



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DISEÑO DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA PARA EXAMINAR EL  
RIESGO INHERENTE DEL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR AL  
DESASTRE PERIODO 2018

RAMIREZ HERRERA DIEGO JAVIER  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

DISEÑO DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA PARA EXAMINAR  
EL RIESGO INHERENTE DEL COMPONENTE CUENTAS POR  
COBRAR AL DESASTRE PERIODO 2018

RAMIREZ HERRERA DIEGO JAVIER  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2019



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

DISEÑO DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA PARA EXAMINAR EL RIESGO  
INHERENTE DEL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR AL DESASTRE  
PERIODO 2018

RAMIREZ HERRERA DIEGO JAVIER  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

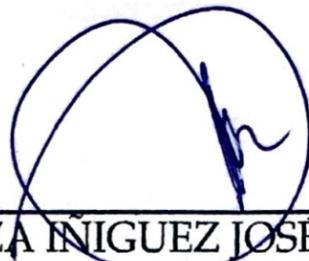
MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 06 DE FEBRERO DE 2019

MACHALA  
06 de febrero de 2019

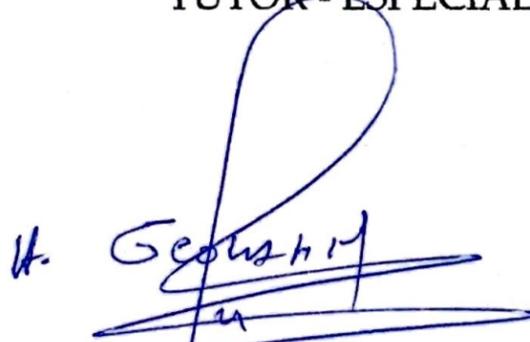
**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado DISEÑO DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA PARA EXAMINAR EL RIESGO INHERENTE DEL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR AL DESASTRE PERIODO 2018, 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.



---

MAZA INIGUEZ JOSÉ VICENTE  
0702673583  
TUTOR - ESPECIALISTA 1



---

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY  
0703936880  
ESPECIALISTA 2



---

VÁSQUEZ FLORES JOSÉ ALBERTO  
0702225160  
ESPECIALISTA 3

Fecha de impresión: miércoles 06 de febrero de 2019 - 09:25

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** RAMIREZ HERRERA DIEGO JAVIER\_PT-011018.pdf (D46844795)  
**Submitted:** 1/16/2019 7:44:00 AM  
**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

El que suscribe, RAMIREZ HERRERA DIEGO JAVIER, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado DISEÑO DE UN PROGRAMA DE AUDITORIA PARA EXAMINAR EL RIESGO INHERENTE DEL COMPONENTE CUENTAS POR COBRAR AL DESASTRE PERIODO 2018, 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.

El autor 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.

El autor 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, 06 de febrero de 2019



RAMIREZ HERRERA DIEGO JAVIER  
0704420272

## **DEDICATORIA**

A Dios por ser el que me da la fortaleza para seguir adelante, a mis Padres que son quien me brindan su apoyo incondicional y su eterno amor, a mis hermanos que son lo más preciado para mí, a mi familia en general que siempre están pendientes de mí en cada paso que doy y a la Universidad Técnica de Machala y la Unidad Académica de Ciencias Empresariales quien me brindó la oportunidad de demostrar mi capacidad como ser humano al adquirir los mejores conocimientos y forjar mi capacidad para ser un gran profesional.

Diego Javier Ramírez Herrera

**Autor**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a dios por darme las fuerzas para seguir adelante a pesar de las dificultades que se presentan, a mis padres Julio Emiliano Ramírez Elizalde y Roció Alexandra Herrera Tituana por ser siempre el apoyo incondicional en cada etapa de mi vida, por estar hay cuando tropiezo y darme la fortaleza para levantarme sin pedir nada a cambio y por forjarme las mejores virtudes para ser un hombre de bien, a mis hermanos por siempre apoyarme en cada paso que doy y estar hay conmigo, a la Universidad Técnica de Machala y la Unidad Académica de Ciencias Empresariales por darme la oportunidad de adquirir los mejores conocimiento como profesional y a los maestros que fueron la mejor guía para ser un gran emprendedor.

