



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO DE LOS REGISTROS DE LA
CUENTA BANCOS MEDIANTE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

BASTIDAS VEINTIMILLA EVELYN GISELLA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO DE LOS REGISTROS DE LA
CUENTA BANCOS MEDIANTE PROCEDIMIENTOS DE
AUDITORÍA

BASTIDAS VEINTIMILLA EVELYN GISELLA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA
2018



UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO DE LOS REGISTROS DE LA CUENTA
BANCOS MEDIANTE PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA

BASTIDAS VEINTIMILLA EVELYN GISELLA
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

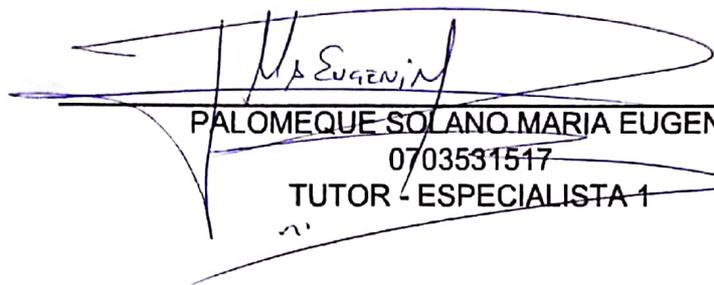
PALOMEQUE SOLANO MARIA EUGENIA

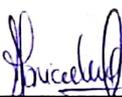
MACHALA, 05 DE JULIO DE 2018

MACHALA
05 de julio de 2018

Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Análisis del control interno de los registros de la cuenta bancos mediante procedimientos de auditoría, 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.


PALOMEQUE SOLANO MARIA EUGENIA
0703531517
TUTOR - ESPECIALISTA 1


VARGAS JIMÉNEZ MÓNICA DEL CARMEN
0704180041
ESPECIALISTA 2


VERDEZOTO REINOSO MARIANA DEL ROCÍO
0703553362
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: jueves 05 de julio de 2018 - 09:31

Urkund Analysis Result

Analysed Document: BASTIDAS VEINTIMILLA EVELYN GISELLA.docx (D40166624)
Submitted: 6/14/2018 7:15:00 AM
Submitted By: egbastidas_est@utmachala.edu.ec
Significance: 2 %

Sources included in the report:

RobinsonAlfonsoGuerreroCalva.docx (D29639896)

Instances where selected sources appear:

1

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

La que suscribe, BASTIDAS VEINTIMILLA EVELYN GISELLA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Análisis del control interno de los registros de la cuenta bancos mediante procedimientos de auditoría, 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, 05 de julio de 2018



BASTIDAS VEINTIMILLA EVELYN GISELLA
0706795309

RESUMEN

En el desarrollo de este trabajo investigativo se pudo constatar que el control interno es pieza fundamental para la eficacia y la eficiencia de las organizaciones y desempeña un rol importante en la toma de decisiones que mejoren la productividad de las mismas, en este caso se observará la cuenta bancos, los procedimientos de su revisión, los hallazgos que se pueden encontrar y la incidencia o efectos de los mismos.

El objetivo principal de estudio es analizar el control interno en los registros de la cuenta bancos en la Empresa DIANIMAC S.A mediante la elaboración de conciliaciones bancarias para la obtención de información eficiente, correcta y veraz que constate la administración de la entidad, puesto que el manejo de dinero requiere de una evaluación exhaustiva, por si se presenta alguna incongruencia en esta cuenta los efectos serán negativos tanto económicos, financieros y administrativos.

La investigación tuvo un enfoque de análisis teórico y práctico, puesto que el soporte de estudio fue contextual con las palabras claves y fundamentales que apoyen al desarrollo de la misma, y práctico por el desarrollo del caso al elaborar una conciliación bancaria y evidenciar si existen o no falencias, es así como se aplicarán procedimientos de auditoría desde su planificación, comunicación de resultados hasta el seguimiento de recomendaciones respectiva, de esta manera se evidenciará el control de los componentes de la cuenta tanto administrativos como operativos.

PALABRAS CLAVES:

Control interno, Auditoría, Movimientos Financieros, Conciliación bancaria.

ABSTRACT

In the development of this research work it was found that internal control is a fundamental part of the effectiveness and efficiency of organizations and plays an important role in making decisions that improve the productivity of the same, in this case we will observe the account banks, the procedures of their review, the findings that can be found and the incidence or effects thereof.

The main objective of the study is to analyze the internal control in the records of the bank account in the Company DIANIMAC SA by means of the elaboration of bank reconciliations to obtain efficient, correct and truthful information that the administration of the entity can verify, since the management of money requires a thorough evaluation, in case there is any inconsistency in this account the effects will be negative, economic, financial and administrative.

The research had a theoretical and practical analysis approach, since the study support was contextual with the key and fundamental words that support the development of the same, and practical for the development of the case when preparing a bank reconciliation and evidencing if there are or no shortcomings, as well as the company comparison of study. Within the comparative case, the shortcomings were evidenced as: Inconsistencies in the balances presented both in the auxiliary book of banks and the statement of accounts, evidencing an inefficient control of the components of the account.

KEY WORDS

Internal Control, Audit, Financial Movements, Bank Reconciliation.

