas para que tengan una mejor gestión y control sobre los productos de la empresa. De una definición general de actividades, sistemas y controles de auditoría para cada entidad dentro de la empresa para lograr eficiencia, eficacia, economía y otros objetivos, se pasa a una evaluación particularmente enfocada de la capacidad y el desempeño de la organización. Las empresas de clase mundial en todos los países lo han reconocido y, por lo tanto, están cambiando la metodología de sus auditorías de gestión.

La apertura de negocios a través del comercio electrónico requiere que los procesos relacionados con las ventas, los pagos, el cobro y más se adapten a la tecnología de la información actual. La población seleccionada para la encuesta es el área de contabilidad, almacén, cobranza y contabilidad de "Rio

Madera Trading E.I.R.L”, con un total de 4 personas, entre ellos: gerente, secretaria y almacén. Rio Madeira Trading E.I.R.L, se bloquea; Siendo que las áreas de contabilidad, teneduría de libros, almacenaje y cobranza de caja no fueron aplicadas adecuadamente, lo que se refleja en la falta de una mala gestión de la empresa. Como se puede ver en la encuesta, se pueden proponer varias recomendaciones para la toma de decisiones corporativas.

Presenta los elementos de preparación para la planificación de la auditoría operacional, con base en el siguiente enfoque:

el presente trabajo presenta los elementos para elaborar la planeación de una auditoria operacional, partiendo del planteamiento siguiente:

La empresa debe contar con un sistema para controlar el área de contabilidad, inventario y cobranza, de esta manera la empresa obtendrá la información de manera más rápida y eficiente.

Para desarrollar todo el trabajo se organiza y presenta de la siguiente manera:

RESUMEN

El trabajo de investigación titulada “La Auditoria Operativa como herramienta de mejora en el área de contabilidad de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa-2021”. Habiéndose formulado como objetivo general: Identificar las deficiencias que tiene el área de contabilidad de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021. Así también se formuló los objetivos específicos: Implementar herramientas de mejora como resultado de la aplicación de la auditoria operativa en la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021. Determinar si la auditoria operativa como herramienta de mejora se relaciona con la supervisión y monitoreo del área del área contable de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021. De qué manera la auditoria operativa influye en la mejoría del desempeño del personal de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021.

ABSTRAC

The research work entitled "The Operational Audit as a tool for improvement in the accounting area of the company Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa-2021". Having formulated as a general objective: Identify the deficiencies of the accounting area of the company Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021.

Thus, the specific objectives were also formulated: Implement improvement tools as a result of the application of the operational audit in the company Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021. Determine if the operational audit as an improvement tool is related to the supervision and monitoring of the area of the accounting area of the company Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021. How the operational audit influences the improvement of the performance of the personnel of the company Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021.

INDICE

DEDICATORIA:	3
AGRADECIMIENTO:	4
INTRODUCCION	5
RESUMEN	7
ABSTRAC	8
INDICE DE FIGURAS	11
CAPITULO I	12
ASPECTOS GENERALES	12
1.1. OBJETIVO DEL ESTUDIO	12
1.1.1. OBJETIVO GENERAL	12
1.1.2. OBJETIVO ESPECIFICO	12
1.2. JUSTIFICACION DEL ESTUDIO	13
1.2.1. JUSTIFICACION TEORICA	13
1.2.2. JUSTIFICACION SOCIAL	14
1.2.3. JUSTIFICACION METODOLOGICA	14
1.3. ANTECEDENTES	15
1.3.1. ANTECEDENTES NACIONALES	15
1.3.2. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	18
1.4. MARCOHISTORICO DE LA EMPRESA	25
1.4.1. UBICACIÓN	26
1.4.2. OBJETIVOS	26
1.4.3. VISION	27
1.4.4. MISION	27
2.1. AUDITORIA OPERATIVA	28
2.1.1 HISTORIA DE LA AUDITORIA	28
2.1.2 DEFINICION	29
2.1.3. OBJETIVO	30
2.1.4. CARACTERISTICAS	31
2.1.5. IMPORTANCIA	33
2.1.6. PROCESO DE LA AUDITORIA	34
2.1.7. VENTAS Y DESVENTAJAS	35

2.1.8. TIPOS DE AUDITORIA OPERATIVA	35
2.1.9. NORMAS DE LA AUDITORIA OPERATIVA	37
2.1.10. INFORME DE LA AUDITORIA OPERATIVA	38
2.1.11. METODOLOGICO	39
CRITERIOS	43
FASES DE LA AUDITORIA OPERATIVA	43
PLAN DE COMUNICACIÓN	45
CAPITULO III	46
METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION	46
3.1.1. TIPO DE INVESTIGACION	46
3.1.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACION	47
3.1.3. NIVEL DE INVESTIGACION	¡Error! Marcador no definido.
3.1.4. POBLACION Y MUESTRA	47
CAPITULO IV	48
CONCLUSIONES	48
RECOMENDACIONES	49
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	50
ANEXOS	52
FOTOS DEL LOCAL	61

INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Ubicación de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L.....	25
Figura 2. Proceso de la auditoria.....	33
Figura 3. Criterio de la auditoria operativa.....	42
Figura 4. Población y muestra.....	46

CAPITULO I

ASPECTOS GENERALES

1.1. OBJETIVO DEL ESTUDIO

1.1.1. OBJETIVO GENERAL

Identificar las deficiencias que tiene el área de contabilidad de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021

1.1.2. OBJETIVO ESPECIFICO

- Implementar herramientas de mejora como resultado de la aplicación de la auditoria operativa en la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021
- Determinar si la auditoria operativa como herramienta de mejora se relaciona con la supervisión y monitoreo del área del área contable de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021.

- De qué manera la auditoría operativa influye en la mejoría del desempeño del personal de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa 2021

1.2. JUSTIFICACION DEL ESTUDIO

1.2.1. JUSTIFICACION TEORICA

Se realiza la investigación de la auditoría operativa para encontrar errores para que no haya pérdidas financieras en el futuro y el problema pueda resolverse de manera rápida y oportuna.

En el presente trabajo cabe mencionar que contamos con auditorías operativas y de sistemas de las actividades relacionadas con los procesos de gestión de la empresa, además un buen control de estas actividades es fundamental para determinar el funcionamiento eficiente de la empresa. Las empresas cuentan con recursos económicos que nos pueden beneficiar en el futuro.

Bernal (2010) Blanco y Villalpando (2012), Profundizar en la conceptualización de argumentos y detalles teóricos cuando el propósito de la investigación sea la reflexión y discusión científica del conocimiento existente, confrontando teorías, comparando resultados o generando epistemologías.

1.2.2. JUSTIFICACION SOCIAL

La presente investigación se justifica metodológicamente, ya que permitirá buscar problemas en las fallas de la empresa, la finalidad es permitir una evaluación exhaustiva del manejo de los recursos disponibles de la empresa y a su vez, si las metas planteadas son eficientes. Esto es necesario para una buena gestión de la empresa con información clara, concisa y ordenada para el buen manejo de las operaciones de la empresa.

1.2.3. JUSTIFICACION METODOLOGICA

La presente investigación se justifica metodológicamente, ya que permitirá buscar problemas en las fallas de la empresa, la finalidad es permitir una evaluación exhaustiva del manejo de los recursos disponibles de la empresa y a su vez, si las metas planteadas son eficientes. Esto es necesario para una buena gestión de la empresa con información clara, concisa y ordenada para el buen manejo de las operaciones de la empresa.

La investigación ha identificado la problemática existente en el área de contabilidad de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, Pucallpa, y planteo una investigación para el desarrollo de posibles soluciones. Se menciona que la auditoría operativa es muy importante para mejorar la adecuada gestión durante la ejecución.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), Méndez (2011) y Ñaupas, Mejía, Novoa y Villagómez (2014) Proporcionar un concepto más amplio,

indicando que un estudio se justifica metodológicamente sólido cuando se creará una nueva herramienta para recopilar o analizar datos, o proponer una nueva metodología que implique otras formas de experimentar una o más variables, o estudiar de forma más adecuada a determinada población.

1.3. ANTECEDENTES

1.3.1. ANTECEDENTES NACIONALES

Dueñas R. / Ozco N. (2021) la investigación titulada “La Auditoria Operativa como herramienta de mejora en el área de Tesorería en la Municipalidad Distrital de Salcahuasi Provincia de Tayacaja – Huancavelica Periodo 2017”.

Habiéndose formulado como problema general: ¿De qué manera la auditoria operativa como herramienta de mejora se relaciona con el área de tesorería de la Municipalidad Distrital de Salcahuasi? el objetivo general “identificar la relación que existe entre auditoria operativa como herramienta de mejora con el área de Tesorería de la Municipalidad Distrital de Salcahuasi.