Diego Javier Ramírez Herrera

**Autor**

## **RESUMEN**

La investigación esta direccionada a examinar el riesgo inherente y de control en la empresa el Desastre S.A, el cual se aplicará al componente cuentas por cobrar a clientes en el periodo 2018. Donde se diseñará un programa de auditoría que permita obtener los puntos más vulnerables con los cuales se pueda determinar la razonabilidad, integridad y veracidad de los controles claves, además la metodología que se utilizará es el método analítico donde se analizará el nivel de riesgo el cual se fundamentó bajo las pruebas de campo y en artículos científicos. Los resultados esperados en el caso práctico es determinar los procedimientos para poder dar solución al control contable de las cuentas por cobrar clientes. Con los datos encontrados los dueños podrán constatar los componentes más vulnerables; además de tomar mejores decisiones para poder realizar con mayor eficiencia sus actividades y recuperar su liquidez.

**PALABRAS CLAVES:** Auditoría, control interno, cuentas por cobrar, riesgo inherente, programa de auditoría.

## **ABSTRACT**

The investigation is directed to examine the inherent risk and control in the company the Disaster SA, which will be applied to the component accounts receivable to clients in the period 2018. Where will be designed a audit program that allows obtaining the most vulnerable points with which the reasonableness, integrity and veracity of the key controls can be determined, in addition the methodology that will be used is the analytical method where the level of risk will be analyzed which will be based on the Field tests. The expected results in the case study is to determine the procedures to be able to give solution to the accounting control of accounts receivable customers. With the data found, the owners will be able to verify the most vulnerable components; In addition to making better decisions to be able to perform their activities more efficiently and recover their liquidity.

**KEY WORDS:** Audit, internal control, accounts receivable, inherent risk, audit program.

## ÍNDICE

CONTENIDO	PÁG.
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
RESUMEN	
ABSTRACT	
INTRODUCCIÓN .....	12
DESARROLLO .....	13
CONCLUSIONES .....	23
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	24

## LISTA DE CUADROS

<b>Cuadro 1. Planificación específica .....</b>	<b>17</b>
<b>Cuadro 2. Cuestionario de control interno.....</b>	<b>18</b>
<b>Cuadro 3. Controles claves.....</b>	<b>19</b>
<b>Cuadro 4. Matriz de controles claves.....</b>	<b>20</b>
<b>Cuadro 5. Programa de auditoría.....</b>	<b>22</b>

## SIGLAS Y ABREVIATURAS

**CC:** Controles claves

**CCI:** Cuestionario de control interno

**MCC:** Matriz de controles claves

**PA:** Programa de auditoría

**PE:** Planificación específica

## INTRODUCCIÓN

Las cuentas por cobrar constituyen un papel fundamental dentro de la actividad económica de las empresas por que estas constituyen el principal ingreso próximo hacerse efectivo y a formar para del activo circulante es por ello que sufren de grandes riesgos que se ven a menudo reflejados en la falta de pago o de control a este rubro, estos riesgo se dan generalmente por que las empresas no cuentan con un sistema de control interno que permita llevar un manejo adecuado de este componente contable afectando de esta manera las actividades de la entidad ya que esto influye en la capacidad de recaudación que tenga la empresa y por ende en los recursos que la misma mantenga, además que sus operaciones tienen a sufrir irregularidades al no tener medidas necesarias para realizar las gestiones de cobros y así mejorar la calidad de su servicio, es por ello que las empresas se ven en la necesidad de realizar auditorías a las cuentas por cobrar con la finalidad de verificar que los saldos contables reflejados sean reales y la empresa realmente cuente con esos rubros próximos a efectivizarse mediante la ejecución del cobro.

Es por ello que se da comienzo con la auditoría ya que surge en el XIX en la republica del Reino Unido, su aplicación no era basado en normas, fue tiempo después que el resto de países comenzaron a utilizarla y es ahí que se formulan las normas internacionales de auditoría, es la que verifica que se presenten bien los estados financieros según sus procedimientos y normas establecidas, además la auditoría a las cuentas por cobrar se dio debido a que los clientes no cancelaba sus pagos y querían conciliar esos saldos esto se dio en Roma y posterior en Ecuador por ende ahora se toma en cuenta la relevancia de la auditoría a las cuentas por cobrar puesto que favorece a la empresa en su liquidez.