CONTENIDO

RESUMEN

1. INTRODUCCIÓN	7
2. DESARROLLO	9
2.1 CONTROL INTERNO	9
Antecedentes	9
Definiciones	9
2.1.2 AUDITORÍA	10
Antecedentes	10
Definición	11
Programa de Auditoría	11
2.1.3 CONTABILIDAD	11
2.1.4 MOVIMIENTOS FINANCIEROS	12
2.1.5 CONCILIACIONES BANCARIAS	12
Cheques	13
Cajeros Automáticos	13
2.2 CASO PRÁCTICO	14
2.2.1 Situación del caso	14
2.2.2 Justificación y enfoque del caso	14
2.2.3 Resolución del caso	14
3. CONCLUSIONES	16
TRABAJOS CITADOS	17
ANEXOS	19

INDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo A. Flujograma del proceso de auditoría	19
Anexo B. Reglamento del manejo de la cuenta Bancos	20
Anexo C. Estado de cuenta de la Empresa DIANIMAC S.A	23
Anexo D. Libro auxiliar de bancos de la Empresa DIANIMAC S.A.	24
Anexo E. Cuestionario de control interno	25
Anexo F. Programa de auditoría	27
Anexo G. Conciliación Bancaria	28
Anexo H. Hoja de hallazgo	29
Anexo I. Matriz de seguimiento de recomendaciones	31

1. INTRODUCCIÓN

Actualmente las empresas han fortalecido sus controles internos en las distintas áreas establecidas, teniendo mayores importancias aquellas que manejar dinero, así como la propiedad planta y equipo puesto que de ésta depende la parte operativa. Por lo regular las cuentas de efectivo (caja y bancos) son susceptibles a errores contables, es así como se originan las evaluaciones internas y externas (auditoría). Es por ello que se plantea como problemática de estudio: Ineficiente control interno de los registros en los libros contables referente a la cuenta bancos de la Empresa DIANIMAC S.A. para la realización de las conciliaciones bancarias respectivamente. Es así como nace la pregunta investigativa: ¿Existe un ineficiente control interno de los registros en los libros contables referente a la cuenta bancos de la Empresa DIANIMAC S.A. para la realización de las conciliaciones bancarias?

La responsabilidad y la capacidad del personal con la que vigilan el movimiento de la cuenta que forma parte de los estados financieros, produce un beneficio y ventaja a la empresa dentro del mercado. De esta manera nace el tema Análisis del control interno de los registros de la cuenta bancos mediante procedimientos de auditoría. Por ello el objetivo principal de este trabajo es analizar el control de los registros de la cuenta bancos en la Empresa DIANIMAC S.A. mediante la elaboración de una conciliación bancaria para la obtención de información eficiente y veraz que constate la gestión y administración. Para el cumplimiento de dicho objetivo se apoyará en el desarrollo de los siguientes:

- Evaluar el control interno de la cuenta bancos mediante procedimientos administrativos que constaten la regulación de la misma.
- Determinar las posibles causas por la que los saldos no coincidan entre el estado de cuentas y libro bancos de la empresa.

La investigación tendrá un enfoque de análisis teórico y práctico, puesto que se recolectará información mediante: libros, normativas internacionales, revistas científicas. Como resultado del proceso investigativo en el caso propuesto, los hallazgos encontrados fueron dados por la falta de cumplimiento del reglamento del manejo de la cuenta bancos con respecto a los depósitos y al cobro de cheques, para ello se aplicaron cuestionarios, programas de auditoría, cédulas analíticas, hoja de hallazgos y una matriz de seguimiento de recomendaciones en donde se indicó los objetivos y las pruebas a realizarse para verificar la información brindada y obtener evidencia competente que sustente el problema hallado.

A continuación el trabajo investigativo se encuentra estructurado de la siguiente manera: introducción, se expondrá la problemática, objetivos, finalidad, enfoque y hallazgos encontrados en la investigación, el desarrollo, formado por la contextualización y la resolución del caso práctico con su debida comparación, y por último las conclusiones.

2. DESARROLLO

2.1 Control interno

Dentro de una organización la evaluación de las operaciones periódicamente permite mejorar los procedimientos administrativos y operativos que esta posea, es por eso que el control interno es pieza fundamental del desarrollo de una entidad, puesto que “es un proceso llevado a cabo por las personas de una organización, diseñado con el fin de proporcionar un grado de seguridad “razonable” para la consecución de sus objetivos” (Vega-de la Cruz y Nieves-Julbe, 2016,p.1).

De esta manera se presenta al control interno como pieza fundamental en la administración y alcance de objetivos para una organización, mediante procedimientos que brinden información veraz y confiable que ayude a la toma de decisiones.

Antecedentes

El control interno se origina junto a la formación de las empresas, es por ello que a partir de aproximadamente 1700 las grandes civilizaciones modificaron el concepto de un sistema económico y operativo, puesto que nació para satisfacer las necesidades de la sociedad creando productos o brindando servicios. Desde este punto de vista, se relaciona directamente con la auditoría, por qué el talento humano es decisivo y determinante. Es por esto que se considerará lo indicado en la NIA 315, apartado 4, inciso c, el control interno se define como:

El proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno. (p.2)

Definición

Por la necesidad de mejorar los ámbitos de control, administración y operación, se establecen métodos diseñados que evalúen por indicadores el desenvolvimiento, eficiencia y eficacia que se genere. Es así como el control interno es un sistema analítico y correctivo que permite optimizar el rendimiento de las tareas del personal, operativas e inclusive administrativas, así como de reflejar información transparente, veraz y eficiente que permita cumplir con los propósitos establecidos en un periodo determinado (Portal Martínez, 2016).

Es decir, el control interno es un instrumento que evalúa la administración, es por ello, que su correcta aplicación determinará la obtención de información pertinente a gerencia para la toma de decisiones. Este factor se lo puede relacionar directamente con la auditoría, dependiendo de las necesidades como empresa, por esto se deberá realizar revisiones periódicas a las diferentes actividades, cuentas y personal que la conformen.

