



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE BANCOS
Y NÓMINA TRABAJADORES PARA TOMA DE DECISIONES DE LA
COMPAÑÍA LA TABLITA S.A

NARANJO AGUILAR ANDREA ESTEFANIA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE
BANCOS Y NÓMINA TRABAJADORES PARA TOMA DE
DECISIONES DE LA COMPAÑÍA LA TABLITA S.A

NARANJO AGUILAR ANDREA ESTEFANIA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2019



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE BANCOS Y NÓMINA
TRABAJADORES PARA TOMA DE DECISIONES DE LA COMPAÑÍA LA TABLITA
S.A

NARANJO AGUILAR ANDREA ESTEFANIA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

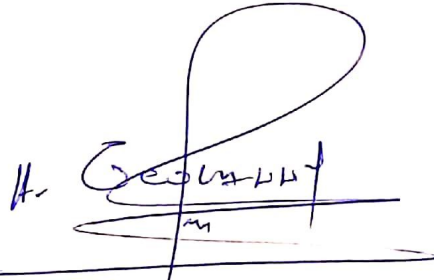
HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

MACHALA, 01 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA
01 de febrero de 2019

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE BANCOS Y NÓMINA TRABAJADORES PARA TOMA DE DECISIONES DE LA COMPAÑÍA LA TABLITA S.A, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY
0703936880
TUTOR - ESPECIALISTA 1



ALVARADO AVILÉS FRANKLIN GILBERTO
0700834260
ESPECIALISTA 2



VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO
0702225160
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: martes 05 de febrero de 2019 - 09:07

Urkund Analysis Result

Analysed Document: NARANJO AGUILAR ANDREA ESTEFANIA_PT-011018.pdf
(D46920435)
Submitted: 1/17/2019 5:16:00 PM
Submitted By: titulacion_sv1@utmachala.edu.ec
Significance: 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, NARANJO AGUILAR ANDREA ESTEFANIA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado EVALUACIÓN AL CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE BANCOS Y NÓMINA TRABAJADORES PARA TOMA DE DECISIONES DE LA COMPAÑÍA LA TABLITA S.A, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 01 de febrero de 2019



NARANJO AGUILAR ANDREA ESTEFANIA
0750038754

DEDICATORIA

Lo dedico en primer lugar a Dios por ser el pilar fundamental en mi vida y haberme brindado la oportunidad de ir logrando a lo largo de este tiempo cada uno de mis proyectos y objetivos que me he propuesto a lo largo de mi vida personal y profesional a Él sea toda la Gloria y la Honra.

A mis padres y hermanas quienes han sido un apoyo fundamental en mi vida que con su amor, ternura, corrección y persistencia han sabido formarme la persona que ahora soy; y de esa manera ir culminando cada etapa de mis estudios ya que junto a ellos he compartido momentos de alegría, nostalgia me motivaron a culminar esta etapa.

A un gran joven que tiene un significado muy importante en mi vida; Byron Guzmán Galárraga el cual con su cariño, corrección y comprensión, me ha sabido guiar y apoyar incondicionalmente en mi vida personal y profesional para cumplir esta etapa tan importante en mi vida.

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera, por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad y dificultad, por brindarme una vida llena de aprendizajes, experiencias y sobre todo felicidad.

Le doy gracias a mis padres Noé Y Alexandra por apoyarme en todo momento, por los valores que han inculcado, y por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación en el transcurso de mi vida. Sobre todo por ser unos excelentes ejemplos a seguir.

A mis hermanas por ser parte importante en mi vida y representar la unidad familiar, por llenar mi vida de alegrías y amor cuando más lo he necesitado.

A Byron Guzmán, por ser parte muy importante de mi vida, por haberme apoyado en las buenas y en las malas, sobre todo por sus oraciones, paciencia, motivación y cariño incondicional, Lo amo tanto mi niño lindo.

A la Familia Pastoral Ochoa Campuzano por sus consejos, oraciones que han tenido para conmigo.

Le agradezco la confianza, el apoyo y dedicación de tiempo a todos mis docentes quienes en el transcurso de mi formación académica, han sabido aportar todos sus conocimientos y sobre todo su amistad.

Gracias estimados especialistas; Dr. Alexander Herrera Freire, Ing. Franklin Alvarado Avilés y Dr. José Vásquez Flores que se han encontrado continuamente compartiendo de sus conocimientos para poder llevar acabo el desarrollo y presentación de mi caso práctico.

RESUMEN

La presente investigación es realizar una evaluación al control interno del componente bancos el cual se considera importante dentro de la empresa, donde se dará a conocer los procesos que está utilizando la empresa, y se procede previamente a realizar una planificación del programa de auditoria el cual se detallar el objetivo y procedimientos que se deben aplicar. Lo cual permitirá solucionar la problemática, es decir un área que no aplique adecuadamente los procedimientos, puede tener como efecto irregularidades en las operaciones. De allí surge la necesidad de analizar las diferentes anomalías que se presentan en las empresas por el incorrecto uso de sus procedimientos. La Finalidad de la auditoria es elaborar un examen objetivo, expresada mediante una opinión de un profesional independiente. Además la aplicación de las normas internacionales de auditoria (NIAA).

