



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

**“MEDICIÓN DEL RIESGO INHERENTE EN LAS POLÍTICAS DE PAGO DE LA  
EMPRESA GARAYCAM C.A.”**

**DIANA PRISCILLA ARIAS ROQUE**

**MACHALA  
2021**





**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**“MEDICIÓN DEL RIESGO INHERENTE EN LAS POLÍTICAS DE PAGO DE LA  
EMPRESA GARAYCAM C.A.”**

**DIANA PRISCILLA ARIAS ROQUE**

**(Informe de Investigación en opción al título de Magister en Contabilidad y  
Auditoría, Mención Gestión Tributaria)**

**TUTOR: DR. ALEXANDER GEOVANNY HERRERA FREIRE**

**MACHALA  
2021**

## **PENSAMIENTO**

"Si su asesor financiero le hizo perder su inversión de dinero. No lo culpe a él. De una mirada a sí mismo y pregúntese si usted está dispuesto a reducir el riesgo educándose".  
Kiyosaki, Roberth. (2015).

Kiyosaki, Roberth. (2015)

## **DEDICATORIA**

A Dios.

A mis padres.

A mi hermano.

A mis profesores.

A mis jefes.

## **AGRADECIMIENTOS**

- A Dios doy gracias, por darme la vida y poder compartir con las personas que quiero.
- A mis padres y hermano doy gracias, por brindarme siempre su apoyo incondicional.
- Al Dr. Alexander Herrera Freire doy gracias, por su generosidad al brindarme sus conocimientos y consejos impartidos para poder desarrollar el informe de investigación.
- A mis docentes de la Maestría ofertada por la Universidad de Machala por impartir cada día sus conocimientos en las distintas aulas de clases y también de manera virtual por la plataforma de zoom.
- A mis jefes doy gracias, por haberme proporcionado valiosa información de la camaronera para realizar mi informe de investigación.

## RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, Diana Priscilla Arias Roque, con C.C. 0704728161, declaro que el trabajo de titulación "Medición del Riesgo Inherente en las políticas de pago de la empresa GARAYCAM C.A.", en opción al título de Magister en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, es original y auténtico; cuyo contenido: conceptos, definiciones, datos empíricos, criterios, comentarios y resultados son de mi exclusiva responsabilidad.



DIANA PRISCILLA ARIAS ROQUE

C.C. 0704728161

Machala, 2021/Junio/12

## REPORTE DE SIMILITUD

### MEDICIÓN DEL RIESGO INHERENTE EN LAS POLITICAS DE PAGO DE LA EMPRESA GARAYCAM C.A.

#### INFORME DE ORIGINALIDAD



#### FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://dspace.espoch.edu.ec">dspace.espoch.edu.ec</a> Fuente de Internet	1%
2	<a href="http://www.clubensayos.com">www.clubensayos.com</a> Fuente de Internet	1%
3	<a href="https://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="http://www.capeipi.com">www.capeipi.com</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://issuu.com">issuu.com</a> Fuente de Internet	<1%
6	<a href="http://www.coursehero.com">www.coursehero.com</a> Fuente de Internet	<1%
7	<a href="https://es.slideshare.net">es.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1%
8	<a href="https://repositorio.urp.edu.pe">repositorio.urp.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1%
9	<a href="http://www.cidar.uneg.edu.ve">www.cidar.uneg.edu.ve</a> Fuente de Internet	<1%



		<1 %
10	Submitted to Universidad San Francisco de Quito Trabajo del estudiante	<1 %
11	docplayer.es Fuente de Internet	<1 %
12	soniavargassabogal.blogspot.com Fuente de Internet	<1 %
13	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1 %
14	www.grupofamilia.com.co Fuente de Internet	<1 %
15	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1 %
16	Submitted to Universidad Continental Trabajo del estudiante	<1 %
17	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
18	1library.co Fuente de Internet	<1 %
19	colombia.argos.co Fuente de Internet	<1 %
20	docs.google.com Fuente de Internet	

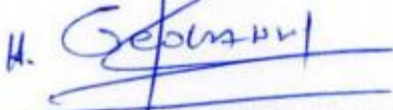
		<1 %
21	<a href="http://documents.mx">documents.mx</a> Fuente de Internet	<1 %
22	<a href="http://repositorio.uwiener.edu.pe">repositorio.uwiener.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
23	Submitted to Universidad Catolica De Cuenca Trabajo del estudiante	<1 %
24	Submitted to Universidad de Salamanca Trabajo del estudiante	<1 %
25	Submitted to Atlantic International University Trabajo del estudiante	<1 %
26	<a href="http://repositorio.espe.edu.ec">repositorio.espe.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
27	<a href="http://www.contador.cl">www.contador.cl</a> Fuente de Internet	<1 %
28	<a href="http://www.timetoast.com">www.timetoast.com</a> Fuente de Internet	<1 %
29	<a href="http://es.scribd.com">es.scribd.com</a> Fuente de Internet	<1 %
30	<a href="http://www.slideshare.net">www.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1 %
31	<a href="http://www.puenteasociados.com">www.puenteasociados.com</a> Fuente de Internet	<1 %

32	<a href="http://www.scribd.com">www.scribd.com</a> Fuente de Internet	<1 %
33	<a href="http://www.studocu.com">www.studocu.com</a> Fuente de Internet	<1 %
34	<a href="http://docplayer.com.br">docplayer.com.br</a> Fuente de Internet	<1 %
35	<a href="http://s4db51e58790c7d83.jimcontent.com">s4db51e58790c7d83.jimcontent.com</a> Fuente de Internet	<1 %
36	<a href="http://www.comie.org.mx">www.comie.org.mx</a> Fuente de Internet	<1 %
37	<a href="http://almeidaguzman.com">almeidaguzman.com</a> Fuente de Internet	<1 %
38	<a href="http://patents.google.com">patents.google.com</a> Fuente de Internet	<1 %
39	<a href="http://www.cuidatudinero.com">www.cuidatudinero.com</a> Fuente de Internet	<1 %
40	<a href="http://www.depositovirtual.com">www.depositovirtual.com</a> Fuente de Internet	<1 %
41	<a href="http://www.nmmlp.org">www.nmmlp.org</a> Fuente de Internet	<1 %
42	<a href="http://www.um.dk">www.um.dk</a> Fuente de Internet	<1 %
43	<a href="http://auditoriasistemasusta.blogspot.com">auditoriasistemasusta.blogspot.com</a> Fuente de Internet	<1 %

44	<a href="http://fractus.mat.uson.mx">fractus.mat.uson.mx</a> Fuente de Internet	<1 %
45	<a href="http://newsglobaldaily24hours.blogspot.com">newsglobaldaily24hours.blogspot.com</a> Fuente de Internet	<1 %
46	<a href="http://profernestolopez.files.wordpress.com">profernestolopez.files.wordpress.com</a> Fuente de Internet	<1 %
47	<a href="http://repositorio.upao.edu.pe">repositorio.upao.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
48	<a href="http://ri.bib.udo.edu.ve">ri.bib.udo.edu.ve</a> Fuente de Internet	<1 %
49	<a href="http://tesis.pucp.edu.pe">tesis.pucp.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
50	<a href="http://www.contraloria.ec-gov.net">www.contraloria.ec-gov.net</a> Fuente de Internet	<1 %
51	<a href="http://www.daypo.com">www.daypo.com</a> Fuente de Internet	<1 %
52	<a href="http://www.lahora.com.gt">www.lahora.com.gt</a> Fuente de Internet	<1 %
53	<a href="http://www.mantenimientoplanificado.com">www.mantenimientoplanificado.com</a> Fuente de Internet	<1 %
54	<a href="http://www.portalformativo.com">www.portalformativo.com</a> Fuente de Internet	<1 %
55	<a href="http://www.ems.sld.cu">www.ems.sld.cu</a> Fuente de Internet	<1 %

## CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Alexander Geovanny Herrera Freire, con C.C. 0703936880 tutor del trabajo de titulación "Medición del Riesgo Inherente en las políticas de pago de la empresa GARAYCAM C.A." de la autora Diana Priscilla Arias Roque en opción al título de Magister en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, ha sido revisado, enmarcado en los procedimientos científicos, técnicos, metodológicos y administrativos establecidos por el Centro de Posgrado de la UTMACH, razón por la cual doy fe de los méritos suficientes para que sea presentado a evaluación.



Dr. Alexander Geovanny Herrera Freire  
C.C 0703936880

Machala, 2021/Junio/12

## CERTIFICACIÓN DE DERECHOS DE AUDITORÍA

Yo, Diana Priscilla Arias Roque, con C.C. 0704728161; autora del trabajo de titulación "Medición del Riesgo Inherente en las políticas de pago de la empresa GARAYCAM C.A.", en opción al título de Magíster en Contabilidad y Auditoría, Mención Gestión Tributaria, declaro bajo juramento que:

- El trabajo aquí descrito es de mi autoría, que no ha sido presentado previamente para ningún grado o calificación profesional. En consecuencia, asumo la responsabilidad de la originalidad del mismo y el cuidado al remitirse a las fuentes bibliográficas respectivas para fundamentar el contenido expuesto, asumiendo la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.
- Cedo a la Universidad Técnica de Machala de forma o exclusiva con referencia a la obra en formato digital los derechos de:
  - a. Incorporar la mencionada obra en el repositorio Institucional para su democratización a nivel mundial, respetando lo establecido por la Licencia Creative Commons Attribution-No Comercial – Compartir igual 4.0 Internacional (CC BY NCSA 4,0); la Ley de Propiedad Intelectual del Estado Ecuatoriano y el Reglamento Institucional.
  - b. Adecuarla a cualquier formato o tecnología de uso en INTERNET, así como correspondiéndome como autora la responsabilidad de velar por dichas adaptaciones con la finalidad de que no se desnaturalice el contenido o sentido de la misma.

  
DIANA PRISCILLA ARIAS ROQUE  
C.C. 0704728161

Machala, 2021/Junio/12

## RESUMEN

Esta investigación es sobre la medición del riesgo inherente que es una herramienta de la auditoría financiera, que mediante su análisis permite conocer los factores internos o externos de la empresa que estén afectando la correcta toma de decisiones financieras y empresariales. El objetivo radica en mejorar las políticas de pago de la camaronera GARAYCAM C.A. mediante la medición del riesgo inherente que hace referencia de que puede existir de manera intrínseca en cada actividad o procedimiento y no puede ser eliminado como, por ejemplo: los bajos precios, el clima, robos que suceden dentro del sector camaronero. Los procedimientos de control interno que se utilizaron para la correcta aplicación de las políticas de pago son las siguientes: plasmar las políticas de pago a través de un manual e instructivo como, por ejemplo: los desembolsos de dinero que se hacen en la empresa semanalmente. La metodología que se utilizó dentro de la investigación es el método analítico - sintético, así mismo los métodos empíricos que son la entrevista, el estudio de documento y la observación de la empresa GARAYCAM C.A; El desarrollo de un sistema de control interno para cuentas por pagar a proveedores, aporta al nivel administrativo, financiero y contable de la empresa para optimizar recursos y llevar un eficiente control de las cuentas por pagar con los proveedores, además se concluye que una óptima evaluación del riesgo inherente es vital para la empresa del sector camaronero para poder obtener una mayor eficiencia en el proceso de los pagos semanales que se realizan, poder actualizar y mejorar las políticas de pago que tienen actualmente y se pueda planificar de forma apropiada por parte de gerencia los recursos que se destinan semanalmente y evitar tener riesgos financieros a futuros por lo que se recomienda seguir con la medición del riesgo inherente e implantar el sistema de control de pagos de cuentas por pagar a proveedores.

**Palabras claves:** riesgo inherente, auditoría financiera, políticas de pago.

## **ABSTRACT**

*This research is about the measurement of inherent risk, which is a financial audit tool, which through its analysis allows to know the internal or external factors of the company that are affecting the correct making of financial and business decisions. The objective is to improve the payment policies of the GARAYCAM C.A. shrimp farm. by measuring the inherent risk that refers to the fact that it can exist in an intrinsic way in each activity or procedure and cannot be eliminated, such as, for example: low prices, the weather, thefts that happen within the shrimp sector. The internal control procedures that were used for the correct application of the payment policies are the following: set out the payment policies through a manual and instructions such as, for example: the money disbursements that are made in the company on a weekly basis. The methodology that was used within the investigation is the analytical - synthetic method, likewise the empirical methods that are the interview, the document study and the observation of the company GARAYCAM C.A; The development of an internal control system for accounts payable to suppliers, contributes to the administrative, financial and accounting level of the company to optimize resources and keep an efficient control of accounts payable with suppliers, in addition it is concluded that an optimal evaluation of inherent risk is vital for the company in the shrimp sector to be able to obtain greater efficiency in the process of weekly payments that are made, to be able to update and improve the payment policies they currently have and can be planned appropriately by management the resources that are allocated weekly and avoid having financial risks in the future, so it is recommended to continue with the measurement of the inherent risk and implement the system of control of payments of accounts payable to suppliers.*

**Keywords:** *inherent risk, financial audit, payment policies.*



## ÍNDICE GENERAL

	pág.
PENSAMIENTO .....	4
DEDICATORIA.....	5
AGRADECIMIENTOS .....	6
RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA.....	7
REPORTE DE SIMILITUD .....	8
CERTIFICACIÓN DEL TUTOR .....	13
CERTIFICACIÓN DE DERECHOS DE AUDITORÍA .....	14
RESUMEN .....	15
<i>ABSTRACT</i> .....	16
ÍNDICE GENERAL.....	17
LISTA DE ILUSTRACIONES Y TABLAS .....	21
LISTA DE ABREVIATURAS Y SÍMBOLOS .....	22
GLOSARIO .....	23
INTRODUCCIÓN .....	24
CAPÍTULO 1 ANTECEDENTES.....	28
1.1. Antecedentes históricos .....	28
1.1.1. Origen de la auditoría.....	28
1.1.2. La auditoría en Ecuador.....	30
1.1.3. Antecedentes investigativos:.....	30
1.2. Antecedentes conceptuales y referenciales. ....	31
1.2.1. Auditoría .....	31
1.2.2. Normas de Auditoría de General Aceptación .....	32
1.2.3. Objetivos y alcance de la auditoría.....	32
1.2.4. Tipos de Auditoría.....	32
1.2.5. Clasificación de la Auditoría .....	35
1.2.6. Materialidad .....	41

1.2.7.	El hallazgo de auditoría.....	42
1.2.8.	Comunicación de resultados .....	43
1.2.9.	Proceso de evaluación del riesgo de auditoría .....	43
1.2.10.	Clasificación de los riesgos de auditoría .....	44
1.2.11.	Riesgo de control.....	46
1.2.12.	Riesgo de detección .....	47
1.2.13.	Matriz de riesgos .....	47
1.2.14.	Factores de riesgos internos y externos .....	47
1.2.15.	Matriz de confianza del control interno .....	48
1.2.16.	Métodos para la evaluación del riesgo inherente .....	49
1.2.17.	Evaluación del riesgo .....	51
1.2.18.	Razones financieras .....	52
1.2.19.	Gestión de proveedores .....	52
1.2.20.	Manual de políticas de pago.....	53
1.2.21.	Descripción narrativa de las políticas.....	54
1.2.22.	Riesgo en la auditoría.....	55
1.2.23.	Riesgo inherente .....	55
1.2.24.	Actividades de control.....	55
1.2.25.	Gestión de riesgos.....	56
1.2.26.	Evaluación.....	56
1.2.27.	Supervisión.....	56
1.2.28.	Confiabilidad.....	56
1.2.29.	Contabilidad .....	56
1.2.30.	Información financiera .....	56
1.3.	Antecedentes contextuales. ....	57
1.3.1.	Origen y creación de la empresa.....	57
1.3.2.	Localización de la empresa GARAYCAM C.A. ....	57
1.3.3.	Tipo de producción.....	57
1.3.4.	Compras .....	57

1.3.5. Ventas.....	58
1.3.6. Estructura organizacional.....	58
CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA.....	61
2.1. Tipo de investigación.....	61
2.2. Estudio de la investigación.....	61
2.3. Hipótesis o preguntas científicas o ideas a defender o premisas de investigación.....	61
2.4. Paradigma o perspectiva general.....	62
2.5. Población y muestra.....	62
2.6. Métodos teóricos.....	63
2.7. Métodos empíricos.....	63
2.8. Métodos estadísticos.....	64
CAPÍTULO 3. RESULTADOS.....	65
3.1. Resultados esperados.....	65
3.2. Validación del instrumento de entrevista con el personal de la empresa.....	66
3.3. Validación del estudio de documentos en la empresa.....	70
3.4. Validación del instrumento de observación en la empresa.....	71
3.5. Medición del riesgo inherente.....	72
3.6. Propuesta.....	77
3.6.1. Antecedentes.....	77
3.6.2. Objetivos.....	78
3.6.3. Diseño de proceso.....	78
CAPÍTULO 4. VALIDACIÓN.....	81
4.1. Plasmar las políticas de pago en un manual.....	81
4.2. Realizar la medición del riesgo inherente.....	81
4.3. Validación del Diseño de un Sistema de Control Interno, pago a proveedores.....	83
CONCLUSIONES.....	85
RECOMENDACIONES.....	86
BIBLIOGRAFÍA.....	87

ANEXOS .....	92
ANEXO B. Matriz de Variables: .....	93
ANEXO D. Guía metodológico para la elaboración del estudio de documento. ....	96
ANEXO E. Guía de estudio de documento. ....	96
ANEXO F. Guía metodológica para la elaboración de la entrevista. ....	98
ANEXO G. Croquis de la ubicación de la oficina administrativa .....	100
ANEXO H. Croquis de la ubicación camaronera .....	101

## LISTA DE ILUSTRACIONES Y TABLAS

pág.

Figura 1. Normas de Auditoría Interna.....	33
Figura 2. Proceso de Auditoría Financiera .....	39
Figura 3. Factores de riesgo.....	48
Figura 4. Mapa de riesgo inherente de acuerdo con la probabilidad de ocurrencia e impacto .....	52
Figura 5. Organigrama de la empresa .....	59
Figura 6. Variables .....	62
Tabla 1. Clasificación de la Auditoría .....	35
Tabla 2. Niveles de evaluación del riesgo inherente.....	46
Tabla 3. Matriz de confianza del control interno .....	49
Tabla 4. Métodos para la evaluación del riesgo inherente .....	50
Tabla 5. Población de la investigación.....	63
Tabla 6. Estudio de Documentos Empresa .....	70
Tabla 7. Observación en la Empresa .....	71
Tabla 8. Cuestionario para Evaluar el Riesgo de la Información Financiera .....	72
Tabla 9. Riesgo en Cuentas por Pagar.....	74
Tabla 10. Mapa de riesgos .....	76
Tabla 11. Sujeto - Objeto: Dos polos conciliables en una misma realidad .....	92
Tabla 12. Matriz de Análisis de Variables.....	93

## LISTA DE ABREVIATURAS Y SÍMBOLOS

**RA.** Riesgo de Auditoría

**RI.** Riesgo Inherente


**RC.** Riesgo de Control


**RD.** Riesgo de Detección


**PA.** Riesgo de no Detección de un error material

**PD.** Riesgo Tolerable


### LISTA DE SÍMBOLOS

 Inicio de un procedimiento.

 Representa una tarea o actividad

 Información pertinente al proceso

 Archivo

 Fin de un procedimiento

## GLOSARIO

**Auditoría.** Revisión técnica y especializada que se realiza a una organización para evidenciar su registro y control adecuado a fin de establecer la veracidad de sus resultados.

**Control Interno.** Herramienta utilizada principalmente por la auditoría para establecer y diseñar una confianza razonable, normalmente se encuentra relacionada al logro de objetivos con el fin de racionalizar recursos y potencializar las operaciones.

**Evidencia de Auditoría.** Es la demostración o el soporte fundamental de los hallazgos encontrados dentro de un proceso de auditoría, mismas que permiten sustentar el criterio del auditor y expresar su opinión sobre los Estados Financieros.

**Informe de Auditoría.** Constituye un documento de carácter público donde se refleja el análisis de auditoría efectuado a una organización, constituye una opinión técnica de la situación financiera de una entidad, donde se indica la certeza y razonabilidad de los Estados Financieros.

**Proceso de Control.** Es la función administrativa que consiste en medir y corregir el desempeño individual y organizacional para asegurar que los hechos se ajusten a los planes y objetivos de las empresas.