En el Ecuador el control interno nace en las organizaciones, por medio de los procedimientos o reglamentos internos que se posea, apoyado directamente de la auditoría tanto interna como externa dependiendo de la necesidad, las cuales utilizan las normas internacionales de auditoría. En el sector público es de carácter obligatorio tener un auditor, y que realice exámenes de forma periódica a los distintos procesos, dependiendo de la orden de trabajo que reciban. Mientras que las empresas privadas podrán realizar auditorías cuando existan falencias graves que generen problemas a sectores relevantes. Aunque lo más recomendable es realizar auditorías periódicamente para obtener eficiencia en las operaciones.

2.1.2 Auditoría

Antecedentes

La auditoría nace junto a la contabilidad, con la cual se llevará un registro total de los datos e información ingresada por la actividad productiva de la empresa. Desde el punto de vista económico, la auditoría permanece constante en la administración y control, puesto que se desea evitar fraudes y/o errores que no permitan obtener estados financieros razonables y veraces, es ahí donde se demostrará el estado financiero y económico de la entidad.

La auditoría es un examen sistemático, objetivo y ordenado en el cual se aplica un conjunto de procedimientos que permitan analizar las actividades del negocio, desde la parte administrativa a la operativa; evaluando así los controles y aplicando correcciones mediante informes. La función principal es brindar confianza y seguridad de los procesos utilizados

para minimizar y contrarrestar los riesgos que presentan por el desarrollo de sus funciones; de esta manera se obtendrá información para la toma de decisiones (Santillana González, 2013).

Definición

Es así como la auditoría permite obtener información relevante para el desarrollo correcto de las operaciones, por ende La correcta los datos deben ser pertinentes al período a examinar para certificar la veracidad, utilidad y el uso respectivo que se le puede dar a los resultados (informe) como es el caso de la toma de decisiones por parte de gerencia (Yzquierdo Herrera, 2013).

Dentro del proceso de auditoría, tenemos el informe como última fase en la cual se refleja la información obtenida por las evidencias recopiladas, este dictamen es el reflejo de sus operaciones (Martinez, Garcia y Vivas, 2015).

Programa de Auditoría

Dentro de los papeles de trabajo que se utilizan en la auditoría, tenemos los programas de auditoría, cédulas sumarias y analíticas, es así como se recolectan las evidencias necesarias para sustentar los hallazgos que se encuentren en el proceso.

Por otra parte el programa de auditoría depende en gran parte al enfoque que se le dé a la misma, para ello se debe reconocer 3 aspectos que son: atributos, procedimientos y por último los riesgos, estos elementos dependerán además del objetivo de la auditoría y el procedimiento a evaluar (Sánchez y Calderón, 2013).

En el Ecuador los auditores generalmente se rigen por las NIAS y la Ley de Compañías, además de los estatutos, reglamentos, leyes y normativas legales concernientes al proceso que se esté evaluando, el tiempo de trabajo puede durar, dependiendo de su orden de trabajo así como del contrato y carta de compromiso, se aplicarán cuestionarios, entrevistas, diagramas de flujo, y por último se emitirá un informe o dictamen.

2.1.3 Contabilidad

Desde el origen de la administración, la contabilidad considerada como una ciencia, puede tener diversos aspectos de estudio y evaluación; es así que se la puede denominar como “un juego de lenguaje permite describir los derechos de propiedad de un ente basado en las intenciones, intereses y necesidades de los usuarios receptores y beneficiarios” (Rincón, 2016,p.34). Por esto la contabilidad es aquella que permite brindar información importante a las empresas, en la cual tendrán derecho de los datos y sus resultados reflejarán la administración y decisiones tomadas.

Por otro lado la contabilidad engloba diversas etapas de un sistema de información, tales como; finanzas, tributación, planeación, costos, administración, presupuesto, controles organizacionales; de esta manera se establecen métodos de inspección y verificación que brinden la eficiencia, eficacia de las operaciones (Saavedra G. y Saavedra G., 2015).

En el Ecuador la contabilidad se ha convertido en factor importante en el desarrollo operativo y administrativo de la empresa, sin un control ordenado y debido de los registros, los resultados económicos serían obsoletos y erróneos. Están regulados por la NIC y NIIF, supervisados por la Superintendencia de Compañías y la Ley de Compañías para su debida constitución, además de las normativas legales vigentes.

2.1.4 Movimientos Financieros.

Los movimientos financieros se ven influenciados directamente por el flujo de efectivo y de documentos monetarios que pueden generar ingresos o egresos para una empresa, es por ello que el sistema financiero como un conjunto de servicios e instituciones regulan las acciones de entidades financieras, pues son aquellos que dirigen y orientan el dinero, créditos, débitos e inclusive el manejo de las inversiones Marín Galeano (2013).

El ámbito financiero generalmente está conformado por un grupo de sistemas integrados por la tecnología. Los movimientos que se realicen en las cuentas bancarias se regularán y controlarán por medio de éstas organizaciones, de ahí radica la importancia de las TIC en el manejo de los datos y las transacciones que se realizan diariamente Gaggioli (2014).

2.1.5 Conciliaciones Bancarias

Históricamente se ha reflejado que las instituciones bancarias han manejado cada uno de los movimientos financieros de las empresas, es por ello que cada una tiene diversos procedimientos de control, es así como las operaciones bancarias toman un rol importante en el desarrollo de los ingresos y egresos relacionados directamente con los depósitos, cheques, retiros que participan en el accionar diario de una entidad, esto se da por el manejo de dinero constante dentro de la misma. Los controles a estas acciones se enmarcan en una sola cuenta dentro de la contabilidad, la cual es la de bancos.

La verificación de estas operaciones se lo realiza a través del libro bancos por medio de la empresa, las cuales se ven reflejadas en el estado de cuentas enviado por la entidad financiera, la verificación de los efectos de una correcta o mala administración se dará por medio de una conciliación bancaria. Este es un instrumento esencial para manejar el

movimiento del dinero en efectivo (dinero) y en papeles (cheques), aparte del que se da en las cuentas bancarias de una empresa.