Metodológicamente el diseño de investigación fue el científico, el tipo de investigación es básico, el nivel de investigación correlacional, y el diseño no experimental y de corte transversal, cuya muestra estuvo conformado por los 30 trabajadores entre los funcionarios y servidores de la Municipalidad Distrital de Salcahuasi de la Provincia de Tayacaja.

Los resultados mostraron que los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Salcahuasi – Provincia de Tayacaja – Huancavelica perciben la auditoria operativa como buena (93%) y el área de Tesorería en un nivel alto (100%). Concluyendo que la auditoria operativa como herramienta de mejora se relaciona significativamente con el Área de Tesorería de la Municipalidad de Salcahuasi.

Cevallos R. (2020) la investigación titulada “Auditoria Operativa al control interno del proceso de otorgamiento de los créditos de la empresa Productos y Servicios Latinoamericanos Proysa S.A. se centra en analizar, verificar su eficiencia y garantizar el control interno de los productos y servicios de la empresa Latinoamericanos Proysa S.A utilizados en las principales sucesiones está orientado en examinar y verificar la eficacia y fianza de la auditoria operativa al control interno que la empresa Productos y servicios Latinoamericanos Proysa S.A. se usa para el manejo y control, de los activos, así como también demostrar las principales falencias que recobra en el proceso de otorgamiento de los créditos de la cartera vencida de la entidad en el periodo de investigación de 01 de enero al 31 de diciembre del año 2018, a fin de valorar la autenticidad y la razonabilidad del informe contable que se evidencian en los estados financieros, por medio de la aplicación de las normas, métodos y herramientas establecidos para el cumplimiento de una auditoria operativa, cuyas herramientas permitieron reconocer los diferentes descubrimientos que sustentan la opinión profesional del auditor, así como también el informe final de la auditoria, donde se

planifica las respectivas conclusiones y recomendaciones, las cuales sirven de base para la planificación que ayude al mejoramiento de los procesos de otorgamiento de crédito y para la recuperación de la cartera vencida, lo cual permitida optimizar la liquidez y disminuir los riesgos de morosidad.

Marquina M. (2021) La investigación titulada “Auditoria Operativa al área de cobranzas y relación con la liquidez en la empresa Clínica de Audífonos S.A.C. su objetivo principal es determinar de qué manera la auditoria operativa al área de cobranzas se relaciona con la liquidez en la empresa Clínica de Audífonos S.A.C. esta investigación se desarrolló con información logística e instalación para desarrollar de manera correcta.

Dicha entidad es una empresa peruana especializada en salud auditiva, que brinda servicios de venta de audífonos médicos, servicios de evaluación audiológica y servicios técnicos especializados en la misma. Así mismo la clínica de Audífonos S.A.C también ofrece una mejor vida de sus clientes con problemas auditivos, brindando productos adecuados de calidad y tecnología.

Corcuero P., Hustyne M., mayanga P., Jean M. (2018). El presente trabajo de investigación, titulado “Auditoría operativa en el departamento de ventas de la empresa Plastiboom S.A.C. ubicada en el distrito de Lurigancho, 2016”, presenta como propósito, Evaluar la importancia y desarrollo de la evaluación de riesgos utilizando una metodología

basada en la Gestión Total de Riesgos COSO ERM perteneciente a una empresa industrial del sector de fabricación de plásticos.

Además, se recomienda estudiar las razones de la disminución de los ingresos de la empresa, con base en un análisis comparativo de las ventas en cada período, ya que observamos su impacto en otras áreas del proceso existente, ya que se origina en un bien que requiere clientes. Al observar la caída en las ventas en los dos últimos períodos, decidimos analizar esta área para realizar un estudio más profundo de los posibles riesgos en su proceso y desarrollar recomendaciones de mejora.

1.3.2. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Bautista A. (2018) La investigación titulada “Auditoria Operativa al área Administrativa del consultorio médico”. Consultorio médico, es una empresa de derecho privado de personas naturales dedicada a la prestación de servicios médicos tales como: Homeopatía, Medicina Integral, biorresonancia y auriculoterapia, etc. Es por esto que el control sobre salida de caja y el manejo adecuado de los recursos con los que cuenta el consultorio es uno de los factores más importantes para la entidad. La falta de insumos y materiales de producción es una queja constante entre los administradores del consultorio médico. Por otro lado, la aparente falta de comunicación efectiva de una empresa puede crear dificultades para comprender el inventario requerido para actividades que, si bien están planificadas, no se comunican de manera efectiva para realizar las compras en el momento adecuado.

La presente investigación tiene como objetivo realizar una auditoría operativa del área administrativa del consultorio médico para analizar la incidencia de la movilidad en el 2017 e implementar sólidos controles internos sobre la información brindada.

La investigación emplea métodos cualitativos y cuantitativos, y utiliza observaciones de campo, entrevistas y encuestas, que permiten analizar e identificar la incidencia de la liquidez y la rentabilidad, lo que a su vez propone un mejor desarrollo de los procedimientos antes mencionados.

El nivel de investigación de campo como medio de obtención de datos

El nivel de investigación es descriptivo y permite profundizar en el análisis de las deficiencias en la no implementación de controles internos

Todo este diseño de investigación sustenta los resultados del proyecto, elaborando estados financieros de forma mensual, trimestral, semanal y Base anual.

Finalmente, el trabajo debe hacer recomendaciones para implementar controles internos y auditorías mes a mes a través de un proceso contable efectivo, proporcionara a los consultorios médicos información confiable, financiera y oportuno.

Acuña M. (2018) La investigación titulada “Auditoria Operativa como herramienta de control en el área de ventas y su presentación en los estados financieros”. La empresa tiene un registro y control de ventas insuficientes, hay problemas con la cobranza de los clientes, esto se debe a que no conocen el proceso que tienen que utilizar y otro factor es la falta de supervisión por parte del personal.

El propósito de esta empresa es analizar como una herramienta de campo controla para determinar operaciones, políticas, procedimientos implementados y si se cumplen a cabalidad en la empresa. Otra razón es que los trabajadores cometen errores u omisiones porque no saben el proceso que tienen que usar, y no se proporcionan las instrucciones. formación adecuada. Es importante para Comercial Atancuri definir las actividades y controles que se deben realizar que realiza cada trabajador para garantizar el trabajo que realiza, a su vez, facilitará la revisión y vigilancia por parte del propietario de dichas tareas de manera adecuada.

A través de una evaluación integral, objetiva y profesional de la información, es posible descubrir defectos en el control de personal y productividad con el fin de identificar mejoras eficiente y eficaz en la empresa.

VARGAS, E. (2010). En su tesis: Auditoría Operacional del Ciclo de Egresos - Compras de Repuestos Para cabezales en una Empresa de Transporte de Carga Terrestre, para optar el título de Contador Público y auditor de la Universidad de San Carlos de Guatemala, en la cual concluyó:

La Auditoría Operacional, son cruciales a la hora de evaluar las intervenciones y transigencias en una Empresa de Transporte de Carga Terrestre, particularmente durante la evaluación en el periodo de Egresos Compras de Repuestos, ya que, a través de ésta misma, se

puede describir los procesos que causan los errores operacionales, generando recomendaciones necesarias para mejorarlas o modificarlas, de tal forma que el procedimiento no sea suspendido y se agilice su operatividad. Con la aplicación de la Auditoría Operacional en el periodo de Egresos Compras de Repuestos queda demostrado la presunción, propuesta y quedan expuestas las causas que originan el desorden y pérdidas de tiempo en la entidad.

En Guatemala, hoy en día no hay Normas existentes que regularice la práctica de la Auditoría Operacional, en la actualidad el Contador Público y Auditor se sostiene en las normas de auditoría interna, pero 24 particularmente de los boletines técnicos que ha emitido el Instituto de México.

Las medianas y pequeñas empresas (PYMES) de Transporte Terrestre delegan la responsabilidad de los departamentos de taller en personal no especializado, adicionalmente, no se utilizan los recursos con que se cuenta a nivel nacional, para capacitar a las personas, en el uso de equipo especializado, con lo cual podría brindar servicios de calidad y atraer más inversiones a Guatemala.

Al aplicar las recomendaciones sugeridas en el informe final, luego de la aplicación de la Auditoría Operacional en el periodo de Egresos-Compras de Repuestos para Cabezales en una empresa de transporte terrestre, se estará en condiciones de brindar un mejor servicio a los clientes, luego de obtener los repuestos, los cuales podrán ser utilizados en tiempo y forma oportuna.

