



UNIVERSIDAD “SAN GREGORIO DE PORTOVIEJO”

CARRERA DE AUDITORÍA Y CONTABILIDAD

TRABAJO DE TITULACIÓN:

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:

INGENIERO EN AUDITORÍA Y CONTABILIDAD

TEMA:

**“AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE LAS
CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA EXPORTADORA AURÍFERA
EXPAUSA S.A.”**

AUTORES:

CHOEZ TUMBACO KARINA ANGELICA

SOLEDISPA CHIPRE SANDRA GISELA

TUTOR

ING. JULISSA MERA CAMBI MSG.

Portoviejo – Manabí – Ecuador

2019

Certificado del director de tesis

Ing. Julissa Mera en calidad de Tutora del Trabajo de Titulación, certifico que los egresados **Choez Tumbaco Karina y Soledispa Chipre Gisela**, Son autores de la Tesis de Grado titulada “**Auditoría Operativa Al Proceso De Recaudación De Cuentas Por Cobrar De La Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A**”, misma que ha sido elaborada siguiendo a cabalidad todos los parámetros metodológicos exigidos por la Universidad San Gregorio de Portoviejo, orientada y revisada durante su proceso de ejecución bajo mi responsabilidad.

Ing. Julissa Mera

Tutor del Trabajo de Titulación

Certificado del tribunal

El trabajo de investigación “**Auditoría operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar a la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A**”, presentado por los egresados Choez Tumbaco Karina y Soledispa Chipre Gisela, luego de haber analizado y revisado por los señores miembros del tribunal y en cumplimiento a lo establecido en la ley, se da por aprobado.

Ing. Andrea Ruiz Vélez Mgs.
Coordinadora de la carrera

Ing. Julissa Mera Cambi Mgs.
Tutora del trabajo de investigación

CPA. Rubén Mackay Veliz MBA
Miembro del tribunal

Lcda. Karina Rengifo Herradez Msc.
Miembro del tribunal

Declaración de Autoría

Choez Tumbaco Karina y Soledispa Chipre Gisela, autores de este trabajo de investigación denominado “**Auditoría Operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A**”, declaramos que el mismo es de nuestra completa autoría y ha sido elaborado de acuerdo a las directrices y el Reglamento de titulación de la Carrera de Auditoría y Contabilidad de la Universidad San Gregorio de Portoviejo, siendo de nuestra entera responsabilidad el contenido íntegro del mismo, así como las ideas, los resultados y las conclusiones de su contenido

Choez Tumbaco Karina

Soledispa Chipre Gisela

Egresadas de la carrera de Auditoría y Contabilidad

Agradecimiento

A Dios, por bendecirnos, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, dándonos apoyo y fortaleza en todo momento, también por darnos fuerzas y sabiduría para hacer posible nuestro crecimiento personal y profesionalmente cumpliendo así parte de nuestras metas proyectadas.

A nuestros docentes de la Universidad San Gregorio de Portoviejo, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial a nuestra tutora, Ing. Julissa Mera quien nos ha guiado con su profesionalismo, ímpetu y conocimientos, dando su aporte al desarrollo en el camino a convertirnos en profesionales con un futuro comprometedor.

Al gerente de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. quien nos proporcionó información veraz, precisa, y contundente para la realización de este trabajo de tesis

A todos ustedes nuestros agradecimientos eternos

Karina Choez Tumbaco y Gisela Soledispa Chipre

Dedicatoria

A Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcarme el ejemplo de esfuerzo y valentía, a mi novio por sus palabras y confianza, por su amor y brindarme el tiempo necesario para realizarme profesionalmente, a toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de sea una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas a todos ustedes dedico esta tesis.

Karina Choez Tumbaco

Dedicatoria

A Dios nuestro Padre Celestial por darme la vida y cuidarme día tras día, quien con su bendición me llena siempre a mí y a mis progenitores, brindándome sabiduría y ímpetu, permitiéndome ser perseverante plasmando todos mis objetivos y metas trazadas.

A mis padres quienes con infinito amor, ejemplo, paciencia, y esfuerzo han sido siempre mi fuente de inspiración y motivación para alcanzar mis objetivos. A toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas. Gracias por el incondicional respaldo y enseñanza.

Gisela Soledispa Chipre



UNIVERSIDAD SAN GREGORIO DE PORTOVIEJO
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“Auditoría Operativa al Proceso de Recaudación de Cuentas por Cobrar de la
Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.”**

Choez Tumbaco Karina
Soledispa Chipre Gisela

Resumen Ejecutivo

La Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. a finales del 2010 inició a otorgar préstamos a empresas pertenecientes al mismo grupo corporativo entre ellas tenemos a Expobonanza, Comimoll, Marpsa, etc. Dando como resultado las cuentas por cobrar por préstamos, actualmente no controla la gestión de la recaudación de las cuentas por cobrar a las empresas relacionadas, lo cual genera un incremento de este instrumento financiero y no permite el desarrollo económico-financiero de la empresa, debido a la necesidad de generar un aporte trascendental a la entidad se aplicará la auditoria operativa para alcanzar la eficacia operativa al momento de recaudar las cuentas por cobrar. Mediante la metodología aplicada al presente trabajo de investigación con fundamentos teóricos, referencias de trabajos elaborados con bases científicas y estructura legal. El resultado permitirá encontrar respuestas a los problemas con respecto a las cuentas por cobrar que mantiene en la actualidad, mediante este proceso se tendrá la posibilidad de proponer cambios en el procedimiento que se lleva a cabo en la empresa.

Auditoria operativa

Recaudación

Resultados financieros



UNIVERSIDAD SAN GREGORIO DE PORTOVIEJO
CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“Auditoría Operativa al Proceso de Recaudación de Cuentas por Cobrar de la
Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.”**

Choez Tumbaco Karina
Soledispa Chipre Gisela

Abstract

The Exporting Company Aurífera Expausa S.A. At the end of 2010, it began to grant loans to companies belonging to the same corporate group, among them we have Expobonanza, Comimoll, Marpsa, etc. As a result, accounts receivable for loans, currently does not control the management of the collection of accounts receivable from related companies, which generates an increase in this financial instrument and does not allow the economic-financial development of the company, due to the need to generate a transcendental contribution to the entity, the operational audit will be applied to achieve operational efficiency when collecting accounts receivable. Through the methodology applied to this research work with theoretical foundations, references of works prepared with scientific bases and legal structure. The result will allow to find answers to the problems regarding the accounts receivable that it currently maintains, through this process there will be the possibility of proposing changes in the procedure that is carried out in the company.

Operational audit

Collection

Financial results

Tabla de Contenido

Certificado del director de tesis	ii
Certificado del tribunal	iii
Declaración de Autoría.....	iv
Agradecimiento	v
Dedicatoria	vi
Resumen Ejecutivo.....	viii
Abstract	ix
Indice tabla.....	xv
Indice grafico.....	xvi
Introduccion.....	xvii
Capítulo I.....	1
1. Aspectos Preliminares	1
1.1. Tema.....	1
1.2. Problema.....	1
1.3. Antecedentes generales	1
1.3.2. Formulación del problema	6
1.3.3. Variable independiente	6
1.3.4. Variable dependiente	6
1.4. Delimitación del problema	6
1.5. Justificación de la investigación.....	6
1.6. Objetivos de la investigación	8
1.6.1. Objetivo general	8
1.6.2. Objetivos específicos	8

1.7.	Conclusión del capítulo	9
	Capítulo II.....	10
2.	Marco teórico	10
2.1.	Fundamentos de la auditoría.....	10
2.2.	Tipos de auditoría.....	13
2.3.	Auditoría operativa.....	15
2.4.	Importancia de la auditoría operativa	16
2.5.	Enfoques básicos de auditoría operativa	18
2.6.	Fases de la auditoría operativa	19
2.6.1.	Fase I: Planeación de la auditoría	20
2.6.2.	Fase II: Ejecución de la auditoría	20
2.6.2.1.	Técnicas de Auditoría.....	21
2.6.2.2.	Análisis	21
2.6.2.3.	Inspección.....	22
2.6.2.4.	Confirmación.....	22
2.6.2.5.	Investigación	22
2.6.2.6.	Declaración.....	23
2.6.2.7.	Certificación	23
2.6.2.8.	Observación.....	23
2.6.2.9.	Cálculo.....	23
2.6.2.10.	El interrogatorio	24
2.6.2.11.	Revisión analítica	24
2.6.2.12.	Papeles de trabajo	24
2.6.3.	Fase III: Presentación del informe de la auditoría	25
2.6.4.	Fase IV Seguimiento de la auditoría.....	25
2.7.	Hallazgos de auditoría	26
2.8.	La importancia de la contabilidad	27

2.8.1.	Administración de las cuentas por cobrar	28
2.8.2.	Indicadores de Gestión.....	30
2.8.3.	Procesos de gestión	31
2.8.4.	Gestion de cobranza.....	31
2.8.5.	Recaudacion.....	31
2.8.6.	Estados financieros	32
2.8.7.	Objetivo:	33
2.8.8.	Balance General:.....	33
2.8.9.	Estado de Resultados:	34
2.8.10.	Análisis Financiero	34
2.8.11.	Objetivos:.....	35
2.8.12.	Índices Financieros	35
2.8.13.	Liquidez	36
2.8.14.	Características	36
2.8.15.	Importancia	37
2.9.	Marco referencial.....	38
2.10.	Marco legal	41
	Normas internacionales de Información Financiera – NIIF 9	41
	Reconocimiento y medicion de cuentas por cobrar	41
	Medición de cuentas por Cobrar según NIIF 9 para Pymes	42
	Medición Posterior de las Cuentas por Cobrar	43
	Normas Internacionales de información financiera	46
	NIC N°.1- Presentación de Estados Financieros	47
2.11.	Marco Conceptual.....	48
2.12.	Conclusion del capitulo.	54
	Capitulo III	55
3.	Diseño metodológico.....	55