**Riesgo Inherente.** Es la afirmación sobre el resultado de un tipo de transacción, saldo contable que contenga errores ya sea material, o individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones.

## INTRODUCCIÓN

Actualmente el mundo se mueve dentro de un ámbito de complejidad económica y empresarial, contribuyendo también en la información financiera que se genera, incluso estos datos pueden impedir que sean entendidos por los grupos de interés. Es bajo este contexto que la auditoría en las camaroneras se encuentra en constante cambio y evolución, principalmente por el mundo donde se desenvuelven todas las actividades y sus características, como la globalización y las nuevas tecnologías que han dado paso a una nueva forma de plantear los negocios y han estructurado un concepto clave que es el de la confianza. Este concepto se encuentra muy relacionado con el riesgo, por lo que, lo que se busca es generar confianza tanto en el proceso como en los resultados obtenidos por las empresas, pero el riesgo siempre está presente llegando a ser calificados como inherente, control y de detección, los cuales se generan debido a la incertidumbre de las actividades empresariales y a la falta de control sobre éstas.

El concepto del riesgo se encuentra asociado principalmente con la expectativa de que algo suceda y que generalmente se tenga resultados negativos, es decir, que la camaronera se pueda enfrentar a pérdidas o ganancias, también retrasos en sus procesos, lo cual podría conducir a resultados no muy favorables para la organización. De presentarse estos riesgos podrían influir o tener un impacto muy significativo a la política de pagos de la camaronera. En Ecuador actualmente se realizan auditorías externas en todas las empresas comerciales o de servicios para estar prevenidas y poder afrontar los riesgos que se dan en el transcurso del negocio o que pueden suscitar tanto en la aplicación de las políticas contables o de pago, y una vez identificado el riesgo se evalúa, analiza el impacto que tendrá en la camaronera, el auditor tomara varias técnicas para detectar el punto clave dentro del ente auditado, si no se emplea la corrección del riesgo la camaronera no podrá llegar a cumplir en un futuro con sus objetivos empresariales.

La industria camaronera con el transcurrir del tiempo ha realizado un importante desarrollo, especialmente por las condiciones climáticas que favorecen su producción y que permite que ésta sea exportada. El camino no ha sido fácil, en el año 2000, se presentó el virus conocido como la “mancha blanca” que afectó en gran medida el desarrollo de esta actividad, el sector experimentó una reducción del 30%, y debido a los resultados aproximadamente sólo 1200 productores decidieron continuar con el proceso de producción. Actualmente este suceso se encuentra superado, y el número



de productores se ha triplicado con alrededor de 3000 fincas productores de camarón; pero los analistas también identifican el aumento en producción y exportaciones no se encuentra acorde con el número de tierras destinadas a esta actividad, debido a que muchos empresarios camaroneros dejaron de producir y estos territorios quedaron abandonados y por lo tanto improductivos.

A pesar de esta realidad, el incremento del sector camaronero en el Ecuador, tiene como principal causa la manera en que en la actualidad se aborda el trabajo, como las cosechas a corto tiempo, pero actualmente sufren una baja de precios en la venta de camarón, cambios en el clima y el riesgo de los robos que han traído una serie de consecuencias en el área financiera que son los siguientes casos: se tiene pagos a proveedores atrasados, no hay desembolsos de dinero para los adelantos que se tenía previsto hacer en camaronera, se reduce los gastos administrativos, no hay compras de motores para las estaciones de bombeo, etc.

A esta problemática aumenta ya que al no contratar personal para realizar auditorías financieras en la camaronera, las decisiones que han tomado han sido de forma empírica por parte de gerencia y han puesto en riesgo la estabilidad financiera de la misma y en ciertas ocasiones ausencia de liquidez ya que las decisiones que toman es de forma generalizada sin aplicar indicadores de gestión cuyos resultados demuestran el nivel de eficiencia de las gestión financiera y cumplimiento de objetivos de la camaronera. El reconocimiento del riesgo inherente riguroso servirá para la identificación y conocimiento de las perspectivas sobre algunos aspectos en que se pueda mejorar ya sean los controles o los procesos. En algunas circunstancias, el auditor podría encontrarse en la obligación de comunicar cualquier tipo de deficiencia de control a la dirección y aquellas personas que sean responsables de la administración de la camaronera. En estas comunicaciones aumentan valor a la camaronera, además de que exaltan la calidad general que tienen los procesos empresariales.

El objetivo principal de esta investigación es lograr medir el riesgo inherente en las políticas de pago de la camaronera GARAYCAM C.A.

La importancia de la elaboración de esta investigación recae en el hecho de que al reconocer los riesgos que existen en las políticas de pago en la camaronera se logrará una distribución equitativa del efectivo y su equivalente para cada actividad donde permitirá que la camaronera se pueda ajustarse a la situación económica del sector

camaronero en este momento y que la gerencia pueda tomar decisiones en el desarrollo de la camaronera.

Los resultados de la medición del riesgo inherente en las políticas de pago permitirán llevar de manera controlado de efectivo, es la manera correcta de cuidar el entorno financiero de la camaronera, por los desembolsos de dinero que se hacen en la camaronera semanalmente.

En el presente informe de investigación plantea una revisión de la literatura acorde a la temática de estudio con los puntos de mayor relevancia, que contribuyan a identificar una solución oportuna a la problemática identificada y con la finalidad de que la investigación se encuentre fundamentada bibliográficamente; se plantea también una metodología oportuna estableciendo métodos de investigación y técnicas para la selección de información pertinente y teniendo en cuenta la población a estudiar y de esta manera el establecimiento de resultados obtenidos de la investigación que sean acordes a la situación real de la camaronera.

Con lo antes expuesto se debe hacer una revisión bibliográfica de la temática de estudio para conocer los procedimientos que recomiendan los autores y también podremos definir la metodología que se utiliza en la población de la camaronera para la recolección de referencias que nos ayudan a trazar un medio a la problemática planteada. La característica de esta investigación es metódica y fáctica porque vamos a utilizar un hecho real que está sucediendo en la camaronera GARAYCAM C.A. la que fue constituida el 12 de diciembre de 1991 dedicada a la producción de camarón desde hace 29 años conformado por aproximadamente 30 empleados Las propiedades de la ciencia es la metodividad porque se va a utilizar métodos para su desarrollo.

El tipo de investigación del riesgo inherente en las políticas de pago de la empresa de GARAYCAM C.A.; según su investigación contable es estructural porque estudia un hecho financiero y se revisará la validez y confiabilidad, según su finalidad es aplicada porque resuelve un problema en el contexto de la aplicación. Los métodos teóricos que se utilizan en esta investigación son el analítico – sintético y los métodos empíricos son la entrevista, observación y el estudio de documentos. Los resultados que se obtengan servirán para que el departamento de contabilidad esté al día con los pagos de cuentas por pagar y ver que en qué procedimiento están teniendo deficiencias.

Se concluye que una óptima evaluación del riesgo inherente es importante para obtener una mayor eficacia en el proceso de la auditoría, ya que una estimación equivocada no permitirá planificar de forma acertada los recursos de la camaronera.

Se recomienda a la camaronera que pueda ampliar el rubro para contratar futuras auditorías financieras ya que servirán para llevar un buen control de las finanzas de la camaronera y realizar reuniones semanales con su personal para saber si están aplicando las políticas de pago en la camaronera.

## **CAPÍTULO 1 ANTECEDENTES**

En el presente capítulo se presentan las referencias teóricas de la investigación lo que darán sustento al análisis del problema de investigación, por lo tanto, se refiere a los antecedentes históricos, conceptuales y contextuales

### **1.1. Antecedentes históricos**

En este primer capítulo se establece la evolución que ha tenido la auditoría en la sociedad y los entes contables y además se da una valoración sobre la situación actual de las empresas.

#### **1.1.1. Origen de la auditoría**

Se indica que la auditoría nació con la práctica de la contabilidad, desde un inicio la sociedad se encargó de desarrollar un sistema que se trata de la recolección de información en forma ordenada de los datos del inicio y realización del ente contable para poder clasificarlo por cuentas: activo (derechos), pasivos (obligaciones), ingresos (ventas) y egresos (pagos) para tener conocimiento de la verdadera situación financiera y poder tomar riesgos en base a los datos que tengamos luego del análisis documental (Arguello, 1976). La auditoría se aplica desde tiempo primitivo, se presume que inició desde cuando el dueño de varias propiedades entregó la administración de lo que él poseía a otra persona corriendo el riesgo de que haga bien su trabajo o no, haciendo que el trabajo en sí de la auditoría fuera un control para evitar la malversación de los bienes o servicios.

Nació en Inglaterra en donde se encontró el primer antecedente de auditoría la fecha exacta se desconoce, pero se presume que fue en el siglo XIII y principios del siglo XIV. A partir del siglo XVI las auditorías en Inglaterra se centraban en las observaciones rigurosas de la información escrita respaldada con el respectivo sustento documental. La auditoría nace con la rapidez en que se desarrollaba la actividad comercial de los países y por la inhabilidad de intervenir en los procesos lucrativos de una empresa. De ahí nace la necesidad de encontrar personas externas pero que estén bien capacitadas para controlar al personal interno encargados de la operabilidad del ente contable y poder confirmar la veracidad de los negocios comerciales (Mantilla, 1989).

Existen unos antecedentes, que aprueban las causas que dieron origen a la auditoría, mismas que fueron:

1. El comprobar que existía honestidad y ética de aquellas personas que administraban el dinero, los valores y los bienes de otros.
2. La necesidad que tenían los dirigentes de que su honestidad y prolijidad quede probada.

En la historia está establecido que el inicio de la unión de auditores fue creado en la provincia de Valencia por la década de 1851, siendo uno de los eventos que contribuyeron a que se desarrollara en gran medida la profesión. La Auditoría fue reconocida como profesión en el año de 1862 en Inglaterra. Mientras que años después, por 1879 en la isla de Inglaterra se llegó a un acuerdo que se llevaran a cabo auditorías a cada uno de los bancos y un año después fue legalizado el título de Contadores Autorizados. Las auditorías que realizaba en las empresas en el siglo XIX y a principios del siglo XX por lo general no se encontraban sujetas a las normas de auditoría o a los principios de la contabilidad que por lo general se encontraban plasmados en diversos libros pero que hay representaba una dificultad para llevarlos a cabo o interpretarlos. Para el siglo XX se experimentó una predisposición para realizar el enlace de los procesos contables, lo cuales eran manejados con criterio unitario por cada profesional de la contabilidad.

En el año de 1996, la Junta de Normas de Auditoría realizó una guía para los auditores donde se solicitaba una evaluación explícita de los riesgos que tienen estados financieros con respecto al fraude. Pudiendo establecerse que una manera de evitar este tipo de acciones fraudulentas en los Estados financieros de las empresas era por medio de una adecuada inspección de cada mayor general del sistema con su respectivo documento físico, tarea que debían realizar personas autorizadas y especializadas en la materia y que resulten totalmente ajenas al proceso de la empresa, de esta manera se garantiza resultados imparciales y totalmente apegados a la verdad.

Así mismo se da a conocer que en el siglo XIX los grandes ferrocarriles de Estados Unidos que unieron a países de costa a costa donde necesitaron de grandes sumas de dinero para montar sus empresas fue ahí donde se hizo la evidente separación entre el dueño de la empresa y su administración, se lo conoció a la persona que ayudó a poner al día en la contabilidad como fiscal, pero con el transcurso del tiempo el profesional

tomaría el nombre de Auditor (Cano Morales, Restrepo Pineda , & Villa Monsalve , 2019).

### **1.1.2. La auditoría en Ecuador**

En Ecuador el proceso de la Auditoría se encuentra regularizado por la Superintendencia de Compañías y actualmente en la medida en que surge la tecnología se tienen cambios en las direcciones organizativas de los entes contables y viceversa, la Auditoría también ha entrado en la gerencia y hoy está fuertemente relacionada con la administración ampliando su centro de estudio y formar parte de un componente vital para la gerencia a través de la cual puede medir la eficacia, eficiencia y economía con lo que se preparan los accionistas para poder tomar decisiones.

Con el tiempo en el campo de la actividad comercial han surgido unos tipos de riesgos ya que al momento de encomendar a una persona la tarea de administrar los bienes personales o el manejo de una empresa tanto en su dirección como en su documentación por lo que las auditorías son una herramienta muy útil para verificar la razonabilidad de su entorno financiero y el acatamiento de las normas contables y legales. Y así mismo en Ecuador se está promoviendo la aplicación de las normas internacionales de información financiera en las auditorías financieras (Luna , Arízaga, & Zambrano, 2018).

### **1.1.3. Antecedentes investigativos:**

Luego de dar una breve historia de cómo surgió la auditoría se puede indicar que la presente investigación se inició con la búsqueda de trabajos relacionados tanto a nivel nacional e internacional, los cuales servirán de soporte para la aplicación de ciertos puntos de mi informe de investigación.

Como primera referencia tengo el trabajo de Vega (2017) “Auditoría Financiera en las Exportadoras de Camarón de la Provincia de El Oro” que hace la exposición de los controles internos de la auditoría financiera de manera adecuada, para optimizar los métodos financieros tributarios en el desarrollo de la eficiencia y eficacia, hacia la ejecución de manera correcta y adecuada de auditoría financiera en las empresas camaroneras, y a su vez examinar la proyección en cuanto a los movimientos diarios y la evaluación de la aplicación del planeamiento de presentación de los estados financieros.

Como segunda referencia del trabajo escrito es de Herrera (2018) "Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C." donde da un ejemplar sobre el proceso de pago a los proveedores de la empresa y cómo éste puede influir, con respecto a la implementación de políticas y reglamentos nuevos, así como otros problemas derivados de la falta de comunicación entre los diferentes directivos de la empresa y el personal, falta de acceso a la información, inadecuada respuesta a los proveedores, aumento de la carga laboral a los trabajadores, entre otros.

## **1.2. Antecedentes conceptuales y referenciales.**

En la actualidad con el desarrollo de los procedimientos, la Auditoría se está situando en un lugar privilegiado dentro de los entes constituyéndose en una herramienta imprescindible para el logro de las estimaciones y principalmente la veracidad de la información emitida y suministrada.

### **1.2.1. Auditoría**

Auditoría hace referencia que es un examen crítico y sistemático de la acción de los papeles financieros y jurídicos en que se plasma la actividad económica, legal de una camaronera y este proceso tiene como finalidad revisar la exactitud, integridad y veracidad de estos para poder dar un dictamen de acuerdo al trabajo realizado (Holmes, 1984). Auditoría es la acción de corroborar la información financiera plasmada en los balances financieros junto con la documentación que descansa en los departamentos de contabilidad para dar una opinión que será trasladada al informe final y que estará bajo el poder de gerencia para poder tomar acción en los resultados que entregaron los auditores, si es que se llegó a encontrar alguna falencia en la información financiera (De Jesus , Lincoln, Severino, & Marcos, 2017).

Es una función que la realizará una persona externa a la camaronera para inspeccionar y valorar sus actividades financieras a través de los procedimientos de verificación y confirmación de registros contables junto con sus papeles de trabajo con el propósito de opinar sobre las actividades económicas que está sucediendo en la empresa (Panchana Panchana , Cochea Tomala , Tigrero , & Tomala , Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar, 2020). La Auditoría es un proceso para la revisión de los documentos y movimientos internos que realizan el personal dentro de la camaronera para determinar la situación económica.

### **1.2.2. Normas de Auditoría de General Aceptación**

Que este tipo de normas tuvo su origen en los boletines que se generaron por parte del Comité del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos, a mediados del siglo XX. Las Normas de Auditoría de General Aceptación (NAGA), se las consideraron como el conjunto de cualidades personales y de requisitos profesionales que debe tener el profesional de contabilidad además de que también debe tener conocimiento sobre los diversos procesos técnicos que deben llevar a cabo en su trabajo de auditoría y al generar un dictamen o informe. De esta manera se garantiza a los usuarios de la información que se llevó a cabo un trabajo como resultado de un proceso minucioso y de calidad profesional. En este sentido, el tomar en cuenta estas normas para realizar el trabajo de auditoría también contribuye a medir el desempeño de los auditores durante este proceso, y como ya se había mencionado antes, cumplir con todos los requisitos y las normas garantiza que se ejecutó un trabajo profesional e independiente, donde los resultados expuestos son los que realmente genera la empresa y que servirán para la toma de futuras decisiones.

### **1.2.3. Objetivos y alcance de la auditoría.**

A nivel empresarial, el fin por el que la camaronera decidió contratar los servicios de la auditoría es para realizar la indagación de los problemas, o procedimientos que se pueden mejorar para poder apoyar a los accionistas y que la camaronera surja financieramente. De esta manera el objetivo que tiene el auditor es el presentar a los directivos de la camaronera, sobre el estado real de la misma, si ésta se lleva a cabo por cumplimiento de estatutos dónde queda establecido el realizar auditorías anualmente. Las auditorías pueden abarcar muchos objetivos, pero el principal propósito es el de comunicar a cada uno de los accionistas y a todos los integrantes de la camaronera sobre la verdadera información financiera que están atravesando actualmente. Con respecto al alcance, es sobre el desenvolvimiento que tendrá el análisis de la auditoría, en otras palabras, si va a auditarse los estados financieros en su totalidad, o por el contrario sólo una parte de ellos o incluso se puede hablar de una cuenta específica. El alcance también puede referirse al periodo que va a ser examinado, lo que puede abarcar por periodos cortos e incluso los periodos pueden abarcar varios años, lo cual principalmente depende de los directivos y del tipo de organización a la que se somete a auditoría.

### **1.2.4. Tipos de Auditoría**

Las Auditorías en el Ecuador es de acuerdo con el modo de practicar la misma y respecto al área que sea objeto de estudio. Se clasifica de la siguiente manera:



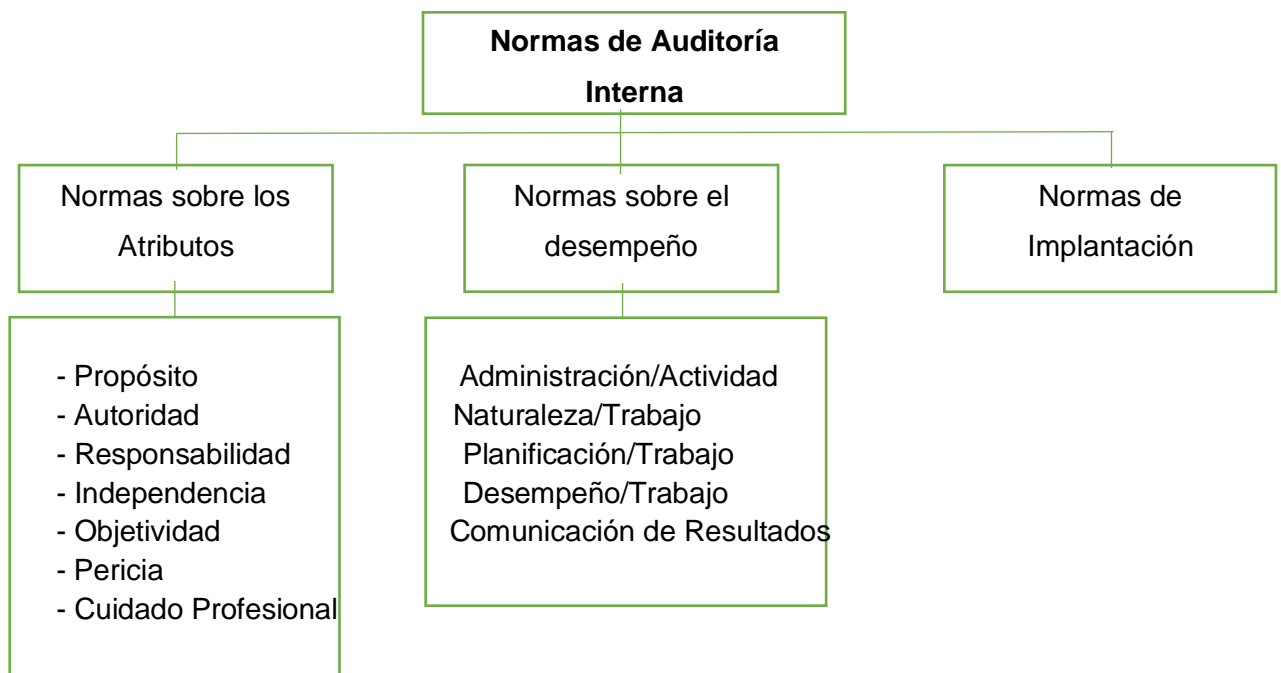
- Auditoría Interna
- Auditoría Externa

#### 1.2.4.1. Auditoría Interna

Es el examen crítico y ordenado de los sistemas de control de una asociación realizado por un profesional que tiene relación laboral con la camaronera. Utilizará el resultado de la investigación para dar sugerencias a los altos mandos para que pueda mejorar su situación interna tanto en el área económica como en el control con la documentación. Es un proceso que coadyuva con la empresa para cumplir con los objetivos y que tiene mayor conocimiento del giro del negocio ya que es la persona que revisa internamente los procesos internos y velar que sean los mejores (Montes Salazar, Sánchez Mayorga , & Rodríguez Rojas , 2019).