Por tal motivo es de gran importancia la elaboración de los programas de auditoría ya que son una fuente que permite medir el nivel de riesgo inherente y de control de sus estados financieros en las empresas, además de determinar si sus registros contables son exactos de acuerdo a las normas que se establezcan en una entidad. Donde el grado de fiabilidad del auditor dependerá de la información recopilada y evaluada que le permitirá realizará un informe dando su opinión sobre el estado del negocio y así tomar las medidas necesarias, en base a las pruebas tanto de cumplimiento como las sustantivas con la cual se concluye la etapa de planificación.

Para la realización de la auditoría se comenzará con la etapa de planificación donde se elaborará el cuestionario de control, además de los controles claves y por consiguiente el programa de auditoría, además se determinará los puntos claves a ser analizados en el componente cuentas por cobrar clientes, donde se analiza si la empresa está realizando de manera idónea las operaciones contables con la finalidad de poder hacer que se minimice el riesgo en los procedimientos que realiza la entidad.

El presente trabajo tiene como objetivo examinar el nivel de riesgo inherente y de control de la empresa aplicado al componente cuentas por cobrar clientes, con la finalidad de diseñar un programa de auditoría que permitirá la determinación de la razonabilidad, integridad y veracidad del componente. De ahí parte el tema “Diseño de un programa de auditoría para evaluar el riesgo inherente del componente cuentas por cobrar al Desastre periodo 2018”, el alcance es evaluando que los controles que ejerce la entidad sean los pertinentes para minimizar el riesgo formulando controles más rigurosos.

## **DESARROLLO**

### **Auditoría**

La auditoría es todo un proceso que tiene como objetivo demostrar la situación financiera real en la que se encuentra una empresa económica, mediante informes de evaluación a los estados financieros, los cuales se desempeñan de manera independiente a la entidad y son realizados en un periodo determinado, con la finalidad de dar una opinión sobre las diversas áreas con puntos críticos y poder tomar mejores decisiones dándole una mejor dirección a la razonabilidad de los estados financieros de la empresa y estas pueden ser privadas o públicas (Luna Yerovi, Arízaga Vera, & Zambrano Sánchez, 2018).

### **Examen especial**

El examen especial permite ver el alcance que se le quiere dar a la auditoría de acuerdo al periodo establecido, aquí se evaluará los aspectos más importantes dentro de una empresa como son estados financieros, áreas de funcionamiento, al sistema de control, al cumplimiento de normas y leyes que maneje la entidad y a las actividades que ejerce la misma, este examen es desarrollado de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, por las Normas Internacionales de Auditoría, y por la norma actual en el país (Ruiz Alvarado, 2018).

### **Cuestionario de control**

El cuestionario de control es diseñado como fuente para evaluar las responsabilidades que existen dentro de una entidad, de las cuales están las áreas administrativas, los departamentos de gestión y los controles o procesos que se rijan bajo el examen en proceso, tiene la finalidad de otorgar resultados que permitan de forma cuantitativa medir el nivel en que se encuentra el sistema de control de la empresa y observa si es confiable o no el sistema y a su vez ver el riesgo que existen en sus operaciones (López Jara & Pesántez Rodríguez , 2017).

### **Nivel de confianza**

El nivel de confianza o grado de confianza es la herramienta que utiliza el investigador para determinar el nivel de riesgo que se esté suscitando dentro de las diversas áreas o en los controles internos de la empresa, donde al establecer el nivel de confianza el auditor podrá dar su opinión con mayor certeza de acuerdo a datos obtenidos como resultado de su aplicación y se podrá tomar mejores decisiones para mejorar los aspectos con mayor riesgo presente (López Jara, Cañizares Roig, & Mayorga Díaz, 2018).