3.1. Modalidad básica de la investigación.....	55
3.2 Tipos de Investigación.....	55
3.2.1. Investigación exploratoria.....	55
3.2.2. Investigación Descriptiva	56
3.2.3. Investigación Explicativa.....	56
3.3. Población	57
3.4. Técnicas.....	57
3.5. Interpretación de Resultados.	58
3.6. Conclusión del capítulo	58
CAPITULO IV	59
4. Presentación de resultados.....	59
4.1. Análisis e interpretación de resultados	59
4.2. Plan de Auditoría.....	78
4.3. Fase I: Planificación Preliminar y Específica.....	89
4.3.1. Evaluación de Control interno.....	93
4.1.1. Calificación de los riesgos de auditoría.....	97
4.4. Programa de trabajo.....	103
4.6. Hojas de hallazgos.....	116
4.7. Fase III: Comunicación de resultados.	123
4.7.1. Notificación de resultados.	124
4.7.2. Informe de auditoría.....	126
4.7.2.1. Información introductoria.....	126
4.7.3. Cuerpo del informe.	130
4.8. Conclusión del capítulo	133
Capítulo V	134
5. Propuesta	134
5.1 Título de la Propuesta.....	134

5.2 Autores de la Propuesta	134
5.3 Empresa Auspiciante	134
5.4 Área que cubre la propuesta	134
5.5 Fecha de presentación	134
5.6 Fecha de culminación	135
5.7 Objetivos de la propuesta	135
5.7.1 Objetivo general	135
5.7.2. Objetivo específico de la propuesta.....	135
5.8. Alcance	136
5.9 Beneficiarios.....	136
5.9.1. Beneficiarios directos	136
5.9.2. Beneficiarios indirectos	136
5.10 Impacto e importancia de la propuesta.....	136
5.11 Metas de la propuesta	137
5.12 Leyes, reglamentos y normas aplicables	137
5.13 Descripción de la propuesta.....	138
Referencias.....	172
Apéndice.....	176

Índice de tabla

Tabla 1:	
Indicadores de Liquidez	38
Tabla 2:	
Normas Internacionales de Contabilidad NIA	44
Tabla 3:	
Variables independiente	52
Tabla 4:	
Variables dependiente	53
Tabla 5:	
Proceso de gestión de recaudación.....	59
Tabla 6:	
Existencia de políticas y procedimientos	61
Tabla 7:	
Políticas que fijen tiempos determinados.....	62
Tabla 8:	
Evaluación de nivel de riesgo.	63
Tabla 9:	
Controles en los procesos de recaudación.....	65
Tabla 10:	
Mejora de gestión de recuperación.	66
Tabla 11:	
Cumplimiento de cuentas por cobrar	67
Tabla 12:	
Análisis de indicadores financieros.....	68
Tabla 13:	

Liquides para cubrir obligaciones.	69
Tabla 14:	
Nivel de endeudamiento de la empresa.....	71

Índice de grafico

Figura 1:	
Proceso de gestión de recaudación.....	60
Figura 2:	
Existencia de políticas y procedimientos	61
Figura 3:	
Políticas que fijen tiempos determinados.....	62
Figura 4:	
Evaluación de nivel de riesgo.	64
Figura 5:	
Controles en los procesos de recaudación.....	65
Figura 6:	
Mejora de gestión de recuperación.	66
Figura 7:	
Cumplimientos de cuentas por cobrar.....	67
Figura 8:	
Análisis de indicadores financieros.....	69
Figura 9:	
Liquides para cubrir obligaciones.	70
Figura 10:	
Nivel de endeudamiento de la empresa.....	71

Introducción

El presente trabajo de investigación está comprendido por cinco capítulos, distribuidos de manera didáctica con la finalidad de brindar un aporte importante para la Exportadora Aurífera Expansa S.A.

En el capítulo está comprendido por el tema de la presente investigación, el problema principal con los antecedentes generales para poder determinar la situación actual de conflicto de la entidad antes mencionada, seguido de la formulación del problema con la delimitación de sus variables de investigación la delimitación geográfica con su justificación del problema, cabe mencionar que esta estructurados con los objetivos de la investigación tales como. General y específicos.

El capítulo dos compone los aspectos teóricos definidos por varios autores que brindan conocimientos y definiciones de la herramienta a implementar, seguido de los antecedentes referenciales el cual nos da un aporte metodológico en base a otros estudios de investigación con temas relacionados a la problemática central de la presente investigación, sin dejar de enmarcar el marco teórico en donde va a estar sustentada todo el trabajo de titulación con sus definiciones para esclarecer las palabras técnicas y culmina con la Operacionalización de las variables para aplicar metodológicamente las preguntas de la investigación.

El capítulo tres se enfoca en la parte metodológica de la investigación es decir que está compuesta por los tipos de investigación se aplicaron durante todo el presente estudio, incluida la población y la muestra de toda la investigación para así obtener resultados cualitativos y cuantitativos con la finalidad de esclarecer las causas primordiales que afectan a la entidad actualmente.

El capítulo cuatro se enfoca en la estructuración, planificación y ejecución de la herramienta para obtener los resultados de la presente investigación, es decir que están incluidas las fases de la auditoría operativas para lograr obtener los hallazgos relevantes para poder emitir una opinión objetiva y contribuir con una propuesta de mejora para mitigar o reducir las falencias que se encuentren.

En este capítulo cinco tenemos elaborada la propuesta que brindara mejoras a sus procesos de recaudación de la Exportadora Aurífera Expansa S.A. teniendo como base definidos los procesos para segregarse las funciones del departamento de cobranza, cabe mencionar que el manual cuenta con las políticas establecidas y definidas para implementar cambios en la entidad.

Con todo lo antes expuesto el presente trabajo de titulación cuenta con base sólidas y con lineamientos estructurados en base a metodológicas aplicada a los procesos de las entidades, puesto que para obtener resultados reales se debe aplicar el estudio de campo que es la ejecución de la auditoría operativa.

Capítulo I

1. Aspectos Preliminares

1.1. Tema

Auditoría operativa al proceso de recaudación de las cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

1.2. Problema

La empresa Expausa actualmente presenta inconsistencia en el proceso operativo de recaudación de cuentas por cobrar afectando los resultados financieros.

1.3. Antecedentes generales

A nivel mundial las empresas exportadoras tienen su inicio ante la necesidad de las naciones y países de intercambiar sus bienes con el propósito de satisfacer la distribución y comercialización irregular de sus recursos económicos. El incremento del comercio mundial tiene lugar desde mediados del siglo XV. Con el progresivo intercambio comercial entre las potencias económicas del momento y el surgimiento de los modelos económicos formales que regularon el intercambio comercial de la época. Como es el Mercantilismo que se desarrolló a lo largo de los siglos XVI y XVII, se caracterizó principalmente por la acumulación de oro y plata como fuentes de poder (Freire, 2016).

Las empresas exportadoras de oro vienen desde el principio de nuestras vidas y se han encargado de exportar dicho mineral a diversas partes del mundo y aprovechar la fuerte demanda que existe por los minerales. La fabricación de productos terminados o para la reserva de riquezas ya que el oro aparte de ser un mineral muy valioso es de

gran demanda en todo el mundo. La exportación, es el envío de una mercancía, ya sea en corto plazo o de residencia. Es decir, se refiere a vender bienes o servicios que son adquiridos en un mercado extranjero con fines comerciales (Ledezma, 2011).

Por su parte Grosse (2013), definió de manera más simple como los productos y servicios que una empresa en un país vende a clientes de otro país. En el Ecuador la exportación de oro es muy común, esta se ha venido dando desde las culturas precolombinas. Los estudios geológicos y mineros confirman que Ecuador posee un indudable potencial minero; que se presenta a lo largo de la cordillera de los Andes. Cuenta con importantes recursos minerales metálicos, como son el oro, la plata, el cobre, el antimonio, así como indicios razonables de plomo, zinc, platino y otros elementos.

Para poder ingresar al mercado de Estados Unidos es significativo considerar una previa segmentación del consumidor. Los objetivos y las directrices como originalidad en los diseños de las joyas. La joyería de bodas en general ocupa el 30%, la tradicional joyería de moda ocupa el 22% de participación en el mercado de américa del norte. Por esta razón se considera un mercado invaluable el sector minero y el mercado se expande de manera rápida debido a que los minerales constituyen una demanda considerable en los consumidores (Fedexport, 2010).

Es por esto que debemos tomar en cuenta que desde épocas antiguas existía una gran diversidad y riqueza en suelo ecuatoriano. Después del siglo XX se empezó una extracción más continua en las minas. Desde entonces el país atrajo a muchas empresas mineras internacionales que han explotado grandes yacimientos de oro. Estas se han encargado de exportar dicho mineral a diversas partes del mundo.

Con esta idea el grupo Bonanza comenzó a procesar los desechos que los mineros

de la zona de Bella Rica arrojaban a los ríos y que contenían todavía oro en las arenas, después que se recuperaba gravimétricamente el oro, solo dejaba un residuo de arenas auríferas. La idea inicio con montar un proceso químico que aún no existía a nivel local, esta empresa fue pionera en adoptar esta tecnología en Sudamérica. Con el tiempo la tecnología usada en la minería comenzaba a expandirse a otros territorios. Para comenzar a procesar los propios desechos de las minas, de ahí surge la mina Bonanza que ahora es Exportadora Aurífera Expansa S.A.

Debido a que el Ecuador ha realizado varios cambios en su legislación minera. De producción, es importante aprovechar la fuerte demanda que ahora existe por los minerales, por la fabricación de productos terminados o para la reserva de riquezas. El oro y el resto de los minerales constituyen una materia prima muy importante para la balanza comercial ecuatoriana. Estos minerales al tener el apoyo, la inversión necesaria para la explotación y exportación no solo sería un pequeño porcentaje de nuestra balanza sino estarían como unos de los productos que generen mayores ingresos para el país.

Como es el caso de esta empresa exportan el oro hacia otros países, principalmente a E.E.U.U. Esta exportación alcanza un acuerdo entre comprador y vendedor para determinar el pago de la mercadería. Este tema se vuelve complejo debido a que las actividades comerciales del comercio internacional no se llevan a cabo simultáneamente. Es decir, el comprador recibe la mercadería acordada y el vendedor recibe el pago del precio pactado en tiempos diferentes.