##### 1.2.4.1.1. Normas para la ejecución de la auditoría interna

La práctica profesional de la auditoría, demanda que las personas delegadas para esta revisión tengan una instrucción apoyada en conocimientos especializados que junto con la experiencia obtenida ayudarán a un desenvolvimiento adecuado de sus funciones (Altamirano, Falconí, & Avellán , LA CONTABILIDAD Y AUDITORIA, 2018). Existen tres tipos de pautas cuya distribución se presenta en la siguiente figura:



**Figura 1.** Normas de Auditoría Interna

#### **1.2.4.2. AUDITORÍA EXTERNA**

Estas auditorías son realizadas por profesionales del área de contabilidad para averiguar la razonabilidad y legitimidad de los estados financieros, expedientes y documentos que son archivados en la empresa que sustentan sus transacciones comerciales que incluyen revisiones, exámenes e investigaciones para comprobar si los controles establecidos por la empresa conducen a los objetivos propuestos (Hernández, 2018). El proceso no debe realizarse con firmas auditoras que tengan relación con la compañía, ni con el personal que lo administra con parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad. En Ecuador el ente público encargado de regularizar la actividad societaria es la superintendencia de compañías, valores y seguros que cuenta con la facultad de fijar el monto de activos para realizar auditorías externas como lo indica en el art. 318 de la ley de compañías.

En el año 2016, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros emitió una nueva resolución no. SCVS-INC-DNCDN-2016-011 publicada en el Registro Oficial 879 del 11 de noviembre del año 2016, indicando los nuevos lineamientos para las auditorías externas:

En el artículo dos que trata sobre las personas jurídicas obligadas a contar con auditoría externa, se señala que están sometidas al dictamen de la auditoría las siguientes compañías:

- a) Las compañías nacionales de economía mixtas y anónimas que cuenten con participación de personas jurídicas tanto de derecho público como privado y que tengan finalidad social o pública, donde sus activos accedan los 100000 dólares.
- b) Las sucursales de compañías o de empresas extranjeras que se encuentran organizadas como personas jurídicas y que se hubiesen establecido en Ecuador, además las asociaciones que sean formadas por estas entre sí y que cuenten con compañías nacionales, siempre que los activos excedan los 100000 dólares.
- c) Las compañías nacionales anónimas, en comandita por acciones y de responsabilidad limitada, cuyos montos excedan los 500.000 dólares.
- d) Las compañías que se encuentran bajo el control y supervisión por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, tienen la obligación de presentar balances en una fecha determinada.
- e) Aquellas sociedades de interés público que se encuentran debidamente definidas en la correspondiente reglamentación.

### 1.2.5. Clasificación de la Auditoría

La auditoría es un tema multidimensional y completo. Se puede obtener una comprensión eficaz de la naturaleza de la auditoría mediante la comprensión de los diversos tipos de auditoría, que en conjunto constituyen la disciplina de auditoría. La auditoría se puede clasificar desde varios puntos de vista. Una auditoría puede clasificarse en diferentes grupos sobre diferentes bases, las mismas que se exponen en la Tabla 1.

**Tabla 1.**

*Clasificación de la Auditoría*

<b>Auditoría</b>	<b>Objetivo y Normativa</b>
Financiera	Examen y revisión de estados financieros, con base en los lineamientos de las normas vigentes.
Fiscal	Verificación del cumplimiento de obligaciones tributarias, de acuerdo con la normativa vigente.
Operacional	Revisar el desarrollo y eficiencia en la relación de las operaciones y procesos, con base en los lineamientos de las normas vigentes.
Administrativa	Evaluar la administración general; su proceso, cumplimiento y promoción. Su normativa general está delimitada por el conocimiento de esta disciplina.
Informática	Revisa y evalúa actividades de tipo funcional, así como el hardware y el software, de acuerdo a los lineamientos de las normas vigentes.
Integral	Evalúa la eficacia y eficiencia, así como la toma de decisiones, su repercusión y resultados.
Ambiental	Evalúa y examina los procesos e impactos industriales en el medio ambiente y recursos materiales, con base en los lineamientos de normativa oficiales de la autoridad federal y estatal de la materia.
Calidad	Evalúa tanto la calidad del producto o servicio como la del proceso, de acuerdo con normatividad establecida por esta disciplina
Social	Evalúa en forma fiel la actitud y comportamiento social del negocio, con base en las normas de ética y sociales.
Gubernamental	Examina operaciones de diferente naturaleza en entidades y dependencias del sector público, con base en preceptos de índole constitucional.

Fuente: (Sotomayor , 2008, pág. 16)

Actualmente los departamentos de auditoría realizan revisiones y asesorías administrativas, operativas en todas las empresas. La presente investigación se centra en auditoría financiera, donde se medirá el riesgo inherente, buscando controlar y comparar el estado actual en el que se encuentra la camaronera, y de qué manera está cumpliendo sus objetivos para los próximos años, de esta manera también se busca la adopción de medidas que les permita alcanzar sus objetivos siendo más competitivos, con mejor desempeño y por lo tanto mejores resultados.

#### **1.2.5.1. Auditoría Financiera**

Se puede decir que la Auditoría Financiera en realidad es el examen crítico, que realiza el profesional de la auditoría, sobre los registros que se encuentran en los libros, los recursos, las obligaciones que tiene la camaronera, su patrimonio y los resultados que espera alcanzar la entidad, él mismo que debe encontrarse basado en normas técnicas y procedimientos previamente identificados, con el propósito de obtener resultados fiables que permitan emitir una opinión sobre la razonabilidad que tiene precisamente la información financiera que fue sometida a análisis (Osorio, 2000, pág. 19). En este sentido se convierte en un proceso cuyo resultado final es generar un informe donde el auditor ofrece su opinión sobre la situación financiera que tiene la camaronera. Realizar este proceso de forma adecuada es posible debido a un elemento fundamental que se conoce como evidencia de auditoría, lo cual se debe a que las actividades que realiza el auditor se llevan a cabo una vez que las operaciones de la empresa se han realizado en un periodo determinado (Marin Cal, 2009, pág. 6).

La auditoría financiera se refiere a la evaluación económica, eficiencia y la eficacia en la manera en la que se utilizan los recursos financieros es como hacen uso de ellos y recurso humano, mientras que la parte directiva se encarga de ejercer el control (Giraldez, 2017, pág. 1). Y así los resultados se obtendrán a través de las técnicas aplicadas en el avance de la auditoría financiera para poder medir el riesgo inherente que esté afectando el giro normal del negocio los cuales serán plasmados en un informe con sus recomendaciones y planes de mejora (Carrera , Bedor, & Borja, 2020) La auditoría financiera es un examen ordenado que emite un profesional independiente de la razonabilidad de las cifras de los componentes de los estados financieros; expresados mediante su opinión para que las personas que estén al mando puedan realizar los cambios en sus procesos contables si es pertinente.

#### 1.2.5.1.1. Objetivo general de Auditoría Financiera

El objetivo que persigue la auditoría de los Estados financieros es el de alcanzar una opinión imparcial que demuestre la razonabilidad de estos mismos estados, especialmente en los aspectos materiales, el ámbito financiero, el resultado obtenido de las operaciones y el flujo de efectivo, los mismos que debe encontrarse en concordancia con los principios de contabilidad generalmente aceptados (Enriquez, s.f.). La auditoría financiera es la revisión documental de la composición del capital económico de la camaronera, saber el procedimiento del mismo que están realizando cada día, la captación del mismo y las decisiones que están tomando para los desembolsos de dinero. Así mismo nos permite conocer si la camaronera tiene fuentes de financiamiento a corto o largo plazo (Altuve & José, 2016).

#### 1.2.5.1.2. Características de la Auditoría Financiera

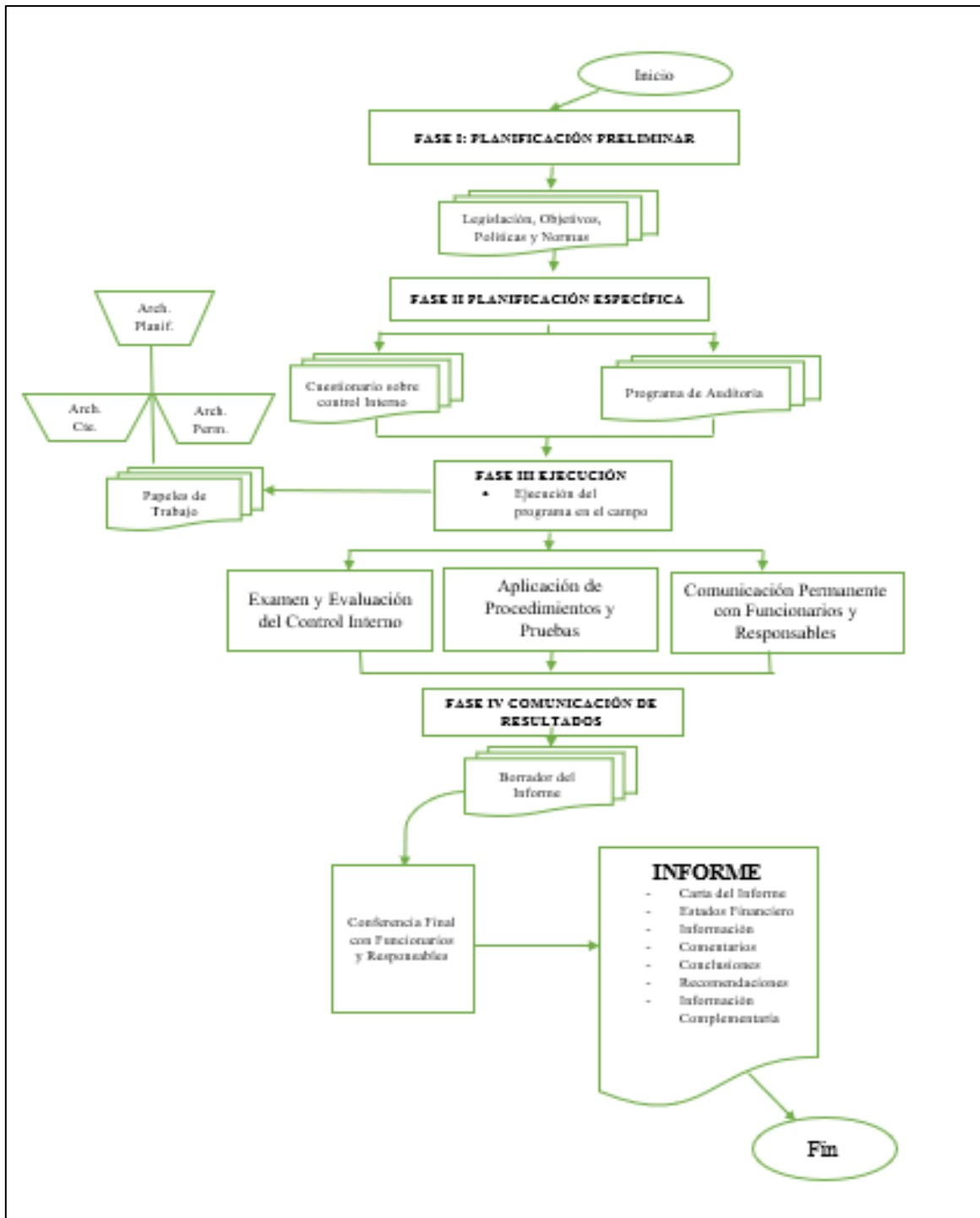
Las características de la Auditoría Financiera de acuerdo con el Manual de Auditoría Financiera Gubernamental (2001), son las siguientes:

- **Objetiva.** El auditor es la persona encargada de reconocer los hechos reales, los mismos que deben estar correctamente fundamentados en la evidencia que fue comprobada.
- **Sistemática.** Se refiere a que la estructura que es parte de su ejecución se encuentra correctamente proyectada sobre las actividades que fueron planeadas.
- **Profesional.** Llevada a cabo por los auditores o los contadores públicos, debidamente capacitados para ese cometido con experiencia en lo que se refiere a la auditoría financiera.
- **Específica.** Encargada del examen de las operaciones financieras, donde se puede incluir evaluaciones, estudios, comprobaciones, análisis y lo que se refiere a indagaciones.
- **Normativa.** Encargada de comprobar que las operaciones se refieran a los requisitos sobre legalidad, veracidad y posesión, evaluando de esta manera las acciones destinadas hacia una comparación con guías financieras, además de comunicar los efectos que tiene la evaluación del control interno.
- **Decisoria.** Debido a que se elabora un informe escrito donde queda abarcado el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información que fue encontrada en los Estados financieros y en todos los documentos sometidos a análisis.

### **1.2.5.1.3. Proceso de la Auditoría Financiera**

Una auditoría de contabilidad financiera es un proceso que le ayuda a mantener la precisión de las transacciones financieras de su empresa. Las auditorías garantizan que las partes interesadas reciban información precisa y creíble para que puedan tomar decisiones más informadas sobre su empresa. (Valencia Duque & Tamayo Arias , 2017) El proceso de auditoría financiera implica que los auditores evalúen las transacciones financieras y los estados de su empresa. Una auditoría financiera empresarial típica tiene cuatro fases principales: planificación, establecimiento de controles internos, pruebas e informes. El proceso de Auditoría Financiera comprende las siguientes fases:

- Fase 1. Planificación Preliminar
- Fase 2. Planificación Específica
- Fase 3. Ejecución
- Fase 4. Comunicación de Resultados



**Figura 2.** Proceso de Auditoría Financiera

El proceso de la auditoría comprende primeramente la planeación que es la recolección de la información para tener una base de datos y poder ejecutar los procedimientos para poder evaluar y destacar los hallazgos significativos y presentar un escrito con las conclusiones y recomendaciones (Gallego, Constanza , Hernández , Ludivia , & Clavijo Bustos , 2016).

**Planificación preliminar.** “En esta fase se establecen las recomendaciones entre auditores y la entidad, es la comprensión global de la camaronera por parte del auditor en donde se determina el alcance y objetivos. Se hace un esquema de la situación de la entidad, acerca de su estructura, sistema contable, controles internos, estrategias, metodologías y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto” (Loza, 2014). Los elementos principales de la Planeación:

- Conocimiento y comprensión de la entidad.
- Objetivos y alcance de la Auditoría.
- Análisis Preliminar del Control Interno.
- Análisis de los Riesgos y la Materialidad.
- Planeación Específica de la Auditoría.
- Elaboración de Programas de Auditoría.

Como actividades previas a la elaboración del método de auditoría debe investigarse todo aquello relacionado con la organización que va a ser auditada, de esta forma la elaboración de plan de auditoría a cargo del profesional puede llevarse a término de forma objetiva e imparcial (Millas , 2021) Es importante que la elaboración de este plan pueden ser tomados en cuenta aspectos como: la naturaleza operativa de la empresa, la estructura organizacional que tiene, el giro de negocio, el capital, todos aquellos estatutos relacionados con su constitución, las disposiciones legales a las que se encuentra sometida, el sistema contable del que hace uso, el volumen que tienen sus ventas y todos aquellos otros datos que puedan servir para fundamentar y comprender el funcionamiento de la organización. De esta manera para lograr el conocimiento y comprensión sobre la entidad a auditar, es necesario que el profesional conozca los principales ciclos de las transacciones, los mismos que se exponen a continuación:

- Finanzas y tesorería
- Comercialización- compras
- Comercialización – Ingresos
- Créditos y Cobranzas
- Control de Activos
- Personal y planilla de remuneraciones
- Costos
- Control de impuestos



- Administración o Gerencia General cuyo ciclo de información puede normalmente identificarse dentro de la entidad.

**Planificación específica.** En esta etapa se comienza evaluando todos los controles internos que encontramos en la camaronera al hacer la planificación preliminar que involucra todos los componentes del entorno financiero, control interno de la empresa y así poder calificar los riesgos inherentes que se pueden presentar para plasmar nuestro plan de auditoría junto con las estrategias a seguir y poder ejecutar el trabajo junto con el equipo de auditoría (Betancourt Gonzaga & Herrera Freire , 2018).

**Ejecución del trabajo.** La fase de la ejecución del trabajo de auditoría es donde debemos aplicar los procedimientos para encontrar los hallazgos significativos que tienen relación con las aéreas que se está analizando y poder determinar los criterios, efectos y causas que motivaron para que suscite el problema eso se obtiene a través de audiencia con el personal y un estudio documental de los documentos que descansan en la camaronera pero la información también la podemos encontrar en los sistemas informáticos que maneja cada empleado de la camaronera para realizar con mayor rapidez nuestro trabajo (González Flores & Rivera Riquenes , 2020).

#### **1.2.6. Materialidad**

En auditoría la materialidad consiste en establecer el nivel de errores que se lo realizará a través porcentajes o puntos de referencias de acuerdo la información financiera de los documentos que reposa en cada empresa (Álvarez, 2015). Como materialidad se conoce al error financiero máximo que puede darse en una cuenta sin que dé lugar a que los Estados financieros se encuentren elaborados de forma errónea.

##### **1.2.6.1. Marco normativo de la materialidad**

- Determinar la materialidad e importancia relativa al planear la Auditoría (página 10 NIA 320)
- Aplicar la materialidad en el desarrollo de Auditoría (página 11 NIA 320)
- Revisar el valor referencial para determinar la materialidad al ejecutar la auditoría (página 12-13 NIA 320)
- Documentar la materialidad (página 14 NIA 320)

La NIA 320 nos indica sobre todos los pasos a seguir para encontrar el nivel de materialidad ya que está bien estructurado y donde se alcanza establecer el juicio

profesional por parte del auditor en las etapas de planificación y ejecución, ya que podemos conocer el riesgo que está sucediendo en la empresa (Quintero, 2017).

#### **1.2.6.2. Análisis de los riesgos y la materialidad.**

El análisis de los riesgos y la materialidad representa la posibilidad que tiene el auditor de llegar a expresar una opinión equivocada como resultado de su trabajo, pero la cual se genera debido a que los Estados financieros la información que fue suministrada están afectados por una distorsión de tipo material o normativa. La NIA 320 menciona que los errores pueden incluir aquellas omisiones que pueden ser consideradas material, aunque tiene una importancia relativa, debido a que con el transcurso del tiempo genera algún tipo impacto en las decisiones de tipo económico que toman los directivos de la camaronera (Álvarez, 2015).

Punto importante también es el reconocimiento los hechos económicos que están registrados medio de comprobantes contables documentos y otras actividades documentales que sirven de sustento para los Estados financieros de la organización, y dónde queda latente riesgo que pueden presentar los resultados debido a las operaciones que se llevan a cabo, la situación financiera por la que atraviesa la camaronera, los cambios estructurales que se han generado en ella y el patrimonio de esta manera se puede comprobar el cumplimiento de las prácticas empresariales a las que se ha encontrado sujeta la camaronera.

#### **1.2.7. El hallazgo de auditoría**

Los sistemas de control que actualmente se están aplicando en cada camaronera es para verificar si las operaciones que realizan diariamente lo están llevando de acuerdo con las normas vigentes y se llegare a detectar una deficiencia que viene a constituir el hallazgo deberá comunicar en su respectivo informe (Restrepo Medina, 2017). Los hallazgos de la auditoría se basan en evidencia sobre cómo las operaciones de la camaronera se comparan con los requisitos de la auditoría. Cada uno de los criterios que se utilizan para la auditoría se describen en un documento que los auditores utilizan como guía para realizar su examen de los procesos y procedimientos del banco. Incluye los planes, políticas, procedimientos del banco y los requisitos que debe cumplir.