### **Control interno**

El control interno es un procedimiento que realiza la empresa, con la finalidad de poder obtener un nivel de seguridad tanto en la información que se tiene, así como en sus operaciones, además de poder verificar que la información financiera sea fiable y a su vez se esté cumpliendo con todas las normas y leyes que aplica la entidad para así poder escatimar cualquier riesgo que perjudique a las áreas o actividades que se produzcan dentro de la empresa (Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar, 2017).

### **Riesgo inherente**

El Riesgo inherente es aquel factor que ve el nivel de impacto por el que se encuentra la entidad, esto surge por la falta de desempeño en las acciones que realizan los directivos por la empresa, donde este factor se lo medirá y se lo calificará en un rango de alto, medio y bajo que a su vez permitirá ver en qué situación se encuentra y si hay posibilidad de cambio o modificación (Sulca Córdova & Becerra Paguay, 2017).

La auditoría inicia con tres etapas, comenzando con la planificación de la auditoría, después la ejecución y por último el informe final, donde el auditor para la iniciar debe apoyarse con la Norma Internacional de Auditoría 300 que es la norma que permite

seleccionar los componentes y documentación necesaria para la realización del proceso de auditoría.

### **Planificación de la auditoría**

La planificación es un proceso que desarrolla un auditor para determinar las estrategias más efectivas, donde se estima el alcance que se quiere aplicar, de lo cual nos permite identificar las áreas más vulnerables y los diversos riesgos o problemas que se estén suscitando dentro de la entidad, es así que se realiza una evaluación del control interno y se elabora un programa que le permita al auditor obtener la mayor evidencia posible con la finalidad de lograr resultados con más eficiencia y eficacia y dar constancia de la razonabilidad de los datos y operaciones que conlleva la empresa (Sornoza Zamora & Párraga Franco, 2016).

### **Programa de auditoría**

El programa de auditoría es elaborado por el auditor con el propósito de dar a conocer cuáles son los alcances que se va a obtener dentro del procedimiento de la auditoría establecida, y a su vez poder implementar estrategias para evitar posible riesgos que se están dando dentro de la entidad (Mancheno, González Palacios, Heredia Gamboa, & Castro Ayala, 2017).

### **Ejecución de la auditoría**

En la ejecución de auditoría es un método que tiene un rumbo financiero que analiza el control interno y todas las fases de gestión, permitiendo la obtención de evidencia para la realización de la auditoría, donde el programa de auditoría tendrá como objetivo principal verificar que los registros contables sean exactos y además se realizará una indagación a los arqueos de caja, se verificará la constancia de los saldos, las cuentas pertenecientes a las conciliaciones bancarias y que exista constancia de toda la información requerida mediante respaldos, este control permitirá evaluar los riesgos, la información y la comunicación que exista en la entidad (Veloz Navarrete, Vargas Ulloa, & Villa Maura, 2017).

### **Informe final**

El informe de auditoría representa el manifiesto de los errores que se encuentran en una entidad, además es un resumen que detalla el auditor donde expresa su opinión y las debidas recomendaciones, el informe debe ser detallado de una manera clara, concisa y constructiva, debe ser real y tener un enfoque imparcial para un mejor entendimiento de

las ideas expresadas basándose en toda la información recopilada en el transcurso de la auditoría y apoyándose en los papeles de trabajo (Gamboa Poveda, Ortega Haro, & Zea Jimenez, 2017).

### **Cuentas por cobrar**

Según (Fabre Campozano & Tenesaca Gavilanez, 2018) mediante sustento de (Sarmiento, 2011) define a las cuentas por cobrar como aquella cuenta que permite el registro de los aumento y recorte vinculado a las ventas de bienes o servicios, en la misma intervienen las letras de cambio, los certificado de crédito y los pagare que son pertenecientes a la empresa como respaldo, teniendo en cuenta que los títulos de crédito son el medio de utiliza la entidad para hacer efectivo el pago de la deuda por parte del cliente, las entidad otorga créditos a sus clientes con la finalidad de obtener un beneficio a futuro por la venta de un bien.

La metodología a implementar en la investigación será mediante el método analítico aplicado a las cuentas por cobrar clientes donde se fundamenta bajo las pruebas de campo. Además, las pruebas de campo permiten conocer el área a investigar dentro de la empresa, así como sus procedimientos o actividades, la metodología también se basará en los datos extraído y analizados de los artículos científicos.