Actualmente Exportadora Aurífera Expansa S.A. No controla la gestión de las cuentas por cobrar, lo cual genera un incremento de este instrumento financiero y no permite el desarrollo económico-financiero de la empresa. Por lo tanto, se requiere

de una auditoria operativa al proceso de recaudación de las cuentas por cobrar para determinar las falencias en sus procesos. Y así lograr corregir y mitigar los errores que tienen las cuentas por cobrar relacionadas.

La eficiente y óptima gestión de las cuentas por cobrar está muy relacionada a la salud financiera de la organización. Tiene un rol trascendental que permite un instrumento muy valioso que tienen los administradores para maximizar el valor de la empresa por medio de su capital de trabajo. La Exportadora Aurífera Expansa S.A. nos servirá para definir las acciones que dan contenido al desarrollo del proyecto y con ello asegurar el cumplimiento de los objetivos. Tomar el control de la economía de la empresa permitirá priorizar gastos y fijar objetivos (Wordpress, 2013).

1.3.1 Planteamiento del problema

El procedimiento de recaudación de cuentas por cobrar tiene un rol trascendental que permite tomar medidas para hacer efectiva la recepción de los valores correspondientes a las deudas que sus asociados han contraído con ellas. La empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. nos servirá para definir las acciones que dan contenido al desarrollo del proyecto y con ello se asegura que las cosas sucedan según los objetivos. De su eficiencia depende la liquidez necesaria para apalancar el crecimiento y cubrir los gastos administrativos y operativos de la empresa.

Expansa S.A. A fines del 2010 inició a otorgar préstamos a empresas pertenecientes al mismo grupo corporativo entre ellas tenemos a Expobonanza, Comimoll, Marpsa, etc. Dando como resultado las cuentas por cobrar por préstamos, este se lo realiza por un número de días determinado. Pero al no cumplir con la fecha límite de pago causa problemas de liquidez a la exportadora.

La Exportadora Aurífera Expausa S.A. No cuenta con una buena gestión de sus procesos para atender eficientemente las cuentas por cobrar relacionadas, que dieron origen mediante préstamos a entidades del mismo grupo corporativo. Todas estas falencias en los procesos de cobro dan lugar a que la empresa no pueda asumir sus obligaciones en el tiempo previsto. Por la ineficiente gestión de cobranza y al no contar con garantías, pagares o letras de cambios que respalden los préstamos otorgados.

La Exportadora Aurífera Expausa S.A. No cuenta con políticas y procedimientos para los procesos de recaudación de los préstamos otorgados a las empresas relacionadas. Esto dificulta la gestión para recaudar los fondos que necesita la entidad para cubrir sus obligaciones. Ya que al contar con un lineamiento apropiado y sus políticas establecidas garantizara la eficiencia del personal involucrado en la gestión de cobranza.

La entidad antes mencionada no tiene fijados los tiempos determinados para calcular las fechas de vencimientos. Para los pagos que sean efectuados en las arcas de la empresa. Cabe mencionar que esa falencia dificulta los controles establecidos para ejecutar las acciones de los procesos de recaudación de la Exportadora Aurífera Expausa S.A. Ya que al no tener fechas de corte o de vencimiento no se puede realizar con eficiencia el proceso de recaudación.

Por todo lo expuesto, la empresa tiene un alto grado de morosidad por los préstamos que otorga a las empresas del mismo grupo corporativo. Cuyo propósito será recaudar los fondos que deben las empresas relacionadas. Por lo tanto, se considera necesaria la realización de una auditoría operativa a la cuenta por cobrar. Para determinar las falencias en la parte administrativa como en la parte operacional.

1.3.2 Formulación del problema

¿Cómo afectan las falencias del proceso de recaudación de las cuentas por cobrar en los resultados financieros en la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., ubicada en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas en el periodo fiscal 2018?

1.3.3 Variable independiente

Proceso de recaudación de las cuentas por cobrar

1.3.4 Variable dependiente

Resultados financieros

1.4. Delimitación del problema

Campo:	Auditoría y Contabilidad
Área:	Departamento contable
Aspecto:	Falencias proceso de recaudación de las cuentas por cobrar
Tema:	Auditoria operativa al proceso de recaudación de las cuentas por cobrar de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
Problema	Afectación de los resultados financieros
Delimitación Espacial:	Empresa Exportadora Expausa S.A
Delimitación Temporal:	Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
Línea de Investigación:	Proceso de control

1.5. Justificación de la investigación

El presente proyecto de investigación nace debido a la necesidad de generar un

aporte trascendental a la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. Ya que las empresas comerciales deben tener políticas y procedimientos importantes para alcanzar la eficacia operativa al momento de recaudar las cuentas por cobrar. Este tipo de empresas poseen un alto nivel de participación de las cuentas por cobrar con relación a sus activos. Por lo cual es importante revisar los controles del área de recaudación con el fin de mitigar riesgos de incobrabilidad.

De acuerdo con los objetivos de esta investigación. El resultado permitirá encontrar respuestas a los problemas de la empresa con respecto a las cuentas por cobrar que mantiene en la actualidad y mediante este proceso. Se tendrá la posibilidad de proponer cambios en el procedimiento que se lleva a cabo en la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. Y ayudar a mejorar la liquidez.

Es importante contribuir con esta investigación para el desarrollo de la empresa. Como un aporte al mejoramiento administrativo, financiero y contable que permitirá cumplir los objetivos de los administradores. Es factible realizar debido que cuenta con los recursos necesarios como recurso humano, económico, fuente bibliográfica. Apertura por parte de la entidad para dotar de información necesaria, para la investigación.

La investigación es importante por la relevancia científica de la misma. Pues su realización permitirá disponer de un documento sustentado en bases científicas para quienes consideren oportuno el empleo de la información contenida en el mismo. Dada la preferencia de posibles análisis futuros. Ya que con los resultados que se obtendrán en base a la investigación en curso se podrá emplear diseños para recaudar las cuentas por cobrar.

Es muy pertinente, de relevancia económica y contemporánea para la empresa. Ya

que deja a la misma un informe de recomendaciones que le ayudará a optimizar los recursos financieros y obtener razonabilidad en los estados financieros. Además de una propuesta de mejora que de aplicarse será propicia para el crecimiento económico y el beneficio de los propietarios. Puesto que esta propuesta ayudara a mejorar la rentabilidad de la empresa y sus indicadores.

1.6. Objetivos de la investigación

1.6.1. Objetivo general

Realizar una auditoria operativa al proceso de recaudación de las cuentas por cobrar mediante la revisión de los procedimientos aplicados para la devolución de los fondos por parte de las empresas relacionadas y la afectación en los resultados financieros de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

1.6.2. Objetivos específicos

- Determinar desde las bases teóricas y metodológicas de la auditoria operativa aspectos relacionados con el proceso de recaudación de las cuentas por cobrar y de los resultados financieros.
- Diagnosticar el estado actual del proceso de recaudación de las cuentas por cobrar que nos permitan identificar las causas que inciden en los resultados de cobros de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Formular recomendaciones sobre los hallazgos identificados en la auditoria operativa, con la finalidad de mejorar la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar.
- Presentar los informes de resultados del diagnóstico de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Implementar la propuesta de solución de la empresa Exportadora Aurífera

Expausa S.A. con la finalidad de mejorar el proceso de recuperación de valores de las cuentas por cobrar de las empresas relacionadas.

1.7. Conclusión del capítulo

La presente investigación tiene como finalidad aportar la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. métodos de análisis que le faciliten medir sus falencias en el área de cobranza, ya que esta sección de la entidad es de mucha importancia. Porque contribuye de manera esencial con la liquidez de la organización. Por esta razón el capítulo uno del presente trabajo consta en su estructura con objetivos en la cual están enmarcados en identificar las falencias que presenta en la actualidad la empresa. Cabe mencionar que esas falencias dificultan los controles establecidos para ejecutar las acciones en el proceso de recaudación.

Al realizar una auditoría operativa al proceso de recaudación de la empresa antes mencionada. Se tendrán indicadores que permitirán mitigar las causas que están originando la problemática. Por la ineficiente gestión de cobranza que tiene actualmente y a no contar con garantías que le permitan un respaldo de los préstamos otorgados. Por su eficiencia en esta gestión depende la liquidez necesaria para apalancar el crecimiento y cubrir los gastos administrativos de la empresa.

Capítulo II

2. Marco teórico

2.1. Fundamentos de la auditoría

Como parte del desarrollo del marco teórico se considera necesario iniciar realizando una breve reseña histórica de la auditoría.

Acuña (2002) indicó que la auditoría:

Existe desde tiempos muy remotos en donde las antiguas civilizaciones comenzaron a establecer gobiernos y negocios organizados, con el fin de recaudar impuestos que el pueblo daba como tributos al rey, el mismo que cuidaba de las riquezas de ellos. Es ahí donde empleaban, sin saberlo, la contabilidad y auditoría. Al comienzo la auditoría se centraba en descubrir, evitar errores y fraudes. Al pasar de los años y con el desarrollo de las empresas, es necesario llevar a cabo una auditoría para certificar la veracidad de la información presentada en los estados financieros, y generar confianza a la gerencia, inversores y a terceros (pp. 8-11).

Para Sandoval (2012) manifestó que

El origen de la auditoría surge con el llegada de la actividad comercial y por la incapacidad de intervenir en los procesos tanto productivos como comerciales de una empresa. Por estas razones surge la necesidad de buscar personas capacitadas, de distinción externas (imparciales), para que se desarrollen mecanismos de supervisión, vigilancia y control de los empleados. Que integran y desempeñan las funciones relativas a la actividad operacional de la empresa (p. 10).

Sin embargo, “la auditoría es el examen posterior y sistemático que realiza un

profesional auditor, de todas o parte de las operaciones o actividades de una entidad con el propósito de opinar o de dictaminar cuando se trate de estados financieros” (Andrade, 1998, p. 37). Cabe destacar que las auditorías son procesos realizados por profesionales. Donde tratan de evidenciar posibles errores en los controles y oportunidades de mejoras, tomando medidas de corrección oportunas.