Cada uno de los hallazgos pueden mostrar cumplimiento o no cumplimiento de los procedimientos que se realizan en camaronera. En los casos de que la camaronera está operando adecuadamente, el hallazgo es que cumple con los estándares establecidos en los criterios utilizados para evaluarlo. Sin embargo, si los procesos y procedimientos

de la empresa no son adecuados o apropiados, el hallazgo será que la empresa o algunas de sus funciones no se ajustan a las normas. Para cada problema que deba corregirse, un hallazgo de detalles de no conformidad y transmite esa información para que la camaronera pueda tomar medidas correctivas. A través de los hallazgos de la auditoría, se recibe información sobre qué tan bien está funcionando a diario y cómo está estratégicamente posicionada la empresa para seguir adelante (Burbano Pedraza, 2020).

#### **1.2.8. Comunicación de resultados**

El informar los resultados es el último paso de la auditoría y se cumple con el desarrollo de esta para presentar la información a los directivos, los controles que se establezcan para el avance de la auditoría respecto a la manipulación de información no deben dar lugar al cambio para tener un excelente resultado, también nos sustentamos en la información tecnológica donde no se puede modificar información ya que el programador es la única persona que puede realizar cambios al sistema (Chuquimarca Espinoza , Narváez Zurita, Ormaza Andrade , & Erazo Álvarez, 2020).

El informe tendrá el mensaje sobre la veracidad de los estados financieros que el auditor realizó el examen donde se añade también cada una de las observaciones correspondientes, también un anexo de los hallazgos encontrados en el desarrollo de esta (Muñoz Izquierdo , Camacho Miñano , & Pascual Ezama , 2017). Es recomendable realizar el estudio del contenido de los informes de años anteriores para tener una pequeña muestra de los riesgos empresariales que está pasando la empresa para poder realizar una comparación de los resultados que tengamos en nuestro estudio del riesgo inherente de las políticas de pago. También recalca que actualmente los nuevos inversores están solicitando informes con mayor transparencia y muestren el entorno económico y financiero de la camaronera (Pérez Pérez, Camacho Miñano , & Segovia Vargas , 2021).

#### **1.2.9. Proceso de evaluación del riesgo de auditoría**

La evaluación del riesgo de auditoría es un proceso por lo que, a partir del estudio de la presencia de las causas de riesgo, calcula el nivel de cada uno de los casos, siendo los siguientes niveles (Martínez Tamez, Zamora Pacheco, Martínez Ramírez , & Arcos Moreno , 2019).

- Riesgo Mínimo
- Riesgo Bajo

- Riesgo Intermedio
- Riesgo Alto

De acuerdo con la normativa de la evaluación del riesgo se presenta lo siguiente:

- NIA 315 Identificación y evaluación de riesgos
- NIA 320 Materialidad en la planeación de la auditoría
- NIA 450 Evaluación de errores materiales identificables.
- NIA 330 Respuesta del auditor a los riesgos evaluados.

### **1.2.10. Clasificación de los riesgos de auditoría**

Se conoce como enfoque de auditoría a la determinación de la naturaleza, la oportunidad y el alcance de los procedimientos que tiene la auditoría y que se encuentra estrechamente relacionada con lo que significa la evaluación del riesgo, la misma que es realizada por el auditor, y cuyas actividades necesariamente requieren la búsqueda entre la combinación de las pruebas de cumplimiento y aquellas de confirmación o sustantivas que permiten alcanzar las evidencias de auditoría con la menor cantidad de horas de trabajo (Nannimi, 2011). La fórmula que ayuda a determinar el riesgo de auditoría y que se representa con las abreviaturas de RA, es la siguiente:

$$RA = RI * RC * RD$$

En cuanto a la clasificación, en auditoría se conocen tres tipos de riesgo: Inherente, de Control y de Detección.

#### **1.2.10.1. Riesgo inherente**

Como riesgo inherente se conoce a la posibilidad de que existan errores reveladores en la información financiera que está siendo auditada, sin que necesariamente tengan que ver la efectividad del control interno que se está realizando, por lo tanto, son errores que no pueden ser previstos y que pueden ser gravemente complejos (Aguilar , Labatut, & Bustos , 2019). Son las características que el auditor conoce luego de un tiempo determinado con lineamientos y poder realizar el análisis a la documentación de la camaronera y procesos donde también involucra sobre endeudamiento y solvencia de la empresa y así el auditor pueda prevenir que los devengos sean inferiores (Fenoll Bernal & Serrano Madrid , 2020).

Al saldo de cuenta o cualquier clase de transacción que haya pasado por distorsiones que conduzcan a resultados materiales individuales o al acumularse con otras distorsiones que resultan de otros saldos o de otras transacciones, los cuales son producto de no haberse implementado de forma apropiada los controles internos. Este puede significar factores como nuevas legislaciones, innovaciones tecnológicas, la incertidumbre del mercado y la poca confiabilidad en el cumplimiento de los objetivos inicialmente propuestos (Lara A. , 2015). El análisis de riesgo y su proceso puede significar cada uno de los aspectos mencionados:

- Evaluación del significado de cada uno de los riesgos y las consecuencias.
- Estimar cada una de las consecuencias que puedan ocurrir en la camaronera.
- Estudiar la forma de cómo debemos actuar ante cada uno de los riesgos.

Debido a que cada organización debido al entorno en que se desarrolla y de las actividades a las que se dedica se enfrentan a diferentes situaciones tanto en el ámbito interno como externo que pueden ser un limitante de su efectividad. Es precisamente a esto a lo que se denomina el riesgo. Por lo tanto, evaluarlo significa un proceso dinámico que contribuya a identificar, gestionar y ofrecer solución ante los resultados desfavorables, pero siempre tomando en cuenta los objetivos organizacionales.

#### **1.2.10.2. Niveles de evaluación del riesgo inherente**

Los niveles de evaluación del riesgo inherente se presentan en la tabla 2.

**Tabla 2.**

*Niveles de evaluación del riesgo inherente*

<b>Niveles</b>	<b>Enfoque</b>
Riesgo Inherente No Significativo	Uso del Muestreo: Improbable.
Riesgo Inherente Bajo	Uso del Muestreo: Improbable si se confía en los controles. Apropiado para pruebas sustantivas si el riesgo de control es alto.
Riesgo Inherente Moderado	Uso del Muestreo: Posible para controles si existe alta confianza en ellos. Si se deposita baja confianza en los controles su aplicación sería posible para pruebas sustantivas.
Riesgo Inherente Alto	Uso del Muestreo: Posible uso para pruebas de controles si se deposita gran confianza en ellos y para pruebas sustantivas de transacciones y saldo.

### **1.2.11. Riesgo de control**

Este riesgo se relaciona con la posibilidad de que los controles internos que se aplican no puedan identificar las fallas que sufran su sistema y que pueden ser solucionados con un control interno más efectivo y eficaz, generalmente se encuentra este tipo de riesgo en el momento en que se registran las transacciones o el momento en que se obtiene el saldo contable (Puigvert Colomer, 2019). El riesgo de control es el suceso de una incorrección material en los estados financieros de una empresa porque no existen controles internos relevantes para mitigar un riesgo en particular o los controles internos implementados no funcionan correctamente.

El liderazgo de una camaronera es responsable de diseñar, implementar y mantener un sistema de controles internos que pueda prevenir adecuadamente la pérdida de activos. Sin embargo, no es fácil para una empresa mantener un sólido sistema de controles internos. Para mantener un sistema sólido de controles internos, la gerencia tiene que modificar el sistema periódicamente para adaptarse a los cambios en curso en el negocio. Los riesgos de control ocurren debido a las limitaciones del sistema de control interno de una camaronera. Si los sistemas de control interno no se revisan periódicamente, es probable que pierdan su eficacia con el tiempo. La gerencia debe revisar el sistema de control interno anualmente y actualizar los controles internos

### **1.2.12. Riesgo de detección**

Este riesgo se encuentra directamente relacionado con el trabajo que ejerce el auditor al momento de llevar a cabo el proceso de auditoría, es decir, que no encuentre el error en la información que le fue otorgada. Por lo tanto, el riesgo de detección es la posibilidad que el auditor no encuentre los riesgos materiales en los Estados financieros que esté analizando y que pertenezcan a una organización. Lo cual puede deberse a fraude o error. Es importante mencionar, que los auditores utilizan procedimientos de auditoría que les permiten identificar estas incorrecciones, pero, también los procedimientos de auditoría poseen ciertas características que hacen que exista siempre esta posibilidad de riesgo de detección.

Sí al profesional de auditoría no tiene la suficiente experiencia, no lleva a cabo los procesos de manera adecuada o implementa los procedimientos incorrectos, el riesgo de detección puede alcanzar un valor realmente muy alto. En este sentido, resulta importante que los auditores evalúen tanto el control como el riesgo inherente y luego el riesgo de detección, de esta manera puede llevar el riesgo total de auditoría a un nivel aceptable. También, es necesario reconocer que es poco probable que el profesional de la auditoría pueda eliminar de manera completa el riesgo de detección, y esto se debe a prácticamente la imposibilidad de que puedan ser examinadas cada una de las transacciones que forman parte del Estado financiero.

El riesgo de auditoría se encuentra así:  $RA = RI \times RC \times RD$

### **1.2.13. Matriz de riesgos**

Es una herramienta simple y de gran utilidad para el auditor donde nos permite recoger en un solo papel los riesgos descubiertos en el proceso de la auditoría, la evaluación técnica que se ha dado a la misma y el impacto que está causando en la empresa y el resultado al que se llegará si se sigue con los riesgos deben ir plasmados en el informe para poder mejorar la situación de la empresa, es por ello también que esta herramienta debe ser utilizada por el personal con más experiencia en el trabajo (Ramón Madrid & Serrano Madrid, 2019).

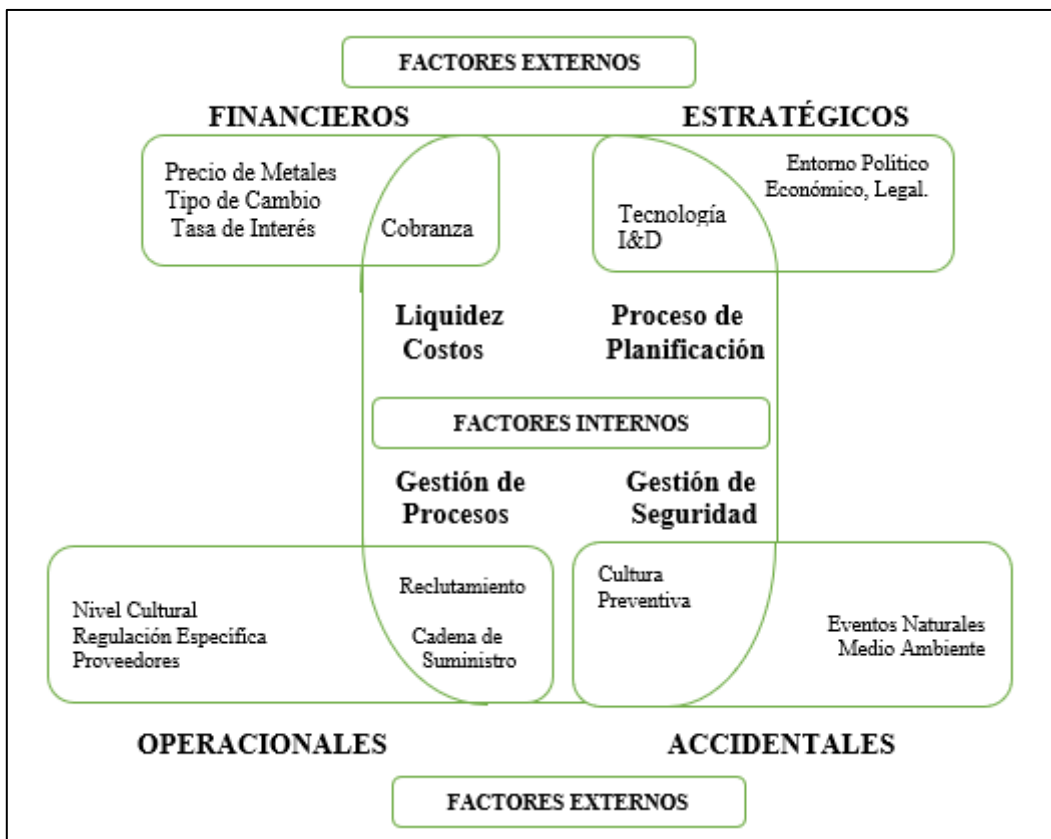
### **1.2.14. Factores de riesgos internos y externos**

Los riesgos internos provienen de la organización y surgen durante el funcionamiento normal. Los riesgos internos a menudo son predecibles y, por lo tanto, pueden evitarse

o mitigarse. Los riesgos internos suelen ser generados por uno (o alguna combinación) de factores humanos, técnicos o físicos. Muchas prácticas ágiles abordan naturalmente el riesgo interno. Prácticas como ciclos de planificación cortos, retrospectivas, retrasos flexibles y equipos pequeños están orientados a abordar la entrega de valor a corto plazo al abordar los riesgos que ese equipo percibe como controlables.

Los riesgos externos provienen de fuera de la organización o del proyecto y fuera del control del equipo. Los riesgos externos tienden a ser previsible solo en retrospectiva y, por lo tanto, los esfuerzos deben centrarse en el reconocimiento y la reacción. Muchos riesgos externos se derivan de cambios legislativos, ambientales y políticos. El impacto de un gran terremoto en el suministro de una organización es un riesgo externo.

Figura 3. Factores de riesgo



### 1.2.15. Matriz de confianza del control interno

Toda camaronera necesita un sistema para gestionar políticas y procedimientos para los controles internos. Desde la revisión de los flujos de trabajo hasta la estrategia de gestión de riesgos, los controles internos efectivos son esenciales para mantener la confianza de los inversores, reguladores y socios comerciales. En la Tabla 3 se evidencia la matriz de confianza del control interno.



**Tabla 3.***Matriz de confianza del control interno*

<b>Confianza</b>	<b>Mínimo</b>	<b>Máxima</b>
<b>ALTO</b>		
ALTO	88.89%	99.99%
MEDIO	77.78%	88.88%
BAJO	66.67%	77.77%
<b>MEDIO</b>		
ALTO	55.56%	66.66%
MEDIO	44.45%	55.55%
BAJO	33.34%	44.44%
<b>BAJO</b>		
ALTO	22.23%	33.33%
MEDIO	11.12%	22.22%
BAJO	0.01%	11.11%

Romero Armas, 2014

**1.2.16. Métodos para la evaluación del riesgo inherente**

El riesgo inherente es un factor, junto con el riesgo de control, que un auditor utiliza para evaluar el riesgo de incorrección material asociado con una línea de auditoría o una línea de auditoría en particular. Las firmas de contadores públicos utilizan el nivel estimado de riesgo de incorrección material para diseñar los procedimientos de auditoría aplicados a las cuentas asociadas. Se considera que el riesgo inherente es el nivel de susceptibilidad a errores materiales que existirían si no hubiera controles establecidos. El riesgo inherente se evalúa principalmente por el conocimiento y el juicio del auditor con respecto a la industria, los tipos de transacciones que ocurren en una empresa en particular y los activos que la empresa posee.

La evaluación del riesgo inherente tiende a ser un proceso más subjetivo que otros componentes de la auditoría. Sin embargo, a menudo hay factores claros y observables a considerar, como la economía, la industria y las incorrecciones previamente conocidas que ayudan al auditor a llegar a un nivel evaluado de riesgo inherente para cada área de auditoría. Los métodos para la evaluación del riesgo inherente se presentan en la Tabla 4.

**Tabla 4.**

*Métodos para la evaluación del riesgo inherente*

Niveles para Calificar el Impacto	Impacto Cuantitativo	Impacto Cualitativo
<b>Superior</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Impacto que afecta el margen financiero en un 10% o más del valor proyectado (Pérdida de margen superior a usd\$4.4 millones)</li> <li>- Pérdida de participación de mercado superior al 1%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Interrupción de las operaciones por más de 2 días</li> <li>-Sanciones económicas por incumplimiento de las normas establecidas por los entes reguladores.</li> <li>-Impacto que genera una imagen negativa de la entidad en el mercado</li> <li>-Pérdida de información crítica de la entidad o de terceros que no se pueda recuperar.</li> </ul>
<b>Mayor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Impacto que afecte el margen financiero entre un 6% y 10% del valor proyectado. (Pérdida de utilidades netas entre USD\$2.4 Y USD\$4.4 millones)</li> <li>-Pérdida de participación de mercado superior al 0.8%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Interrupción de las operaciones de la compañía por 2 días</li> <li>-Observaciones por incumplimiento de las normas establecidas por los entes reguladores que generen un plan de acción a corto plazo</li> <li>-Impacto que afecte la imagen de la empresa en el mercado</li> <li>-Pérdida de información crítica de la empresa o de terceros que no se pueda recuperar fácilmente</li> </ul>
<b>Importante</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Impacto que afecte el margen financiero entre un 3% y 6% del valor proyectado (Pérdida de utilidades netas entre 1.2 y 2.4 millones)</li> <li>-Pérdida de participación de mercado superior al 0.5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Interrupción de las operaciones de la compañía por 1 día</li> <li>-Reclamaciones de clientes y/o proveedores que requieren de un plan de acción a corto plazo y podrían afectar la continuidad de la relación</li> <li>-Inoportunidad de la información ocasionando retrasos en las labores de las areas y/o en la respuesta a los entes reguladores.</li> <li>-Reproceso de actividades y aumento de la carga operativa.</li> </ul>
<b>Menor</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Impacto que afecte el margen financiero entre un 3% del valor proyectado (pérdida de utilidades netas entre 1.2 y 2.4 millones)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Interrupción de las operaciones de la compañía por algunas horas.</li> <li>-Existen reclamaciones por parte de los clientes y/o proveedores pero no se afecta la continuidad de la relación</li> </ul>

	-Pérdida de participación del mercado superior al 0.5%	-No afecta la oportunidad de la información de manera significativa, no altera el funcionamiento de las áreas receptoras y procesadoras de información.
<b>Inferior</b>	Impacto que afecte el margen financiero en menos de un 1% del valor proyectado (utilidades netas menos de USD\$200 millones) No hay pérdida de participación de mercado.	-No hay interrupción de las operaciones de la compañía -No genera sanciones económicas y/o administrativas -No afecta las relaciones con los clientes y/o proveedores -No afecta la oportunidad de la información.

Fuente (Giraldo Zapata,2015)

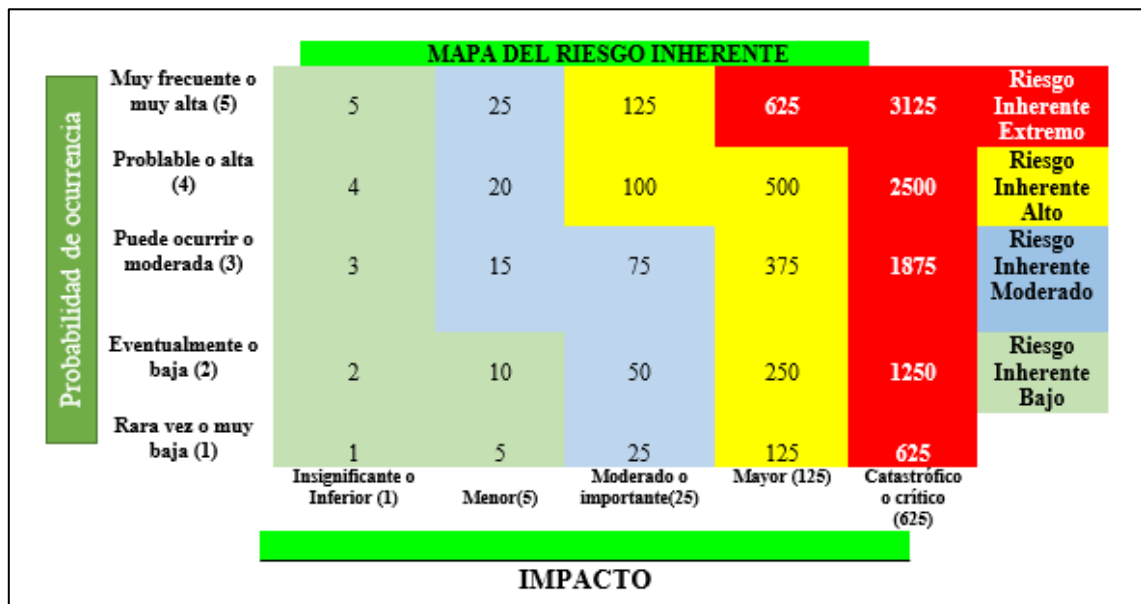
### 1.2.17. Evaluación del riesgo

La evaluación de riesgos es un término que se utiliza para describir el proceso o método general en el que:

- Identificar riesgos y factores de riesgo que tienen el potencial de causar daño (identificación de peligros).
- Analizar y evaluar el riesgo agrupado con ese peligro (análisis de riesgo y evaluación de riesgo).
- Determine formas apropiadas de eliminar el peligro o controlar el riesgo cuando el peligro no se puede eliminar (control de riesgo).