### **Caso de estudio**

La empresa El Desastre S.A comercializa producto de consumo masivo perteneciente al Sr. Alejandro José Maldonado Crespo, Gerente con RUC 0702514258001, persona natural obligada a llevar contabilidad, tiene serios problemas en el control contable de las cuentas por cobrar la cual se mantiene alta sin tener visos de solucionarse y en los últimos meses dicha empresa está sufriendo de liquidez por tal motivo se decide contratar a un Auditor externo para que realice la evaluación del control interno del rubro cuentas por cobrar a clientes por el periodo 2018, por consiguiente se decide contratar a la firma Ramírez Auditores para que realice un examen especial al rubro cuentas por cobrar.

La firma Ramírez Auditores procede a realizar la visita a la empresa El Desastre S.A:

Por consiguiente, se procedió a realizar la planificación del examen especial al rubro cuentas por cobrar, donde se espera obtener mediante la fase de planificación los resultados que nos permitan examinar el nivel de riesgos que existe en el control interno de la empresa.

**Pregunta a resolver:**

¿Cuál es el riesgo inherente y de control del rubro cuentas por cobrar clientes?

**Planificación específica**

Mediante la planificación específica se detalló los procedimientos pertinentes para la elaboración del programa de auditoría el cual será aplicado a la empresa El Desastre S.A donde se examinará el componente cuentas por cobrar cliente en el periodo 2018.

**Cuadro 1. Planificación específica**

	RAMÍREZ AUDITORES			PE - 2 - 1/1	
				ELABORADO	D.J.R.H
				REVISADO	M.I.J.V
				FECHA	02/01/2019
<b>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</b>					
<b>EMPRESA</b>	El Desastre S.A				
<b>COMPONENTE</b>	Cuentas por Cobrar Clientes				
<b>OBJETIVO</b>	Detallar los procedimientos para la planificación de la auditoría				
<b>N.-</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF / PT</b>	<b>ELABORADO POR:</b>	<b>FECHA:</b>	
1	Cuestionario de control interno	CCI-3- 1/1	D.J.R.H	02/01/2019	
2	Controles claves	CC-4- 1/1	D.J.R.H	04/01/2019	
3	Matriz de controles claves	MCC-5- 1/1	D.J.R.H	09/01/2019	
4	Programa de auditoría	PA-6- 1/1	D.J.R.H	14/01/2019	

**Fuente:** Orden de trabajo

**Elaborado por:** El autor

En la planificación específica se detalló los procedimientos a seguir para comenzar con la auditoría en donde se comenzará con el cuestionario de control interno a las actividades pertinentes, seguido de los controles claves y su respectiva matriz de riesgo para así poder concluir con el programa de auditoría el cual nos permitirá conocer los procedimientos que se debe seguir para poder dar solución al problema.

**Evaluación del control interno**

Para la evaluación se aplicará un cuestionario de control interno al rubro cuentas por cobrar.

## Cuestionario de control interno

Se elabora un cuestionario de control interno conforme a las especificaciones requeridas para poder evaluar las actividades de las cuales se desempeña la empresa, por tal motivo se las transformaría a preguntas concretas y objetivas.

**Cuadro 2. Cuestionario de control interno**

		<b>RAMÍREZ AUDITORES</b>			<b>CCI-3-1/I</b>		
					ELABORADO	D.J.R.H	
					REVISADO	M.I.J.V.	
					FECHA	02/01/2019	
<b>EMPRESA</b>		El Desastre S.A.					
<b>COMPONENTE</b>		Cuentas por cobrar clientes					
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>							
N.-	PREGUNTAS	SI	NO	N/A			
1	¿La empresa maneja una política para la administración de las cuentas por cobrar?	X					
2	¿El registro de las cuentas por cobras se las realiza al instante?	X					
3	¿Se mantiene actualizado la antigüedad de los saldos de los clientes con crédito?	X					
4	¿Se respalda los documentos de las cuentas por cobrar?	X					
5	¿Se revisa constantemente los saldos de los clientes deudores?		X				
6	¿La entidad maneja políticas de crédito y cobranza?	X					
7	¿Existen capacitaciones para los empleados sobre el manejo de las cuentas por cobrar?		X				
8	¿Se verifica los requisitos completos de las solicitudes de crédito?	X					
9	¿Existe un control a los cobradores de la empresa?	X					
10	¿Se mantiene un control seguido de los cuadros de caja?	X					