Aucay y Prado (2019), realizo una tesis para obtener el título de ingeniería en auditoría y contabilidad para la universidad de San Gregorio de Portoviejo, Guayaquil – Guayas - Ecuador de título “Auditoría Operativa al Control Interno del Proceso Contable de la Asociación Comunitaria Minera El Bloque”,

Se plantea que la empresa cuenta con una serie de registros contables inconsistentes, lo que resulta en procesos de control financiero inconsistentes implementados por la empresa, problemas que reducen la confiabilidad de los estados financieros, registros financieros y controles internos, y permiten tomar acciones correctivas para promover un crecimiento continuo de la entidad.

El objetivo principal de la empresa es realizar una auditoría de control interno aplicando las Normas Internacionales de Auditoría de controles internos sobre el proceso contable para determinar la razonabilidad de los estados financieros de la comunidad minera comunitaria, bloques, herramientas de investigación, uso de entrevistas, realizadas de la misma manera con diferentes miembros de la empresa para facilitar su comprensión del tema de investigación.

Debido a la falta de un sistema completo de archivo de documentos, facturas, recibos, Vouchers, la mayoría tienen borradores y correcciones, etcétera, de los ingresos y gastos. El objetivo principal de este estudio es: demostrar el impacto de las auditorías operativas en la mejora de la recaudación de ingresos y el desempeño de la ejecución de gastos en la

Cámara de Comercio y producción la libertad. El método elegido para el estudio fue un diseño experimental, con una población y una muestra conformada por la cámara de comercio regionales del norte. El resultado fue: desarrollaron un diagnóstico del estado actual de la administración y las finanzas, tanto que estuvo orientado en términos de ingresos como de gastos, para lo cual establecieron lo siguiente. FODA: 1) En cuanto a las fortalezas obtuvieron a) cuenta con software Symbiosis para registro de ingresos b) Recopile información detallada por cuatro factores y cada mes: Centro de Gestión de asociado, Centro de Negocios, Centro de conciliación y Arbitraje, Centro de Investigaciones Económicas y Empresariales c) Los gastos se dividen en tres conceptos cada mes, cargas de personal, Servicios de terceros d) Cargas administrativos, Los cajeros tienen sus propias oficinas, e) Recursos humanos con capacitación adecuada, 2) En términos de oportunidades disponibles: a)) Enorme potencial de ingresos b)) Apoyo a la gestión para abordar problemas que surjan en la recaudación de ingresos y ejecución de gastos) diversificación de ingresos, d) Diversificación de gastos e) Ampliación de la cámara de comercio, aumento de ingresos 3) Sobre debilidades: a) No mencioné con pagos ordenados de los comprobantes de pago b) Facturas, boletos , los vouchers en la mayoría de los casos están escritos con letra clara y manchas c) desorden en el área o manejo documentario d) Dentro del área Administración y Finanzas no tienen oficinas propias, e) no hay control y orden en el manejo de los principales libros de contabilidad excepto que los montos se escriben de manera

ilegible. 4) Respecto a las amenazas a) los asociados no pagaron sus cuotas mensuales en tiempo y forma, b) los asociados no pagaron sus respectivas cuotas por no tener apoyo económico, c) el contador renunció de manera intempestiva, d) que no contraten los servicios de la agencia. El presente trabajo de investigación llega a las siguientes conclusiones: 1) Al diagnosticar el estado actual de los ingresos y gastos en el área administrativo y financiero, se observa que no existe una buena tramitación de documentos en facturas, boletos aéreos, comprobantes, Porque la mayoría de los casos están escritos con letra ilegible y con borrones, algunos comprobantes creados por el software Simbiosis muestran alteración y cambios en las cifras, por otro lado, muestran la ventaja muy importante de diversificar sus ingresos y gastos como se da en detalle por cuatro factores por mes y en cuanto a los gastos, se dividen en tres partidas cada mes, a través de la auditoría lograron mejorar el desempeño de los ingresos y gastos, porque dieron aviso al departamento de administración y finanzas del pleito que había tomado el área de cartas en el asunto como levantar las observaciones encontradas en la auditoría. 2) Diseñan el plan de auditoría operativa para que planeen hacer un trabajo adecuado en cada proceso y revisan cada procedimiento, la auditoría se realiza sobre la base del estándar de auditoría, establecido en las diferentes etapas de planificación, ejecución, reporte e informe, el cual emitirá un informe final y evaluar el nivel de eficiencia, eficacia y economía de los procesos de recaudo de ingresos y gastos del periodo de Enero – Julio 2012, 3) La auditoría

operativa se realizó mediante la compilación de los papeles de trabajo correspondientes, la realización de trabajos en terreno y la verificación del flujo de ingresos y egresos del mes de muestreo. 4) Elaborar el informe de auditoría operativa, que contenga los dictámenes y recomendaciones para la ejecución de la 37ª auditoría, presentarlo a los jefes de los departamentos administrativo y financiero, presentarlo con precisión a los contadores y ponerlo en práctica para que puedan optimizar los ingresos y gastos, por otro lado, en cuanto a los niveles de desempeño así como los informes contables en tiempo real y oportuno, lograron evidenciar que las auditorías realizadas mejoraron los procesos y niveles de ingresos y gastos de la Cámara de comercio y Producción La Libertad". De acuerdo con el propósito para el cual se realizó, fue fundamental, ya que dio a conocer el fenómeno social, este conocimiento y comprensión es la base de toda investigación.

1.4. MARCOHISTORICO DE LA EMPRESA

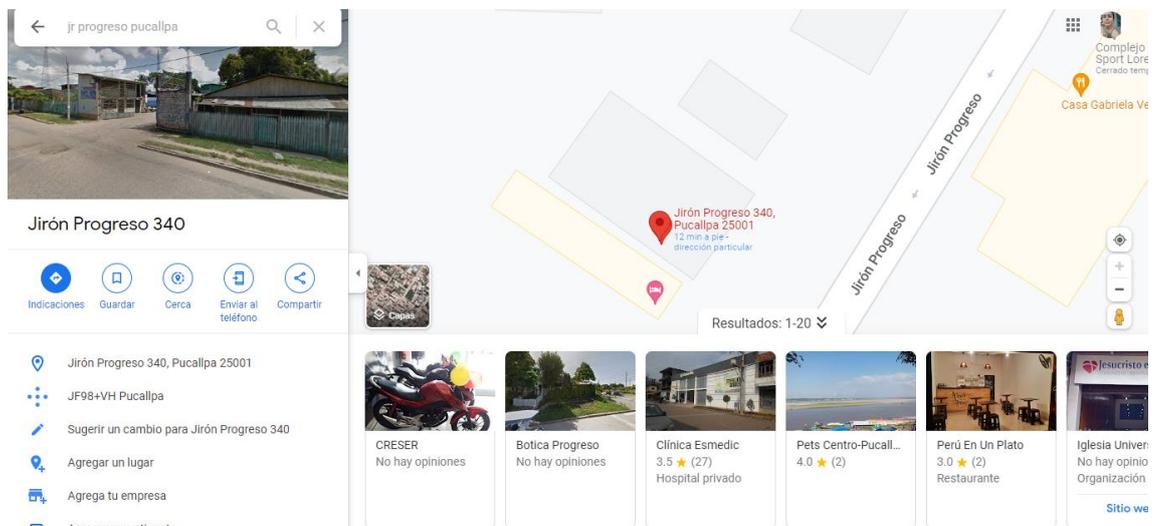
La empresa Rio Madera Trading E.I.R.L es una empresa peruana importadora de azúcar rubia y blanca, detergente, espiral y celulares, se creó el 22 de mayo de 2018, con la finalidad de satisfacer las necesidades de la población ucayalina.

el mes de mayo paso de régimen MYPE a Régimen Especial, dando así mejores beneficios a sus trabajadores y por ende eso significa que la empresa está creciendo económicamente.

1.4.1. UBICACIÓN

La empresa Rio Madera Trading E.I.R.L se encuentra ubicado en, Jr. Progreso 740, departamento de Ucayali, provincia coronel Portillo, distrito de Callería.

Figura N°1



1.4.2. OBJETIVOS

- Comercializar productos de alta calidad, de este modo satisfacer las necesidades del cliente.
- Verificar que los trabajadores realicen un trabajo con eficiencia, eficacia, ética y honestidad.
- Mantener un ambiente agradable con todo el personal, mediante un trato de motivación y respeto.
- Capacitar al personal, para se actualicen e informen sobre temas importantes y sobre todo para que den un buen servicio al cliente.

1.4.3. VISION

- Apuntamos a ser una empresa más reconocida por nuestros productos de calidad y con los mejores precios del mercado Ucayalino.
- Ser una empresa líder y referente en lo que al hogar y la salud se refiere, brindando bajos costos y una excelente atención al cliente.