La metodología analítica aplicada es un proceso cognitivo, que consiste en descomponer un objeto de estudio separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual que serán correctivas para la Compañía La Tablita S.A. Con el fin de realizar una evaluación de control interno del componente bancos, en la que se determinara la veracidad, integridad y razonamiento dela misma, mediante una adecuada planificación y ejecución de la auditoria. En definitiva se identificó que la compañía no cuenta con un adecuado control interno en el componente bancos, incumplimiento normas y procedimientos en emisión, pago y registro en los libros banco y conciliación bancaria, por lo que podría afectar en la toma de decisiones.

Palabras claves: Auditoria, examen especial, cuenta bancos, planificación, ejecución.

ABSTRACT

The present investigation is to carry out an internal control evaluation of the banking component, which is considered important within the company, where the processes that the company is using will be made known, and the audit program will be planned beforehand. Describe the objective and procedures that should be applied. Which will solve the problem, that is, an area that does not adequately apply the procedures, can have as effect irregularities in operations. From there arises the need to analyze the different anomalies that arise in companies due to the incorrect use of their procedures. The purpose of the audit is to prepare an objective examination, expressed by an opinion of an independent professional. In addition, the application of international auditing standards (NIAA).

The applied analytical methodology is a cognitive process, which consists in decomposing an object of study by separating each of the parts of the whole to study them individually that will be corrective for the Company La Tablita S.A. In order to carry out an internal control evaluation of the banks component, in which the veracity, integrity and reasoning thereof are determined, by means of an adequate planning and execution of the audit. In short, it was identified that the company does not have adequate internal control in the banking component, non-compliance with rules and procedures in issuance, payment and registration in bank books and bank reconciliation, which could affect decision-making

Keywords: Audit, special examination, bank account, planning, execution.

ÍNDICE

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
RESUMEN	IV
ABSTRACT	V
ÍNDICE	VI
ÍNDICE DE CUADROS	VII
INTRODUCCIÓN	1
DESARROLLO	2
1.1 Auditoría	2
1.2 Examen Especial	2
1.3 Cuenta Bancos	3
1.4 Planificación	3
1.4.1 Evaluación Control Interno	3
1.4.2 Riesgo Inherente	4
1.5 Ejecución	4
Marco Metodológico	4
CASO PRÁCTICO	4
CONCLUSIÓN	14
BIBLIOGRAFÍA	15

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Programa específico de auditoría	6
Cuadro 2. Cuestionario de control interno	7
Cuadro 3. Controles claves	8
Cuadro 4. Matriz de controles claves.....	9
Cuadro 5. Plan para la auditoría.....	10
Cuadro 6. Programa para la auditoría	11
Cuadro 7. Cédula analítica 1	12
Cuadro 8. Cédula analítica 2.....	13

INTRODUCCIÓN

La aplicación del control interno dentro de una compañía es de sumo valor ya que en la estructura administrativa brinda la debida seguridad es decir que tan confiable es la información brindada el cual provee, frente a las posibles pérdidas. Esto hace que una empresa sea eficaz y eficiente en sus controles, Novo (2016).

Frente a contenidos social-geográficos, surge la necesidad de contar con dicho control interno que sea seguro, que ayude con aquella verificación, pero es transcendental que sea manipulado como aquel instrumento examinadora, pero esencialmente que sea utilizado como una instrumento facilitadora para el progreso de la misión, es decir, de la obtención de eficiencia, economía, efectividad y mejora continua, (Gómez, Blanco, & Conde, 2013).

Actualmente se ha podido escuchar y visualizar en diferentes medios de comunicaciones compañías quebrando, irregularidad del dinero mediante la utilización de cheques y algunas de ellas no se logran mantener dentro de la competencia por mucho tiempo y de allí surge la siguiente interrogante. ¿Porque estos sucesos?

Sabemos que una compañía tiene diferentes actividades pero con un mismo fin, generar rentabilidad para poderse mantener dentro del mercado.

Luego de haber realizado un preámbulo el presente trabajo se encuentra enfocado a realizar una evaluación al control interno del componente Banco de la Compañía LA TABLITA S.A.,

Debido a que este componente tiene gran significado al momento de realizar nuestros resultados en los estados financieros; es donde el dinero es depositado; y el mismo que es utilizado para sus otras terminaciones operativas económico, y que en ocasiones no tienen un considerado uso.

La seguridad que nos emite al momentos de contar con un sistema de control interno beneficia aquella información que se genera dentro de la compañía por parte de la presidencia, gerencia para aquellos usuarios internos que están interesados en invertir su dinero y tener utilidades del mismo, (Varela, Venini, & Scarabino, 2013), al emitir mi opinión considero dichos controles aplicables para la auditoria ayudara a evitar pérdidas económicas dentro de las mismas

Evaluar el control interno del componente Banco y su aporte a la toma de decisiones de la Compañía La Tablita S.A.