**Fuente:** Reglamento interno del componente cuentas por cobrar clientes.

**Elaborado por:** El autor

Con el cuestionario una vez desarrollado y contestado se procederá a verificar la información con la documentación requerida, con la finalidad de determinar las actividades con mayor riesgo y poder así generar los respectivos controles claves mediante las pruebas de campo, y a su vez determinar si existe incumpliendo en dichos procedimientos, de los cuales fueron expresados con una X, donde se obtuvo la siguiente información:

1. En 5 registros de la antigüedad de saldo no se encuentra el pago del crédito registrado
2. En 7 registros no se encuentra la documentación de soporte
3. En 4 de las solicitudes de crédito no se encuentra la firma de autorización.
4. En 5 registro de cuadro de caja no se encuentra la recaudación de un cobrador.

Con los lineamientos ante encontrados se procederá a realizar los controles claves pertinentes para cada una las pruebas de campo encontradas.

### Cuadro 3. Controles claves

		<b>RAMÍREZ AUDITORES</b>		<b>CC-4-1/1</b>	
				<b>ELABORADO</b>	D.J.R.H
				<b>REVISADO</b>	M.I.J.V.
				<b>FECHA</b>	04/01/2019
<b>CONTROLES CLAVES</b>					
<b>EMPRESA</b>		El Desastre S.A.			
<b>COMPONENTE:</b>		Cuentas por cobrar clientes			
<b>PERIODO:</b>		2018			
N.-	Antigüedad de los saldos	Documento de soporte	Solicitudes de crédito	Cuadros de caja	
1	X	-	-	-	
2	-	X	X	X	
3	-	X	-	X	
4	-	-	-	-	
5	X	X	X	-	
6	X	X	-	X	
7	X	-	X	-	
8	X	X	-	X	
9	-	X	-	X	
10	X	X	X	-	
<b>TOTAL</b>	5	7	4	5	

**Fuente:** Cuestionario del control interno

**Elaborado por:** El autor

Con los resultados obtenidos de los controles se procede a realizar la matriz de controles claves la cual se deberá realizar una ponderación con el número de incumplimientos encontrados en los cuales se detallo un control a la antigüedad de saldos, que la información tenga un documento de soporte, que se verifique las solicitudes de crédito y una revisión a los cuadros de caja.

**Cuadro 4. Matriz de controles claves**

	<b>RAMÍREZ AUDITORES</b>			<b>MCC-5-1/1</b>		
				<b>ELABORADO</b>		D.J.R.H.
				<b>REVISADO</b>		M.I.J.V.
				<b>FECHA</b>		09/01/2019
<b>MATRIZ DE CONTROLES CLAVES</b>						
<b>EMPRESA</b>		El Desastre S.A.				
<b>COMPONENTE:</b>		Cuentas por cobrar clientes				
<b>PERIODO:</b>		2018				
<b>N.-</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>AFIRMACIÓN</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>CALIFICACIÓN</b>		
1	Antigüedad de los saldos	<b>Razonabilidad Integridad</b>	10	5		
2	Documentos de soporte	<b>Veracidad</b>	10	7		
3	Solicitudes de crédito	<b>Veracidad</b>	10	4		
4	Cuadre de caja	<b>Integridad Veracidad</b>	10	5		
<b>TOTAL</b>			40	21		
<b>RESULTADO DE EVALUACIÓN</b>						
<b>NIVELES DE CONFIANZA</b>						
<p>NC= Nivel de confianza  CT= Calificación total  PT= Ponderación total</p> <p style="text-align: center;"> <math>NC = (CT/PT) * 100</math>  <math>NC = (21/40) * 100</math>  <math>NC = 52.5\%</math> </p> <p>De 15 a 50 el riesgo es bajo y la confianza es alta  <b>De 51 a 75 el riesgo es moderado y la confianza es moderada</b>  De 76 a 95 el riesgo es alto y la confianza es baja</p>						