Una vez llevada a cabo la identificación, debe ser analizar y evaluada la existencia de la probabilidad y la gravedad de que existe el riesgo, con los resultados obtenidos, los directivos de la organización pueden tomar decisiones sobre las medidas que podrá implementarse para que pueda ser eliminado o controlado de manera efectiva el daño (Figura 4).

**Figura 4.** Mapa de riesgo inherente de acuerdo con la probabilidad de ocurrencia e impacto



Fuente (Giraldo Zapata,2015)

### 1.2.18. Razones financieras

Los índices financieros es una comparación entre los datos y cifras de los estados financieros donde se refleja la verdadera realidad de la empresa y permite considerar el desempeño de la camaronera o de determinado sector y que a través de estos resultados se pueda diseñar estrategias financieras identificando las fortalezas y debilidades que la empresa tiene para acceder a créditos que el sistema bancario ofrece con nuevos modelos de negocios para poder solventar la situación financiera de la camaronera si lo llegaré a necesitar (Ordóñez Granda , Narváez Zurita , & Erazo Álvarez , 2020).

### 1.2.19. Gestión de proveedores

La ISO 9001 (2015) indica que deben ser establecidas relaciones que ahora suelten de mutuo beneficio con los proveedores de la camaronera, debido a que estos es un eslabón de gran importancia para la organización y que muchas veces no es tomado en cuenta, Esta definición resulta de gran valor para la presente investigación debido a que confirma que tanto la camaronera como los proveedores de ella, debe mantener relaciones que los beneficien a ambos, lo cual incluso podría significar: recibir los productos más rápido, mejorar los vínculos existentes con los proveedores, evitar la carencia de productos por falta de logística o asegurar mejores servicios. La gestión adecuada de los proveedores es un concepto viene en constante evolución, incluso se

afirma que antes la relación la gente la camaronera y los proveedores no eran tratadas de forma adecuada.

Lara (2013) señala que las cuentas por pagar “son un pasivo representativo de la cantidad que debe una empresa a un acreedor por las adquisiciones de mercancía o servicios, basándose en un sistema de cuentas corrientes o crédito a corto plazo”. También, dice que “las cuentas por pagar no solamente incluyen cantidades que adeudan por mercadería y materiales, si no todas las obligaciones de una camaronera, es decir, impuestos, luz, energía y otras partidas que deben verificarse, clasificarse, registrarse y pagar al proveedor”

El pago a los proveedores se define como el proceso contable interno que se origina por las obligaciones contraídas por la camaronera y que son el resultado de sus transacciones. Su estructura debe ser fundamentada en las políticas internas de la camaronera, donde deben encontrarse definidos todos los procesos en cuánto a cuentas por pagar, un ejemplo de esto podría ser la manera en que la empresa califica a cada uno de sus proveedores, los montos máximos de compras a los que se puede acceder, las condiciones de pago y de crédito. Generalmente Los pedidos de determinados bienes son calificados o son aprobados por el departamento correspondiente y quedan registrados mediante órdenes de compra, las cuales luego de verse respaldadas con sus correspondientes facturas. Es en ese momento, dónde queda registrada la transacción correspondiente.

A través de la fijación de provisiones, se relaciona el presupuesto que se encuentra disponible con las obligaciones de la empresa, dando paso al pago correspondiente “El pago a proveedores debe responder a un proceso que permita el adecuado cumplimiento de las obligaciones contraídas” (Castro, 2012). Este proceso se considera de vital importancia, debido a que para llevarlo a cabo se acude directamente a los recursos que tiene la camaronera, de esta manera, resulta indispensable determinar cuáles son los controles que ayuden a identificar de forma plena los montos que tiene que cubrir de cuentas por pagar, luego registrar el pago realizado, determinar los saldos pendientes y las próximas fechas de pago, la misma que debe sujetarse a los controles y políticas de pagos aplicados por la empresa.

#### **1.2.20. Manual de políticas de pago**

Los manuales son una respuesta por escrito a las distintas actividades que tiene la empresa para que el personal que labora internamente tenga un total conocimiento de

las labores que tienen que ejecutar que incluye el registro, evaluación y revisión de las obligaciones que tienen con los proveedores o instituciones del gobierno. Y así el manual de políticas de pago es un instrumento muy importante para la camaronera (Álvarez Torres, 2020). La misión de los manuales en la camaronera es de simplificar las actividades administrativas, operativas y contables para poder realizarlas de una manera ética, transparente y evitar los diferentes tipos de riesgos que puedan presentarse en el transcurso de los años. Por ende, los manuales de políticas de pago ayudan al departamento financiero para poder estar al día con los proveedores, llevar una documentación adecuada que respalde las transacciones que se realizan en las camaroneras.

#### **1.2.20.1. Objetivo del manual de políticas y procedimientos**

Una política ayuda al personal de la camaronera a tomar decisiones firmes para cada situación que se nos presente, es una línea que equitativamente involucra a empleados, proveedores y clientes. Aumenta el nivel de confianza de la empresa antes terceros y dentro de los cuales se puede enunciar los siguientes objetivos:

- Tener un buen ambiente de control en la camaronera.
- Organizar las tareas a través de flujogramas que tiene cada empleado que realizar.
- Dar seguridad a la gerencia de que todas las actividades se están realizando con una excelente comunicación en cada uno de los departamentos contable, financiero, comercialización, etc.
- Servir de base para futuras revisiones o auditorías que realicen en la camaronera.

#### **1.2.21. Descripción narrativa de las políticas**

**Propósito.** Hace referencia de manera general y concisa el objetivo que se pretende alcanzar al momento de que se establezca una política en camaronera.

**Definición.** Determinar cuáles son los conceptos básicos sobre los que se encontrará fundamentada la política empresarial.

**Contenido.** Hace referencia al orden numérico y de importancia de los lineamientos que sean específicos y necesarios para que pueda ser aplicada una política.

**Responsables de su observación.** Donde deben quedar en evidencia las unidades orgánicas que se observan en las prácticas de la política.

#### **1.2.22. Riesgo en la auditoría**

Se conoce como riesgo de auditoría a quién que existe en cualquier momento, por lo tanto, es posible, que de acuerdo al control interno ejercido por la camaronera, el auditor emita un informe con datos erróneos debido a que pudieron no ser detectados faltas significativas que podrían influir de gran manera en la opinión emitida en el escrito. De acuerdo con Remudo (1999) se menciona que el riesgo de auditoría puede ser definido como una combinación entre los sucesos de que existan errores significativos en los estados financieros o irregularidades significativas que afectan a las cifras económicas y el hecho que las mismas no sean detectadas por:

- Los procedimientos de control de cliente
- La información de la auditoría

#### **1.2.23. Riesgo inherente**

Se refiere a riesgo que se encuentra relacionado con la actividad económica que realiza la camaronera, de forma autónomo a los controles internos que tenga, también tiene relación con la cantidad de productos o servicios que son parte de su actividad y con una gran relevancia en el aspecto gerencial y la calidad que tiene del personal principalmente en el área contable para evitar estos errores en los estados financieros. El auditor debe encontrar el riesgo a través del estudio documental (estados financieros) de las pruebas que se aplique para tratar de regular los problemas con un informe según su investigación (Charris & Llamas, 2016).

#### **1.2.24. Actividades de control**

Actividades de control deben ser visibles en las políticas de la camaronera y deben encontrarse asignadas para todos los niveles, es decir, tanto a nivel estratégico, administrativo y operacional, siendo necesaria la implementación de un conjunto de reglas y normas dónde quedan establecidos los procedimientos de actuación, y que sirvan de control tanto para los procesos contables como para las actividades operativas de la empresa, haciendo posible disminuir el riesgo (Estupiñan, 2015). Las actividades de control contribuyen a asegurar que se realicen las acciones que fueron previamente identificadas como importantes para afrontar el control de los riesgos y de esta manera conseguir los objetivos que se han planificado para la camaronera.

### **1.2.25. Gestión de riesgos**

Yong (2017) menciona que la mayoría de las camaroneras con bajo prestigio se deben principalmente a actores estratégicos que no se generaron por falla está en ejecución, a errores operativos, el incumplimiento de las normas y otros eventos externos a la camaronera, sino que la mayoría son el resultado de una inadecuada gestión y monitoreo de riesgos, se resalta el hecho de que si no se mantiene a la vista los riesgos, la empresa puede desviarse de cumplir sus objetivos, perder el enfoque, y otros aspectos que pueden llevarla alguna manera a limitar su desarrollo.

### **1.2.26. Evaluación**

La evaluación es un proceso contextualizado y sistematizado que está diseñado de forma técnica para la recopilación de información de importancia, de alta fiabilidad y válida, lo cual permitirá que el auditor emita un juicio valorativo sustentado en los principios que previamente fueron determinados y que sirven como base para una adecuada toma de decisiones (Fernandez Carmigniani, 2014).

### **1.2.27. Supervisión**

Es un servicio para la asesoría técnica donde la verificación y la evaluación son acciones adicionales que contribuyen a recabar información sobre la problemática de análisis, la misma que espera superarse a través de la implementación de las correctas acciones una vez que los errores fueron detectados (Alvarado, 2016).

### **1.2.28. Confiabilidad**

Es importante que la información financiera posea esta cualidad, lo cual puede encontrarse al detectar que las transacciones corresponden con el contenido, por lo tanto, se puede estar seguro que la información es confiable y hacer uso de ella para la toma de decisiones

### **1.2.29. Contabilidad**

Es una técnica que se utiliza para registrar todas las transacciones realizadas por la empresa, las transformaciones internas sufridas y cualquier otro evento que influya de forma económica hacia la organización. También se trata del análisis de la información financiera generada y que contribuye a la toma de decisiones

### **1.2.30. Información financiera**

La información financiera producto de las actividades contables, que se encuentra conformada por la información cuantitativa que se expresa en unidades monetarias, y



por la información descriptiva también llamada información cualitativa, donde queda demostrada la posición y el desempeño financiero que tiene la organización. Su principal objetivo es el de ser de utilidad al usuario general de la información y que puede ayudar en la toma de decisiones, se manifiestan por medio de los Estados financieros. Dentro de nuestro tema de investigación también se encuentran las políticas de pago que tiene gran relación con nuestro informe.

### **1.3. Antecedentes contextuales.**

#### **1.3.1. Origen y creación de la empresa**

La camaronera GARAYCAM C.A. se constituyó en la ciudad de Machala el 12 de diciembre de 1991, con un capital de dos millones de sucres, conformado por dos accionistas el 50% cada para cada uno, residencia principal de la camaronera es en la ciudad de Machala, su actividad principal es la producción de camarones, cuenta con 30 empleados incluido el personal que labora en el campo. El camino recorrido por la empresa es de 29 años; la persona que se encuentra al mando es el gerente de la camaronera que es la persona delegada para tomar las grandes decisiones de la camaronera.

#### **1.3.2. Localización de la empresa GARAYCAM C.A.**

Provincia: El Oro

Dirección: 11 ava. Norte e/. Estero Huayla y Junin.

Celular: 0959253314

Teléfono: 072929944 - 072929961

Correo: [parias@garaycam.com](mailto:parias@garaycam.com)

#### **1.3.3. Tipo de producción**

La camaronera se dedica al cultivo y producción de camarón para su respectiva venta a grandes empresas comercializadoras del producto.

#### **1.3.4. Compras**

La camaronera realiza principalmente las siguientes compras a nivel local, de acuerdo a las principales áreas de operación:

- Larvas: de laboratorio Texcumar.
- Balanceado: Exia Prime 32%, Exia Start 38%
- Combustible: diésel 2 camaronera de la empresa Swissoil

- Costos Indirectos: maquinaria y equipo, repuestos, filtros, lubricantes e insumos de ferretería menor.
- Gastos Administrativos: arreglo de oficina, útiles y equipo de oficina.



### 1.3.5. Ventas

Actualmente la camaronera GARAYCAM entrega toda su producción a la empresa PROMAORO S.A. de la parroquia de Puerto Jelí que su producto es dirigido a Estados Unidos y para el continente asiático. (China).



### 1.3.6. Estructura organizacional

En este momento la camaronera GARAYCAM C.A. está constituida por 30 empleados que conforman las distintas áreas, departamento administrativo, contable y personal de campo.

**Administrativo:** Gerente, presidente que son las personas encargadas de tomar decisiones.

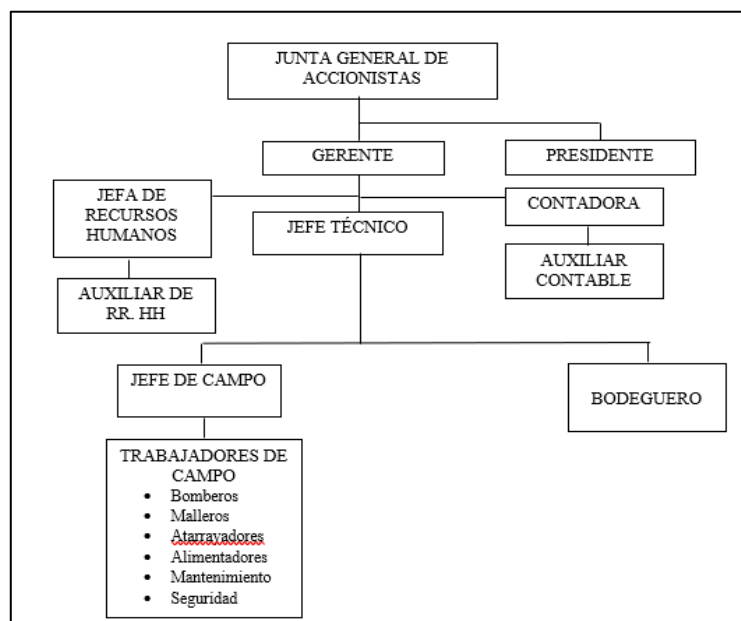
**Contable:** Contador que es la persona de realizar las declaraciones y revisar los comprobantes junto con su auxiliar contable que hace el ingreso de facturas, pedidos de insumos, coordinación de pescas y también es la persona encargada de realizar los pagos semanales que tienen que realizar a los proveedores e instituciones del Estado.

**Recursos Humanos:** Hay una jefa junto con su auxiliar encargada del tema de los trabajadores.

**Personal de camarón:** Jefe Técnico es la persona encargada de la producción del camarón para las distintas corridas que se realizan en el año para generar las ventas de camarón junto con los trabajadores que incluyen los malleros, bomberos, alimentadores, atarrayadores, etc

El bodeguero también es una persona muy importante dentro de la camarónera ya que cuida del stock de insumos que debe haber en camarónera para la alimentación y cuidado del camarón. Como se puede observar en el organigrama la camarónera GARAYCAM C.A. no tiene una persona encargada del sistema financiero de la camarónera, la persona encargada de realizar los pagos en la camarónera es la asistente contable junto con la decisión del gerente. Actualmente ya hay sistema contable que les dan una alerta para poder cancelar cada cuenta por pagar que tengamos que cubrir en el tiempo negociado y así la importancia también de plasmar las políticas de pago en un manual o instructivo.

**Figura 5.** Organigrama de la empresa



## **Misión**

Cultivar camarones bajo las mejores prácticas de acuicultura, siendo socialmente responsables y amigables con el medio ambiente, cumpliendo con las normas de control nacional e internacional y con los más altos estándares de calidad.

## **Visión**

Lograr a largo plazo un óptimo rendimiento y un crecimiento sostenible, considerando nuestro compromiso de conservación del medio ambiente, de motivación del trabajador y nuestra constante preocupación por la salud de los consumidores.

## **Objetivo empresarial**

Aumentar las ventas de camarón en un 50% más, siendo una camaronera encaminada a lograr altos estándares de satisfacción en las exigencias de los clientes con un gran compromiso de responsabilidad ambiental.

## **Valores**

**Integridad:** Proceder dentro y fuera de la camaronera de una forma correcta.

**Honestidad:** Actuar siempre anteponiendo la verdad en nuestros actos como son nuestros pensamientos y trabajos.

**Respeto:** Considerar y valorar cada una de las cualidades de nuestros compañeros de la camaronera y sus derechos.

**Puntualidad:** Llegar a la hora pactada a las reuniones y entregar a tiempo los trabajos encomendados.

**Buena comunicación:** Es uno de los valores más importante para que la camaronera tenga unas buenas relaciones entre sus colaboradores y tengan un buen entorno financiero.

## CAPÍTULO 2. METODOLOGÍA

Es la reunión de los métodos que nos permiten recolectar y analizar las variables medibles de nuestra investigación, en este capítulo se señala todos los tipos de métodos a utilizar durante este trabajo y se describe cada uno de ellos.

### **2.1. Tipo de investigación.**

El tema de indagación es mejorar las políticas de pago mediante la medición del riesgo inherente de la empresa GARAYCAM C.A. y el tipo de investigación es analítico-sintético. El tipo de investigación de la medición del riesgo inherente en las políticas de pago de la empresa GARAYCAM; según su investigación contable es estructural porque estudia un hecho financiero, según su finalidad es aplicada porque resuelve un problema en el contexto de la aplicación, según el tipo gnoseológico es explicativa porque explica la medición del riesgo inherente para mejorar las políticas de pago, según su contexto es de campo porque se desarrolla en la empresa GARAYCAM C.A., según el control de las variables es experimental porque se manipula la variable del riesgo inherente para ver qué efecto tiene sobre mejorar las políticas de pago, según orientación temporal es longitudinal porque se realiza en varios tiempos, y según su nivel de generalidad estudia una situación específica.

### **2.2. Estudio de la investigación.**

Esta investigación se desarrolla desde una perspectiva cuantitativa porque reduce el estudio a variables, ya que se va a desarrollar dentro del proceso de auditoría que será analizar la calidad, logística y recursos humanos que se encuentran dentro de la empresa. Se estudió las fuentes bibliográficas de distintos autores, opiniones de profesionales contables y de los proveedores de la empresa que es el tema que estamos desarrollando relacionado con las políticas de pago (Ibarra Miranda , Vega de la Cruz , & Carmenate Garcia , 2019)

### **2.3. Hipótesis o preguntas científicas o ideas a defender o premisas de investigación.**

Con la medición del riesgo inherente mejora las políticas de pago de la empresa GARAYCAM C.A.

#### **Variable Independiente:**

Se determina como variable independiente a la medición del riesgo inherente.

### Variable Dependiente:

Las políticas de pagos son las herramientas que las empresas adoptan para transferir valores económicos por resultado de una transacción comercial a fin de lograr el pago por algún bien, servicio adquirido.

**Figura 6.** Variables

VARIABLE INDEPENDIENTE			
VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADORES	DEFINICIÓN
Medición del Riesgo Inherente	Es la afirmación sobre una transacción, otra revelación de información contenga errores y sea material ya sea individual o de forma general.	<ul style="list-style-type: none"><li>- Tipo de Decisiones</li><li>- Cumplimiento De los principios Contables.</li><li>- Evaluación de Los riesgos.</li></ul>	Se hará una evaluación de los tipos de decisiones que hace gerencia en base a los principios contables para los pagos de la empresa.

VARIABLE DEPENDIENTE			
VARIABLE	DEFINICIÓN	INDICADORES	DEFINICIÓN
Políticas de Pago	Son un conjunto de directrices que establecen normas, procedimientos que deben llevar los empleados para realizar los pagos a proveedores	<ul style="list-style-type: none"><li>- Herramientas</li><li>- Grado de Cumplimiento A proveedores</li></ul>	Se verificará los comprobantes de pago de los distintos proveedores y el tiempo que se toman para realizar los pagos.

### 2.4. Paradigma o perspectiva general.

Esta investigación se desarrolla desde una perspectiva cuantitativa porque reduce el estudio a variables y porque explica la medición del riesgo inherente.

### 2.5. Población y muestra.

La población de esta investigación es la camaronera GARAYCAM C.A. de Machala conformado por 30 personas entre el área administrativa y personal de campo.