Por lo expuesto en las definiciones anteriores, los autores centran su atención en la expuesta por Andrade. Porque la auditoría pretende examinar y evaluar las distintas actividades de la empresa para determinar si están acorde con lo establecido por ella, desde el planteamiento de sus objetivos. Dicha ciencia surge en vista de la necesidad por generar veracidad y confidencialidad en toda la información contable que en su debido momento sería presentada a los múltiples destinatarios. Que pueden ser los accionistas, organismos reguladores y supervisores, entidades financieras, etc.

Mendivil (2010) afirmó que:

La auditoría es una necesidad indiscutible. Ya que el administrador y el inversionista requieren, como elemento importante para tomar decisiones, conocer la situación real de la empresa. Que administran o en la que desean invertir, y tener la certeza de que tal situación corresponde a la realidad que vive el negocio (Mendivil, 2010, p. 9).

Rodriguez (2014) señaló que:

La Auditoría juega un papel importante dentro de las organizaciones debido a que su aplicación permite establecer la efectividad de cada una las operaciones o actividades emprendidas por la institución, por medio de la emisión de un informe donde la administración de la entidad auditada podrá tomar decisiones adecuadas

que beneficien las operaciones a realizarse dentro de la empresa (p. 326).

En síntesis, se puede decir que una auditoría es necesaria ya que mediante ella se puede verificar, consultar, analizar, comprobar oportunamente que todos los registros de la empresa sean confiables y verídicos. Lo cual debe ser realizado por personal altamente calificado e independiente, para así determinar la razonabilidad de los estados financieros. El principal propósito de la auditoría es atestiguar el manejo de las operaciones, si hay cumplimiento en las leyes, normas y reglamentos de toda índole.

Otro aspecto relevante de esta ciencia son sus objetivos que se establecen a partir de la emisión de un informe del área examinada sobre la información empresarial que facilite la toma de decisiones, para lo cual (Soy I Aumatell, 2013) señaló que: “El objetivo técnico de la auditoría consiste en recoger evidencias para poder emitir un juicio sobre la adecuación y el nivel de conformidad del ámbito auditado respecto a los procesos y controles definidos en las normas de referencia” (p. 24)

El objeto de una auditoría consiste en proporcionar los elementos técnicos que puedan ser utilizados por el auditor para obtener información y comprobación necesaria que fundamente su opinión profesional. Sobre los aspectos de una entidad sujetos a un examen. Consiste en apoyar a los miembros de la organización en relación al desempeño de sus actividades, la auditoría se encarga de promocionar un control efectivo o un mecanismo de prevención a un costo considerado como razonable (Sandoval, 2012, p. 37).

Expuesto lo anterior, el objetivo de la auditoría consiste en utilizar elementos que le ayuden a recopilar información apropiada. La cual permita al auditor realizar su trabajo y así emite la opinión profesional acerca del área examinada. Los resultados

de la misma proporciona a la empresa las observaciones, recomendaciones y todo lo derivado a la revisión del auditor.

2.2. Tipos de auditoría

La auditoría más generalizada es la auditoría externa, seguida de la auditoría interna. Con el pasar de los años y debido a la necesidad que presentan las diferentes empresas se crearon demás ramas de la auditoría. Tales como: auditoría forense; de sistemas; financiera; operativa o de gestión, entre otras. Esta última mencionada se aplica en el presente trabajo. Por cuanto se hace necesario conocer su objeto, importancia y las fases de esta.

Existen diversos tipos de auditorías, que se clasifican según el objetivo y alcance de lo que se desea examinar. Del profesional que la realice y desde donde provenga este análisis. Es decir, se realizan como parte de un control de la misma institución o desde un ente regulador privado o público, considerando esto las auditorías pueden ser:

- Auditoría externa o legal.- Es aquella en la que se revisan el Balance General de la empresa mediante los servicios de un profesional externo. A la institución con el fin de que la empresa cumpla con normativas legales actuales según los requerimientos fiscales. Esta auditoría debe ser inscrita en el Registro Mercantil.
- Auditoría interna.- Como su nombre lo indica es desarrollada por profesionales de la misma empresa. En la que se revisa prácticamente toda la operación con el fin de validar su cumplimiento según las políticas generales de la compañía. En este tipo de auditoría es importante que se definan métodos de seguimiento y control a las recomendaciones y oportunidades de mejora, como parte del adecuado funcionamiento de la compañía.

- Auditoría operacional.- Es llevada a cabo por un profesional calificado. Donde se evalúa la eficacia y eficiencia de de la gestión empresarial. Con un giro orientado hacia la productividad. Esta auditoría puede ser desarrollada por un profesional interno o la dirección contratara a un profesional externo.
- Auditoría de sistemas o especiales.- Es una auditoría realizada al sistema informático sobre el cual basa sus operaciones automáticas de registro y normalmente contable con el fin de establecer definir factores económicos.
- Auditoría pública.- Son realizadas a todas las insituciones públicas con el fin de definir el adecuado uso de los fondos en cada administración.
- Auditoría integral.- En esta auditoría se evaluan todo el funcionamiento de la empresa, desde la parte financiera, estructural organizativa, sistemas de control interno, por lo que debe dar una visión global de toda la compañía y su operación.
- Auditoría forense.- Se usa en criminalistica para esclarecer hechos ocurridos que son investigados por la policía.
- Auditoría fiscal.- Su objetivo es evidenciar las buenas prácticas fiscales y el cumplimiento de leyes tributarias, de modo que la empresa pague adecuadamente sus impuestos.

Existen auditorías también, sobre recursos humanos y manejo financiero de la empresa. Aunque con el paso del tiempo cada vez se hace más frecuente su uso. Todavía diferentes sectores consideran como algo negativo, e informes que podrían ser perjudiciales para la misma compañía. Considérese que tal no es el propósito, puesto que se busca ayudar en el rendimiento de la empresa, logrando una mayor eficiencia y eficacia en su operatividad para obtener mayores beneficios económicos.

Para efectos de este trabajo se ha considerado la auditoría operacional. Puesto que se intenta medir la eficacia y eficiencia en la operatividad de la empresa. A fin de esclarecer con precisión las deficiencias que tiene la gestión de cobranza, a continuación se expone de forma detallada los procedimientos y alcance de esta auditoría.

2.3. Auditoría operativa

“La auditoría operativa nació por la necesidad que tenía la alta dirección o gerencia de estar de acuerdo tanto con la adecuación y validez de los informes operativos como de los informes financieros” (Suarez, 2017). Cabe mencionar que la necesidad de controlar todos los procesos de las entidades dio el surgimiento a este tipo de auditoría.

Para Arenas (2008) “La auditoría operativa es el servicio que presta el auditor externo o interno, con la finalidad de determinar si el control interno operante es óptimo, para asegurar que las diferentes transacciones se están realizando de la forma más ventajosa posible” (p. 18), lo que le daría a la empresa un aval para mejorar los procesos o continuar ejerciendo de la misma manera.

La auditoría operativa es “el examen crítico de la administración de una entidad, para determinar la eficacia con que logra los objetivos preestablecidos eficiencia y economía con que se utiliza los recursos, con el objeto de sugerir recomendaciones para mejorar la gestión” (Calderón & Moposa, 2015, p. 22).

La auditoría operativa cumple con los siguientes aspectos:

- Crítica: El auditor no debe aceptar lo que se le presente a la primera, debe buscar todas las evidencias posibles para tener un buen juicio.

- Sistemática: Elabora un plan para lograr los objetivos, este plan debe ser coherente.
- Imparcial: Nunca debe dejar de ser objetivo e independiente tanto en lo económico como en lo personal (Calderón & Moposa, 2015, p. 22).

La auditoría operativa es el estudio sistemático de las operaciones que se realizan en las organizaciones o área en particular definidas previamente. En el cual se mide la eficiencia y eficacia de los procesos que han empleado en cada labor y así determinar el cumplimiento de los objetivos. Dando como resultados la optimización de los recursos de las organizaciones.

Acotando a los autores, la auditoría operativa cumple con los aspectos mencionados. Es crítica porque el auditor debe indagar en toda la empresa y no dejarse manipular para que así otorgue un adecuado juicio mediante la evidencia obtenida. Es sistemática porque preside un cronograma coherente de todas las actividades a realizarse y por último es imparcial porque el criterio del auditor debe ser independiente basado en el estudio de la información. De tal manera que al implementarla se obtendrán resultados favorables y permisibles para mitigar los errores.

2.4. Importancia de la auditoría operativa

En la auditoría operativa la información está dirigida hacia el aspecto administrativo. Es decir, hacia todas las operaciones de la empresa en el presente con proyección al futuro. Es importante una auditoría operativa en la cuenta inventarios porque se ocupa del seguimiento de varias actividades. Por un lado, conocer oportunamente cuándo es necesario solicitar más mercadería, y por otro, saber

cuánto vale los productos que se tienen en stock, desde su principio hasta su conclusión (Suarez, 2017).

Puyol (1964) afirmó que. La Auditoria Operativa determinará si se ha realizado alguna deficiencia importante de política, procedimientos y prácticas contables defectuosas. El objetivo de la auditoria operativa es determinar la eficacia con que logra los objetivos preestablecidos y la eficiencia y economía con que se utiliza y obtiene los recursos. Con el objeto de sugerir las recomendaciones que mejorarán la gestión en el futuro (p. 34).

Otro concepto que avala la importancia de este procedimiento de control. Indica que: “este tipo de auditoría ayuda en la mejora del control interno de la empresa, también a la buena implementación de los métodos y procedimientos de trabajo. Logrando así la eficacia y eficiencia en todas sus operaciones” (Arias & Román, 2012).

Del análisis de los autores se entiende que la auditoría operativa es la herramienta que evalúa el comportamiento y desempeño de la organización. Por lo que esta regida por las normas y leyes vigentes. Lo que permite determinar si el personal está cumpliendo con los objetivos y políticas de la empresa, que es la base para mejorar la productividad y eficiencia. Lo que explica la importancia del uso de esta metodología.