<b>RIESGO DE CONTROL</b>	
<b>RC=</b> Riesgo de control <b>NC=</b> Nivel de confianza  $\text{RC} = 100 - \text{NC}$ $\text{RC} = 100 - 52.5\%$ $\text{RC} = 47.5\%$	
<b>ALTO (3)</b>	Más de 50%
<b>MODERADO (2)</b>	Entre 21 % a 50 %
<b>BAJO (1)</b>	Menos de 20%
<b>TAMAÑO DE LA MUESTRA</b>	
<b>RC:</b> Riesgo de control <b>RA:</b> Riesgo de Auditoría  $\text{TM} = \text{RC} / \text{RA}$ $\text{TM} = 2 / 0.05$ $\text{TM} = 40\%$	

**Fuente:** Controles claves

**Elaborado por:** El autor

Una vez realizada la matriz de controles claves al rubro cuentas por cobrar, se determinó que el nivel de confianza es de 52.5% por lo cual está en el rango de nivel moderado por consiguiente el riesgo de control es moderado.

Esto se debe a que existen incumplimientos en los controles de los cuales se obtuvo:

Existen 5 registros de la antigüedad de saldos no se encuentra registrado del pago del crédito, en 7 registros no se encuentra el documento de soporte que dé validez a la documentación, en 4 solicitudes de crédito no se encuentra la firma de autorización de la persona encargada y en 5 registros que corresponden al cuadro de caja no se encuentra la recaudación de un cobrador.

El tamaño estimado de la muestra es del 40% teniendo en cuenta que el riesgo fue moderado por lo cual se procedió a dar un valor de 2 al riesgo de control.

**Cuadro 5. Programa de auditoría**

	<b>RAMÍREZ AUDITORES</b>	<b>PA-6-1/1</b>	
		<b>ELABORADO</b>	D.J.R.H.
		<b>REVISADO</b>	M.I.J.V.
		<b>FECHA</b>	14/12/2018
<b>PROGRAMA DE AUDITORÍA</b>			
<b>COMPONENTE:</b> Cuenta por cobrar a clientes		<b>RESPONSABLE:</b> Iván Jiménez López	
<b>PERIODO:</b> 2018			
<b>OBJETIVO:</b> Determinar la razonabilidad, veracidad y integridad de las cuentas por cobrar clientes.			
<b>PROCEDIMIENTO:</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>TIEMPO</b>	
<b>Pruebas analíticas</b>			
1. Realice una circularización a los principales clientes.		1 DÍA	
2. Verifique la antigüedad de los saldos.		2 DÍAS	
3. Compruebe que se realice los cuadros de caja con los recaudadores.		2 DIAS	
4. Compruebe las solicitudes de crédito si consta la firma de autorización.		1 DÍA	
5. Verifique que exista un respaldo de la documentación de soporte		1 DÍA	

**Fuente:** Matriz de controles claves

**Elaborado por:** El autor

Una vez realizado el programa de auditoría por parte del auditor senior donde se detalla los controles claves más relevantes que necesitan ser analizados y verificados para su validación se da por concluido el plan de auditoría.

## CONCLUSIONES

Una vez concluido el caso práctico se pudo llegar a las siguientes conclusiones:

- ✓ Con los resultados obtenidos de la investigación se pudo constatar que diversos procesos y actividades su nivel de riesgo es moderado esto se debe a la falta de controles internos por parte de la empresa.
- ✓ A través del caso de investigación se pudo examinar los factores claves que permiten constatar el riesgo inherente y de control, donde al aplicar el programa de auditoría se logró detallar los procedimientos pertinentes para llevar a cabo la auditoría apoyándose en las pruebas de campo, además se utilizó el método analítico para dar una opinión mas concisa de los errores encontrados de las áreas auditadas.
- ✓ Además, que no se tiene un control en la antigüedad de sus saldos ni se respalda su documentación y también no se tiene una supervisión en la autorización de sus solicitudes de crédito ya que no consta la firma de aceptación por parte del jefe encargado, así mismo no se verifica los cuadros de caja con los cobradores.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Camacho Villota, Gil Espinoza, & Paredes Tobar. (Marzo de 2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en la empresas. *Observatorio de la economía latinoamericana*. Recuperado el 29 de Diciembre de 2018, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/control.html>
- Fabre Campozano, S., & Tenesaca Gavilanez, M. (2018). Control de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Recuperado el 06 de Enero de 2019, de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2018/control-cuentas-cobrar.html>
- Gamboa Poveda, J., Ortega Haro, X., & Zea Jimenez, S. (2017). Contabilidad del informe de auditoría y la toma de decisiones en empresas públicas. *Publicando*(12), 334-347. Recuperado el 6 de Enero de 2019, de [https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/viewFile/699/pdf\\_505](https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/viewFile/699/pdf_505)
- López Jara, A. A., & Pesántez Rodríguez, J. C. (Enero - Abril de 2017). Evaluación comparativa del sistema de control interno del sector comercial y del sector público del Cantón Morona. *Killkana Sociales, I*(1), 31-38. Recuperado el 28 de Diciembre de 2018, de [https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:L\\_062NN99t8J:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297494.pdf+&cd=12&hl=es&ct=clnk&gl=ec](https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:L_062NN99t8J:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6297494.pdf+&cd=12&hl=es&ct=clnk&gl=ec)
- López Jara, A. A., Cañizares Roig, M., & Mayorga Díaz, M. P. (2018). La auditoría interna como herramienta de gestión para el control en los gobiernos autónomos descentralizados de la provincia de Morona Santiago. *Javeriana*, 80-93. doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-47.aihg>
- Luna Yerovi, G., Arízaga Vera, F., & Zambrano Sánchez, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Revista Publicando*(14), 386-399. Recuperado el 02 de Enero de 2019, de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1162-4501-1-PB%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/1162-4501-1-PB%20(4).pdf)
- Mancheno, J., González Palacios, D., Heredia Gamboa, E., & Castro Ayala, D. (2017). Propuesta de caso práctico para la enseñanza de la asignatura de auditoría Administrativa. *Publicando*(12), 760-778. Recuperado el 29 de Diciembre de 2018, de [file:///C:/Users/Usuario/Downloads/758-3012-1-PB%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Usuario/Downloads/758-3012-1-PB%20(1).pdf)
- Ruiz Alvarado, P. I. (Enero - Abril de 2018). Auditoría integral a los procesos administrativos y financieros de pyme. Experiencias en el caso Cooperativa de Ahorro y Crédito "El sol de los Andes" (Ecuador). *Killkana Sociales, II*(1), 9-16. doi:[https://doi.org/10.26871/killkana\\_social.v02i01.47](https://doi.org/10.26871/killkana_social.v02i01.47)
- Sarmiento, R. (2011). *Contabilidad General*. Quito: Impresiones Andinas S.A. Recuperado el 10 de 01 de 2019

- Sornoza Zamora, J., & Párraga Franco, S. (2016). Un acercamiento a los fundamentos teóricos y técnicos para desarrollar una auditoría integral. *Dominio de las Ciencias, II(3)*, 276-294. Recuperado el 04 de Enero de 2019, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5761600>
- Sulca Córdova, G., & Becerra Paguay, E. (2017). Control interno. Matriz de riesgo : Aplicación metodología COSO II. *Publicando(12)*, 106-125. Recuperado el 03 de Enero de 2019, de [https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:SvdmjqG6z6YJ:https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/download/686/pdf\\_491+&cd=9&hl=es&ct=clnk&gl=ec](https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:SvdmjqG6z6YJ:https://www.rmlconsultores.com/revista/index.php/crv/article/download/686/pdf_491+&cd=9&hl=es&ct=clnk&gl=ec)
- Veloz Navarrete, F., Vargas Ulloa, D., & Villa Maura, C. (2017). Modelo de auditoría integral para pequeñas Cooperativas de Ahorro y Crédito Ecuatorianas. *Unemi, 10(23)*, 49-56. Recuperado el 08 de Enero de 2019, de <https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:fOUIqJUv51UJ:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6151266.pdf+&cd=2&hl=es&ct=clnk&gl=ec>