DESARROLLO

Efectivo y equivalente al efectivo es aquel que concierna todo lo relacionado a los egresos e ingresos de una compañía. Según es de conocimiento general este rubro está compuesto: efectivo en caja, efectivo en Bancos y las cajas chicas, los mismo que sirven para cubrir gastos con valores no significativos para la misma dentro del periodo de un año fiscal, (Altuve, 2014).

1.1 Auditoría

La auditoría es una ciencia profesional que permite al profesional auditor realizar evaluaciones de manera técnica a través de las evidencias donde encuentra los hallazgo que le permite elaborar informes con salvedades y sin salvedades, (López & Gómez, 2013).

Para Biler (2017) la auditoria posee peculiaridades que hacen de su ejecución, un proceso metódico puesto que, las evidencias que se obtienen en un desarrollo están evaluadas objetivamente; es decir, contienen información relevante que respalda la opinión del profesional, el mismo que libre de perjuicio es plasmado en el informe final de auditoria. La responsabilidad informativa ha generado conocimiento, selección de medios, espacios, manejo de competencias comunicativas, convirtiendo un hecho, una idea o una opinión en insumo para la integración dialógica, esta vez debe continuar haciéndose seguimiento evaluación a fin de garantizar los parámetros de calidad, eficacia, eficiencia, efectividad en la organización, (Escalante, 2014).

1.2 Examen Especial

Es el estudio que se realiza a los grupos o subgrupos de cuentas que constan en los estados de situación financiera examinando estimando una o algunas registros que se encuentran en el diario para saber si se ha cumplido o no los lineamientos y políticas establecidas por la gerencia, no sin antes verificar cada una de las actuaciones consignadas en el manual de funciones, (Hernández, 2016).

Según el glosario de términos de la Superintendencia de Compañías menciona que un examen especial es la evaluación que se dará a un área en específico considerando aquellas transacciones y operaciones dadas con anterioridad con el fin de comprobar que

los objetivos planteados se cumplan incluyendo las respectivas conclusiones y recomendaciones pertinentes.

También Gutiérrez (2003) sugiere que un examen especial es una evaluación sistematizada y creada con sus respectivas actividades a fin de cumplir con los objetivos determinados durante la revisión de los estados financieros sumergidos al proceso de auditoría.

1.3 Cuenta Bancos

Según (Altuve, 2014) Esta cuenta es una de aquellas más controversiales dentro de una organización, una empresa, entidad o ente contable que su manejo requiere mucho control y autorizaciones para precautelar el efectivo de la empresa para ello la técnica contable utiliza las conciliaciones bancarias que deben ser realizadas por una persona independiente al departamento contable y luego revisada por el auditor interno o externo, comprobando la veracidad de sus saldos.

1.4 Planificación

En un proceso de planificación se debe realizar una programación de la auditoría, esto ayuda al auditor líder a realizar su trabajo con eficiencia lo que le permitirá encontrar los hallazgos que son los objetivos que persigue para demostrar si se está cumpliendo o no las políticas, reglamentos, estatutos resoluciones, emanados por la administración o la gerencia; es un trabajo en donde se planifica las actividades que debe de realizar cada uno de los miembros del equipo de auditoría, (Sornoza & Párraga, 2016).

1.4.1 Evaluación Control Interno

Para conocer los riesgos de auditoría el auditor primero aplica la medición de riesgos de auditoría, una vez detectado si son altos procederá a realizar muestras mucho más grande y poder emitir su criterio o informe con salvedad o sin salvedad, (Castañeda, 2014).

Se lo conoce como el estudio sistemático, esto permite al auditor formarse un criterio de cumplimiento o no de las recomendaciones realizadas en auditorías anteriores que se encuentra en el archivo corriente, (Navarro Y Ramos, 2016).

1.4.2 Riesgo Inherente

Todo auditor conoce que en las empresas existen un riesgo inherente en algunas cuentas específicas como: bancos, caja, caja chica, fondo rotativo, inversiones, por lo que se exige mayores controles a estas cuenta a la administración o a la gerencia, que es la encargada de velar por el buen uso del efectivo y el equivalente al efectivo, (Mesén, 2009).

1.5 Ejecución

Una vez realizada la planificación el auditor con su equipo de trabajo procede a la ejecución de la auditoria esta puede ser específica a una cuenta, o también puede ser una auditoría integral a los estados financieros, cuando ya llega la parte final su informe de auditoría indicara que estos guardan razonabilidad o no en sus saldos.

(Gallegos-Cossío, Hernández-Aro, & Clavijo-Bustos, 2016)

Marco Metodológico

La metodología que se empleó en el presente trabajo fue de tipo descriptivo para la respectiva evaluación y análisis de información obtenida mediante la búsqueda avanzada de artículos científicos.

Cabe recalcar que la aplicación del método investigativo nos ayudara a detectar dónde está el problema más complejo y agudo que deberemos enfrentar. El método analítico que se utilizara es aquel proceso cognitivo, que consiste en descomponer aquel objeto de estudio general, separando en forma individual para el estudio.

CASO PRÁCTICO

Contexto o situación del problema.