El manejo de la cuenta bancos se da por medio de asientos contables, entre los que se identifican se muestran los depósitos en tránsito, los cuales se ven reflejados en la empresa pero en el banco se registrarán cuando se vuelvan en efectivo, lo mismo, sucede con los depósitos en cheques; de la misma manera suele suceder con los cheques que se giran y registran pero aún no han sido cobrados. Al indicar la importancia de una conciliación bancaria, se verifica su relación directa con el control interno y la auditoría, por ello nacen procedimientos internos y externos tales como reglamentos, pruebas y cédulas de verificación e inspección (auditoría), e inclusive manuales de políticas que se da en la empresa.

Cheques

Los cheques se pueden considerar como un título con valor monetario circulante, es decir, dinero en papeles que se puede emitir a distintas personas sean estas naturales o jurídicas, pero tienen la misma relevancia en lo que concierne a movimientos financieros (Hinarejos, Ferrer y Martínez, 2013).

Dentro de la Ley de Cheques en el artículo 2, especifica que el cheque es un documento de pago, que se cobra en un banco, siempre y cuando se tenga los fondos necesarios dentro de su cuenta para que se tenga la autorización al momento de que se realice el cobro.

Cajeros Automáticos

Dentro de los débitos que pueden darse en una cuenta bancaria, están los retiros dados por el cajero automático y el cobro de las comisiones generado por las mismas, González y Plata (2015) los bancos aplican métodos para generar el cobro de dinero extra, y éstas son aquellas que se reflejan en los estados de cuenta o en las libretas como notas de débito. Todas estas estrategias influyen en las ganancias de las instituciones financieras. p.144

En el Ecuador se puede destacar que la cuenta bancos junto a los movimientos financieros están relacionados directamente con las entidades financieras, que son aquellas que controlan las transacciones y movimientos diarios que se hagan a una cuenta bancaria, por parte de la empresa el encargado de su manejo es el contador y su respectivo auxiliar, aquel que realizará conciliaciones y demostrar la eficiencia de su verificación, las conciliaciones bancarias por lo regular se las realizan de manera mensual. El efecto del trabajo investigativo es considerable,

puesto que la incidencia en el manejo de dinero siempre es relevante, el control y supervisión debida brindarán información ágil, segura y verídica para la toma de decisiones.

2.2 Caso Práctico

2.2.1 Situación del caso

A continuación en el trabajo investigativo se desarrollará un caso práctico, sobre el manejo y control interno de la cuenta bancos, mediante la aplicación de procedimientos de auditoría que constantes la veracidad de la información reflejada y presentada por la empresa en cuestión.

2.2.2 Justificación y enfoque del caso

La investigación tendrá un enfoque de análisis teórico y práctico, se obtendrá información de libros, normativas y revistas científicas para fundamentar la contextualización del caso, y se menciona parte práctica por el desarrollo del control interno, en este caso con la ayuda del programa de auditoría, cuestionarios, revisión de documentación, hoja de hallazgos, con sus responsabilidades y recomendaciones respectivas.

2.2.3 Resolución del caso

Se establecerá el flujograma del proceso de auditoría que se realizará para el análisis de la cuenta bancos, este será un apoyo durante el procedimiento. (Ver Anexo A).

Información general de la empresa:

Al iniciar el proceso de auditoría, se pide los datos relevantes referentes al control interno de la cuenta bancos, en este caso nos facilitan el reglamento del manejo de la cuenta bancos (Ver Anexo B), Estado de Cuentas del banco Pichincha (Ver Anexo C), Libro Auxiliar de la Cuenta Bancos (Ver Anexo D).

Planificación:

Para la obtención de evidencias se aplicó un cuestionario al personal responsable del manejo de la cuenta bancos, es así como se realizó al director financiero, contador y conciliador. Estos datos permiten conocer el nivel de aplicación de los procedimientos que se dan por parte del personal (Ver Anexo E). En esta fase se determinaron falencias tales como el cumplimiento parcial del reglamento, depósitos tardíos, cobros de cheques anticipados, esto influye directamente al riesgo de control, si no se corrige a tiempo puede generar un riesgo inherente.

Ejecución:

Dentro de esta fase, al obtener ya la información pertinente para conocer los procedimientos del manejo de la cuenta, se realiza el programa de auditoría con el objetivo a cumplir y las pruebas respectivas de cumplimiento y sustantivas (Ver Anexo F). Al tener ya las actividades a realizar, se elaboró una conciliación bancaria (Ver Anexo G), se constató que no existen diferencias de saldos, verificando que los documentos entregados son verídicos y sustentan las operaciones realizadas en el periodo 2017. Por último se realizó una hoja de hallazgos compuesta por condición, criterio, causa y efecto. Básicamente los hallazgos encontrados fueron administrativos, por el incumplimiento del reglamento y el riesgo en el manejo del dinero (Ver Anexo H).

Comunicación de resultados y seguimiento:

Los resultados del procedimiento de auditoría se reflejarán en el informe, y como etapa final tenemos el seguimiento de las recomendaciones (matriz), la cual se realizó al director financiero, contador y al conciliador; aquellos responsables del manejo, supervisión y autorización de los papeles que conforman parte de la cuenta bancos, es decir, de los depósitos, cheques, entre otros. Básicamente las recomendaciones se fundamentan en el cumplimiento y control del reglamento de la cuenta bancos. (Ver Anexo I).