1.4.4. MISION

Somos una empresa peruana que se dedica a la importación y venta de productos domésticos. Para ello ofrecemos productos de calidad y precios accesibles

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1. AUDITORIA OPERATIVA

2.1.1 HISTORIA DE LA AUDITORIA

La auditoría operativa nació por la necesidad que tenía la alta dirección o gerencia de estar de acuerdo tanto con la conformidad y autenticidad de los informes operativos como los estados financieros.

Estos últimos 30 años han aparecido necesidades de contar con otro tipo de auditoria llamada "AUDITORIA OPERATIVA" que tiene en consideración el

rápido conocimiento de la dificultad empresarial y el aumento de la intención que las entidades hacen de su administración.

Con la creación de diversas ciencias, técnicas, métodos, principios, actividades y otras líneas de conocimiento para apoyar la gestión eficaz de las empresas, se han instaurado en el país las auditorías operativas con el objetivo de promover colectivamente el logro eficaz de los fines que tiene la organización. fijado por sí mismo.

2.1.2 DEFINICION

Se centra en una evaluación exhaustiva de cómo se utilizan los recursos disponibles de la organización y si está logrando los objetivos establecidos de manera efectiva y con alta calidad. Abarca una valuación objetiva, productiva, sistemática y laboral de las actividades relacionadas con el proceso de gestión de una organización.

Según Sánchez Galán, También se conoce como auditoria de gestión, auditoria de las <<tres es>> (economía, eficacia y eficiencia), auditoria de programas, etcétera.

según Gonzales, O (2013), La auditoría operativa se utiliza para analizar parte o la totalidad de una entidad para revisar sus sistemas, control y ejecución, de acuerdo con el objetivo de su gestión.

2.1.3. OBJETIVO

Para identificar falencias en el sistema de control ejecutados por la entidad con fines de diagnóstico e implementación recomendaciones que permitan fortalecer el sistema de control.

- Optimizar o hacer más eficientes los ingresos.
- Reducir los costos y los gastos (de producción, los costos de transporte, los costos administrativos y otros costos.
- Determinar si se han cumplido las políticas, los procedimientos y las prácticas de trabajo que permitan alcanzar el éxito planificado.
- Anticiparse en la formulación e implementación de los cambios que mejoren a la organización en general. (Gonzales, O. 2013)

Las auditorías operativas necesitan determinar la eficiencia en el logro de objetivos predeterminados, la eficiencia y economía en la obtención y uso de recursos.

El auditor debe basarse en la teoría de la gestión humana y financiera para juzgar si es buena o mala y, además, debe tener estándares empíricos para comparar teorías en la realidad.

También los objetivos son los siguientes:

- Crítica: el auditor no debe reconocer lo que se le presente a la primera, debe buscar todas las evidencias posibles para tener un buen juicio.
- Imparcial: nunca debe ser objetivo e independiente.

- Económico: saber si los recursos se obtienen con los menores costos posibles. Por ende, el auditor debe de conocer los precios del medio y la tecnología que existe y además de otros valores políticos, sociales, culturales, entre otros.
- Sistemática: porque se elabora un plan para lograr los objetivos.
- Evaluar (diagnostico): conocer las verdaderas causas de los problemas.
- Estimar (pronosticar): la situación administrativa futura.

2.1.4. CARACTERISTICAS

- Estratégicas: se enfocan en los aspectos críticos más relevantes que se identifiquen en el desarrollo de la auditoria.
- Objetivos: al desarrollarlas se debe asegurar que los hallazgos y las conclusiones se fundamenten, en evidencia verificable.
- Confiables: la información que presenta y reporte auditorio debe ser veraz y exacta, de manera que minimice los riesgos de interpretación.
- Diligentes: se deben atender, con diligencia y oportunidad, los requerimientos del organismo competente de control.
- Efectivas: las recomendaciones y acciones correctivas, preventivas o de mejoramiento a aplicar, respecto de las situaciones detectadas deben mejorar el sistema de control.

(RSM 2018)

Según indica Diaz, Rodríguez, Pérez y Amórtegui (2012), también son las siguientes características:

- De acuerdo con la situación, se puede realizar una auditoría operativa de forma parcial, con la consideración periódica y rotativa de una o más áreas específicas de forma rotativa.
- La preparación del auditor operativo debe basarse en administración general, teoría organizacional, auditoría, economía, costos, psicología general y social, mercadotecnia, finanzas, administración de personal, producción política y estrategia empresarial, entre otros.
- Equipo multidisciplinario, cada profesional debe estar incluido en el rango donde se requiere su conocimiento.
- No debe interferir con el funcionamiento normal de la empresa.

Según indica Villaroel, Efraín (2007), están también son las siguientes características:

- Ayuda a reformular las metas y políticas organizacionales.
- Ayuda a tener una visión de largo plazo a quienes toman la decisión, así ellos pueden planificar mejor.
- Debe ser elaborado por un equipo multidisciplinario, en el que se debe incluir a cada profesional en la medida en que se requieran sus conocimientos.

Según Pérez (2016), la auditoría operativa se caracteriza por los siguientes:

- Objetivo: refleja la comparación de los hallazgos en contraste con los criterios aplicable y diseñados por la calidad.

- Examen: examina y revisa la administración integral de la entidad en relación a la aplicación del control y el logro del objetivo y metas.
- Profesional: requiere de personal experimentado con discernimiento técnico gerencial y mucha pericia como auditores para la toma de decisiones.
- Sistemático: es un procedimiento evaluado que concluye y formula recomendaciones constructivas, que permite mejorar el gestionamiento de la entidad.

2.1.5. IMPORTANCIA

El sector privado generalmente tiene una herramienta automática que mide su eficiencia y eficacia. Esa herramienta es el beneficio neto, los ingresos y los gastos de la empresa. El sector público, por otro lado, tiene el presupuesto, que es más un control a largo plazo sobre la administración en general. Tiene un significado más significativo para las entidades del sector público que para las privadas.

Según RSM (2018), la importancia son los siguientes:

- Promueve la eficiencia y eficacia en los procesos.
- Evalúa la calidad de los procesos.
- Permite poner en marcha de manera objetiva las actividades de control.
- Permite identificar procesos críticos.

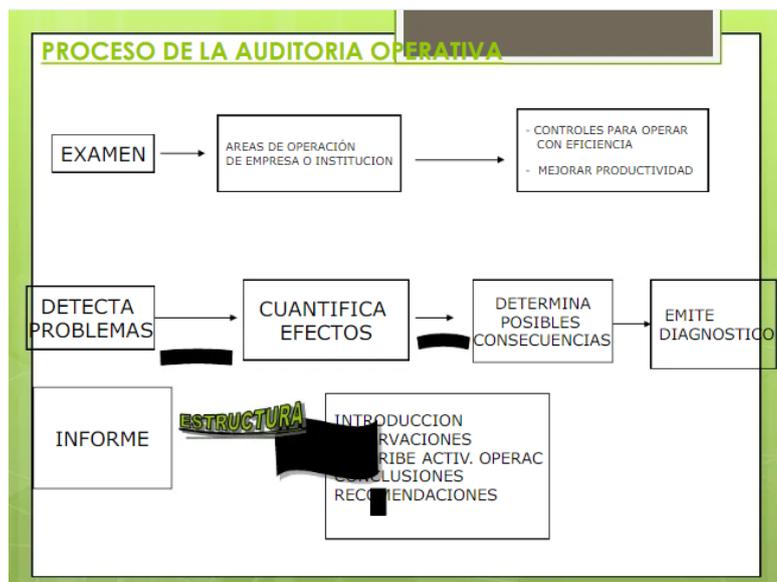
Según Rm. José (2008), también podemos considerar que, La auditoría operativa es crucial porque permite a las empresas saber qué procesos son problemáticos y obstaculizan el crecimiento de la empresa.

Según Diaz, Rodríguez, Pérez y Amórtegui (2012), la auditoria operativa También puede ayudar a las entidades a ser más eficientes y continuar mejorando su planificación y procesos. La auditoría permite que los profesionales trabajen juntos de manera eficiente y se puede implementar de manera objetiva para ayudar con las actividades de control.

2.1.6. PROCESO DE LA AUDITORIA

El proceso de revisión operativa es una serie de pasos requeridos por un auditor para evaluar las actividades operativas de una empresa u organización.

Figura N°2



2.1.7. VENTAS Y DESVENTAJAS

VENTAJAS

Según Meza Gala, Noemi (2021)

- La empresa obtiene una opinión y una realidad. Esto tendrá importantes implicaciones para el control de inventarios a corto/medio plazo: aumentar la producción, aumentar la velocidad de venta, reducir costes, etc
- Ahorre dinero a largo plazo. Es una gran inversión, pero tiene claros efectos positivos a lo largo del tiempo.