Compañía La Tablita S.A

La compañía la Tablita S.A. mantiene una nómina confidencial separada para 25 ejecutivos. La señora Vintimilla, secretaria del presidente, quien no tiene otra responsabilidad, repara los registros del recurso humanos, controla los cheques en blanco, emite cheques, conciliación la cuenta bancaria confidencial de fondos adelantados de nómina basada en estados bancarios y cheques pagados y recibidos por ella directamente del banco, y prepara y distribuye las plantillas de retención de impuestos sobre la renta. Los cheques son firmados por el contralor y enviado al banco por mensajero quien recibe el cheque directamente del controlador.

Generalmente los cheques se preparan y se firman unos días antes de la fecha de distribución normal en caso de que tanto la Señora Vintimilla como el contralor les ocurra algunas calamidad doméstica.

La preparación puede hacerse varias semanas antes si las vacaciones interfieren con la rutina acostumbrada. El presidente está autorizado a firmar cheques extendidos sobre la cuenta confidencial de nómina, pero no ha firmado ninguno desde hace varios años.

PREGUNTAS:

1. ¿Considera usted que son adecuados estos procedimientos? ¿Señale por qué?

Los procedimientos que se han estado llevando a cabo dentro de la compañía no han sido los más adecuados, ya que de esa manera la compañía corrió peligro en el componente bancos si la secretaria hubiera emitidos cheques con cantidades significativas trayendo consigo grandes pérdidas económicas pero gracias a la evaluación del componente bancos se pudo detectar

2. ¿Cree usted que son adecuados estos procedimientos si hubiesen setecientos empleados en la nómina de la Compañía La Tablita S.A?

No, los procedimientos aplicados dentro de la nómina de trabajadores con un total de 25 empleados presentan falencias dentro del control interno, al aumentar el número de trabajadores esta presentaría mayores probabilidades de pérdidas significativas de efectivo dentro de la compañía, ya que el pago del sueldo es mediante cheques que se encuentran firmados sin valores escrito por el contralor y no son revisados por el presidente.

Al momento de aplicar nuestra matriz de controles claves se pudo observar que los niveles de confianza y no es factible continuar con los procedimientos que se han venido empleando.

3. ¿Considera usted que serían adecuados estos procedimientos si la Sra. Vintimilla fuese secretaria del contralor y no del presidente?

Al momento que la Sra. Vintimilla fuese secretaria del contralor y no del presidente, la compañía estaría en inconvenientes debido a que ambos son aquellos de generar los diversos pagos con el giro de los cheques y la misma que manejaría los cheques en la misma área y sin mayor supervisión, los procedimientos deberían de ser reformados para que se puedan llevar a cabo un desempeño favorable.

4. ¿Qué recomendaciones daría usted para que los controles internos sin agobiar sin razón al contralor o permitir que otros empleados tengan acceso a esta nómina confidencial?

Aquellos controles internos para el manejo de la nómina confidencial sean manejados por un personal altamente capacitado y que solo se dedique al manejo de la misma y de esa manera evitar que múltiples personas tengan acceso.


EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Para realizar la evaluación del control interno he procedido a realizar un cuestionario para conocer la calidad del control interno de la Compañía La Tablita S.A

Cuestionario de Control Interno

El cuestionario de control interno posee todas aquellas actividades que se realizar dentro de la compañía del componente bancos, la misma que será realizada en forma de preguntas.

Cuadro 1. Programa específico de auditoría


 GUZMÁN AUDITORES		PT-GA-EJ-001-BANCOS			
		ELABORADO	A.E.N.A		
		REVISADO POR	B.G.G.		
		Fecha:			
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR DE AUDITORIA					
CLIENTE:	Compañía La Tablita S.A				
CIUDAD:	MACHALA	PROVINGA	EL ORO		
COMPONENTE:	Cuenta Bancos				
PERIODO:	2018				
OBJETIVO	Evaluar el control interno del componente bancos				
OBJETIVO ESPECIFICO	Determinar y Verificar la solidez y debilidades del control interno de bancos				
N°	PROCEDIMIENTOS	REF	P.T	PREPARADO POR	FECHA
1	Elaboración del cuestionario con interrogantes cerradas, cuya información permira el reflejo el control interno del componente bancos	PT-GA-EJ-002-BANCOS-CCI		A.E.N.A	2018
2	Realizar los controles claves	PT-GA-EJ-003-BANCOS-CC		A.E.N.A	2018
3	Medición y determinanciión de los riesgos de control del	PT-GA-EJ-004-BANCOS-MCC		A.E.N.A	2018
4	Realización del plan de auditoría	PT-GA-EJ-005-BANCOS-P		A.E.N.A	2018
5	Realización del Programa de Auditoría	PT-GA-EJ-006-BANCOS-PA		A.E.N.A	2018
6	Realización de celulas analiticas 1	PT-GA-EJ-007-BANCOS-ECA/1		A.E.N.A	2018
7	Realización de celulas analiticas 2	PT-GA-EJ-008-BANCOS-ECA/2		A.E.N.A	2018
Elaborado por: A.N.A.		Revisado por: B.G.G			
Fecha:		Fecha:			

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

El programa específico de auditoria nos permitirá conocer cuál será el orden dentro de esta avaluación al componente bancos.