3. CONCLUSIONES

Al culminar la investigación se pudieron determinar las siguientes conclusiones relacionadas directamente con los objetivos:

Según el contexto teórico se pudo evidenciar la relevancia del control interno dentro de las empresas u organizaciones, que permiten demostrar la eficiencia y eficacia de la administración, así como la toma de decisiones por parte de gerencia, por ello se complementan las supervisiones periódicas con la auditoría y con procedimientos referentes a las operaciones.

- Al evaluar el control interno en la cuenta bancos se aplicó la realización de una conciliación bancaria, mediante la ayuda del libro auxiliar de la cuenta y el estado de cuentas brindado por la institución financiera, de esta manera se evidenció la concordancia de saldos, además de aplicar los papeles de trabajo necesarios para la obtención de evidencias sustentables y sostenibles para la conclusión, como son: cuestionarios, programas de auditoría, hoja de hallazgos, matriz de recomendaciones, al realizar un análisis exhaustivo de procedimientos internos, se constató que el reglamento de manejo de la cuenta bancos no se efectúa en su totalidad, con respecto al periodo y monto al realizar los depósitos, así como la emisión de cheques para el pago de proveedores, básicamente estos inconvenientes afectan al cumplimiento del control, teniendo como responsables directos al director financiero, contador y conciliador.
- Dentro de las causas para que existan diferencias de saldos tenemos: inconsistencias en el ingreso de cheques, depósitos o retiros; notas de débito y crédito dispuestas por el banco, tratamiento de la chequera. La forma correcta en controlar estas operaciones será por medio de la aplicación de reglamentos o de procedimientos de auditoría para evaluar el control interno. Aunque en este caso no existe diferencia de saldos en la conciliación bancaria, el incumplimiento del reglamento en su totalidad, puede generar problemas que conlleven a crear un riesgo inherente para la empresa, y esto puede verse reflejado en los estados financieros. Cabe mencionar la importancia de recomendar la corrección de estos inconvenientes para poder administrar esta cuenta de manera eficiente y eficaz.

TRABAJOS CITADOS:

- Gaggioli, N. N. (2014). El mundo financiero como objeto antropológico. *Runa*, 35(1), 41-60. Obtenido de file:///C:/Users/Pavilion/Desktop/TITULACION/MOVIMIENTOS%20FINANCIEROS%202.pdf
- González Ramírez, P. I., & Plata Pérez, L. (enero-junio de 2015). Análisis teórico de las modificaciones a la regulación de comisiones interbancarias en cajeros automáticos en México. *Estudios Económicos*, 30(1), 141-178.
- Hinarejos Campos, F., Ferrer Gomila, J. L., & Martínez Nadal, A. (enero-junio de 2013). Letras de cambio, cheques y pagarés electrónicos; aproximación técnica y jurídica. *IUS. Revista del Instituto de Ciencias Jurídicas de Puebla A.C*, VII(31), 223-258.
- Marín Galeano, M. S. (julio-diciembre de 2013). La protección de los consumidores financieros. *El Ágora USB*, 13(2), 459-484. Obtenido de file:///C:/Users/Pavilion/Desktop/TITULACION/MOVIMIENTOS%20FINANCIEROS.pdf
- Martínez, M. B., & García, J. B. (enero de 2015). El informe de auditoría con salvedades: ¿una mayor independencia y competencia del auditor aumenta su contenido informativo? *Revista de Contabilidad*, 89-101. doi:10.1016/j.rcsar.2015.01.005
- Portal Martínez, J. M. (julio-agosto de 2016). Control interno e integridad: elementos necesarios para la gobernanza pública. *El Cotidian*(198), 7-13. Obtenido de file:///C:/Users/Pavilion/Desktop/TITULACION/CONTROL%20INTERNO%202.pdf
- Rincón, C. A. (enero-junio de 2016). La contabilidad como un juego de lenguaje. *Cuadernos de Administración*, 32(55), 33-46.
- Saavedra G., M. L., & Saavedra G., M. E. (julio-diciembre de 2015). La investigación contable en Latinoamérica. *Actualidad Contable Faces*, 18(31), 99-121. Obtenido de file:///C:/Users/Pavilion/Desktop/TITULACION/CONTABILIDAD%202.pdf
- Sánchez, J. H., & Calderón, V. (30 de mayo de 2013). Auditoría a la etapa de planificación y diseño del proceso de compensación. *Estudios Gerenciales*, 139–150. doi:10.1016/j.estger.2013.05.002

- Santillana González, J. R. (2013). *Auditoría interna* (Tercera ed.). (G. D. Chávez, Ed.) Mexico, Mexico: Pearson Educación. Obtenido de file:///C:/Users/Pavilion/Desktop/TITULACION/AUDITORIA.pdf
- Vega-de la Cruz, L. O., & Nieves-Julbe, A. F. (enero-marzo de 2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 22(1), 1-19. Obtenido de file:///C:/Users/Pavilion/Desktop/TITULACION/CONTROL%20INTERNO.pdf
- Yzquierdo Herrera, R. (mayo-agosto de 2013). Minería de proceso como herramienta para la auditoría. *Ciencias de la Información*, 44(2), 25-32. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181430077003>

ANEXOS

Anexo A

Flujograma del proceso de auditoría



Elaborado por: Evelyn Bastidas

Anexo B

Reglamento del Manejo de la Cuenta Bancos

EMPRESA DIANIMAC S.A.

MANEJO DEL CONTROL DE LA CUENTA BANCOS

Objetivo General del Procedimiento.

Contar con una herramienta que verifique los medios de efectivo que posea la cuenta bancaria de la empresa y de esta manera constatar con exactitud los saldos presentados en los estados financieros.

Alcance de Procedimientos.

Se aplicará al área financiera, la responsable mediante el director financiero del manejo del efectivo junto con el contador y conciliador.

Para ello se debe tener una relación directa con el departamento de producción, administrativo, teniendo así la aprobación del gerente y la supervisión del director financiero.