Nuestra unidad de Análisis: Camaronera GARAYCAM C.A.

¿Cuántas poblaciones tiene la investigación?

Población: 1

En la siguiente tabla se detalla la población de la empresa.

**Tabla 5.**

*Población de la investigación*

<b>GARAYCAM C.A.</b>	
<b>CARGO</b>	<b>Nº</b>
GERENTE	1
CONTADORA	1
AUXILIAR CONTABLE	1
JEFA DE RECURSOS HUMANOS	1
ASISTENTE DE RECURSOS HUMANOS	1
<b>TOTAL</b>	<b>5</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Priscilla Arias

## **2.6. Métodos teóricos.**

**Método Analítico - Sintético.** El método analítico-sintético es el medio que el investigador sigue para hacer de su diligencia una práctica. El método analítico-sintético tiene caminos principales: es el cual se descompone un todo para poder caracterizar sus partes o elementos a través de la observación de su entorno y cada uno de los efectos para posteriormente poder afectar cada reacción a través de la preparación de un resumen general del tema estudiado. Este método obliga al investigador a combinar la observación de la realidad dentro de la empresa para poder obtener una finalidad investigativa y dar una solución global de las partes investigadas (Rodríguez Jiménez & Pérez Jacinto, 2017). Se va a aplicar en toda nuestra investigación el método analítico – sintético desde el problema científico relacionado con las políticas de pago halladas en la camaronera GARAYCAM C.A. hasta la valoración de la medida del riesgo inherente de la auditoría financiera.

## **2.7. Métodos empíricos**

**Entrevistas:** La entrevista fue aplicada a la contadora y al gerente para obtener información oportuna sobre la manera en la cual se están haciendo los pagos semanales en la camaronera. El tipo de entrevista según su estructura es semiestructurada, según la cantidad de entrevistados es individual y así mismo también se revisa las opiniones

de los auditores frente a los distintos casos que surgen al momento de realizar un estudio del riesgo inherente relacionados con la contabilidad (Gadelha Dias , Da Cruz Cunha, Henriques Sales , & Santos Bezerra , 2016).

**Estudio de Documento.** - Se revisarán los estados financieros, comprobantes de pago, hojas de gastos semanales por parte del investigador los cuales son los informes, el tipo de estudio de documento según su estructura será clásico porque vamos a tener información de acuerdo con la óptica preestablecida por el investigador.

**Observación.** – Se realiza de manera personal e involucra las acciones que hacen en el interior de la empresa el personal contable y gerencia.

## 2.8. Métodos estadísticos.

Muestreo y riesgo de auditoría:

<b>RA</b>	⇒	Riesgo de Auditoría
<b>RI</b>	⇒	Riesgo Inherente
<b>RC</b>	⇒	Riesgo de Control
<b>RD</b>	⇒	Riesgo de Detección
<b>PA</b>	⇒	Riesgo de no Detección de un error material
<b>PD</b>	⇒	Riesgo Tolerable

$$\mathbf{RA = RI + RC + RD}$$
$$\mathbf{RD = PA + PD}$$

Entonces:

$$\mathbf{RA = RI + RC + PA + PD}$$

La muestra estadística siempre utiliza las posibilidades que se pueden presentar para lograr el objetivo de forma neutral:

- Determinar la magnitud del estudio a realizar.
- Escoger a que parte se va a estudiar
- Valorar cada uno de las respuestas.

Igualmente, el muestreo estadístico no nos aparta de que cada auditor aplique su propio criterio en las distintas revisiones de auditoría.



## CAPÍTULO 3. RESULTADOS

El informe de investigación se ha programado para aplicar a las políticas de pagos de la camaronera y poder afrontar la situación económica que está atravesando el sector camaronero.

### 3.1. Resultados esperados

La columna vertebral de toda empresa y organización es el resultado de cada una de las decisiones, en donde el administrador, gerente, contador hacen un análisis exhaustivo de los ingresos y egresos del efectivo por lo tanto se tiene la necesidad de contratar una auditoría financiera para un examen especial a las políticas de pago, además se medirá el riesgo inherente y control de las políticas de pago que se está realizando en el ente contable. En la camaronera GARAYCAM C.A. se ha visto la carencia de la realización de auditorías financieras para poder conocer y medir los riesgos, es importante que la administración determine el riesgo inherente para saber en dónde se está teniendo deficiencias en la parte administrativa, financiera, operativa de la camaronera, para optimizar sus recursos.

Con estos antecedentes se realizó la medición del riesgo inherente en las políticas de pagos para poder cumplir con la misión de mejorar los pagos semanales de la camaronera GARAYCAM C.A. ya que actualmente carece de políticas de control interno para los componentes del estado financiero como lo es caja, bancos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, además es importante realizar auditoría financiera que permitan examinar los saldos de los estados financieros y evaluar, medir el riesgo inherente del componente cuentas por pagar de la camaronera GARAYCAM C.A.

La evaluación del riesgo inherente permitirá conocer los tipo de riesgo inherente como son: riesgo no significativo, riesgo bajo, riesgo moderado, riesgo alto; con estos antecedentes el tipo de riesgo detectado en el componente cuentas por pagar es un riesgo moderado, además el resultado de esta investigación será puesto en práctica por el auditor contratado realizar una auditoría financiera con la autorización y aprobación de la carta de aceptación por parte del gerente y presidente de la camaronera GARAYCAM C.A, autorizando a los departamento financieros, contable, tributario, bodega, cobranza de la camaronera el examen especial y la medición del riesgo inherente en la áreas para la mejora continua a través de aplicación de políticas de pago.

### **3.2. Validación del instrumento de entrevista con el personal de la empresa**

Se realizó una entrevista al gerente de la empresa GARAYCAM C.A. para conocer su participación en la empresa en el tema de pagos.

#### **1.- Las funciones que usted realiza están reguladas por un manual?**

Respuesta: Si.

**Análisis:** En la camaronera si tienen un manual de funciones para cada área: administrativa, contable y producción.

#### **2.- Tienen políticas de cuentas por pagar plasmadas en un manual?**

Respuesta: No,

Las políticas de pagos que tenemos son verbales.

**Análisis:** Por el momento la Gerencia solo toma decisiones empíricas para poder cancelar sus obligaciones con cada proveedor o institución del estado. No tienen definidas las políticas de pagos en un manual.

#### **3.- Qué proceso usted realiza sobre el manejo de las cuentas por pagar de la camaronera GARAYCAM C.A.?**

Respuesta: Lo que hago es revisar semanalmente un resumen en una hoja de Excel la información de los saldos de las cuentas por pagar de los proveedores, y tomar decisiones.

**Análisis:** Se puede examinar que el proceso que realiza el gerente es básico, debido a la carencia de un manual de políticas de pago para mejorar las obligaciones que la camaronera mantiene con sus proveedores, instituciones del estado, etc.

#### **4.- Qué revisión usted hace para evitar que aumenten las obligaciones financieras con los proveedores?**

Respuesta: Se revisa las cotizaciones que realiza la auxiliar contable de los materiales o insumos que necesitamos y se escoge la mejor proforma del proveedor y que los bienes y servicios de adquisición sean de calidad.

**Análisis:** El gerente es el responsable de elegir sobre las adquisiciones para la camaronera, pero al no tener políticas de pago en un manual se corre un riesgo moderado porque no se sigue un proceso de un flujograma de pagos para la correcta toma de disposiciones de los accionistas.

**5.- Qué control usted realiza sobre las cuentas por pagar de la camaronera?**

Respuesta: Revisó un resumen de las cuentas por pagar que tenemos en una hoja en Excel, también los estados financieros, los comprobantes de pago que se hace para saber los movimientos y deudas que nos puedan estar afectando económicamente.

**Análisis:** El gerente revisa la documentación que sustentan las cuentas por pagar que posee la camaronera y se puede asegurar que si tiene conocimiento de los niveles de deuda que mantiene con cada proveedor y que tiene un efecto negativo en su situación financiera.

**6.- ¿Qué metodologías utiliza para la evaluación del impacto financiero en base a las deudas que mantiene en cuentas por pagar?**

Respuesta: Ninguna, solo hago la revisión de los estados financieros. Ahí puedo ver si tenemos utilidad o no, también considerando los ingresos y gastos generados cada mes, tres meses o al año.

**Análisis:** En la camaronera no realizan evaluación financiera de la situación económica donde puedan visualizar la capacidad de endeudamiento, liquidez o rentabilidad para que así el gerente tenga respaldado sus decisiones bajo márgenes permitidos.

**7.- ¿Cuál es su opinión sobre la importancia de tener con un manual de políticas de pagos para las cuentas por pagar que posee la camaronera?**

Respuesta: Es una excelente herramienta que debe tener toda empresa para poder tener mayor control de la situación financiera y contable. Si hemos tomado esta conversación con el contador, pero han surgido otros asuntos de la camaronera misma y no se ha podido realizar o implantar el manual de políticas de pago.

**Análisis:** El gerente está de acuerdo de que en la camaronera GARAYCAM C.A. es necesario de que sus políticas de pago estén implantadas en un manual ya que ayudaría mucho para realizar la gestión de las cuentas por pagar y realizar de forma correcta y ordenada.

**8.- ¿Usted cree que un manual de políticas de pago podrá mejorar la gestión financiera y contable de las cuentas por pagar?**

Respuesta: Creo que sí y mucho, ya que se concretarán los procedimientos que se deben realizar respecto al control, tratamiento y registro de las cuentas por pagar. Y podríamos mejorar la situación financiera de la empresa.

**Análisis:** Al gerente si le interesa que las políticas de pago sean plasmadas en un manual ya que ayudarán a solucionar problemas de los pagos de las cuentas por pagar ya que son tomados de manera empírica y no tienen una base técnica.

También se realizó una entrevista al contador de la empresa GARAYCAM C.A.

**1.- ¿Qué tiempo está en el cargo de contador de la camaronera?**

Respuesta: Tengo un tiempo de 12 años.

**2.- ¿Qué funciones desempeña?**

Respuesta: Realizo las funciones todo lo concerniente a la elaboración de documentos financieros, registro de cuentas, inventarios, costos, entre otros.

**Análisis:** Nos damos cuenta de que el contador realiza algunas funciones, parece que no hay una correcta distribución de responsabilidades y actividades para cada cargo. Se evidencio que no hay una persona para tesorería.

**3.- ¿Qué metodología utiliza para la valoración de los estados financieros?**

Respuesta: Todos los archivos que tengo y los que me proporciona la asistente contable procede a clasificar para presentar al gerente los estados financieros que van acompañados con sus notas explicativas.

**Análisis:** El gerente junto con el contador realizan la evaluación de los estados financieros junto con las notas explicativas sobre diferentes cuentas y de acuerdo a las normas de contabilidad internacional.

**4.- ¿Qué control realiza usted sobre el pago de cuentas por pagar?**

Respuesta: Es poco el control que realizó sobre los pagos de cuentas por pagar ya que las personas que están al tanto de esto son la gerencia y la asistente contable. Hago la revisión del comprobante de pago si está bien asignada la cuenta.

**Análisis:** Es notorio que existen pocas instrucciones para tratar con las cuentas por pagar de la camaronera. La gerencia en sus prácticas empíricas tiene a su cargo la parte de gestión de las obligaciones con proveedores, sueldos, impuestos, etc. El contador solo revisa el comprobante de pago que concuerde con la cuenta correcta porque tiene otras funciones.

**5.- ¿Qué recomendaría usted para mejorar el procedimiento de las cuentas por pagar de la camaronera?**

Respuesta: Plasmar en un manual las políticas de pago que están correctamente ordenadas en forma secuencial para ayudar a mejorar la situación financiera y contable.

**Análisis:** El contador recomienda que las políticas es un punto muy importante para que la empresa tome en cuenta y para que las decisiones que se tomen sean respaldadas.

**6.- ¿Qué sistema contable utiliza para la administración de las cuentas por pagar?**

Respuesta: Utilizamos el sistema contable TRANSAXPRO, pero para el manejo de las cuentas por pagar, la auxiliar contable lleva un registro en Excel de las cuentas por pagar y tenemos el valor adeudado.

**Análisis:** La camaronera cuenta con el sistema contable TRANSAXPRO para el registro de las facturas de los proveedores, pero aun así se utiliza el Excel para tener un registro de los saldos de cada cuenta por pagar y por la falta de políticas de pago es que no se puede hacer un registro de los pasivos financieros que la empresa tiene.

**7.- ¿Se aprovechan los recursos disponibles para un buen control de las cuentas por pagar?**

Respuesta: No

**Análisis:** El contador piensa que no se aprovecha bien los recursos de la camaronera para el manejo de las cuentas por pagar ya que depende de la gerencia porque depende estrictamente de este departamento y demuestran que no hay políticas plasmadas en un manual para ayudar a mejorar el entorno financiero de la camaronera.

**8.- ¿Qué tipo de análisis efectúan sobre los saldos registrados en los asientos contables?**

Respuesta: Ninguno, solo se realizan los estados financieros junto con las notas explicativas que son entregados a gerencia.

**Análisis:** Podemos notar que en los procesos contable no se considera el análisis financiero de las cuentas por pagar específicamente lo que no permite a gerencia tener respaldada esta información en indicadores para saber la capacidad de endeudamiento, nivel de liquidez, etc.

### 3.3. Validación del estudio de documentos en la empresa

**Tabla 6.**

*Estudio de Documentos Empresa*

Actividad	Cumple	No	Observación
La persona encargada de realizar los pagos, cumple con las fechas de vencimiento		0	Al ver los comprobantes de pago se confirmó que llegan a pasar hasta más de los 45 días de plazo que tienen.
La persona de facturación ingresa a tiempo las facturas.	4		
Hay una persona encargada de analizar los vencimientos de las facturas.		0	
Hay un manual de control de fondo de caja chica		0	
Tienen un formato en Excel de los gastos que hacen semanalmente.	4		
Los estados financieros están de acuerdo con los formatos encontrados en internet o guías suministradas por las entidades de control	4		

**Elaborado por:** La autora.

### 3.4. Validación del instrumento de observación en la empresa

**Tabla 7.**

*Observación en la Empresa*

Actividad	Si	No	Observación
Las facturas y comprobantes correspondientes de pago son archivados diariamente		X	
Hay un departamento de Tesorería		X	
Hay un registro de los saldos de deudas de proveedores	X		
Se realizan órdenes de compra	X		
Son numeradas las órdenes de compra		X	
El gerente aprueba las órdenes de compra y solicitud de préstamos.	X		
Está debidamente organizada toda la información respecto a cuentas por pagar		X	
Se revisa periódicamente los saldos de cuentas por pagar para verificar que sean razonables		X	
Hay documentos que reflejen una medición del impacto financiero de las obligaciones que la empresa tiene		X	
Hay veces que la forma de pago es por afinidad	X		
Tienen auditor interno		X	
Han realizados auditorías financieras		X	

**Elaborado por:** La autora

### 3.5. Medición del riesgo inherente

**Tabla 8.**

*Preguntas para Valorar el Riesgo de la Información Financiera*

<b>Riesgo en la Información Financiera</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>Comentarios</b>
1.-Falta de políticas contables definidas	X		
2.-Inadecuada selección de aplicación de políticas contables no concordadas con las normas internacionales de información financiera, que el auditor podría considerar como no razonables o inapropiadas	X		
3.- Imprecisiones al reunir o procesar datos en operaciones complejas con los cuales son preparados los estados financieros		X	
4.- Estimaciones contables inadecuadas o incorrectas surgidas de una mala interpretación de las normas o de los hechos económicos acontecidos en la entidad		X	
5.- Ausencia del registro adecuado de las contingencias y provisiones u omisión de algún elemento, cuenta o partida del estado financiero		X	
6.- Operaciones relacionadas con personas o entidades vinculadas o relacionadas con principales funcionarios con niveles de decisión en la entidad		X	
7.- Desconocimiento del marco normativo de información financiera	X		
8.- Falta de políticas de pagos plasmadas en un documento	X		
10.- Diferencia entre el monto, clasificación o presentación de una, cuenta o partida en los estados financieros informados y el monto, clasificación o presentación que habrían sido informados con políticas contables que están basadas en normas de información financiera	X		
11.- Ausencia de análisis de cuentas o saldos en proceso de análisis		X	
12.- Ausencia de inventarios físicos, conciliaciones, confirmaciones, etc.		X	
13.- Activos y/o pasivos sobre o sub-valuados		X	



Riesgo en la Información Financiera	Si	No	Comentarios
14.- Pagos a terceros (por ejemplo, a asesores legales, consultores o agentes) que parezcan excesivos en relación con los servicios prestados		X	
15.- Activos y/o pasivos no registrados o registrados inadecuadamente o falta de documentos que sustenten		X	
16.- Insuficiente revelación de los saldos en notas y anexos a los EE.FF.		X	
17.- Políticas contable de reconocimiento valuación de ingresos y gastos inadecuados	X		
18.- Información inoportuna o distorsionada en su precisión		X	
19.- Documentación sustitutoria adulterada, falsa, sin la autorización correspondiente		X	
20.- Inexistencia de información gerencial para la toma de decisiones.		X	
21.- Inexistencia de confidencialidad en la información estratégica		X	
22.- Operaciones no habituales, especialmente si tienen lugar en momentos próximos al cierre del ejercicio, con efecto significativo en los resultados		X	
23.- Registros no adecuados, archivos incompletos, ajustes excesivos en libros y cuentas, y transacciones no registradas de acuerdo con procedimientos establecidos en las políticas contables y excesivas cuentas de orden		X	
24.- Documentación inadecuada de las transacciones como, por ejemplo, ausencia de la debida autorización, sustento de documentos no disponibles y alteración de los documentos.		X	
25.- Existencia de un excesivo número de diferencias entre los registros contables y las confirmaciones de terceros o bien de evidencias contradictorias o de cambios inexplicables en las ratios operativas		X	

**Elaborado por:** La autora

**Tabla 9.***Riesgo en Cuentas por Pagar*

<b>Riesgo en Cuentas por Pagar</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Comentarios</b>
1.-Falta de segregación adecuada de funciones en el personal encargado del control de los pasivos, el pago de pasivos, así como de la persona que tiene el registro y control de los pasivos.	X		No existe una persona dedicada al puesto de pagos por motivo de que la empresa no cuenta con los recursos económicos suficientes
2.-Ausencia en los niveles de autorización para contraer pasivos, garantizarlos y registrarlos.		X	
3.- Ausencia de procedimientos y controles para verificar facturas y documentos que generan obligaciones legales		X	
4.- Ajustes o corrección de errores frecuentes en las cuentas de pasivos		X	
5.- Ausencia de procedimientos de revisión y de conformidad en la actualización de las obligaciones contraídas		X	
6.- Falta de controles adecuados que aseguren que los pasivos por obligaciones tributarias y retenciones se registren, declaren y paguen en su oportunidad		X	
7.-Ausencia de revisiones analíticas en las cuentas de pasivos que pueden inducir a errores materiales, variaciones anormales que hagan peligrar el cumplimiento de obligaciones o los pasivos se acumulen durante muchos periodos sin que haya acciones para disminuir los pasivos a través de su pago o se realicen acciones de saneamiento contable.	X		
8.- Registro auxiliares poco confiables, no incluye todos los compromisos de pago u obligaciones por pagar	X		

10.- Falta de comunicación sobre las obligaciones y pasivos pendientes de pago, entre las áreas que comprometen operaciones tales como el área de abastecimiento, área de infraestructura u otras áreas con capacidad de gasto y la oficina de contabilidad.	X
11.- Excesiva morosidad en el cumplimiento de los pagos deteriorándola imagen y prestigio de la entidad	X
12.-Inexistencia de procedimientos formales para autorización, revisión y aprobación. Las conciliaciones no son oportunas o no son revisadas o las partidas de conciliación reciben seguimiento oportuno	X
13.- Inexistencia supervisión efectiva y adecuada por parte de la gerencia de las cuentas por cobrar	X

**Elaborado por:** La autora.

**Tabla 10.**

*Mapa de riesgos*

GARAYCAM C.A.			FACTORES DEL RIESGO				PROBABILIDAD DE OCURRENCIA E IMPACTO EN LOS EEFF		
EVENO O PARTIDA DE LOS EEFF	DESCRIPCIÓN DEL RIESGO	ORIGEN	CAUSA	FUENTE	INHERENTE	DE CONTROL	OCURRENCIA E IMPACTO EN LOS EEFF	EFFECTO SOBRE LOS EEFF	PROPIETARIO DE LOS RIESGOS
Efectivo y Equivalente de efectivo	Se realizó el análisis de esta cuenta y se pudo observar que no ingresan recursos a tiempo y generan riesgos de liquidez	Se originan porque la empresa no cuenta con políticas de cobranzas y manejo de los recursos recibidos.	Es causado porque la cobranza no se realiza de una manera efectiva	Cuestionario de Evaluación de riesgos	(2) Moderado	(2) Moderado	Pruebas de confirmaciones externas a clientes por saldos vigentes	Es probable que afecte a la cuenta de activo y muestre el estado de resultados con poca liquidez	Gerencia y Asistente Contable
Cuentas por Pagar	Que las cuentas por pagar aumenten cada año más y tengamos problemas de morosidad	Se originan porque la empresa no cuenta con un manual de políticas de pagos plasmados en un documento y pueda ser revisado cada semana.	Porque no existe una persona encargada de Tesorería	Cuestionario de Evaluación de riesgos	(2) Moderado	(3) Moderado	Revisión de la documentación de los proveedores y el ciclo de pagos que se realiza. Pruebas de confirmaciones con los mas grandes proveedores	Es probable que afecte a la cuenta del pasivo, ya que aumentarían y no estaríamos cubriendo nuestras obligaciones a tiempo.	Gerencia, Contador y Asistente Contable

Elaborado por: La autora.