Cuadro 2. Cuestionario de control interno

 GUZMÁN AUDITORES		PT-GA-EJ-002-BANCOS-CCI		
		1/1		
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO				
COMPONENTE:		Cuenta Bancos		
PERIODO:		2018		
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A
1	¿Existe alguna persona para verificar que los cheques en blanco han sido dados de baja, es decir que no hayan sido utilizados.?		x	
2	¿Existe alguna persona que verifique porque o la razón de que se haya quedado un cheque en blanco?		x	
3	¿Se organiza controles periódicos de cheques en blanco reportados en periodios anteriores?	x		
4	Existe una persona encargada de autorizar a la secretaria del llenado de los cheques.		x	
5	¿Los cheques emitidos han sido cobrados con anticipación a la fecha de pago establecida?		x	
6	¿La persona encargada de verificar el listado de trabajo es diferente a la persona encargada que emite los cheques?		x	
7	¿La persona que realiza los cheques para los trabajadores es diferente a la persona que verifica que los valores pagados sean correspondiente de cada trabajador?		x	
8	¿El Presidente revisa y autoriza la conciliación		x	
9	¿Existe un adecuado sistema para registrar y controlar de manera eficaz y eficiente los pagos a la nomina de trabajadores?		x	
10	¿Se encuentra apropiadamente autorizada autorizadas las firmas de los responsables para la emisión de los cheques?	x		
11	¿Se lleva un debido control en el manejo de los talonarios que impida una ilícita utilización?	x		
Elaborado por: A.N.A.		Revisado por: B.G.G		
Fecha:		Fecha:		


Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

Luego de haber aplicado el cuestionario para medir el control interno se realizó la constatación que soporta la información de todas las evidencias necesarias para soportar los registros contables

Diez pruebas para nuestros controles claves y verificar si existe algún tipo de informalidad

Cuadro 3. Controles claves


 GUZMÁN AUDITORES		PT-GA-EJ-003-BANCOS-CC			
		1/1			
CONTROLES CLAVES					
COMPONENTE:		Cuenta Bancos			
PERIODO:		2018			
N°	Cheques sin Autorización	Documentos de Soporte	Registro en el Sistema	Conciliaciones Bancarias	Pagos a Trabajadores
1	X	-	-	-	X
2	-	-	X	-	X
3	X	X	X	-	-
4	X	-	X	X	X
5	-	X	X	X	X
6	X	-	X	-	X
7	X	-	-	-	-
8	-	X	X	-	X
9	-	X	X	-	-
10	X	-	X	-	-
TOTAL	6	4	8	2	6
Elaborado por: A.N.A.			Revisado por: B.G.G		
Fecha:			Fecha:		

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

Luego de haber aplicado los controles claves hemos obtenidos aquellos resultados los cuales se deben trasladar a la matriz de controles claves y se digita la ponderación la que nos indica el número de pruebas o ensayos que se deben realizar entregándonos el resultado de los cumplimientos encontrados en los hallazgos.

Cuadro 4. Matriz de controles claves


 GUZMÁN AUDITORES		PT-GA-EJ-004-BANCOS-MCC	
		1/1	
MATRIZ CONTROLES CLAVES			
COMPONENTE:		Cuenta Bancos	
PERIODO:		2018	
N°	PREGUNTAS	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN
1	Cheques sin Autorización	10	6
2	Documentos de Soporte	10	4
3	Registro en el Sistema	10	8
4	Conciliaciones Bancarias	10	2
5	Pagos a los Trabajadores	10	6
TOTAL		50	26
RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO			
NC: Nivel de Confianza			
CT: Calificación Total			
PT: Ponderación Total			
$NC = (CT/PT) * 100$			
$NC = (26/50) * 100$			
NC = 52%			
NIVEL DE CONFIANZA			
De 15 a 50 El riesgo es bajo y la confianza es alta			
De 51 a 75 El riesgo es moderado y la confianza es moderada ✓			
De 76 a 95 El riesgo es alto y la confianza es baja.			
TAMAÑO DE LA MUESTRA			
RC= Riesgo de control			
RA= Riesgo de Auditoria			
$TM = (RC/RA)$			
$TM = (2/0.05)$			
TM = 40%			
Elaborado por: A.N.A.		Revisado por: B.G.G	
Fecha:		Fecha:	

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

El auditor al valorar el control interno de la Compañía La Tablita en el componente bancos se comprobó que los riesgos de control estimados son moderados, lo mismo sucede con el nivel de confianza por lo que se debe mejorar los controles claves.