Responsables.

DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA:

- Gerente General
- Jefe de Talento Humano

DIRECCIÓN FINANCIERA:

- Director Financiero.
- Contador
- Conciliador

DEPARTAMENTO OPERATIVO:

- Jefe Operativo
- Supervisor
- Operadores

Políticas Generales

1. La elaboración de las conciliaciones bancarias se las realizará de manera periódica dependiendo del director financiero.
2. Se debe realizar un registro sistemático de los movimientos financieros de la cuenta bancaria de la empresa, por medio del libro bancos, se deberá llevar el control de chequera y de depósitos.

3. El último día hábil de cada mes se deberá emitir un informe de los saldos de la cuenta, verificando junto a los documentos que reposen en el archivo.
4. Cuando se posea en caja valores mayores a \$1000,00 se deberán realizar depósitos a la cuenta bancaria de la entidad.
5. La emisión de cheques para el pago de proveedores se realizarán el último día de plazo que se tenga para la cancelación de deuda, sin afectar el historial crediticio de la entidad.
6. Se realizarán conciliaciones sorpresivas al personal responsable del dinero y de los documentos monetarios.
7. Las conciliaciones periódicas a realizar deben ser constante, es así como se podrán identificar y eliminar los posibles riesgos existentes, verificar la autenticidad de la documentación que se registre en los libros contables.
8. Llevar de forma ordenada la documentación necesaria para la elaboración de las conciliaciones bancarias.
9. El personal encargado de la cuenta deberá tener aptitudes y actitudes profesionales, además de estar capacitado para manejar grandes cantidades de dinero, así como el control de los documentos que también representan disponibilidad monetaria para la empresa.
10. El jefe de área (director financiero) supervisará y aprobará las entradas y salidas de dinero mayores a \$1.000, tanto en retiros como en cheques.
11. El límite de emisión de cheques diarios será de 10 con un monto total de 50.000,00. Si el valor excede se comunicará al director financiero y el respecto al gerente, indicando la novedad existente.
12. En la empresa se podrá tener en caja un mínimo de \$1.000,00 y un máximo de \$2.500,00 por el riesgo que acarrea tener efectivo.
13. El personal deberá firmar una carta de manejo de dinero, en la que se constate la responsabilidad que va a poseer.
14. Se deberá enviar el primer día hábil de cada mes los tacos de los cheques que se hayan cancelado, de esta manera el responsable verificará el número de cheques entregados con el que se refleja en el estado de cuentas y libro bancos de la empresa.
15. Se deberán realizar conciliaciones bancarias los primeros 5 días hábiles del mes siguiente, de esta manera se constatará la integridad de la información que reposa en los archivos.

16. En caso de existir alguna inconsistencia o diferencia de saldos, se enviará un informe con los movimientos financieros realizados, y se solicitará la revisión exhaustiva por parte del director financiero.
17. Cuando se hayan encontrado las diferencias y sus motivos, se enviarán una copia al director financiero y al gerente, además al departamento de talento humano, reportando el error del responsable.

Gerente General

Director Financiero

Director Administrativo

Director Operativo

Anexo C**Estado de Cuenta de la Empresa DIANIMAC S.A.**

BANCO DEL PICHINCHA				Saldo anterior USD = 0
ESTADO DE CUENTA				
Cuenta Corriente N° 224582-6				Fecha de corte: 31-01-2017
EMPRESA: DIANIMAC S.A. BOLIVIA No. 185 Y SUCRE				
FECHA	COMP. No.	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDOS
2017				
Ene. 02	DP – 01		\$ 6.000,00	\$ 6.000,00
Ene. 03	CH – 001	\$ 200,00		\$ 5.800,00
Ene. 04	ND – 042	\$ 5,00		\$ 5.795,00
Ene. 07	CH – 002	\$ 20,00		\$ 5.775,00
Ene. 11	DP – 02		\$ 50,00	\$ 5.825,00
Ene. 15	NC – 024		\$ 250,00 *	\$ 6.075,00
Ene. 22	CH – 003	\$ 492,00		\$ 5.583,00
Ene. 30	CH – 004	\$ 500,00		\$ 5.083,00
Ene. 31	DP – 03		\$ 100,00	\$ 5.183,00
Ene. 31	ND – 058	\$ 123,00 *		\$ 5.060,00
*Valores que no constan en el auxiliar de bancos, por lo cual deben inscribirse en la cédula de conciliación				
Elaborado por: Evelyn Bastidas				

Anexo D**Libro auxiliar de bancos de la empresa DIANIMAC S.A.**

EMPRESA DIANIMAC S.A.					
LIBRO AUXILIAR DE BANCOS					
BCO. PICHINCHA N° 224582-6					
FECHA	DETALLE	COMP.	DÉBITOS	CRÉDITOS	SALDO
200x	Apertura cuenta	DP - 01	\$ 6.000,00		\$ 6.000,00
Ene. 04	Compra de muebles de oficina	CH - 001		\$ 200,00	\$ 5.800,00
Ene. 05	Nota de crédito por chequera	ND - 042		\$ 5,00	\$ 5.795,00
Ene. 06	Pago de deuda	CH - 002		\$ 20,00	\$ 5.775,00
Ene. 10	Recaudación día	DP - 02	\$ 50,00		\$ 5.825,00
Ene. 20	Compra mercadería	CH - 003		\$ 492,00	\$ 5.333,00
Ene. 28	Pago deuda	CH - 004		\$ 500,00	\$ 4.833,00
Ene. 30	Adquisición de mercaderías	CH - 005		\$ 250,00 *	\$ 4.583,00
Ene. 31	Recaudación día	DP - 03	\$ 100,00		\$ 4.683,00