<b>Resultado</b>	
$\leq 10$	BAJO
$10 < y \leq 75$	MODERADO
$75 \leq y \leq 500$	ALTO
$\geq 625$	EXTREMO

El resultado del riesgo inherente de la camaronera GARAYCAM C.A. es moderado por el momento, pero debemos tomar decisiones inmediatas, para que no vaya subiendo el riesgo y evitar pérdidas económicas a futuro.

De acuerdo con lo identificado se establece la siguiente propuesta.

### **3.6. Propuesta**

Diseño de un Sistema de Control Interno de pago de cuentas por pagar a proveedores porque es el resultado del riesgo inherente es moderado y esto puede mejorar las políticas de pagos con el sistema enunciado.

#### **3.6.1. Antecedentes**

El proceso de pago de cuentas por pagar a proveedores es de vital importancia para la organización, por lo tanto, es indispensable mantener el control interno sobre él. Este proceso inicia al momento que es emitido el reporte de cuentas por pagar, en cual comúnmente es generado por el sistema contable que mantiene la camaronera, previamente se debió haber ingresado las facturas de proveedores, considerando todos los campos de la factura como el valor y las fechas de vencimiento. Una vez que se obtiene reporte de las cuentas por pagar, éste pasa al departamento financiero, que debe analizar la disponibilidad del dinero para realizar los pagos correspondientes y proceder a su aprobación.

Si el reporte es aprobado es nuevamente enviado al departamento de contabilidad con las debidas observaciones, la lista de proveedores que van a ser pagados y los valores que deberán ser girados. Con esta información el asistente contable procede a realizar el giro de los cheques y los respectivos comprobantes de pago, el contador los revisa y realiza la correspondiente aprobación y contabilización. Los cheques pasan al departamento correspondiente para su firma autorizada y proceder al pago de los proveedores.

### **3.6.2. Objetivos**

#### **3.6.2.1. Objetivo General**

Establecer un sistema de control interno para el proceso de cuentas por pagar utilizando para eso un método de pagos a proveedores basado en las necesidades de la camaronera.

#### **3.6.2.2. Objetivo Especifico**

- Especificar la forma como debe ser ejecutado el proceso en cada una de las personas que se relacionan con la administración de las cuentas por pagar que posee la camaronera.
- Cumplir con una conciliación semanal del portafolio de cuentas por pagar para que de esta manera proceder a programar el flujo de pagos.
- Determinar un procedimiento que contribuya a la emisión, entrega y archivo de los soportes relacionados a cuentas por pagar.

#### **3.6.3. Diseño de proceso**

Tal situación es indicada previamente sobre el trabajo de investigación que tiene como objetivo medir el riesgo inherente en las políticas de pago de la camaronera para mejorar el proceso de cuentas por pagar. A consecuencia de esto se propone el siguiente procedimiento:

- Cualquier departamento de la camaronera puede tener la necesidad de adquirir algún bien o recibir algún tipo de servicio, para lo cual debe realizar un requerimiento por escrito y enviarlo a la persona o departamento encargado de las compras.
- La persona autorizada de analizar los requerimientos receta las solicitudes las analiza las devuelve con observaciones o procede a realizar el trámite de compra.
- En caso de necesitar adquirir inventarios u otros bienes específicos el departamento de adquisiciones deberá poner en consideración la conversación previa que conlleva a plazos específicos con los proveedores que ofertan estos artículos. De tratarse de otro tipo de adquisiciones que no consideren una

negociación especial, se procederá a realizar 3 cotizaciones por lo general, la misma que se evaluará tomando en consideración el precio más bajo y la calidad más idónea para el producto solicitado.

- La persona procede a la elaboración de la orden de compra numeradas, la misma que es envía a contabilidad para la confirmación de los recursos y al mismo tiempo su respectiva autorización.
- Una vez autorizada la compra, se remite la orden de compra al proveedor elegido para proveer a la camaronera.
- Se estima que el proveedor receipta la orden de compra numerada, alista el pedido con el bien o servicio solicitado cumpliendo con todas las especificaciones del documento que recibió y lo envía a la camaronera.
- De tratarse el requerimiento sobre una adquisición esta deberá ser entregada en bodega, en el caso de servicio será recibido por el departamento que inicialmente lo solicitó.
- Una vez que el producto se encuentra en bodega, el encargado se encarga de revisar las condiciones en las que el producto fue entregado, de tal manera que llega a existir alguna novedad se procederá de forma inmediata a la devolución y pedir los cambios correspondientes al distribuidor. En el caso de no existir novedades se elabora un egreso de bodega para hacer entrega de la exigencia al departamento que inicialmente pidió el producto, pero previamente pasara por el departamento contable para su revisión.
- En caso de que el requerimiento sea un servicio se procede a la preparación de un recibo el cual debe ser entregado a contabilidad para que sea analizado y considerado.
- Las facturas que entrega el proveedor son aceptadas por el departamento contable para su correspondiente ingreso al sistema contable.
- El departamento de contabilidad procederá a la clasificación de los pagos verificando en la cuenta por pagar de los vencimientos que tienen los mismos.

- El departamento financiero se encarga de verificar y autorizar el desembolso que permita cancelar las cuentas por pagar a los proveedores y que se encuentren vencidas.
- El departamento contable se encarga de la elaboración de los cheques y que los mismos sean firmados por la persona autorizada.
- Se realiza la entrega de los cheques con la firma de respaldo correspondiente a recepción para que éste sea entregado posteriormente al proveedor.
- Los cheques son tomados por el proveedor y los documentos de pagos con su recibo correspondiente ingresan al departamento contable para que puedan ser archivados.



## **CAPÍTULO 4. VALIDACIÓN**

El auditor elaboró un informe de la medición del riesgo inherente para mejorar las políticas de pago de la camaronera GARAYCAM C.A., donde se hubo la predisposición de la empresa para dar la información necesaria para el investigador, facilitar documentación, permitir la investigación en el campo del objeto de estudio que fue brindada en todo momento de la investigación. Además, nos facilitaron un computador, internet, movilización a la entidad, información contable, materiales para la respectiva anotación de datos hallados.

De la investigación realizada se detectó que en la empresa no hacen la contratación para que realicen auditorías financieras para poder conocer su situación económica o falencias que tengan en el desarrollo de los controles para cumplir sus objetivos. Dentro del desarrollo de las actividades comerciales surgen factores de riesgos internos y externos que son los financieros, estratégicos, operacionales y accidentales que nos tocó comprobar con el instrumento de medición del riesgo inherente y constatamos que estamos teniendo falencias en aplicar las políticas de pago internamente con el personal contable por lo que el gerente tomara cartas en el asunto para poder optimizar la situación económica de la camaronera mejorando los controles internos que están realizando respecto al tema contable y también a través de una fuente de financiamiento con la medición de las razones financieras que nos pueda ayudar el contador.

### **4.1. Plasmar las políticas de pago en un manual**

Al realizar las entrevistas al personal de la empresa GARAYCAM C.A. constatamos que hay personas que realizan otras funciones que no le compete a su cargo y no hay una persona delegada para el tema de cuentas por pagar de la camaronera. No se realiza un control con indicadores de las cuentas por pagar, el gerente es la persona que tiene su propia política de pago que toma empíricamente por lo que necesitan tener un manual de políticas de pago para poder mejorar su situación financiera y no darle toda la responsabilidad al gerente de la camaronera.

### **4.2. Realizar la medición del riesgo inherente**

Al efectuar la medición del riesgo inherente en la camaronera GARAYCAM C.A. constatamos que es muy importante realizar anualmente el análisis del riesgo inherente y en un futuro seguir contando con la contratación habitual para poder tener un buen

manejo de los ingresos que tiene la empresa y no realizar gastos innecesarios y poder mejorar la situación financiera.

### **Factores de Riesgos Financieros**

Las actividades de la camaronera la exponen a una diversidad de riesgos financieros (incluyendo el riesgo de valor razonable por tipo de interés y riesgo de precios), riesgo de créditos y riesgo de liquidez. La administración de las deficiencias se efectúa a través del análisis que realiza el modelo de negocios de factibilidad (MNF) desarrollado internamente no solo permite minimizar el riesgo inherente, sino que es una herramienta que ayuda a evaluar donde se debe invertir y que retorno se alcanzaría todo esto acompañado de políticas, procedimientos internos de crédito, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y una serie de convenios con proveedores.

#### **a) Riesgos de Precio de Camarón**

La muestra en la variación de precios de la camaronera está relacionada con la mortalidad de su camarón y precios de insumos para el cultivo de los mismos, los cuales pueden llegar a convertirse en un componente importante de su costo. Esta circunstancia es medida constantemente por el departamento contable a fin de determinar la estructura de precios. Sin embargo, dadas las circunstancias actuales, la administración considera que el riesgo de precio es medido debido a la mortalidad del camarón. La empresa no mantiene un portafolio diversificado de clientes sin embargo considera que no mantiene un riesgo de perder los mismos, adicionalmente la empresa evalúa permanentemente la fiabilidad de sus clientes con el fin de vender toda su producción.

#### **b) Riesgo de Crédito**

Estas políticas de administración del riesgo crediticio son aplicadas principalmente en el departamento correspondiente, vale indicar que el riesgo de crédito se hace presente en el efectivo y en esas cuentas por cobrar a los clientes. En cuanto a las instituciones financieras donde se mantiene el efectivo, calificación de su riesgo es independiente a la de la camaronera y ponen en evidencia sus niveles de solvencia y respaldo, generalmente en las instituciones financieras suelen ser calificadas de acuerdo con un rango, siendo la calificación "A" la mejor.

Por otro lado, para que se realicen de la forma adecuada es muy importante que las empresas mantengan políticas de crédito y de calificación de clientes, las mismas que deben relacionarse con los siguientes aspectos: límite de crédito, capacidad para

endeudamiento, fuentes de pago, central de riesgos, el comportamiento que mantienen en los pagos, su antigüedad, el seguimiento que realiza el departamento de cobranzas, el deterioro, y todo esto analizado en los casos en los que puedan ser aplicables. La política de crédito normal de sus operaciones es de 75 días y si en caso de excederse en este tiempo no se procede a cobrar intereses.

### **c) Riesgo de Liquidez**

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de la venta de camarón, para disponer de liquidez de corto plazo. La camaronera debe basarse en los flujos de caja planeados para un periodo de doce meses. La capacidad de manejo del riesgo de liquidez involucra el sostenimiento del efectivo dando seguridad y acceso inmediato a recursos por lo tanto la camaronera mantiene liquidez para cubrir casuales pasivos inmediatos con saldos relacionados a sus cuentas por pagar y otros con antigüedad menor a un año.

### **4.3. Validación del Diseño de un Sistema de Control Interno, pago a proveedores**

El proceso que realizan todas las camaroneras en correspondencia a las actividades de compra y pago de cuentas por pagar son de gran importancia para que las actividades operativas que se realizan dentro de ella y se lleven a cabo sin ninguna novedad, por lo que el presente informe es de analizar las falencias que están causando pérdida de dinero en la camaronera. Un primer paso es ir identificando aquellos factores que causan pérdidas de dinero y que por lo tanto deberán considerarse aquellas herramientas que contribuyan a la disminución de este riesgo.

Optimizar de manera adecuada el proceso de compras y pago de cuentas por pagar, se ha convertido en la actualidad un desafío para todas las empresas, sin importar su actividad y el entorno en el que se desenvuelve, siendo importante que un mecanismo de actuación de las camaroneras sea el negociar de forma sistemática las condiciones y las políticas y plazos de pago con sus proveedores. Generalmente este tipo de negociaciones se constituyen en un conjunto de acciones previstas conformadas por los acuerdos a los que llegaron todas las partes, donde es posible considerar los precios unitarios, los precios por volumen, los descuentos, las promociones y algún otro tipo de beneficio acordado para ambas partes. Dentro de las negociaciones con los proveedores es necesario también considerar a las pérdidas que suelen darse y que se relacionan con pérdidas económicas involuntarias debido a pagos duplicados, pagos erróneos, mal cálculo del anticipo, errores en el pago de moneda extranjera, en la

contabilización de las facturas, en la falta de seguimiento al pedido y todas aquellos que puedan afectar a la liquidez de la camaronera.

Considerando los problemas descritos, es significativo recalcar que cada una de las cuentas por pagar es el rubro más sensible de una camaronera y por lo tanto requiere de mayor atención y análisis por parte de las personas correspondientes a su control interno, por lo que podemos estar hablando del gerente, contador y analistas, siendo indispensable contar con sistemas de control interno que sea apoyo de las transacciones diarias que se realizan, para que los procesos se lleven a cabo de forma ordenada, planificada y oportuna sustentadas en la comunicación, coordinación, dirección y evaluación de procesos eficientes. Al hablar de procesos eficientes se hace referencia a todas las actividades estandarizadas, que están debidamente estructuradas y esquematizadas para que las actividades se realizan de forma efectiva, oportuna y eficaz.

## CONCLUSIONES

- Se concluye que una óptima evaluación del riesgo inherente es vital para la camaronera porque ahí podemos examinar los procesos de los pagos de cuentas por pagar que están realizando semanalmente y poder tener soluciones apropiadas para que el riesgo no avance.
- Además, se menciona que con el desarrollo de esta investigación se identificaron falencias en las políticas de pago por lo que se hizo un bosquejo de un sistema de control interno de pago de cuentas por pagar que aporta a las normas de nivel administrativo, financiero y contable que ayudará a la empresa a optimizar el proceso de los saldos que mantiene con los proveedores y terceros para fortalecer su situación financiera.
- El proceso de adquisiciones y pagos de cuentas por pagar en la camaronera resulta de vital importancia para el normal desenvolvimiento de sus operaciones, de esta manera se estima que una manera de establecer un mejor control y evitar el riesgo inherente que pueda presentarse es a través de la ejecución del control interno de pago de cuentas por pagar ya que se considera uno de los rubros más sensibles que requiere mayor atención y análisis. Esperando que los procesos se lleven a cabo de forma cuidadosa, planificada y oportuna.

## RECOMENDACIONES

- Se recomienda que se realicen anualmente en la camaronera la medición del riesgo inherente para poder conocer las falencias que están teniendo en sus distintos procesos y no afecten a la situación financiera y poder hacer un estudio con gerencia, personal administrativo y contable.
- Realizar el bosquejo del sistema de control interno de pago de cuentas por pagar y cumplir con los procedimientos de pago para mantener un mayor orden de documentos, elaboración de informes, ingreso de saldos para poder tener una mayor certeza en la presentación de los reportes de pago.
- De acuerdo a la propuesta generada en la presente investigación es para un sistema de control interno de pago de cuentas por pagar a proveedores ya que mejoraran nuestras políticas de pagos y disminuirá los riesgos donde lograremos que los procesos sean más eficientes.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar , I., Labatut, G., & Bustos , E. (2019). Revista de contabilidad 28 CAST.indAnálisis del riesgo desde el punto de vista de la auditoría. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 28(27-42). doi:1887-5696 - Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7174714>
- Altamirano, S. (2018). LA CONTABILIDAD Y AUDITORIA.
- Altamirano, S., Falconí, M., & Avellán , N. (2018). LA CONTABILIDAD Y AUDITORIA. En U. d. Armadas. Sangolquí: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Altuve, G., & José, G. (Julio - Diciembre de 2016). Energía Financiera. *Actualidad Contable Faces*, 19(33), 5 - 14. doi:1316-8533. Disponible en: <https://www.redalyc.org/comocitar.oe?id=25746579002>
- Alvarado, D. (2016). *La Supervisión Liderazgo*.
- Álvarez Torres, M. (01 de Abril de 2020). *Los siete beneficios de contar con manuales de política y procedimientos en tu empresa*. Obtenido de Obtenido: <https://www.grupoalbe.com/manuales-de-politicas-y-procedimientos-7-beneficios-de-contar-con-manuales/>
- Álvarez, J. F. (2015). *Manual de Auditoría Financiera y Desarrollo de Estrategias Según Normas Internacionales de Auditoría*. LIMA: Editorial S.A.C.
- Arguello. (1976).
- Betancourt Gonzaga, V., & Herrera Freire , A. (2018). *Auditoría de Estados Financieros Preparados bajo NIIF* (I ed.). Machala: Editorial UTMACH. Obtenido de ISBN: 978-9942-24-095-8
- Burbano Pedraza, M. (2020). La redacción de Informes de auditoría. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 8(15), 53-74. doi:2339-3645; Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7830993>
- Cano Morales, A., Restrepo Pineda , C., & Villa Monsalve , O. (2019). La industrialización en Antioquia: el ferrocarril de Antioquia desde su interior a comienzos del siglo XX: Nombramiento del primer Auditor. *Memorias*(39), 7-33. doi:1794-8886
- Carrera , J., Bedor, D., & Borja, E. (Marzo de 2020). Auditoría Financiera para el control interno en los procesos departamentales de una empresa. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 903-921. doi:2550-682X. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518075>
- Castro, H. (2012). *Administración Financiera*. Mexico: Mexico ASIS.
- Charris, J. P., & Llamas, A. (2016). El riesgo inherente al proveedor como criterio preventivo en la contratación pública. *Derecho del Estado*(37), 95-125. doi:0122-

9893

Disponible

en:

[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0122-98932016000200003](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0122-98932016000200003)

Chuquimarca Espinoza , M. O., Narváez Zurita, C. I., Ormaza Andrade , J. E., & Erazo Álvarez, J. C. (06 de Marzo de 2020). El futuro de la auditoría y las innovaciones tecnológicas. *Ciencias económicas y empresariales*, 6(1), 316-339. doi:2477-8818. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7344299>

De Jesus , P., Lincoln, Severino, P., & Marcos, R. (2017). RELATÓRIO DE AUDITORIA COM MODIFICAÇÃO E A TROCADA ADMINISTRAÇÃO EM COMPANHIAS LISTADAS AUDIT REPORT WITH MODIFICATION AND EXCHANGE OF ADMINISTRATION IN LISTED COMPANIES. *Científica Hermes*, 18, 292 - 303. doi:2175-0556. Disponible en:

<https://www.redalyc.org/comocitar.ou?id=477653290006>

Enriquez, X. (s.f.). *Scribd*. Obtenido de [es.scribd.com/doc/227659915/Objetivo-General-de-una-Auditoria-Financiera-docx](https://es.scribd.com/doc/227659915/Objetivo-General-de-una-Auditoria-Financiera-docx)

Estupiñan, R. (2015). *Administración de Riesgos E.R.M. y la auditoría interna* (2 ed.). Colombia: Ecoe Ediciones .