Cuadro 5. Plan para la auditoria

		GUZMÁN AUDITORES		PT-GA-EI-005-BANCOS-P			
				1/1			
PLAN DE AUDITORIA							
COMPONENTE:		Cuenta Bancos					
RESPONSABLE		Andrea Naranjo Aguilar					
OBJETIVO DE LA AUDITORIA		Determinar la veracidad, integridad y razonabilidad de la cuenta bancos					
ALCANCE DE LA AUDITORIA		Planificar y ejecutar un examen especial a la cuenta banco del periodo 2018, considerando todos los movimientos desarrollados en la Compañía La Tablita S.A					
I T E M	H O R A	ACTIVIDADES DE AUDITORIA	AUDITOR (ES)	CRONOGRAMA			
				DICIEMBRE			
				02 AL 06	09 AL 13	16 AL 20	23 AL 27
1	08:00 10:00	Reunión de apertura	Andrea Naranjo Aguilar	█			
2	08:00 11:00 14:00 16:00	Inicia el trabajo preliminar de auditoria	Andrea Naranjo Aguilar	█	█		
3	08:00 11:00 14:00 16:00	Completar el trabajo preliminar de auditoria	Andrea Naranjo Aguilar		█	█	
4	08:00 11:00 14:00 16:00	Observar papeles de soporte, libros contables y conciliaciones bancarias	Andrea Naranjo Aguilar		█	█	
5	08:00 11:00 14:00 16:00	Planificación de la auditoria de las pruebas a efectuar	Andrea Naranjo Aguilar		█	█	█
6	08:00 11:00 14:00 16:00	Ejecución de la auditoria	Andrea Naranjo Aguilar			█	█
7	08:00 10:00	Reunion de Cierre	Andrea Naranjo Aguilar				█
sumatoria de horas				22	30	30	17
Elaborado por: A.N.A.				Revisado por: B.G.G			
Fecha:				Fecha:			

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

Cuadro 6. Programa para la auditoria


 GUZMÁN AUDITORES	PT-GA-EJ-006-BANCOS-PA
	1/1
PROGRAMA DE AUDITORÍA	
COMPONENTE: Cuenta Bancos	RESPONSABLE: Jhon Galárraga Guzmán
PERIODO: 2018	
OBJETIVO: Determinar la veracidad, integridad y razonabilidad de la Cuenta Bancos.	
PROCEDIMIENTO:	
1. Verifique si se lleva un apropiado control en el manejo de las chequeras.	
2. Verifique que los registros estén respaldados con los documentos de soporte.	
3. Examine si en el sistema se encuentra adecuadamente registrada las transacciones.	
4. Analice si las conciliaciones bancarias están revisadas y autorizadas por el Presidente.	
5. Verifique si los cheques se pagan a nombre de los trabajadores que constan en la nomina.	
6. Analice debidamente los libros de los registros de las transacciones de las cuentas bancarias.	
Elaborado por: A.N.A.	Revisado por: B.G.G
Fecha:	Fecha:

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

Este programa se considera dentro de la ejecución donde auditoría determinó gracias a los hallazgos encontrados dentro de la matriz de controles claves que sirvió para comprobar los cheques que no tenían autorización.


Cuadro 7. Cédula analítica 1

 GUZMÁN AUDITORES		PT-GA-EJ-007-BANCOS-ECA/1			
		1/1			
CÉLULA ANALÍTICA					
COMPONENTE: Cuenta Bancos			RESPONSABLE: Jhon Galárraga Guzmán		
AUDITOR: Andrea Naranjo Aguilar			SUPERVISOR: Santiago Loayza Flores		
PERIODO: 2018					
CHEQUES PAGADOS A TRABAJADORES CON IRREGULARIDADES					
<p>La presente cédula analítica se acentúa en el procedimiento de la realización de cheques, se toma en consideración el registro de la conciliación bancaria emitida en el mes de Octubre del 2018. Por lo cual una vez examinado el pretinente documento se encontró que los cheques N° 2340-2660-2690-2700-2740-2900 por USD \$520.00; \$450.00; \$396.00; 400.00; \$396.00; \$ 500.00 fueron emitidos para los pagos de los trabajadores pero con la irregularidad que cuentan con nombres a terceras personas, tal como se revela en la conciliación bancaria a continuación.</p>					
CONCILIACIÓN BANCARIA					
ENTIDAD		COMPAÑÍA LA TABLITA S.A			
N° DE LA CUENTA		11012344786.00			
BANCO		PICHINCHA			
SALDO BANCOS		679.00			
SALDO CONCILIACIÓN BANCOS		679.00			
FECHA	SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	NUMERO DE CHEQUE	DEBE	HABER	SALDO
SALDO			4,000.00		4,000.00
PAGOS A TRABAJADORES					
04/12/2018	CHEQUE GIRADO A ELSA AGUILAR ✓	2207		350.00	3,650.00
05/12/2018	CHEQUE GIRADO A FLOR FLORES ✓	2340		520.00	3,130.00
12/12/2018	CHEQUE GIRADO A MIGUEL OCHOA ✓	2660		459.00	2,671.00
12/12/2018	CHEQUE GIRADO A ADELAIDA CAMPUZANO ✓	2670		300.00	2,371.00
15/12/2018	CHEQUE GIRADO A JESSICA MOLINA ✓	2690		396.00	1,975.00
18/12/2018	CHEQUE GIRADO A ROCIO GALARRAGA ✓	2700		400.00	1,575.00
20/12/2018	CHEQUE GIRADO A NOELIA NARANJO ✓	2740		396.00	1,179.00
21/12/2018	CHEQUE GIRADO A ISABEL VILLACIS ✓	2900		500.00	679.00
SALDO AUDITADO		Σ	4,000.00	3,321.00	679.00
<p>Luego de ser examinada la conciliación bancaria anteriormente, se puede resaltar algunos puntos importantes con respecto a la cuenta banco. La Compañía La Tablita S.A, emitió los siguientes cheques N°(2340-2660-2690-2700-2740-2900) con fechas de 05, 12, 15, 18, 20 y 21 de Diciembre del 2018 por USD \$520.00; \$450.00; \$396.00; 400.00; \$396.00; \$ 500.00 como beneficiarios Flores Flor, Miguel Ochoa, Jessica Molina, Rocio Galárraga; Noelia Naranjo y Isabel Villacis tal como se encuentra en la conciliación bancaria, por lo que fuimos al libro diario y encontramos que dichos cheques fueron pagados a nombre de la Compañía La Tablita S.A. Por lo cual se consultó por medio de la Compañía La Tablita S.A la cual indicaron que si existió un pago. Inmediatamente indagamos con el Presidente el cual nos supo declarar que dichos cheques fueron para el pago de sueldo a trabajadores por prestación de servicios, el cual cuentan con documentos de soporte. Por medio de una análisis de los cheques en la que se pudo determinar quién cobro los cheques fueron: Los propios trabajadores que constan en dicha nomina de la Compañía por motivo de cancelación de sueldos.</p>					
MARCAS DE AUDITORIA					
✓		VERIFICACIÓN			
Σ		DIFERENCIA ENCONTRADA			
Elaborado por: A.N.A.			Revisado por: B.G.G		
Fecha:			Fecha:		