DESVENTAJAS

- Es un proceso que cuesta dinero, razón por la cual muchas empresas no quieren o simplemente no pueden pagarlo
- Relativamente se requiere un periodo largo para completarse, ya que es un análisis e inspección exhaustivos de las operaciones de una empresa para detectar mejoras en la productividad.
- Es difícil encontrar defectos importantes.

2.1.8. TIPOS DE AUDITORIA OPERATIVA

- Funcional: se ocupa del seguimiento de una o varias actividades desde su principio hasta su conclusión.
- Organizacional: está basado en la administración de un departamento u otra unidad de mando. Examina además de las funciones o

actividades dentro de una organización, la administración de la misma, su sistema, personal, investigación.

- Cometidos especiales: surgen a solicitud de la administración y existe gran variedad de estas auditorias.

Según Suarez y Dattus (2015), los tipos de auditoria operativa también son los siguientes:

- Auditoria de eficiencia: evalúa la utilización de todos los recursos de acorde a las perspectivas aplicadas dentro de la entidad, identifica posibles causas del mal uso de los mismos y si cumple con la normativa interna.
- Auditoria de procedimientos: analizar un procedimiento identificado en su totalidad para identificar el problema, errores, ineficiencias, entre otros, así mismo determinar soluciones que apoyaron a mejorar.
- Auditoria de seguimiento: comunica el nivel de avance en el cumplimiento de las recomendaciones entregadas por los auditores.
- Auditoria de eficacia: determinar el cumplimiento de objetivos, de las actividades asignadas, leyes y disposiciones.

Según Meza Noemi (2021), los siguientes tipos de auditoria también son los siguientes:

- **Auditoria Operacional en empresas de manufactura**

Las entidades que fabrican productos llevan a cabo auditorias operativas para examinar su proceso de fabricación.

Después de la auditoría, la empresa puede realizar cambios para aumentar la producción, lo que le permitirá competir con competidores más eficientes.

- **Auditoria Operacional en empresas de servicios**

Muchas empresas atienden a clientes, como hoteles, restaurantes, talleres de reparación de automóviles o tiendas de electricidad.

Estas empresas pueden realizar auditorías operativas para examinar cómo sus empleados interactúan con los clientes. De esta forma, es posible medir el tiempo que lleva ejecutar un trato o realizar una venta a un prospecto.

2.1.9. NORMAS DE LA AUDITORIA OPERATIVA

Según Villarroel (2007), La auditoría operativa, se rige por las siguientes normas:

Normas Personales:

- Los auditores deben tener la capacitación, la experiencia, la aplicabilidad y la independencia profesional para respaldar todas las conclusiones contenidas en el mismo.
- Al preparar el informe, los auditores deben realizar la auditoría con cuidado y profesionalismo, reconociendo y avalando así todas las conclusiones contenidas en el mismo.
- Los auditores deben ser independientes para no sesgar la auditoría, porque la objetividad y la imparcialidad son importantes y, a menudo, es

difícil hacer cumplir esta regla cuando el auditor es un miembro de la empresa.

2.1.10. INFORME DE LA AUDITORIA OPERATIVA

Según Zavaleta Hidalgo (2018), El informe es la parte completa, todo el trabajo realizado por la gerencia, y documentará todas las evidencias y hallazgos encontrados durante la auditoría.

✓ IMPORTANCIA

Es un término relativo y no se puede definir con precisión para cubrir todas las situaciones. La materialidad y los intereses de la entidad auditada son factores fundamentales que influyen en nuestras decisiones sobre el nivel de información. Los asuntos incluidos en nuestro informe deben ser lo suficientemente importantes como para justificar el informe y merecer la atención de la persona a quien se dirige el informe.

Las decisiones sobre la importancia de los asuntos a informar deben representar un juicio integral de todos los factores pertinentes, incluyendo:

- ✓ El nivel de interés de la entidad en el programa o actividad.
- ✓ La importancia del programa o actividad.
- ✓ La novedad o naturaleza experimental de los programas o actividades.
- ✓ La oportunidad de contribuir a la acción constructiva de la entidad.
- ✓ La oportunidad de proporcionar información útil y oportuna para advertir a la entidad de la oportunidad de desarrollar sus actividades.

- ✓ A medida que ocurren condiciones adversas, lo que podría suceder en otros lugares y los montos relativos de la pérdida o gasto adicional.
- ✓ Los funcionarios de la entidad no tomaron las medidas administrativas necesarias para corregir las debilidades o mejorar las operaciones.

2.1.11. METODOLOGICO

La realización de auditorías evalúa la eficacia y economía de las entidades, programas, proyectos, unidades, procesos o actividades de una institución, utilizando recursos públicos para el desempeño de sus funciones, con el fin de mejorar su gestión.

Es la acumulación sistemática y objetiva de evidencia de revisión para expresar una opinión independiente sobre la efectividad del sistema de gestión y las herramientas de control interno contenidas en él.

Se divide en cuatro:

- Familiarización con el sistema.
- Investigación y análisis.
- Diagnostico
- Informe

Según Abdelmur (2010), actualmente, el auditor operativo no cuenta con un método específico aplicado en la ejecución de su trabajo, el auditor operativo utilizará sus criterios en base a su experiencia, lo que probablemente sea el mayor desafío de la auditoría operativa: planificación, desarrollo, conclusión exitosa.

Básicamente se aplican 4 pasos en una auditoria operativa

- Familiarización: El auditor debe comprender Los objetivos de las diferentes actividades a revisar, cómo se lograron los objetivos y cómo se determinaron o midieron los resultados.
 - Verificación: Es obligatorio que los auditores examinen una muestra de transacción en detalle, ya sea por muestrario estadístico o de manera sencilla u automática, la magnitud de la demostración dependerá de sus peculiares estándares de conocimiento con el nivel de confianza necesario para que sea regularmente representativa de la población elegida, al realizar la verificación los auditores generalmente están atraídos en tres temas: calidad, duración adecuado y costo.
 - Evaluación y recomendaciones: Por lo frecuente, estas sugerencias solo deben realizarse cuando el auditor tiene completa confianza en las conclusiones que ha extraído de la investigación.
 - Información de los resultados a la dirección:
- ✓ **Utilidad u oportunidad.**

Antes de preparar un informe, debe analizar cuidadosamente los objetivos que se buscan, los destinatarios del informe y el tipo de informe que necesita el destinatario para lograr el propósito especificado.

El informe debe estar escrito de tal manera que sea claro para cualquiera que conozca el proyecto pero que esté menos familiarizado con los proyectos específicos, las actividades o incluso las entidades involucradas. Los problemas que afectan la puntualidad de nuestros

informes a menudo surgen de las fases de planificación, gestión y análisis de un proyecto.

✓ **Objetivo perspectiva**

Cada informe debe presentar nuestras observaciones de manera objetiva y contener suficiente información sobre el tema para brindar a nuestros lectores la perspectiva correcta. a intención es excluir los informes que son verdaderos y no engañosos, al mismo tiempo que se destacan los problemas que requieren atención.

El informe debe tener la información perspectiva correcta y, al igual que el resto de nuestro informe debe estar contenida en los resúmenes y debe incluirse.

✓ **Calidad y simplicidad**

Para que nuestros informes se comuniquen de manera efectiva, deben ser lo más valiosos y simples posible.

La claridad también es importante, ya que la información contenida puede ser utilizada para mensajes cortos por funcionarios de la entidad que no estuvieron presentes o involucrados en la auditoría.

Según Martin Abella (2001), la metodología para dicha examinación de la entidad será:

- Etapa Preliminar: conocimiento previo de la entidad.
- Etapa de Estudio General: Definir áreas críticas para determinar la causa del problema. Centrarse en los sistemas de control interno administrativo en diversas áreas.
- Etapa de Estudio Especifico: puede establecer la relación entre los problemas visibles y potenciales y sus causas reales. El auditor debe generar un modelo de control. Utilizando material ordenado, se analiza el problema para desarrollar juicios que correspondan al diagnóstico y predicción de la situación real.
- Etapa de Comunicación de Resultados: Este es un informe que brinda una opinión reflexiva, experta e independiente sobre el asunto que se analiza, con las evidencias correspondientes. La estructura del informe debe contener.
 - Objetivo de la auditoria
 - Metodología
 - Alcance del trabajo
 - Diagnostico
 - Recomendaciones
 - Pronostico
 - Anexos

CRITERIOS

Figura N°3

Economía y eficiencia	Evaluación uso eficiente recursos
	Cumplimiento de legalidad
Programas	Grado consecución de objetivos
	Eficacia de la organización
	Cumplimiento de legalidad
Sistemas y procedimientos	Estudio exhaustivo del procedimiento para describirlo, detectar deficiencias y proponer medidas correctoras

FASES DE LA AUDITORIA OPERATIVA

Según Mas (2009), estas son las siguientes fases:

Fase de Diagnostico

El auditor determina los problemas de la organización es necesario la elaboración de una estrategia organizacional con el fin de superarlo. El auditor sugiere que se hagan dos preguntas clave: ¿cuáles son los resultados negativos? ¿cuáles son las causas de esos resultados? Este análisis ayuda a recopilar toda la información necesaria sobre la organización, su estructura, material de apoyo, y su personal para determinar dónde se deben realizar mejoras.