Fenoll Bernal , A., & Serrano Madrid , J. (2020). Calidad de la información contable y esfuerzo del auditor: El caso español. *Small Business International Review*, 4(1), 52-68. doi:2531-0046 Disponible en: Dialnet <https://doi.org/10.26784/sbir.v4i1.244>

Fernandez Carmigniani, A. E. (2014). *Repositorio Universidad de Quevedo*. Obtenido de <http://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/361/1/T-UTEQ-0029.pdf>

Gadelha Dias , A., Da Cruz Cunha, J., Henriques Sales , I. C., & Santos Bezerra , P. C. (2016). Contabilidade Criativa, Ética e Gerenciamento de Resultados: Auditoria versus Academia. *Revista Administração em Diálogo*, 18(1), 133-151. doi:2178-0080. Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.ou?id=534655561011>

Gallego, C., Constanza , L., Hernández , A., Ludivia , & Clavijo Bustos , N. (septiembre de 2016). Evaluación de herramientas tecnológicas de uso libre, aplicadas a proceso de Auditoría. *Scientia et Technica*, 21(3)(248-253). doi:0122-1701. Disponible en: <https://www.redalyc.org/comocitar.ou?id=84950585007>

Giraldez, R. (2017). Obtenido de [http://34.201.234.137/bitstream/continental/2666/3/DO\\_FCE\\_316\\_SI\\_A0673\\_2017.pdf](http://34.201.234.137/bitstream/continental/2666/3/DO_FCE_316_SI_A0673_2017.pdf)

González Flores , I., & Rivera Riquenes , J. (15 de MARZO de 2020). AUDITORÍA 2.0 Una perspectiva para su ejecución en el entorno empresarial utilizando técnicas de minería de procesos. *VIVAT ACADEMIA*(150), 47-57. doi:ISSN: 1575-2844;



- Disponible en:  
<http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=3&sid=20650256-db97-469d-9542-d37c2916aa72%40pdc-v-sessmgr04>
- Hernández, D. F. (30 de 09 de 2018). Gestión del Riesgo y Control, Una mirada tridimensional. *Revista Científica Hermes*, 22, 449-465. doi:2175-0556. Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=477658116002>
- Herrera, L. (2018). *Propuesta de modelo de gestión por procesos para el cumplimiento oportuno de los pagos a los proveedores de la empresa Robert Bosch S.A.C.* Lima-Perú: Universidad Ricardo Palma.
- Holmes. (1984).  
<https://portal.supercias.gob.ec>. (s.f.).
- Ibarra Miranda , D. C., Vega de la Cruz , L. O., & Carmenate Garcia , H. J. (2019). Auditoría y control interno en el control empresarial. *Folleto Gerenciales*, XXIII(2), 82-92. doi:1817-1788 Disponible en: <http://web.b.ebscohost.com/ehost/pdfviewer/pdfviewer?vid=9&sid=f8d3caad-bc59-44ce-9a27-aa54c0453a3e%40sessionmgr101>
- Lara, A. (2013). *Toma el Control de tu negocio*. Mexico: LID Editorial Empresarial.
- Lara, A. (2015). *Toma el Control de tu negocio*. Mexico: Lid Editoria Avante.
- Loza, S. (2014). *blogspot*. Obtenido de [sofia-loza.blogspot.com/2013/04/fases-de-auditoria-la-practica-de-la.html](http://sofia-loza.blogspot.com/2013/04/fases-de-auditoria-la-practica-de-la.html)
- Luna , G., Arízaga, F., & Zambrano, R. (2018). La auditoría financiera, una herramienta imprescindible para las empresas. *Universidad de Guayaquil*(2), 386-399. doi:1390-9304. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7055617>
- Mantilla. (1989).
- Manual de Auditoria Financiera Gubernamental. (2001). *Contraloria General*. Obtenido de [contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf](http://contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/ManAudFin.pdf)
- Marin Cal, H. A. (2009). *AUDITORIA FINANCIERA*. Argentina: El Cid Editor.
- Martínez Tamez, X., Zamora Pacheco, L., Martínez Ramírez , G., & Arcos Moreno , S. (11 de Diciembre de 2019). IMPACTO DEL CONTROL INTERNO EN LOS RIESGOS DE UNA AUDITORÍA EXTERNA DE ESTADOS FINANCIEROS. *Revista Académica de Investigación*, 230-254. doi:19899300. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7293168>
- Millas , Y. (2021). El futuro de las auditorías en remoto, a examen. *AENNOR Revista de la normalización y certificación*(336), 30-34. doi:2255-0801; Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7824013>

- Montes Salazar, C., Sánchez Mayorga , X., & Rodríguez Rojas , G. (junio de 2019). El control de fiscalización de la revisoría fiscal y su relación con la auditoría externa e interna, diferencias y similitudes. *Libre Empresa*, 16(1), 101-125. doi:1657-2815 / e-ISSN 2538-9904 Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7438881>
- Muñoz Izquierdo , N., Camacho Miñano , M. d., & Pascual Ezama , D. (2017). Contenido del informe de auditoría en el año previo a la declaración del concurso de acreedores. Contraste empírico para el caso español. *Revista española de financiación y contabilidad*, 46(1), 92-126. doi:0210-2412. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5871426>
- Nannimi, M. S. (2011). *Eduart*. Obtenido de <http://rephip.unr.edu.ar/bitstream/handle/2133/7885/Espanol%2C%20el%20enfoque%20de%20riesgo%20en%20la%20auditoria.pdf?sequence=3>
- Ordóñez Granda , E. M., Narváez Zurita , C. I., & Erazo Álvarez , J. C. (19 de Mayo de 2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, V(10), 195-225. doi:2542-3088. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7439111>
- Osorio, I. (2000). *Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros*. Mexico: Edición Contable.
- Panchana Panchana , M., Cochea Tomala , H., Tigrero , F., & Tomala , L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Colloquium editorial*, 4(1), 15-21. Obtenido de 2576-0971 Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573661266035>
- Panchana Panchana , M., Cochea Tomala , H., Tigrero , F., & Tomala , L. (2020). Auditorías a las cuentas de activo: efectivo y cuentas por cobrar. *Colloquium editorial*, 4(1), 15-21. Obtenido de Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=573661266035>
- Pérez Pérez, Y., Camacho Miñano , M. d., & Segovia Vargas , M. J. (01 de 01 de 2021). Risk on financial reporting in the context of the new audit report in Spain. *Revista de Contabilidad*, 24(1), 48-61. doi:1138-4891, Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7691400>
- Puigvert Colomer, R. (25 de 10 de 2019). Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material en la auditoría. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 28, 43-56. doi:1887-5696 Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7174715>

- Quintero, M. (Diciembre de 2017). Materialidad en la auditoría financiera: estándares internacionales y juicio profesional. *Visión Gerencial*(2), 324-335. doi:2477-9547. Disponible en: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=465552407014>
- Ramón Madrid, N., & Serrano Madrid, J. (21 de 4 de 2019). Matriz de riesgos. ¿En qué consiste, cómo se construye, cómo se gestiona? *Revista de Contabilidad y Dirección*, 28, 57-68. doi:1887-5696. Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7174716>
- Remudo, O. (1999). La evaluación del riesgo de Auditoría. *Administración de Empresas*, XVI(191).
- Restrepo Medina, M. A. (Octubre de 2017). Calidad de los hallazgos de auditoría. Análisis de caso de las contralorías territoriales de Colombia. *Innovar*(28), 115-128. doi:10.15446. Disponible en: <http://www.scielo.org.co/pdf/inno/v28n70/0121-5051-inno-28-70-115.pdf>
- Rodríguez Jiménez , A., & Pérez Jacinto, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*, 179-200. doi: 0120-8160 Disponible en: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S0120-81602017000100179&lng=en&nrm=iso&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0120-81602017000100179&lng=en&nrm=iso&tlng=es)
- Sotomayor , A. (2008). *Auditoría Administrativa*. (E. S.A., Ed.) Hill Interamericana.
- Valencia Duque, F., & Tamayo Arias , J. (2017). Modelos de Auditoría Continua: Una Propuesta Taxonómica. *Journal of Information Systems and Technology Management – Jistem USP*, 14(3), 463-481. doi:1807-1775; Disponible en: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6486511>
- Vega, A. (2017). *Auditoría Financiera en las Exportadoras de Camarón de la Provincia de El Oro*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- Yong, N. (2017). *La gestión de riesgos a través de la visión estratégica*,. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/brujula-de-gestion-empresarial/2017/09/la-gestion-de-riesgos-a-traves-de-la-vision-estrategica.html/>

## ANEXOS

### ANEXO A. Matriz de Sujeto- Objeto

**Tabla 11.**

*Sujeto - Objeto: Dos polos conciliables en una misma realidad*

Qué quiero investigar	¿Qué producto (s) quiero obtener?	¿Qué métodos he considerado asumir para concretar la investigación?	¿Qué técnicas he pensado utilizar?	¿Tengo claro el objeto cognoscible? ¿Cómo lo plantearía?	¿Tengo claro el rol del sujeto cognoscente? ¿Cuáles son sus responsabilidades?
Políticas de Pago	Medición del Riesgo Inherente	Método Analítico-sintético	Estudio de Documentos - Entrevista	Proceso de pagos	Diana Priscilla Arias Roque_ evaluar y encontrar la solución para mejorar las políticas de pago.
<b>Formule algunas interrogantes sobre la investigación pretendida:</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ¿Cómo es la forma de realizar los pagos en la empresa?</li> <li>2. ¿Quién es la persona encargada que realiza y aprueba los pagos semanales en la empresa?</li> <li>3. ¿Cuál es el rubro de pagos más alto que tiene la empresa?</li> <li>4. ¿En qué mes obtienen los ingresos más altos?</li> <li>5. ¿Cuál es la medida del riesgo inherente de auditoría financiera?</li> </ol>				
<b>Autor:</b> Arias Roque Diana Priscilla					

**ANEXO B. Matriz de Variables:**

**Tabla 12.**

*Matriz de Análisis de Variables*

<b>Línea de investigación</b>	<b>Objeto</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Propiedades</b>	<b>Método</b>	<b>Técnica</b>
Auditoría	Proceso de pagos	Riesgo Inherente - Políticas de Pago	Estados Financieros - Comprobantes de Pago - Cumplimiento de los principios contables - Tipo de Decisiones- Evaluación de Riesgos	Gastos - Principios de Auditoría- Normativa Contable- Datos Financieros.	Método Analítico - Sintético	Estudio de Documentos- Entrevista

## ANEXO C. Matriz de Consistencia



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA CENTRO DE POSGRADO MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA

#### Matriz de Consistencia

**TÍTULO:** “Medición del riesgo inherente en las políticas de pago de la empresa GARAYCAM C.A.”

**TEMA:** “Mejorar las políticas de pago mediante la medición del riesgo inherente de la empresa GARAYCAM C.A.”

**MODALIDAD:** Informe de investigación.

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:** Auditoría

#### **SITUACIÓN PROBLEMÁTICA:**

En la provincia de El Oro se cosechan aproximadamente el 40% del camarón que es exportado a distintos países del mundo, aunque por el momento el sector camaronero está atravesando una difícil situación por los bajos precios de venta de camarón. No obstante, al presentarse estas situaciones los representantes legales tienen que cumplir con total normalidad las obligaciones que los entes reguladores del sector público exigen.

La empresa Garaycam C.A. se constituyó en la ciudad de Machala el 12 de diciembre de 1991, con un capital de dos millones de sucres, son dos accionistas, 50% cada uno de acciones, domicilio principal de la empresa es en la ciudad de Machala, su actividad principal es la producción de camarones, cuenta con 30 empleados incluido el personal que labora en el campo.

El sector camaronero actualmente sufre una baja de precios en la venta de camarón, que ha traído una serie de consecuencias: se tienen los pagos a proveedores atrasados, no hay desembolsos para los adelantos que se tenía previsto hacer en camaronera, se amenoran el pago de mano de obra y a esta problemática se aumenta que al no realizar una evaluación del riesgo inherente en la empresa y las decisiones que han tomado por parte de gerencia son empíricas y han puesto en riesgo la estabilidad de la misma y en ciertas ocasiones ausencia de liquidez ya que las decisiones que toman es de forma generalizada sin aplicar indicadores de gestión cuyos resultados demuestran el nivel de eficiencia de la gestión financiera y cumplimiento de objetivos de la empresa



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
**CENTRO DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**  
**MENCIÓN GESTIÓN TRIBUTARIA**

Problema científico	Objeto de estudio	Causas que originan el problema científico	Objetivos	Campos de acción	Hipótesis	Variables	Indicadores	Técnica	Tipo de investigación
¿Cómo mejorar las políticas de pagos de la empresa GARAYCA M.C.A.?	Proceso de pagos	Limitadas políticas y procedimientos contables. Incumplimiento de obligaciones con proveedores. Insuficiencia de realización de Auditorías Financieras.	Mejorar las políticas de pagos de la empresa GARAYCAM C.A. mediante la medición del riesgo inherente.	Auditoría Financiera	La medición del riesgo inherente mejora las políticas de pago de la empresa GARAYCAM C.A.	<b>VARIABLE INDEPENDIENT</b> <b>E:</b> Medición del Riesgo Inherente  <b>VARIABLE DEPENDIENT</b> <b>E:</b> Políticas de Pago	Herramientas  Documentos Financieros  Tipo de decisiones  Grado de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros.  Evaluación del riesgo  Grado de cumplimiento de obligaciones	Estudio de Documentos - Entrevistas	Analítico - Sintético

## ANEXO D. Guía metodológico para la elaboración del estudio de documento.



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA GUÍA METODOLÓGICA PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTUDIO DE DOCUMENTO.

Institución donde se realiza: GARAYCAM C.A.

Lugar: Machala

Fecha: 01 de Marzo del 2021

Hora: 14:00 pm

Investigador: Diana Priscilla Arias Roque.

**Objetivo del estudio de documento:** Se revisarán los estados financieros, los gastos semanales que se lleva en una hoja de Excel, comprobantes de pago con el fin de medir el riesgo inherente en las políticas de pagos de la empresa GARAYCAM C.A.

**Tipo de estudio:** El tipo de estudio de documento según su estructura será *clásico*.

**Condiciones del estudio:** Se llevará a cabo en oficinas de la empresa, en horarios laborales.

**Población:** GARAYCAM C.A. se revisarán los estados financieros, los gastos semanales que se lleva en una hoja de Excel y comprobantes de pagos.

## ANEXO E. Guía de estudio de documento.

Se cumple	Se cumple aceptablemente	Se cumple insatisfactoriamente	Se cumple de apoco	No se cumple
4	3	2	1	0



1. ¿La persona encargada de realizar pagos, cumple con las fechas de vencimiento?
2. ¿La persona de facturación ingresa a tiempo las facturas?
3. ¿Hay una persona encargada de analizar los vencimientos de facturas?
4. ¿Hay un manual de control del fondo de caja chica?
5. ¿Tienen un formato en Excel de los gastos que hacen semanalmente?
6. ¿Los estados financieros están de acuerdo con los formatos encontrados en internet o guías suministradas por las entidades de control?

## ANEXO F. Guía metodológica para la elaboración de la entrevista.



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA GUÍA METODOLÓGICA PARA LA ELABORACIÓN DE LA ENTREVISTA.

**Institución donde se realiza:** GARAYCAM C.A.

**Lugar:** Machala

**Fecha:** 19 de Marzo del 2021

**Hora:** 15:00 pm

**Entrevistador:** Priscilla Arias R.

**Objetivo de la entrevista:** Conocer la opinión de la contadora que labora en la empresa acerca de las políticas de pago que existen en la empresa.

**Tipo de entrevista:** El tipo de entrevista según su estructura *semiestructurada*, según la cantidad de entrevistados *individual*.

**Condiciones de la entrevista:** Se llevará a cabo en oficinas de la empresa GARAYCAM C.A. en horarios laborales.

**Población:** GARAYCAM C.A., entrevistará a la contadora de la empresa con el fin de satisfacer todas las dudas acerca de la situación actual de la empresa.

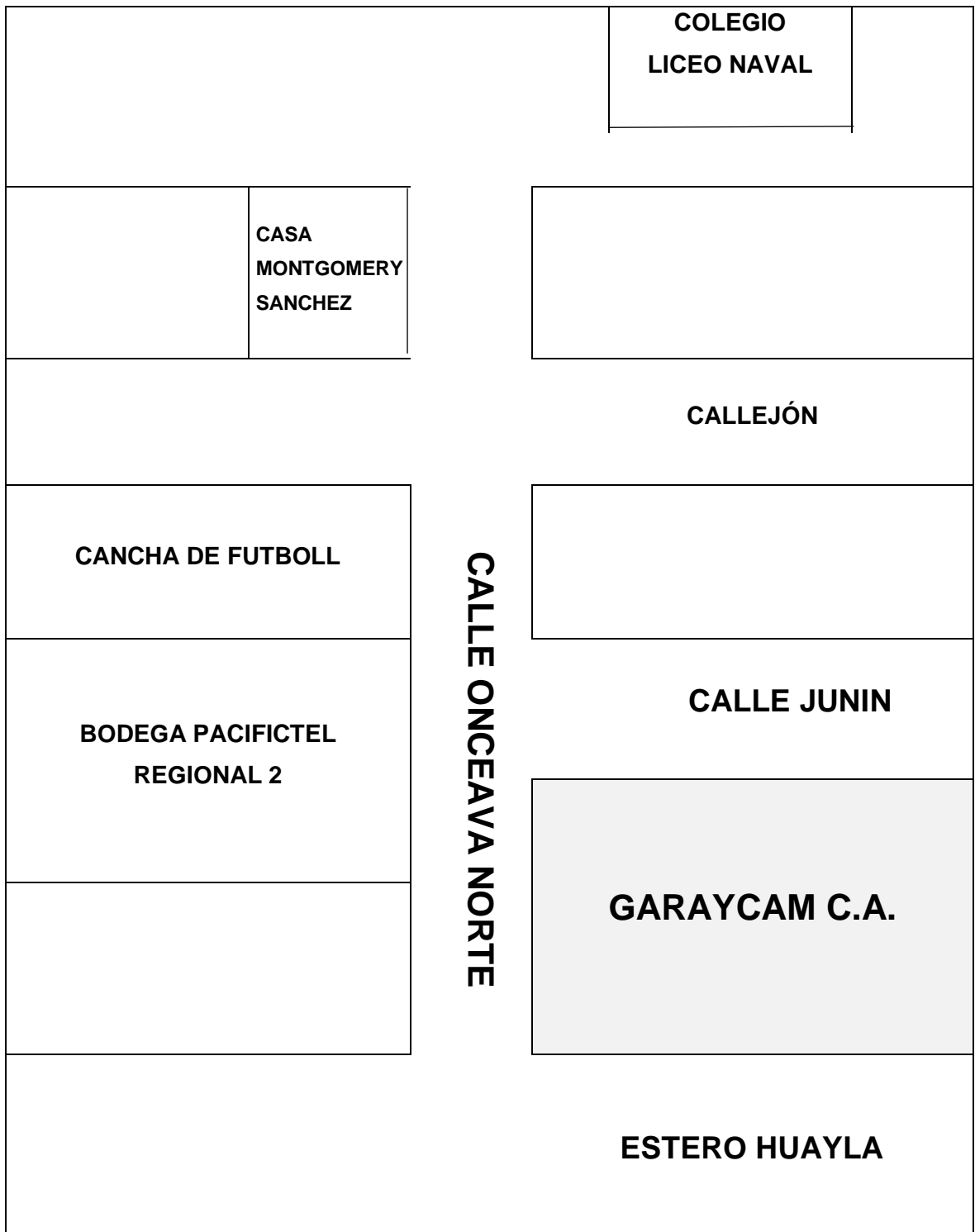
**Apertura de la entrevista:**

Buenas tardes, Ing. contadora de la de GARAYCAM C.A., Se está desarrollando una investigación con el fin de mejorar las políticas de pago mediante la medición del riesgo inherente. Debido a ello se hace necesario determinar la situación actual de la empresa.

A continuación, se ofrece una entrevista la cual se debe responder con toda la franqueza necesaria para tener un resultado correcto, puesto que la información proporcionada será de gran utilidad para los resultados a obtener. Se le garantiza confidencialidad con la información.

- 1.- ¿Qué tiempo está en el cargo de contador de la camaronera?
- 2.- ¿Qué funciones desempeña?
- 3.- ¿Qué metodología utiliza para la valoración de los estados financieros?
- 4.- ¿Qué control realiza usted sobre el pago de cuentas por pagar?
- 5.- ¿Qué recomendaría usted para mejorar el procedimiento de las cuentas por pagar de la camaronera?
- 6.- ¿Qué sistema contable utiliza para la administración de las cuentas por pagar?
- 7.- ¿Se aprovechan los recursos disponibles para un buen control de las cuentas por pagar?
- 8.- ¿Qué tipo de análisis efectúan sobre los saldos registrados en los asientos contables?

**ANEXO G. Croquis de la ubicación de la oficina administrativa**



# ANEXO H. Croquis de la ubicación camaronera