Se establece que el alcance de la auditoria operativa o de gestión. Se limita hacia todos las operaciones o actividades de la empresa en las que quepan las auditorías. Aun sin considerar que sea una operación financiera o no. Como parte de ser una auditoría a diferentes aspectos de la operación va a requerir de un grupo de profesionales de diferente disciplinas, aunque normalmente competen a contadores

debido a su estructura y formación en temas de auditoría (Bernal, 2009).

Es ideal realizar una auditoría operativa en forma anual, como máximo cada dos años. Es importante poder solicitarlas cuando se necesita un análisis previo a una toma de decisiones como por ejemplo; adecuarse a nuevos escenarios. Ofrecer niveles de servicio diferenciados. Concretar una asociación estratégica; realizar reestructuraciones profundas.

Desde otro punto de vista las auditorías operativas se constituyen en herramientas de diagnóstico activas. Que facilitan la detección de problemas y ofrecen oportunidades de mejora. Se puede concluir que las auditorías entonces, analizan - además del cumplimiento de normas. Los aspectos relacionados con la funcionalidad y la efectividad de los procesos (Brignone, 2009).

2.5. Enfoques básicos de auditoría operativa

El enfoque de la auditoría es la direccionalidad u orientación que se le da al examen. La auditoría de gestión por su enfoque involucra una revisión sistemática de actividades de la gestión. En sí, de una entidad, relacionado a la efectividad de las metas y objetivos logrados, a la eficiencia y economía en la utilización de los recursos públicos. Por lo tanto, su enfoque está orientado más a lo gerencial, operativo o de evaluación del desempeño y de los resultados por la entidad, así como al desarrollo de recomendaciones para promover, mejorar otras acciones correctivas (Pisfi, 2011).

La auditoría operativa o de gestión debe estar orientada, hacia la medición y evaluación:

- La estructura administrativa.

- Un esquema de planeación.
- Un esquema de organización.
- Procesos de ejecución operativa.
- Evaluación de los sistemas de control.
- Evaluación de cumplimiento de metas y objetivos.
- Evaluación de la gestión operativa, etc

2.6. Fases de la auditoría operativa

Las fases de la auditoría son:

- Planeación
- Ejecución
- Presentación del informe
- Seguimiento

En las fases de la auditoría. El profesional debe planificar y realizar su trabajo con una actitud de escepticismo profesional en todos los sentidos. El auditor no es responsable de desarrollar funciones de operación en una empresa, o para corregir deficiencias cuando se encuentra operaciones ineficaces o ineficientes. Es aceptable que los auditores recomienden cambios, pero el personal de operación tiene la autoridad para aceptar o rechazar las recomendaciones (Loebbecke, 1996, p. 54).

Todo examen de auditoría, debe cumplir un proceso y planificación, continuando con la ejecución, la presentación del informe y finalmente el seguimiento posterior. Es por ello que se definirá las fases de la auditoría operativa para así tener una mejor comprensión sobre la presente investigación.

2.6.1 Fase I: Planeación de la auditoría

En esta fase se establecen las relaciones entre auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su organización, sistema contable, controles internos. Elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría para ello se deben establecer mecanismos o técnicas como visitas al lugar. Entrevistas y encuestas, análisis causa-efecto, árbol de problemas (Asesores, 2013).

Además se revisa la siguiente información. Los antecedentes de la empresa, el marco legal, organización, operaciones, financiamiento, y las actividades de control. No se trata de una revisión exhaustiva de toda la información y los manuales, sino de un proceso rápido de revisión de información. Para tener en cuenta la información que se revisará de forma más detallada en la siguiente etapa.

El profesional revisa al detalle la información que fue recopilada a fin de determinar y analizar los objetivos, políticas y normas de la entidad, ya que tiene que definir el objetivo y alcance del proceso de auditoría, para llegar a establecer un cronograma de ejecución. Debe dejar por sentado un acta firmada por los principales responsables del proceso.

2.6.2 Fase II: Ejecución de la auditoría

En esta fase se hace la presentación del equipo auditor. Se presenta el programa de auditoría que se llevará a cabo y se comunica a la empresa que solicita la auditoría, cómo se la efectuará. Por parte del auditor y todo su equipo de trabajo es la fase del proceso donde se ejecuta el plan de acción preparado previamente por el auditor. Como la supervisión, papeles de trabajo, realización de pruebas de auditoría,

hacer uso de las técnicas y procedimientos de auditoría, esto para obtener evidencia comprobada suficiente y competente (Asesores, 2013).

Esta es la etapa más extensa de la auditoría. Considerando que se hará una revisión minuciosa. Aquí se definen cuáles son las causas que están afectando a la institución y las posibles consecuencias de no realizar un debido proceso de control. Es preciso que en esta etapa se utilicen las técnicas de la auditoría operativa que se emplean para obtener y recopilar la información.

2.6.2.1 Técnicas de Auditoría

Para Blanco (2013) Son las técnicas de investigación y pruebas que el auditor utiliza para obtener la evidencia. Que le permita su opinión profesional. Las técnicas de auditoría son las siguientes que se detallan a continuación:

2.6.2.2 Análisis

Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada. El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes:

Análisis de saldos: Existen cuentas en las que los distintos movimientos que se registran en ellas son compensaciones unos de otros. Por ejemplo, en una cuenta de clientes, los abonos por pagos, devoluciones, bonificaciones, etc. Son compensaciones totales o parciales de los cargos por ventas. En este caso, el saldo de la cuenta está formado por un neto que representa la diferencia entre las distintas partidas que se registraron en la cuenta (Blanco, 2013, p. 324).

Análisis de movimientos: En otras ocasiones, los saldos de las cuentas se forman

no por compensación de partidas. Sino por acumulación de ellas, por ejemplo, en las cuentas de resultados; y en algunas cuentas de movimientos compensados.

Puede suceder que no sea factible relacionar los movimientos acreedores contra los movimientos deudores. O bien, por razones particulares no convenga hacerlo (Blanco, 2013, p. 324).

2.6.2.3 Inspección

Examen físico de los bienes materiales o de los documentos. Con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros. O en los procesos que se va a auditar en la organización, esto consiste en registrar los documentos existentes. Puede también considerarse una inspección a la revisión de las actas de la asamblea y de la junta de los accionistas (Blanco, 2013, p. 325).

2.6.2.4 Confirmación

Obtención de una comunicación escrita por una persona independiente de la empresa examinada. Que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación. Por lo tanto, confirmar de una manera válida. En otras palabras, la confirmación es la evidencia que obtiene el auditor por parte de la empresa, para validar y revisar si se aplican apropiadamente los requerimientos legales en la cual están sujetas las empresas, también sirven como soporte para sostener la opinión final del auditor (Blanco, 2013).

2.6.2.5 Investigación

Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la empresa. Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimientos y formarse un juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa. Por ejemplo,

el auditor puede formarse su opinión sobre la cobrabilidad de los saldos deudores. Mediante informaciones y comentarios que obtenga de los jefes de los departamentos de crédito y cobranzas de la empresa (Blanco, 2013).

2.6.2.6 Declaración

Manifestación por escrito con la firma de los interesados. Del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa. Esta técnica, se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan. Es la responsabilidad que tiene el auditor para notificar los hallazgos y afirmaciones durante la auditoria (Blanco, 2013, p. 326).

2.6.2.7 Certificación

Obtener de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho. Legalizado por lo general, con la firma de una autoridad. En la auditoria la certificación es realizada por un grupo certificado y avalado internacionalmente, se ejecuta de acorde a un esquema con estandar establecidos. Una certificación tambien debe ser revisada en a fase de ejecución (Blanco, 2013).

2.6.2.8 Observación

Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos ejecutados por otra persona. El auditor se cerciora de la forma como se realizan ciertas operaciones, verificando ocularmente la forma como el personal de la empresa las realiza. Tambien esta técnica sirve para obtener informacion de cerca de manera directa de como se ejecuta cada proceso en la empresa. De esta forma ayuda a recopilar imformacion de fuente confiable (Blanco, 2013, p. 327).

2.6.2.9 Cálculo

Verificación matemática de alguna partida. Hay partidas en la contabilidad que

son resultados de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas. Con esta técnica el auditor verifica los resultados de los estados financieros con sus resultados (Blanco, 2012).

2.6.2.10 *El interrogatorio*

Búsqueda de la información adecuada. Dentro o fuera de la organización del cliente. Los interrogantes podrán variar desde los formales escritos, dirigidos a terceras personas, hasta consultas informales orales, dirigidas a la dirección o al personal del cliente. Esta técnica es la que se utiliza en las encuestas y en las entrevistas para obtener la información que se desea saber (Blanco, 2013).

2.6.2.11 *Revisión analítica*

Es el término usado para describir la variedad de técnicas. Disponibles para evaluar la racionalidad de los estados financieros. Esa técnica es la fusión de varias técnicas en la cual está estrechamente relacionado con la matriz de riesgos de la auditoría. Donde se analiza los resultados de toda la auditoría y así poder solicitar los papeles de trabajos de acuerdo a lo que se requiera en la empresa (Blanco, 2013, p. 328).

2.6.2.12 *Papeles de trabajo*

Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos, planillas o cédulas, en las cuales el auditor registra los datos y la información obtenida. Durante el proceso de auditoría, los resultados y las pruebas realizadas. Al preparar el auditor los papeles de trabajo debe evitar acumular exceso de documentación, esto se simplifica utilizando marcas de auditoría. Es decir, certificando o validando información (Bonilla, 2012).

Los papeles de trabajo da confianza con respecto a sus hallazgos. Se realizan estos papeles sirven como respaldo del trabajo ejecutado en la auditoria, mediante marcas y referencias definidas, tales como:

√ Verificado y cruzado contra registros contables.

∑ Sumado

% Porcentaje observado.

⌘ Totalizado

∞ Soportes originales vistos (Bonilla, 2012).