Fase de Propuesta

Una vez identificado el mayor error en el sistema organizacional del área a auditar, es necesario desarrollar una estrategia organizacional para superarlo. Aquí, el auditor propone una solución práctica al problema, identificado a través de elementos materiales, personales y procedimentales, una recomendación flexible para determinar sus fortalezas y debilidades.

Fase de negociación de la propuesta

Al hacer una recomendación, el auditor operativo debe conectar a las personas que integran la organización para convencerlos de los méritos de la propuesta y la factibilidad de implementarla.

Además, durante el proceso de negociación se considera la negociación con los colaboradores más representativos, aunque esta etapa se considera tensa y dinámica, ya que el auditor operativo está cerca de la realidad social de la organización.

Fase de control de la implementación

El proceso de capacitación de la unidad de auditoría para iniciar y regular la realización de actividades de modo que los resultados sean compatibles con las metas y expectativas del diseño.

Fase de evaluación

Aquí es donde se estudia el impacto práctico de la reestructuración, a partir de la cual se pueden realizar nuevas auditorías con una experiencia sólida

y técnica, que permite contar con auditores operativos técnicamente capacitados.

PLAN DE COMUNICACIÓN

El plan estratégico de comunicación de una empresa se puede definir como una serie de etapas que incluyen diagnóstico, diseño, ejecución y control de las acciones de comunicación.

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

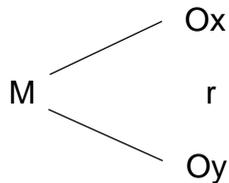
3.1. Método de investigación

El estudio fue de tipo descriptivo, según (Tamayo 2006), el tipo de investigación es descriptiva, con documentación, indagación y explicativo de la elaboración o procesos de los fenómenos; el enfoque está en las principales deducciones o cómo funciona una persona, equipo o cosa en el momento actual; trabajo de investigación descriptiva sobre sucesos.

3.1.1. TIPO DE INVESTIGACION

El tipo de investigación será explicativa, porque tenemos una estructura que se puede medir, ya que se utilizan instrumentos de medición y evaluación.

3.1.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACION



3.1.4. POBLACION Y MUESTRA

La población a considerar en el presente trabajo de investigación esta conformada por los colaboradores de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L. según el siguiente detalle:

Figura N°4

Colaboradores de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L	
Cargo/Ocupacion	Total
Jefaturas	01
Vendedores	03
Total	04

Fuente: Elaboracion propia

La muestra a considerar en el presente trabajo de investigación estará conformada por la totalidad de la población a quienes se la aplicará en instrumento de recolección de datos.

CAPITULO IV

CONCLUSIONES

1. La auditoría operativa como herramienta de mejora se relaciona significativamente con el área de contabilidad de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L, donde la mayoría de los trabajadores de Rio Madera Trading E.I.R.L-Pucallpa, ya que va de la mano con el manejo y seguimiento de las actividades de dicha entidad.
2. Se termino que la empresa Rio madera Trading E.I.R.L no lleva un control adecuado en el área contable, ya que no llevan un sistema adecuado y optimo para realizar operaciones **EFICIENTES**.

RECOMENDACIONES

Habiendo concluido presente trabajo de investigación y luego de haber realizado las conclusiones correspondientes, nos permitimos hacer las recomendaciones siguientes:

1. Mejorar la gestión en el área de Contabilidad, tratar de involucrar al personal idóneo, con profesionales capacitados, para poder realizar con eficiencia su labor y de esta manera se dará un mejor manejo eficiente y dar resultado efectivo a la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L
2. En el área contable, se debe actualizar los sistemas contables para que de este modo lleven un mejor manejo y orden de los elementos guardados.
3. Al personal del área contable se le recomienda tener propuestas para el mejor manejo de sus acciones y procedimientos que permitan una atención correcta y oportuna, tanto para los clientes y sobre todo para la misma empresa.
4. Al personal que maneja las cobranzas, actualizar un sistema, recibo para mejor orden y control de las cuentas, de esta manera no se va a generar perdidas y la empresa tendrá mejor rentabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Sanchez J. (2018). Auditoria operativa, definición:

<https://economipedia.com/definiciones/auditoria-operativa.html>

<https://es.scribd.com/document/360645251/Diapositiva-Tipos-de-Auditoria-Operativa>

Historia de la Auditoria Operativa

<https://es.scribd.com/document/479530711/AG>

Objetivo de la Auditoria Operativa

<https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/caracteristicas-de-la-auditoria-operativa>

RSM (2018). *Características de la auditoria operativa:*

<https://www.rsm.global/peru/es/aportes/blog-rsm-peru/caracteristicas-de-la-auditoria-operativa#:~:text=La%20auditor%C3%ADa%20operativa%20abarca%20la,manera%20que%20cumpla%20con%20las>

Villaroel E. (2007) *Características de la Auditoria Operativa*

https://www.emagister.com/uploads_courses/Comunidad_Emagister_67166_67166.pdf

Ventajas y desventaja de la Auditoria

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10402/1/IV_FCE_310_TI_Meza_Gala_2021.pdf

ALDAPI M. (2021) *Metodología*. Disponible en:

<https://organosdepalencia.com/biblioteca/articulo/read/57136-cual-es-la-metodologia-de-la-auditoria-operativa>

Plan de comunicación. Disponible en :

<https://mdc.ulpgc.es/utils/getfile/collection/rldcs/id/243/filename/176.pdf>

BAUTISTA A. (2018). *“Auditoria operativa del consultorio médico”*

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37587>

Cevallos, R. (2020). *“Auditoria Operativa al control interno del proceso de otorgamiento de los créditos de la empresa productos y servicios latinoamericanos Proysa S.A.”*

<http://repositorio.sangregorio.edu.ec/handle/123456789/1445>

Meza, N. (2021). *“Auditoria operativa en el área de recursos humanos para mejorar la eficiencia del personal de la empresa ECOPSEM”*

https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10402/1/1_V_FCE_310_TI_Meza_Gala_2021.pdf

ANEXOS

Número de RUC:	20603228210 - RIO MADERA TRADING E.I.R.L.		
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA		
Nombre Comercial:	DROGUERIA RIO MADERA TRADING		
Fecha de Inscripción:	25/05/2018	Fecha de Inicio de Actividades:	25/05/2018
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. PROLONGACION SAN MARTIN NRO. 495 (EN EL GRIFO SERVICENTRO MAURI) UCAYALI - CORONEL PORTILLO - CALLERIA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	IMPORTADOR
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4630 - VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO Secundaria 1 - 4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA Secundaria 2 - 4652 - VENTA AL POR MAYOR DE EQUIPO, PARTES Y PIEZAS ELECTRÓNICOS Y DE TELECOMUNICACIONES		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	GUIA DE REMISION - REMITENTE		
Sistema de Emisión Electrónica:	FACTURA PORTAL DESDE 26/07/2018 BOLETA PORTAL DESDE 14/08/2018		
Emisor electrónico desde:	18/07/2018		
Comprobantes Electrónicos:	GUIA (desde 18/07/2018),FACTURA (desde 26/07/2018),BOLETA (desde 14/08/2018)		
Afiliado al PLE desde:	-		
Padrones:	Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 1530050005449) a partir del 01/12/2019		

CONSTANCIA DE AUTORIZACION

Yo, Víctor Raúl Mauricio Valdivia, identificado con DNI N°44883220, en calidad de Gerente General de la empresa RIO MADERA TRADING E.I.R.L con RUC. 20603228210.

Autorizo a la Srta. Rosa Lucila Núñez Gonzales, bachiller de la carrera Profesional de Contabilidad, en la Universidad Alas Peruanas, para que utilice los datos e información de la empresa para fines exclusivos de elaboración del Trabajo de Investigación "AUDITORIA OPERATIVA COMO HERRAMIENTA DE MEJORA EN EL AREA CONTABLE DE LA EMPRESA RIO MADERA TRADING E.I.R.L, PUCALLPA 2021", el mismo que se viene desarrollando para la obtención del grado académico profesional de Contador Publico de dicho centro de estudio.

Pucallpa, 01 de febrero del 2021

RIO MADERA TRADING E.I.R.L.
RUC 20603228210


Victor Mauricio Valdivia
GERENTE

VICTOR RAUL MAURICIO VALDIVIA
GERENTE GENERAL
DNI N° 44883220

CUESTIONARIO

Para hacer este cuestionario primero se vieron las deficiencias, el cual se entregará al área de contabilidad para poder desarrollar las dudas de dicho trabajo de investigación.