Elaborado por: Evelyn Bastidas

Anexo E

Cuestionario de control interno

<p style="text-align: center;">Cuestionario de control interno Empresa DIANIMAC S.A 01 de enero – 31 de enero de 2017</p>						
N.-	Preguntas	Respuestas		Pond	Calif	Obser.
		SI	NO			
1	Bancos					
1.1	Reglamentos internos					
1.1.1	Los retiros son realizados previa autorización del director financiero?	X		10	10	A partir de \$1.000
1.1.2	Se realizan conciliaciones bancarias de forma mensual?	X		10	10	
1.1.3	Se cumple con la política de realizar los depósitos correspondientes, al tener \$1.000 en caja?	X		10	5	Si se depositan pero algunas veces no se cumple con el monto requerido.
1.1.4	Se realizan conciliaciones sorpresivas de parte del director financiero al personal encargado de la cuenta caja y bancos?	X		10	10	
1.1.5	Se informa al gerente de las diferencias existentes en las conciliaciones realizadas?	X		10	10	Mediante informes
1.1.6	Se realizan las conciliaciones los primeros 5 días del mes con los datos del periodo anterior?		X	10	0	Aunque existen meses que no se cumple.

1.1.7	Los cheques se cancelan a los proveedores sin perjudicar el historial crediticio?	X		10	5	Aunque hay cheques que se giran días antes a lo establecido.
1.2	Documentación sustentatoria					
1.2.1	Existe un flujograma sobre el procedimiento del manejo de la cuenta bancos?	X		10	10	
1.2.2	El archivo de la documentación se encuentra ordenada y clasificada cronológicamente?	X		10	10	
1.2.3	Se controla debidamente el uso de la chequera?		X	10	0	Aunque a veces se adelantan pagos a lo establecido.
1.2.4	Se envían listados al director financiero con la documentación referente que sustente los saldos que se encuentren en la cuenta?	X		10	10	
	Calificación Total			110	80	
	Grado de Confianza					
	Nivel de Confianza					
	Nivel de riesgo					

Comentario:

La calificación de 10 se la brinda a las actividades que se realicen correctamente, la de 5 es para los que se cumplen parcialmente y 0 a los que no se cumplen completamente y afectan al reglamento. En este caso se aplicará pruebas de cumplimiento y sustantivas, para verificar el control y la administración realizada.

Elaborado por: Evelyn Bastidas

Fecha: 01 de junio de 2018

Controles claves	Ponderación	Calificación
Reglamentos Internos	70	50
Documentación sustentatoria	40	30
Calificación Total	110	80

Grado de confianza de control interno		
NIVEL DE CONFIANZA NC = CT/PT*100	72.73%	Nivel de confianza alto
NIVEL DE RIESGO RI = 100% - NC	27.27%	Nivel de riesgo bajo

Elaborado por: Evelyn Bastidas

ANEXO F

Programa de Auditoría

PROGRAMA DE AUDITORÍA				
ENTIDAD: EVIG S.A AUDITORÍA: CUENTA BANCOS PERIODO: DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2017 AREA: BANCOS				
N.-	PROCEDIMIENTOS	REF.	HECHO POR	OBS.

1	<p>OBJETIVO GENERAL:</p> <p>Determinar los saldos reales de la cuenta bancos según los registros de la empresa.</p>			
2	<p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>Verificar la propiedad, legalidad y veracidad de la información contenida en la conciliación bancaria de la entidad.</p> <p>Establecer los valores de libro bancos y comparar los datos con el estado de cuenta.</p> <p>Elaborar una conciliación bancaria y determinar falencias.</p> <p>Revisar documentación pertinente que sustente los valores registrados en el libro auxiliar de la empresa.</p>			
3	<p>PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO</p> <p>Revise los reglamentos internos establecidos por la entidad para el manejo de la cuenta bancos.</p> <p>Revise la documentación pertinente que justifique los movimientos financieros establecidos en el libro auxiliar de la cuenta.</p> <p>Elabore una conciliación bancaria y determine las falencias encontradas.</p> <p>Cerciorarse del cumplimiento total de los procedimientos establecidos por la entidad para el manejo de la cuenta por parte del personal responsable.</p>			
3	<p>PRUEBAS SUSTANTIVAS</p>			

<p>4</p> <p>5</p>	<p>Elabore una cédula analítica para revisar la veracidad de la información.</p> <p>Revise que los documentos presentados por los departamentos, sean originales y de acuerdo a lo indicado en los listados.</p> <p>Constate que en los archivos de la entidad se encuentre la información pertinente a la conciliación bancaria.</p> <p>Verifique que las notas débitos y de créditos registradas en el estado de cuenta bancaria, correspondan a los movimientos efectuados por la empresa.</p> <p>Constate la veracidad e integridad presentada en los valores del libro bancos mediante la documentación presentada.</p>			
<p>Elaborado por: Evelyn Bastidas 2018</p>		<p>Fecha: 05 junio de</p>		

Elaborado por: Evelyn Bastidas

ANEXO G

EMPRESA DIANIMAC S.A.
CONCILIACIÓN BANCARIA

MES: ENERO

BANCO DEL PICHINCHA CTA. CTE. N.- 224582-6

<u>SALDO SEGÚN LIBRO AUXILIAR</u>		4.683,00
(-) N/D NO REGISTRADAS		(123,00)
Nota de Débito N.- 058	123,00	
(+) N/C NO REGISTRADAS		(250,00)
Nota de crédito N.- 024	250,00	
<u>SALDO CONCILIADO EN LIBROS</u>		<u>4.810,00</u>
<u>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</u>		5.060,00
(+) NOTAS DE DEPÓSITO NO REGISTRADAS		
0,00		
Notas de Depósito	0,00	
(-) CHEQUES EN CIRCULACIÓN		(250,00)
Cheque N.- 005	250,00	
<u>SALDO CONCILIADO EN BANCOS</u>		<u>4.810,00</u>