2.6.3 Fase III: Presentación del informe de la auditoría

Es una traducción fiel de todo el trabajo efectuado por el auditor, se trata de preparar la información para presentarla a los directivos. En el informe debe contener la firma del responsable, el alcance de los objetivos, las referencias de los documentos examinados. En ella también se destacan las no conformidades encontradas y los puntos fuertes que deben hacerse los correctivos pertinentes. Para ellos de deben exponer las recomendaciones para que ellas sirvan de soporte para la siguiente fase que es el seguimiento respectivo de la auditoría.

2.6.4 Fase IV Seguimiento de la auditoría

En este fase se detallan las responsabilidades que tiene la empresa auditada, entre ellas están:

- Desarrollar las actividades que contribuyan a mejorar y corregir los puntos débiles señalados por el equipo auditor.
- Señalar las fechas límites para realizar dichas actividades.

- Validar si esas actividades puestas en marcha son eficientes que permitan corregir las deficiencias encontradas por el auditor.

2.7. Hallazgos de auditoría

Los hallazgos de auditoría. Se refieren a debilidades o fortalezas observadas por el auditor dentro de la estructura del Sistema de Control Interno. En componentes y elementos tales como: Procedimientos de control, ambiente de control, sistemas de información, entre otros (Universidad Costa Rica, 2017).

Se considera que los hallazgos en auditoría son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría. Con relación a lo presentado por la gerencia, que reviste importancia relativa. Para la actividad u operación objeto de examen del auditor. Que requiere ser documentada y debidamente comprobada para emitir un criterio (Gonzalez, 2014).

Al plasmar el hallazgo el auditor primeramente indicará el título del hallazgo encontrado en área contable de la empresa. Luego los atributos, a continuación indicará la opinión de la personas auditada sobre el hallazgo encontrado. Posteriormente indicará su conclusión sobre el hallazgo y finalmente hará las recomendaciones pertinentes.

Es conveniente que los hallazgos evidenciados en la exportadora sean presentados en hojas individuales. Solamente las diferencias significativas encontradas se pueden considerar como hallazgos. Aunque en el sector público se deben dar a conocer todas las diferencias, aun no siendo significativas. En el caso del presente estudio estos hallazgos ayudan al auditor a desarrollar las recomendaciones de manera que sean efectivas y den solución a la problemática planteada en la Exportadora Aurífera

Expausa S.A.

Un hallazgo debe tener ciertos requisitos:

- Importancia relativa que merezca su comunicación.
- Debe basarse en hechos y evidencias precisas que figuran en los papeles de trabajo.
- Convincente a una persona que no ha participado en la auditoría.

Comunicación de los resultados el informe de auditoría es una opinión formal. o renuncia de los mismos. Expedido por un auditor interno o por un auditor externo independiente como resultado de una auditoria interna o externa o evaluación realizada. Sobre una entidad jurídica o sus subdivisiones (Chora, 2014).

El informe debe contener:

- Síntesis o resumen
- Información introductoria
- Resultados de la auditoría
- Anexos

Una vez Elaborado el informe final de auditoría el profesional puede emitir uno de los informes que contiene el dictamen con opinión:

- Opinión limpia
- Con salvedad
- Con opinión adversa
- Con abstención de opinión (Asesores, 2013).

2.8. La importancia de la contabilidad

La contabilidad es un sistema de información que primero recoge datos, los procesa, almacena y, finalmente, los distribuye a los usuarios. A través del procesamiento de la información se transforman los datos en información financiera. Con la contabilidad se registran las operaciones que realiza la empresa y que hacen variar los elementos patrimoniales económicos y financieros de la compañía. De lo cual se obtienen los resultados.

Las distintas cuentas que se usan en la contabilidad es el instrumento mediante el cual se reflejan los cambios en los elementos patrimoniales de la empresa. Así como sus gastos e ingresos, y permiten recoger las variaciones producidas en sus respectivos valores y determinar en cada momento su saldo. Mediante la aplicación de una adecuada contabilidad se puede reflejar la situación real de las empresas. El proceso que se sigue en un sistema contable es:

1. Operación o movimiento
2. Documento comprobatorio de las operaciones
3. Registro en el libro diario
4. Traspaso de las operaciones diarias al libro mayor
5. Balanza de comprobación
6. Hoja de trabajo y ajustes a las cuentas
7. Estados financieros (Morales J. A., 2012).

2.8.1 Administración de las cuentas por cobrar

Según Hansen-Holm (2012) “indicó que todo negocio necesita generar los ingresos suficientes para mantener estable su ciclo de operaciones” (p. 381). Cuando se habla de cuentas por cobrar representan los activos adquiridos por la empresa proveniente de las operaciones comerciales de ventas de bienes o servicio. Por lo

tanto, la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estas cuentas. Es decir que si no se lleva un control apropiado de este instrumento financiero puede ocasionar problemas de liquidez.

Ya que constituyen parte de su activo y sobre todo debe controlar que estos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero. “Las cuentas por cobrar corresponden a las sumas de dinero que deben los clientes a una empresa a cambio de haber adquirido algún bien o servicio que se otorgó a crédito” (Van Horne & Wachowicz, 2010, p. 254).

Las cuentas por cobrar son el conjunto de valores mobiliarios o efectos comerciales de curso legal. Que forman parte del patrimonio de una persona física o jurídica. En general todo inversor a la hora de formar un cartera de valores trata de combinar los diferentes activos individuales de tal modo que el activo mixto o de cartera resultante le garantice una rentabilidad. Una seguridad y una liquidez máxima (Leòn, 2011).

Unos de los objetivos de las cuentas por cobrar son:

Poder estimular las ventas y ganar clientes. Se tiende a poder considerarla como un medio para vender productos y superar competencia mediante el ofrecimiento de facilidades de crédito como parte de los servicios de la empresa para favorecer a sus clientes. También esta relacionada directamente con el giro del negocio y la competencia, cuando no existe competencia, generalmente la inversión en cuentas por cobrar dentro del capital de trabajo no es significativa. Finalmente, es utilizado como herramienta de mercado tendencia para promover las ventas y las utilidades para así proteger su posición en el mercado (Holmes, 2015).

Es de suma importancia recalcar que la administración de la cartera de cuentas por cobrar tiene por objeto coordinar los elementos de una empresa para poder maximizar el patrimonio y reducir el riesgo de una crisis de liquidez y ventas. Mediante el manejo óptimo de variables tales como políticas de crédito comercial concedido a clientes y estrategia de cobros. Generalmente la empresa de inversión en cuentas por cobrar representa una inversión muy importante. Ya que representan aplicaciones de recursos que se transforman en efectivo para terminar el ciclo financiero a corto plazo (Vallado, 2015).

Es importante controlar y auditar las cuentas por cobrar siendo el auditor el encargado de establecer los objetivos y los debidos procedimientos. Para realizar lo previsto en la planeación de la auditoría y supervisión a estas cuentas. Ya que este activo es vital para la entidad. Esto se debe a que si no se controlan las cuentas por cobrar el ciclo operativo se puede ver afectado en periodos posteriores.

2.8.2 Indicadores de Gestión

Un indicador es una expresión cualitativa o cuantitativa observable. Que permite describir características, comportamientos o fenómenos de la realidad. A través de la evolución de una variable o una relación entre variables. Los Indicadores permiten evidenciar el nivel de cumplimiento acerca de lo que está haciendo la organización (Cuvillo, 2008).

Expuesto esto, los indicadores sirven para establecer el logro y el cumplimiento de la misión, objetivos, metas, programas o políticas de un determinado proceso o estrategia. Por esto podemos decir que son ante todo, que es la información que agrega valor y no simplemente un dato. Ya que los datos corresponden a unidades de información que pueden incluir números, observaciones o cifras, pero si no están

ligadas a contextos para su análisis carecen de sentido. Por su parte la información es un conjunto organizado de datos, que al ser procesados, pueden mostrar un fenómeno y dan sentido a una situación en particular.

2.8.3 Procesos de gestión

El proceso de gestión es un conjunto de acciones. Transacciones, decisiones que la organización prepara para llevar a cabo con la finalidad de alcanzar los objetivos propuestos y así obtener resultados. También ayuda a implementar acciones de cambio en caso de que las necesidades sean detectadas para medir su eficiencia en el proceso que se va a ejecutar. Con este proceso se puede direccionar todas las acciones que se planifican previamente, y gestionar los procedimientos de un área determinada (Agudelo, 2014).

2.8.4 Gestion de cobranza

Para Castro (2014). La gestion de cobranza es un actividad cuyo objetivo principal consiste en reactivar la relacion con el cliente con la finalidad de que el cliente o deudor mantega sus creditos al dia. Para que esta gestion de cobranza sea efectiva se debe de llevar a cabo ciertas actividades para el corecto uso de los recursos de la entidad. Para lograr el cobro de una deuda esta gestion se debe activar desde el primer dia siguiente al incumplimiento del pago (p. 67).

2.8.5 Recaudacion.

En términos generales es el acto de recoger algo, recolectar elementos u objetos con un fin específico. La palabra recaudar hace referencia al acto de juntar elementos monetarios o ya sean en forma de billetes (Bembibre, 2011). La ineficiencia de una empresa en la convertibilidad a efectivo de sus cuentas por cobrar puede conducirla a

problemas financieros y, en casos extremos, a la quiebra. En ocasiones muchos dueños de negocios se encuentran con que su capital se ha esfumado de la cuenta bancaria, sin estar siquiera representado por materiales o inventario listo para su venta, sino que simplemente constituye una cifra en el mayor de cuentas por cobrar.

No obstante, en una empresa siempre será eficaz la labor de recuperación. Caso contrario puede encaminar consecuencias posteriores y falta de liquidez y un atraso en el saldo de cuentas por cobrar. Cabe destacar en forma especial que la productividad de un negocio, y en muchos casos su éxito o fracaso, puede verse determinada por la eficiencia con que recupere sus cuentas por cobrar. Por ello, la gerencia debe asegurarse que la función de recuperar de un departamento particular de la organización produzca resultados en esta actividad fundamental.