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

Cuadro 8. Cédula analítica 2

 GUZMÁN AUDITORES		PT-GA-EJ-008-BANCOS-ECA/2																							
		1/1																							
CÉLULA ANALÍTICA																									
COMPONENTE: Cuenta Bancos			RESPONSABLE: Jhon Galárraga Guzmán																						
AUDITOR: Andrea Naranjo Aguilar			SUPERVISOR: Santiago Loayza Flores																						
PERIODO: 2018																									
CHEQUES SIN AUTORIZACION																									
En el estudio que se realizó en el procedimiento para el control de cequera, se toma en consideración el registro del libro bancos que fue emitida en el mes de Enero del 2019 por la cual una vez analizado el debido documento encontramos que los cheques N° 3505-3560-3570-3575-3590 y 4000 por USD\$200.00, cada uno fueron emitidos sin beneficiarios tal como se encuentra en el libro bancos.																									
LIBRO BANCO																									
MES: Enero 2019																									
ENTIDAD		COMPAÑIA LA TABLITA S.A																							
N° DE LA CUENTA		11012344786																							
BANCO		PICHINCHA																							
SALDO BANCOS		2160.00																							
SALDO LIBRO BANCOS		2160.00																							
FECHA	SALDO SEGÚN LIBRO BANCO	NUMERO DE CHEQUE	DEBE	HABER	SALDO																				
SALDO			4,000.00		4,000.00																				
PAGOS A TRABAJADORES																									
02/01/2019	CHEQUE GIRADO ✓	3505		200.00	3,800.00																				
02/01/2019	CHEQUE GIRADO ✓	3560		200.00	3,600.00																				
03/02/2019	CHEQUE GIRADO ✓	3570		200.00	3,400.00																				
03/02/2019	CHEQUE GIRADO A ADELAIDA CAMPUZANO ✓	3572		250.00	3,150.00																				
04/01/2019	CHEQUE GIRADO ✓	3575		200.00	2,950.00																				
04/01/2019	CHEQUE GIRADO A ROCIO GALARRAGA ✓	3584		390.00	2,560.00																				
05/01/2019	CHEQUE GIRADO ✓	3590		200.00	2,360.00																				
07/01/2019	CHEQUE GIRADO ✓	4000		200.00	2,160.00																				
SALDO AUDITADO			4,000.00	1,840.00	2,160.00																				
Luego de ser debidamente analizado y evaluado se pueden resaltar puntos muy importantes con respecto al control de cheques que se realiza, a la Compañía La Tablita S.A, emitió los siguientes cheques (3505-3560-3570-3575-3590 y 4000) con fechas de 02, 02, 03, 04, 05, 07 de enero 2019 por el valor de \$200.00 c/u sin colocar el beneficiario tal como se encuentra en el libro bancos, por lo que fuimos al libro diario y encontramos que dichos cheques fueron pagados a nombre de Erikaren. Por lo que se consulto mediante oficio a Erikarem la cual indico que no existia ningun pago. Inmediatamente indagamos al Presidente de la Compañía el cual nos supo manifestar que dichos cheques fueron para cubrir pagos por compra de mercaderia, seguidamente se confirio con la oficina de Credito del Banco Pichincha la cual nos entrego un micro film de los cheques (3505-3560-3570-3575-3590 y 4000), por medio de un analisis de los cheques en la que determinamos quine cobro los cheques es cuñado de la Secretaria del Presidente y que no corresponde por compra de mercaderia ya que cuando indagamos al bodeguero nos supo manifestar que no ingresaron mercaderias en dichas fechas, por lo tanto debido el Presidente autorizo a la secretaria a la emision de cheques sin ocupar un cargo en la empresa sin el encargarse de verificar pues es el responsable de esta acción, lo cual se incumple lo previsto en el art. 10 del reglamento de pagos " no se puede emitir cheques sin describir el beneficiario", lo cual origino un perjuicio economico por un valor total de \$1.200.00, se sugiere el siguiente asiento de ajuste																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>FECHA</th> <th>DETALLE</th> <th>DEBE</th> <th>HABER</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">X</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Anticipo de sueldo a Presidente</td> <td style="text-align: right;">1,200.00</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Bancos</td> <td></td> <td style="text-align: right;">1,200.00</td> </tr> <tr> <td></td> <td>P/R ANTICIPO DE SUELDO</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						FECHA	DETALLE	DEBE	HABER		X				Anticipo de sueldo a Presidente	1,200.00			Bancos		1,200.00		P/R ANTICIPO DE SUELDO		
FECHA	DETALLE	DEBE	HABER																						
	X																								
	Anticipo de sueldo a Presidente	1,200.00																							
	Bancos		1,200.00																						
	P/R ANTICIPO DE SUELDO																								
En el dicho asiento se demuestra el cobro del perjuicio al responsable (Presidente)																									
MARCAS DE AUDITORIA																									
✓	VERIFICACIÓN																								
Σ	DIFERENCIA ENCONTRADA																								
Elaborado por: A.N.A.			Revisado por: B.G.G																						
Fecha:			Fecha:																						