Ha sido seleccionado el Gerente de dicha entidad para evaluar el instrumento **“LA AUDITORIA OPERATIVA COMO HERRAMIENTA DE MEJORA EN EL AREA DE CONTABLE DE LA EMPRESA RIO MADERA TRADING E.I.R.L, PUCALLPA-2021”**. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente.

Agradecemos su valiosa colaboración

Nombres y Apellidos del Gerente: Víctor Raúl Mauricio Valdivia

Cargo: Gerente

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda:

CATEGORIA	CALIFICACION	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. Los ítems no son suficientes para medir dimensión. 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden a la dimensión total. 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuado.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. 2. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. 3. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial e importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. El ítem puede ser eliminado si que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide este. 3. El ítem es relativamente importante. 4. El ítem es muy relevante debe ser incluido.

CUESTIONARIO: AUDITORIA OPERATIVA

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

DIMENSION	ITEMS	SUFICIENCIA	CALIDAD	RELEVANCIA	OBSERVACION
01 Establecimiento de metas y objetivos por alcanzar	1. ¿cree que las observaciones descubiertas durante la Auditoria Operativa como parte del proceso de control interno en el área de contabilidad?	2	3	3	
	2. ¿en su opinión, se debe establecer metas y objetivos para el área de contabilidad?	3	3	3	
02 Hallazgos de Auditoria.	3. ¿Considera que las acciones correctivas tomadas por la Auditoria operativa son aplicables al personal de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L en el área contable?	3	3	3	
	4. En su opinión ¿ la Auditoria Operativa se aplica correctamente en el área contable de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L?	2	3	4	
03 Toma de decisiones	5. Utiliza actualmente la auditoria Operativa en todos los recursos de la empresa para hacerlo más eficiente y eficaz?	3	2	2	
	6. En su opinión la toma de decisiones deberá tener algunas responsabilidades en sus determinaciones?	3	3	3	
	7. ¿La Auditoria Operativa mejora la toma de decisiones en el área contable de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L?	3	3	3	
EVALUACION DE LA VARIABLE POR CRITERIO					

CUESTIONARIO

Para hacer este cuestionario primero se vieron las deficiencias, el cual se entregará al área de contabilidad para poder desarrollar las dudas de dicho trabajo de investigación.

Ha sido seleccionado a los trabajadores de dicha entidad para evaluar el instrumento **“LA AUDITORIA OPERATIVA COMO HERRAMIENTA DE MEJORA EN EL AREA DE CONTABLE DE LA EMPRESA RIO MADERA TRADING E.I.R.L, PUCALLPA-2021”**. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean validos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente.

Agradecemos su valiosa colaboración

Nombres y Apellidos: Pedro Castillo Montenegro (Agente de ventas)

- Luis Enrique Facho Gonzales (Almacenero)
- Maria Isabel Macahuachi Cahuaza (Asistente Administrativo)

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda:

CATEGORIA	CALIFICACION	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. Los ítems no son suficientes para medir dimensión. 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden a la dimensión total. 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por ordenación de las mismas. 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem. 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuado.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión. 2. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo. 3. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial y importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo. 3. Nivel moderado. 4. Nivel alto.	1. El ítem puede ser eliminado si que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide este. 3. El ítem es relativamente importante. 4. El ítem es muy relevante debe ser incluido.

CUESTIONARIO: AUDITORIA OPERATIVA

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

DIMENSION	ITEMS	SUFICIENCIA	CALIDAD	RELEVANCIA	OBSERVACION
01 Establecimiento de metas y objetivos por alcanzar	1. ¿cree que las observaciones descubierta durante la Auditoria Operativa como parte del proceso de control interno en el área de contabilidad?	3	2	3	
	2. ¿en su opinión, se debe establecer metas y objetivos para el área de contabilidad?	4	4	4	
02 Hallazgos de Auditoria.	3. ¿Considera que las acciones correctivas tomadas por la Auditoria operativa son aplicables al personal de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L en el área contable?	3	3	3	
	4. En su opinión ¿ la Auditoria Operativa se aplica correctamente en el área contable de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L?	2	3	3	
03 Toma de decisiones	5. Utiliza actualmente la auditoria Operativa en todos los recursos de la empresa para hacerlo más eficiente y eficaz?	2	2	2	
	6. En su opinión la toma de decisiones deberá tener algunas responsabilidades en sus determinaciones?	3	3	3	
	7. ¿La Auditoria Operativa mejora la toma de decisiones en el área contable de la empresa Rio Madera Trading E.I.R.L?	3	3	3	
EVALUACION DE LA VARIABLE POR CRITERIO					

Auto guardado RC DICIEMBRE 2021 RIO MADERA TRADING.xls - Modo de compatibilidad

Victor Mauricio V

Inicio Insertar Dibujar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda Acrobat

Comentarios Compartir

Desahcer Portapapeles Fuente Alineación Número Estilos Celdas Edición Análisis

G21

Fecha	F.Vc	TD	Comprob	R.U.C.	Proveedor	Imponible Ope. Gravadas	Base Imponible Operac. sin Der a Cred. Fiscal	Adquisiciones No Gravadas DOLARES \$	Adquisiciones No Gravadas SOLES S/	Detalles	Derecho a Cred. Fiscal
12/11/2021	01		F001-8361	20547856318	ASA GLOBAL LOGISTIC S.A.C.	00	00	\$5,964.90		SERVICIO LOGISTICO INTEGRAL DUA 118-2021-10-414640	00
2/12/2021	01		F001-8495	20547856318	ASA GLOBAL LOGISTIC S.A.C.	00	00	\$389.40		AGENCIAMIENTO ADUANAS DUA 235-10-2021-179641	00
2/12/2021	01		F001-8496	20547856318	ASA GLOBAL LOGISTIC S.A.C.	00	00	\$236.00		RESGUARDO DUA 235-10-2021-179641	00
2/12/2021	01		F001-8497	20547856318	ASA GLOBAL LOGISTIC S.A.C.	00	00		S/ 354.00	TRANSPORTE DUA 235-10-2021-179641	00
27/12/2021	01		F001-8634	20547856318	ASA GLOBAL LOGISTIC S.A.C.	00	00	\$389.40		AGENCIAMIENTO ADUANAS DUA 235-10-2021-195227	00
27/12/2021	01		F001-8635	20547856318	ASA GLOBAL LOGISTIC S.A.C.	00	00	\$236.00		RESGUARDO DUA 235-10-2021-195227	00
27/12/2021	01		F001-8636	20547856318	ASA GLOBAL LOGISTIC S.A.C.	00	00		S/ 354.00	TRANSPORTE DUA 235-10-2021-195227	00
31/12/2021	02		E001-48	10000807295	CABREJO SUAREZ CARLOS ENI	00	00		S/ 1,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA A CLIENTES VARIOS	00
31/12/2021	02		E001-49	10000807295	CABREJO SUAREZ CARLOS ENI	00	00		S/ 500.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA A CLIENTES VARIOS	00
31/12/2021	02		E001-84	10455576259	ABARCA NASHINATE JUAN CAR	00	00		S/ 1,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA A CLIENTES VARIOS	00
31/12/2021	02		E001-85	10455576259	ABARCA NASHINATE JUAN CAR	00	00		S/ 500.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA A CLIENTES VARIOS	00
27/07/2021	01		0002-00095	10405607315	CORDOVA MACURI RILDO OLIV	00	00		S/ 3,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA AZUCAR	00
26/07/2021	01		E001-135	20585781457	EMPRESA DE TRANSPORTES D	00	00		S/ 3,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA AZUCAR	00
26/07/2021	01		E001-76	20600025890	TRANS BCP DAVID ORLANDO E	00	00		S/ 3,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA AZUCAR	00
7/08/2021	01		E001-138	20585781457	EMPRESA DE TRANSPORTES D	00	00		S/ 3,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA AZUCAR	00
22/08/2021	01		E001-27	10410530477	VILLALOBOS PEREZ HUMBERTO	00	00		S/ 2,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA AZUCAR	00
7/09/2021	01		E001-39	20604687749	TRANSPORTE INTERNACIONAL	00	00		S/ 3,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA AZUCAR	00
8/09/2021	01		E001-2	10405607315	CORDOVA MACURI RILDO OLIV	00	00		S/ 3,000.00	SERVICIO DE TRASLADO DE MERCADERIA AZUCAR	00

Hoja1

Accesibilidad No disponible

ESP LAA 12:07 8/07/2022

Autoguardado RV ENERO 2021 RIO MADERA TRADING.xls - Modo de compatibilidad

Buscar (Alt+Q)