2.8.6 Estados financieros

Los estados financieros son aquellos en los cuales se muestra la situación económica de la empresa. Estupiñán (2006) afirmó que: “Los estados financieros muestran los hechos con incidencia económica- financiera que ha realizado una entidad durante un periodo determinado, son necesario para mostrar los resultados de la gestión económica, presupuestaria y fiscal, así como la situación patrimonial de los mismos” (p. 3).

Los Estados Financieros, Por consiguiente, son los documentos que muestran cuantitativamente ya sea total o parcialmente. El origen y la aplicación de los recursos empleados para realizar un negocio o cumplir determinado objetivo, el resultado obtenido en la empresa, su desarrollo y la situación financiera que guarda el negocio (Finanzas, 2010, p. 88). Los estados financieros muestran la economía, contable y financiera de la empresa a la cual se va a investigar. Es como un espejo

que refleja la verdadera identidad del sujeto a estudio, así, la CONAC también nos dice que:

2.8.7 Objetivo:

“El objetivo general de los estados financieros, es suministrar información acerca de la situación financiera. Los resultados de la gestión, los flujos de efectivo acontecidos y sobre el ejercicio de la ley de Ingresos y del Presupuesto de Egresos” (Consejo, Nacional de Amortización Contable, 2009, pp. 1-48). El objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la posición financiera, el desempeño financiero y sus variaciones en una empresa. Esta información debe ser útil a una amplia gama de usuarios para la toma de sus decisiones económicas.

2.8.8 Balance General:

Considera los elementos relacionados directamente con la medida de la posición financiera de una empresa, a saber.

Sus elementos principales son:

- Activos son los recursos controlados por la empresa como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.
- Pasivos son las obligaciones de la empresa, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual y para cancelarla, la empresa espera desprenderse de ciertos recursos.
- Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

2.8.9 Estado de Resultados:

De tal período se definen los denominados ingresos y gastos, que por su naturaleza corresponden a la medición del desempeño de la empresa durante un período. Este estado es vital para las empresas ya que. Está compuesto por los siguientes elementos:

- Ingresos son los aumentos de los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable.
- Gastos son las disminuciones de los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable (García, 2010, pp. 2-4).

2.8.10 Análisis Financiero

El análisis financiero es un elemento clave para el desarrollo de la gestión financiera y por ende el desarrollo de los índices financieros en una empresa. Serán de rendimiento positivo, al igual forma la liquidez determinada iría por buen camino. “El análisis financiero es fundamental para evaluar la situación económico y financiero de una empresa, detectar dificultades y aplicar correctivos adecuados. El objetivo del estudio es analizar la importancia del análisis financiero como herramienta clave para una gestión financiera eficiente” (Rosillón, 2008, pp. 606-628).

Como lo afirma el autor antes mencionado. El análisis financiero colabora a la evaluación del desempeño financiero de las empresas, para que la gestión financiera sea eficiente. En este caso dentro de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. Esta exploración facilitara el encuentro de información confiable.

En otra definición se determina lo siguiente. El análisis financiero es el proceso

de reflexión con el fin de evaluar la situación financiera actual y pasada de la empresa. Así como los resultados de sus operaciones, con el objetivo básico de determinar, del mejor modo posible, una estimación sobre la situación y los resultados futuros (Instituto Europeo de Gestión Empresarial, 2007, p. 2).

Se llega a la conclusión de que este proceso de revisión y evaluación. Tanto la situación actual de la empresa, como también la situación futura de la misma. Debe estar favoreciendo, a mejorar significativamente el entorno de la empresa. Caso contrario la entidad reflejaría resultados desfavorables en el sector económico financiero.

2.8.11 Objetivos

Se determina algunos objetivos para esclarecer el porqué del análisis financiero. Evaluación histórica del funcionamiento económico-financiero de la empresa así como de sus perspectivas para el futuro. Permite analizar el comportamiento de la empresa en el pasado y apreciar su situación financiera actual. Depende del punto de vista de cada parte involucrada (Pastor, 2012, p. 2).

2.8.12 Índices Financieros

“Los indicadores financieros son una herramienta para la evaluación financiera de una empresa y para aproximar el valor de esta y sus perspectivas económicas.” (Gómez, Herrera, & Granadillo, 2012, p. 18). Cuando se aplica el desarrollo de los índices financieros en una empresa se usan técnicas del análisis financiero, útiles para determinar la rentabilidad económica. La correspondencia de la estructura económica y financiera, el estado de solvencia/insolvencia del negocio, la eficiencia, entre otros indicadores relacionados. A partir de sus estados contables.

Los indicadores financieros nos sirven para identificar las perspectivas económicas. Así como también son instrumentos que un auditor o contador utiliza para evaluar a la empresa, su realidad. Su rentabilidad, la capacidad de pago que tiene la misma y entre otras realidades que estos miembros de la empresa pueden descubrir. Estos desarrollos de los indicadores despeja muchas inquietudes, anomalías, problemas u otra situación de cuestión económica- financiera que se pueden presentar en la empresa.

2.8.13 Liquidez

En términos generales la liquidez determina la capacidad de pago de una empresa. En qué porcentaje se logra cumplir con sus obligaciones a corto plazo, por lo cual se considerara algunas definiciones y aportaciones sobre la liquidez. “se considera a la liquidez como la facilidad con la cual puede disponerse de los activos y convertirse en efectivo, sin incurrir en pérdidas significativas de valor.” (Rodríguez & Venegas, 2012, p. 4).

“Tradicionalmente la liquidez de una empresa se ha juzgado por su capacidad de satisfacer sus obligaciones de pago a corto plazo a medida que estas vencen.” (Hernández, Sánchez, & González, 2005, p. 2). En base a lo expresado por los autores antes expuestos se puede determinar que la liquidez se refiere a la capacidad de negociar rápidamente cualquier cantidad de un activo sin afectar a su precio.

2.8.14 Características

Guarda unas características especiales como es el su capacidad de ser aceptados fácilmente como medio de pago. Además se pueden citar las siguientes:

- Propiciar el crecimiento económico

- Fomentar el ahorro y la inversión
- Estimular el crecimiento de los empleos.
- Consolidar la estabilidad de precios
- Moderar desequilibrios externos

2.8.15 Importancia

Se pueden considerar las siguientes importancias. “Mide la capacidad de la empresa para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirve para establecer la facilidad o dificultad que tiene la empresa para pagar sus pasivos corrientes con el resultado de convertir a efectivo sus activos corrientes.” se trata de determinar qué pasaría si a la empresa le exigieran el pago inmediato de sus obligaciones con vencimiento de menos de un año (Monzón, 2013, pp. 140-142).

Estos puntos son claves ya que nos indica la verdadera importancia de la liquidez ya que esta tiene la capacidad de determinar el pago de sus obligaciones en un tiempo menor a un año. Además facilita el respaldo que tiene la empresa para pagar sus deudas, el cálculo del ratio de la liquidez colabora para anticipo de los resultado de los pagos que se realizaran posteriormente.

**Tabla 1:
Indicadores de Liquidez**

INDICADOR	FÓRMULA	INTERPRETACIÓN
Razón Corriente:	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Activo pasivo}}$	Indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras.
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo corriente- inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	Es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa.
Capital neto de trabajo	$\frac{\text{Activo corriente- inventarios}}{\text{Pasivo corriente}}$	Muestra el valor que le quedaría a la empresa después de haber pagado sus pasivos de corto plazo.

Fuente: (Santillana, 2013).

2.9. Marco referencial

En la Universidad Técnica de Ambato, presenta Martínez (2017), previo a la titulación su trabajo de grado titulado. La recaudación de las cuentas por cobrar y su influencia en la rentabilidad de la empresa Marcimex S.A. En la ciudad de Ambato, la empresa tiene como habilidad conceder muchos créditos sin poder investigación pertinente para el lapso de tiempo que otorga el credito pero eminentemente el departamento carece de necesario y justos procedimientos en el proceso de cuentas por cobrar.

La revisión de este trabajo permite tener una visión más clara de la investigación que se realiza en cuanto a la recaudación de las cuentas por cobrar. Facilitó una línea de estructuración del proyecto y se pudo identificar las principales fuentes que contribuyen a un incremento de morosidad. Así se puede adoptar el material didactico del trabajo de investigación antes mencionado.

Ortiz (2014) en su tesis, “Gestión de cobranzas y la liquidez de la empresa

Rectima de la ciudad de Ambato” con el objetivo principal de su investigación es la de disminuir los índices de la cartera vencida de la organización ya que en el periodo pasado. Los índices de la misma se han aumentado y es de suma inquietud por el lento retorno del dinero. Esto a causa de la deficiente gestión de cobro, existe una aplicación de estrategias poco prácticas y efectivas, así como el endeudamiento del cliente. Que ha recibido productos sin cancelar sus primeras adquisiciones y finalmente carencias de las políticas de crédito y cobranzas.

Consecuentemente, sobre lo señalado Armijos, L & Muñoz, O, (2015). Mantienen su tema de proyecto de grado, sobre, un Modelo de gestión para recaudar las cuentas por cobrar en la cooperativa de ahorro y crédito San Miguel de los Bancos y sus tres agencias que la integran, observaron que le problema que presentan, en cuanto a los créditos, señalan que no funcionan de manera igual a como lo realizan los activos, viéndose afectada la rentabilidad en los últimos 5 años.

Sin embargo, otros de los problemas que aqueja la entidad es que no se facilita con una calificación crediticia que les permita valorar su capacidad en patrimonio. Además de la carencia de los procedimientos claros y objetivos engorrosos que pueden llevar la organización. Y a su equipo de trabajo a tener una gestión poco eficiente y eficaz. Por lo que la recaudación aporta significativamente a que el problema se incremente.

Por lo tanto, cuenta con un desajuste en el presupuesto del departamento financiero, no teniendo un sistema óptimo de cobranza que no ayuda a la liquidez de la empresa. La falta de petición de documentos que pueda sustentar el pago de los créditos concedidos, de igual manera para disminuir todos estos problemas la propuesta la reestructuración del área de cobranza. Comenzando desde el

organigrama hasta poder establecer el diseño de un manual de funciones con políticas tanto del cargo como del departamento y para complementar la propuesta. Tuvieron la obligación de crear indicadores para el área de crédito y cobranza.