ANEXO H

HOJA DE HALLAZGO

Hoja de Hallazgos Entidad: DIANIMAC S.A. Periodo: 01 de enero a 31 de enero de 2017		PT 1 1/1
TÍTULO: CONTROL DE CUENTA BANCOS		
CONDICIÓN	En la constatación del cumplimiento del reglamento al manejo del control de la cuenta bancos se determinó que el personal no cumple con lo establecido referente a los depósitos y a la emisión de cheque a proveedores para pagos varios, lo que ocasionó un inconveniente administrativo y de control en las operaciones del rubro en cuestión en lo concerniente al mes de enero del 2017.	
CRITERIO	Se incumple el Reglamento Interno del manejo de la cuenta bancos, en sus políticas generales 4, 5 y 15 del respectivo manual.	
CAUSA	El incumplimiento del reglamento se debe a la falta de supervisión por parte del responsable del área como es el director financiero, además demuestra el ineficiente control administrativo por parte del contador al no realizar las conciliaciones mensuales en el periodo establecido de 5 días al inicio del mes, así también del conciliador al no cumplir no estipulado al realizar los depósitos para evitar el riesgo en el manejo de dinero.	
EFECTO	La cuenta bancos presenta inconvenientes que afectan al manejo administrativo de este rubro, es por ello que al generar inconsistencias en el cumplimiento a futuro puede convertirse en un riesgo financiero que podría reflejarse en los estados financieros. En el caso de los valores de la cuenta bancos se encuentran razonables y no existen falencias relacionadas a la conciliación de saldos.	

CONCLUSIÓN:

Efectuada la revisión de las políticas y de la documentación pertinente a la cuenta bancos, se constató el incumplimiento de las políticas estipuladas en el reglamento del manejo de este rubro, ocasionado por falta de supervisión lo que genera un ineficiente control administrativo.

RECOMENDACIONES:

Director Financiero:

- Supervisará el cumplimiento permanente del reglamento por parte del personal a cargo.
- Controlará el manejo de chequera para cumplir con lo dispuesto en las políticas sin afectar el historial crediticio.

Contador:

- Cumplirá lo estipulado en las políticas del manejo y control interno de la cuenta bancos con respecto a los depósitos y el giro de los cheques para pagar proveedores.
- Supervisará y aprobará las operaciones realizadas por parte del conciliador.
- Realizará conciliaciones periódicas cada inicio de mes como indica el reglamento interno.

Conciliador:

- Cumplirá a cabalidad lo previsto a la administración de dinero con respecto a los depósitos.

Elaborado por: Evelyn Bastidas

Fecha: 10 de junio de 2018

Dictamen
Gerente General
Empresa DIANIMAC S.A.

Se ha realizado la auditoría la cuenta bancos en el periodo del 01 al 31 de enero de 2017, se ha recopilado información desde los reglamentos y procedimientos internos hasta la documentación sustentaria que permita justificar el ingreso y la salida de dinero y del papel monetario. Para ello se emite una opinión acerca del control del rubro y la de aplicación debida de sus procesos y supervisiones.

El proceso de la auditoría se inició con la planificación preliminar, la cual se justifica con la aplicación del cuestionario a los responsables directos al área financiera, en la ejecución se elaboraron y detallaron las pruebas a realizarse para la recopilación de evidencias y se culmina en la comunicación de resultados junto a sus recomendaciones. Estos procedimientos se apoyan con el conocimiento, capacidades y aptitudes del auditor y su respectivo equipo.

La opinión plasmada en este informe se sustenta con evidencias suficientes para justificar las falencias e inconvenientes encontrados. Como se indica en la hoja de hallazgo junto a los papeles de trabajo, los problemas se originan por el ineficiente control y supervisión del cumplimiento del reglamento interno del manejo a la cuenta bancos, con respecto a los depósitos y el giro de cheques a proveedores, teniendo como responsables al director financiero, contador y conciliador. Estas acciones afectan directamente a la administración y cumplimiento, si no existe un correctivo de estas falencias, se podría generar diferencias económicas que se reflejarán en los estados financieros.

Evelyn Bastidas
Auditor General
Machala, 15 de junio de 2018

ANEXO I

MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES

EMPRESA DIANIMAC S.A.			
MATRIZ DE SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES			
Recomendaciones	Valor Agregado	Responsable	Tiempo a ejecutar
<ul style="list-style-type: none"> · Supervisará el cumplimiento permanente del reglamento por parte del personal a cargo. · Controlará el manejo de chequera para cumplir con lo dispuesto en las políticas sin afectar el historial crediticio. 	Control constante de la chequera de la empresa en el pago de proveedores.	Director Financiero	Aproximadamente en un mes se aplicarán correctamente los reglamentos.
<ul style="list-style-type: none"> · Cumplirá lo estipulado en las políticas del manejo y control interno de la cuenta bancos con respecto a los depósitos y el giro de los cheques para pagar proveedores. · Supervisará y aprobará las operaciones realizadas por parte del conciliador. · Realizará conciliaciones periódicas cada inicio de mes como 	Evitar el riesgo de tener exceso de dinero en tanto en la cuenta caja como de bancos, así como elaborar conciliaciones constantes y sorpresivas.	Contador	Se considera que se realice estas operaciones en un mes

indica el reglamento interno.			
- Cumplirá a cabalidad lo previsto a la administración de dinero con respecto a los depósitos.	Se deberán hacer depósitos a partir de \$1000	Contador	1 Semana

Elaborado por: Evelyn Bastidas