Fuente: Elaboración Propia

Elaborado, por: La Autora

CONCLUSIÓN

Al finalizar la presente investigación me permito realizar las siguientes conclusiones que se detallan a continuación.

- ⇒ Luego de haber realizado el examen especial al componente bancos se determinó que el departamento contable no está cumpliendo con el reglamento de control interno de la mencionada compañía.
- ⇒ 6 cheques de la cuenta bancaria que pertenece a la empresa en estudio se comprobó que no tenían las respectivas autorizaciones.
- ⇒ En el ejercicio 2018 no se han realizado conciliaciones bancarias de los meses noviembre y diciembre.
- ⇒ Los 6 cheques que fueron cobrados sin autorización y al portador, no contienen los documentos que dan soporte a estas transacciones.

El control interno a la Compañía La Tablita S.A es parcialmente moderado. La administración debe poner mayor énfasis en los controles del efectivo y equivalente para que esta no sea perjudicada por la secretaria

BIBLIOGRAFÍA

- Altuve, J. G. (2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. *Actualidad Contable Faces.*, 5-17. doi:ISSN: 1316-8533
- Castañeda, L. (2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En contexto.*, 1-258. doi:ISSN: 2346-3279
- Escalante, P. P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces.*, 40-55. doi:ISSN: 1316-8533
- Gómez, D., Blanco, B., & Conde, J. R. (2013). El Sistema de Control Interno para el Perfeccionamiento de la Gestión Empresarial en Cuba. *Revista Internacional de Gestión del Conocimiento y la Tecnología.* doi:ISSN 2255-5684
- Hernández, O. (2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable Faces.*, 15-41. doi:ISSN: 1316-8533
- Lopes, I., Y Gómez, M. I. (2013). Auditoría logística para evaluar el nivel de gestión de inventarios en empresas. *Ingeniería Industrial.*, 108-118. doi:ISSN: 0258-5960
- Mesén, V. (2009). El Riesgo de Auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente. *TEC Empresarial.*, 9-12. doi:ISSN 1659-3359
- Navarro, F., Y Ramos, L. (2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad desarro.*, 245-267. doi:ISSN 1692-7311
- Novo Betancourt, C. M. (2016). Procedimiento de control interno para el ciclo de inventario. *Investigación y pensamiento crítico.*, 32-40. doi:ISSN: 2254 – 3376
- Sornoza, J., Y Párraga, S. (2016). Un acercamiento a los fundamentos teóricos y técnicos para desarrollar una auditoría integral. *Ciencias económicas y empresariales.*, 276-294. doi:ISSN: 2477-8818
- Galvis Castañeda, I. E. (2017). Geometría del fraude. *Cuadernos de Contabilidad.*
- Gutiérrez Garzón, L. (2003). La auditoría de información como herramienta de Evaluación y mejoramiento de la gestión de documentos. *Biblios*, 14 - 22.
- Ibarra Padilla, A. M. (2014). Principios de la responsabilidad social empresarial en el ordenamiento jurídico colombiano. *Revista de Derecho.*

López Jara, A. A., Y Pesántez Rodríguez, J. C. (2017). Evaluación comparativa del sistema de control interno del sector comercial y del sector público del Cantón Morona. *Revista Killkana Sociales.*, 31 - 38.

Varela, E. R., Venini, Á. A., Y Scarabino, J. C. (2013). Normas de auditoria y control interno. Evolución en Argentina de la normativa dictada a través de diversos organismos de regulación y supervisión estatal. . *Invenio*, 91-109. doi:ISSN: 0329-3475