Victor Mauricio V

Archivo Inicio Insertar Dibujar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda Acrobat

Comentarios Compartir

H30 =130*130

REGISTRO DE VENTAS, ENERO DEL 2021
MONEDA NACIONAL

Fecha	TIC	Document	R.U.C. / DNI	Nombre o Razón Social	Afec	Inafec	Cantidad	Valor unitari	Detalle	
6/01/2021	01	E001 - 212	20393223408	COMERCIALIZADORA DANIELA E.I.R.	.00	2,800.00	2,800.00	25.00	104.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA INIBOA DE 50 KG
6/01/2021	01	E001 - 213	10166680625	HERNANDEZ HERMENIO MAN	.00	4,710.00	4,710.00	30.00	157.00	SACOS ARROZ OLIMAR URUGUAYO MARCA VIGEMAR DE 50 KG
6/01/2021	01	E001 - 214	20120907964	MODERNA Y PASTELERIA LA MODER	.00	8,170.00	8,170.00	80.00	-	IMPORTADA MARCA USINA BAZAN DE 50 KG ; 50 SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MAR
6/01/2021	01	E001 - 215	10416688682	TEJADA RIVAS SOCORRO NOEMI	.00	2,175.00	2,175.00	16.00	-	R DE 50 KG; 5 SACOS AZUCAR BLANCA IMPORTADA MARCA USINA BAZAN DE 50 KG; 1 SA
6/01/2021	01	E001 - 216	20602168485	INVERSIONES GLORYMAR E.I.R.L.	.00	3,120.00	3,120.00	30.00	104.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA CASSA DE 50 KG
6/01/2021	01	E001 - 217	10040219868	MAURICIO LEON JAIME NESTOR	.00	3,100.00	3,100.00	20.00	155.00	SACOS ARROZ OLIMAR URUGUAYO MARCA VIGEMAR DE 50 KG
7/01/2021	01	E001 - 218	10040219868	MAURICIO LEON JAIME NESTOR	.00	1,960.00	1,960.00	20.00	98.00	SACOS AZUCAR BLANCA IMPORTADA MARCA USINA BAZAN DE 50 KG
7/01/2021	01	E001 - 219	10040219868	MAURICIO LEON JAIME NESTOR	.00	2,060.00	2,060.00	20.00	103.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA INIBOA DE 50 KG
7/01/2021	01	E001 - 220	10040219868	MAURICIO LEON JAIME NESTOR	.00	270.00	270.00	20.00	13.50	SACOS SAL DE COCINA MARCA COSTEÑITA 24 KG POR 48 UNIDADES
11/01/2021	01	E001 - 221	20602459188	INVERSIONES EL HERMANO S.A.C.	.00	3,925.00	3,925.00	25.00	157.00	SACOS ARROZ OLIMAR URUGUAYO MARCA VIGEMAR DE 50 KG
11/01/2021	01	E001 - 222	20393988990	ASOCIACIONES LA DEMANDA S.A.	.00	15,600.00	15,600.00	100.00	156.00	SACOS ARROZ OLIMAR URUGUAYO MARCA VIGEMAR DE 50 KG
11/01/2021	01	E001 - 223	20393988990	ASOCIACIONES LA DEMANDA S.A.	.00	10,400.00	10,400.00	100.00	104.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA INIBOA DE 50 KG
12/01/2021	01	E001 - 224	20601224365	COMERCIAL JMC OJON E.I.R.L.	.00	5,450.00	5,450.00	50.00	109.00	SACOS AZUCAR BLANCA IMPORTADA MARCA USINA BAZAN DE 50 KG
14/01/2021	01	E001 - 225	20393622289	COMERCIALIZADORA GARO S.A.C.	.00	3,420.00	3,420.00	30.00	114.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA INIBOA DE 50 KG
19/01/2021	01	E001 - 226	20393686134	IMPORT EX JUNIOR S.A.C.	.00	23,000.00	23,000.00	200.00	115.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA INIBOA DE 50 KG
23/01/2021	01	E001 - 227	20393838885	TIENDA MARISA DE QUISPE E.I.R.L.	.00	11,300.00	11,300.00	100.00	113.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA INIBOA DE 50 KG
26/01/2021	01	E001 - 228	10000539720	MORALES CAMARA OLGA	.00	1,710.00	1,710.00	15.00	114.00	SACOS AZUCAR BLANCA IMPORTADA MARCA USINA BAZAN DE 50 KG
28/01/2021	01	E001 - 229	20603684172	AGROINVERSIONES EL SOL S.A.C.	.00	22,600.00	22,600.00	200.00	113.00	SACOS AZUCAR BLANCA IMPORTADA MARCA USINA BAZAN DE 50 KG
28/01/2021	01	E001 - 230	20393489740	CENTRO COMERCIAL RAMOS EIRL	.00	5,650.00	5,650.00	50.00	113.00	SACOS AZUCAR RUBIA IMPORTADA MARCA INIBOA DE 50 KG
31/01/2021	01	E001 - 231	10000345739	FLORES GARCIA LUIS ARTIDORO	.00	3,255.00	3,255.00	21.00	155.00	SACOS ARROZ OLIMAR URUGUAYO MARCA VIGEMAR DE 50 KG
28/01/2021	01	E001 - 232	10000345739	FLORES GARCIA LUIS ARTIDORO	.00	980.00	980.00	10.00	98.00	SACOS AZUCAR BLANCA IMPORTADA MARCA USINA BAZAN DE 50 KG

Promedio: 617.13 Recuento: 213 Suma: 131,448.00

Accesibilidad: No disponible

8/07/2022 12:06

Autoguardado ESTADO CUENTA MN y ME 2021 RIO MADERA TRADING.xls - Modo de compatibilidad

Buscar (Alt+Q) Victor Mauricio V

Archivo Inicio Insertar Dibujar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda Acrobat Comentarios Compartir

Calibri 11 Fuente Ajustar texto General Pegar Fuente Alineación Número Estilos Celdas Edición Análisis

A2100 25/05/2022

FECHA	DESCRIPCION	Nro.DOC.	CARGO	ACREEDOR	DEUDOR	ABONO	DESCRIPCION
22/05/2018	IMPUESTO A LOS CREDITOS	500010076	5.00				-
22/05/2018	DEPOSITO EN EFECTIVO	500010076			1000		APERTURA CUENTA CORRIENTE SOLES
28/05/2018	COMISION TRAMITE LEGAL	540080001	40.00				-
30/05/2018	RETIRO EFECTIVO	45810200004	4,058.00				PARA COMPRA DE 120 DOLARES APERTURA DE CC DOLARES
31/05/2018	COMISION MANT. CUENTA	999960044	24.00				-
5/06/2018	RETIRO EFECTIVO SOLES CA	71000071317	300.00				CAJA CHICA
27/06/2018	TALONARIO DE CHEQUES	540110001	22.00				-
28/06/2018	MANT.TARJ.VIRTUAL EMPRESARIAL	20180627MEW	55.00				-
30/06/2018	COMISION MANT. CUENTA	999960048	24.00				APERTURA CUENTA CORRIENTE SOLES
31/07/2018	COMISION MANT. CUENTA	999960042	24.00				-
9/08/2018	IMPUESTO A LOS CREDITOS	500010029	235.00				-
9/08/2018	DEPOSITO EN EFECTIVO	500010029			47000		VENTA DE AZUCAR
9/08/2018	IMPUESTO A LOS DEBITOS	43185601	195.00				-
9/08/2018	PAGO DE CHEQUE	43185601	39,300.00				PAGO PARA COMPRA DE 12000 DOLARES TC 3275
13/08/2018	PAGO POLIZAS ADUANA	84202219	390.00				PAGO DIGESA CDA: 84818682021986200
14/08/2018	IMPUESTO A LOS CREDITOS	500010052	155.00				-
14/08/2018	DEPOSITO EN EFECTIVO	500010052			31800		VENTA DE AZUCAR
15/08/2018	SL PAGO VARIOS	1000465961	25.00				PAGO IMPUESTOS SUNAT JULIO
24/08/2018	IMPUESTO A LOS CREDITOS	500010117	45.00				-
24/08/2018	DEPOSITO EN EFECTIVO	500010117			9900		VENTA DE AZUCAR
29/08/2018	MANT.TARJ.EMPRESA CERTIFICADA	20180827MEW	9,177.00				-
21/08/2018	COMISION MANT. CUENTA	000060045	24.00				-

SCOT MN SCOT ME BCP MN BCP ME BBVA MN

Lista Accesibilidad: No disponible Promedio: 196432516.1 Recuento: 45 Suma: 3339352774

12:08 8/07/2022

FOTOS DEL LOCAL