Finalmente concluyendo con las investigaciones sobre dichos autores, para (Zorrilla, T, 2017). También en su tesis de grado, Plan estratégico para la gestión de las recaudaciones en DISAN Ecuador S.A. Haciendo investigaciones con bastante claridad en su trabajo de investigación encontraron que el problema que aqueja a la empresa, señala que tiene un 90% de las ventas totales que son a crédito y esto es porque tienen una gama de productos y que por ende la gran cantidad de clientes que poseen hace que la cartera se venza. Por lo tanto, toman medidas correctiva que implican y llevan a grandes riesgos.

Unos de los grandes problemas para la empresa. Es que lleve de manera progresiva las falencias para proceder una realización de cobro respectivo no se siguen los pasos correspondientes para contener el cometido. Motivo por lo cual es de suma importancia la implementación de plan estratégico en la gestión de cobranza. Dan lugar a consecuentemente tener un incremento en las cuentas por cobrar.

De acuerdo a este plan estratégico que se aplicó, se encontró la determinación de las políticas con las que se establecerá la relación con los clientes. Gestionando la política de prevención como primera instancia, la política de ejecución en primera instancia la ejecución de políticas en segunda instancia y finalmente la política de recuperación. Son pasos que a simple similitud padecen ser muy sencillos pero en cada uno están sumidas actividades que demandan de tiempo y paciencia. Ya que las políticas mencionadas van dirigidas a mejorar una gestión de cartera de clientes que

no han realizado sus pagos respectivos.

2.10. Marco legal

Normas internacionales de Información Financiera – NIIF 9

Las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera). Son un conjunto de normas contables de cumplimiento obligatorio. Que permiten tomar decisiones económicas a los participantes de los mercados de capitales de todo el mundo. A través de la estandarización de la información de los estados financieros, permitiendo que estos sean comparables, transparentes y de alta calidad.

Reconocimiento y medición de cuentas por cobrar

Reconocimiento de cuentas por cobrar en los Estados Financieros según NIIF para Pymes. Las cuentas por cobrar son, al igual que cualquier activo “recursos controlados por la entidad, y de los cuales se espera obtener, beneficios económicos en el futuro”. Por eso es que las empresas deben aplicar políticas correctas para el cobro de estas cuentas y evitar quedarse sin efectivo disponible. Evitando problemas de liquidez.

Para que una empresa reconozca una cuenta por cobrar (activo financiero) de acuerdo a lo dispuesto en la sección 11 de NIIF para Pymes; este instrumento deberá cumplir las siguientes condiciones:

- Los rendimientos para la entidad sobre el instrumento pueden ser un importe fijo, estar sujetos a una tasa fija, una tasa variable o alguna combinación de las mismas.

- No contiene cláusulas contractuales que pudieran provocar la entidad pierda el importe principal y cualquier interés atribuible al periodo corriente o a periodos anteriores.
- Las cláusulas contractuales que permiten al cliente pagar anticipadamente un instrumento de deuda o permitan que la entidad lo devuelva al emisor antes de la fecha de vencimiento, no están condicionadas a sucesos futuros.
- No existe un rendimiento condicional o una cláusula de reembolso excepto para el rendimiento de la tasa variable y para la cláusula de reembolso. Por lo tanto, una vez que se ha establecido que las cuentas por cobrar originadas en una entidad cumplen con las condiciones antes expuestas se procederá a su reconocimiento inicial según las NIIF para Pymes.

Medición de cuentas por Cobrar según NIIF 9 para Pymes

Medición Inicial

Una vez que se reconoce el activo financiero por la entidad, la medición inicial de Cuentas por cobrar se realizará primero determinando si se trata de una cuenta por cobrar corriente o si el acuerdo implica una transacción de financiación. Para después escoger la base de medición adecuada entre. El precio de la transacción, que incluirá los costos de la misma (costos incrementales, costos de honorarios, comisiones pagadas, Impuestos por transferencia y otros derechos). El precio de Transacción se considera como el valor que se origina en el momento de otorgar el crédito.

Si el acuerdo consiste en una transacción de financiación. La entidad medirá las cuentas por cobrar al valor presente de los pagos futuros en base a una tasa de interés de mercado para un instrumento de deuda similar. Una transacción de financiamiento

puede tener lugar en relación a la venta de bienes y servicios. En el momento en que el pago de esos bienes y de esos servicios se extienda más allá de los términos comerciales.

Al generarse la partida cuentas por cobrar en una entidad. Se debe tener presente las condiciones en las cuales tiene origen para su adecuado tratamiento contable. Ya que esto implica diferenciar si la cuenta por cobrar es o no una transacción de financiamiento. Para ello la parte legal de acuerdo a su legislación tiene el tratamiento de acorde a la situación que presenta la entidad, en la NIIF 9 trata del alcance y el objetivo de como tratar contablemente este instrumento financiero para lograr dar la mayor viabilidad de este activo en los estados financieros.

Medición Posterior de las Cuentas por Cobrar

Con la finalidad de cumplir con el objetivo básico que implica la aplicación de las NIIF al interior de una entidad. Que es el mantener los saldos de las cuentas con el monto más razonable posible. Las empresas deberán medir, sobre el periodo que se informa, si el valor de sus cuentas se ha deteriorado o si. Por el contrario, existiera una revalorización para reflejarlo en los estados financieros.

Después del reconocimiento inicial, la entidad valorará las cuentas por cobrar al término de cada ejercicio económico a su valor actual. Utilizando el método del interés efectivo; sin deducir los costos de transacción en que pueda incurrir en la venta o disposición por otra vía del activo. Además, para las cuentas por cobrar, debe evaluarse también el deterioro de valor o la incobrabilidad de las mismas. Para la medición posterior se utiliza el modelo de costo amortizado, en donde se deduce del importe inicial la transacción los reembolsos de principal, la amortización acumulada (interés efectivo) y cualquier deducción por deterioro de valor o incobrabilidad.

Tabla 2:
Normas Internacionales de Contabilidad NIA

PRINCIPIOS Y RESPONSABILIDADES GLOBALES	NIA 200	Objetivos generales del auditor independiente y conducción de una auditoría.
	NIA 210	Acuerdo de los términos de los trabajos de Auditoría
	NIA 220	Control de calidad para una auditoría de Estados financieros.
	NIA 230	Documentación de auditoría.
	NIA 240	Responsabilidad del auditor en relación con el fraude en una auditoría de estados financieros.
	NIA 250	Consideración de leyes y regulaciones en una auditoría de estados financieros.
	NIA 260	Comunicación con los encargados del gobierno corporativo
	NIA 265	Comunicación de deficiencias en el control interno a los encargados del gobierno corporativo.
PLANIFICACIÓN, RIESGOS Y	NIA 300	Planeación de una auditoría de estados financieros
	NIA 315	Identificación y evaluación de los riesgos de error material mediante el entendimiento de la entidad y su entorno.
	NIA 320	Importancia relativa en la planeación y realización de una auditoría.
	NIA 330	Respuestas del auditor a los

RESPUESTAS		riesgos evaluados
	NIA 402	Consideraciones de auditorías relativas a una entidad que usa una organización de servicios.
	NIA 450	Evaluación de las representaciones erróneas identificadas durante la auditoría.
EVIDENCIA DE AUDITORÍA	NIA 500	Evidencia de auditoría.
	NIA 501	Evidencia de auditoría: consideraciones específicas para partidas seleccionadas.
	NIA 505	Confirmaciones externas.
	NIA 510	Trabajos iniciales de auditoría – Saldos iniciales
	NIA 520	Procedimientos analíticos.
	NIA 530	Muestreo de auditoría.
	NIA 540	Auditoría de estimaciones contables, incluyendo estimaciones contables del valor razonables y revelaciones relacionadas.
	NIA 550	Partes relacionadas.
	NIA 560	Hechos posteriores
	NIA 570	Negocio en marcha.
NIA 580	Declaraciones escritas.	
UTILIZACIÓN DEL TRABAJO REALIZADO POR OTROS	NIA 600	Consideraciones especiales: Auditorías de estados financieros de grupo (incluido el trabajo de los auditores de los componentes).
	NIA 610	Uso del trabajo de auditores internos.
	NIA 620	Uso del trabajo de un experto
CONCLUSIONES E INFORME DE	NIA 700	Formación de una opinión e informe sobre estados

AUDITORÍA		financieros.
	NIA 705	Modificaciones a la opinión en el informe. Del auditor independiente.
	NIA 706	Párrafos de énfasis sobre asuntos y párrafos de "otros asuntos" en el informe del auditor independiente.
	NIA 720	La responsabilidad del auditor con relación a otra información en documentos que contienen estados financieros auditados.
CONSIDERACIONES ESPECIALES	NIA 800	Consideraciones especiales: Auditoría de estados financieros preparados de acuerdo con un marco para propósitos especiales
	NIA 805	Consideraciones especiales: Auditoría de un estado financiero individual y elementos específicos, cuentas o partidas de un estado financiero.
	NICC 1	Control de calidad para firmas que realizan auditorías y revisiones de información financiera histórica y otros compromisos de seguridad y servicios relacionados.

Fuente: (Freire, 2015).

Normas Internacionales de información financiera

NIIF 3: El objetivo de esta NIIF es mejorar la relevancia, la fiabilidad y la comparabilidad de la información sobre combinaciones de negocios y sus efectos, que una entidad que informa proporciona a través de su estado financiero. Para

lograrlo, esta NIIF establece principios y requerimientos sobre la forma en que la entidad adquiere.

NIIF 9: El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros y pasivo financieros de forma que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros para la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

NIIF 12: El objetivo de esta NIIF es requerir que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar la naturaleza de sus participaciones en otras entidades y el riesgo asociados con éstas.

NIC N°.1- Presentación de Estados Financieros

El objetivo de las normas es prescribir las bases de presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de periodos anteriores de la misma empresa y con los estados financieros de otras empresas. Esta norma establece consideraciones generales para la presentación, orientación para su estructura y requerimientos mínimos sobre contenido así: (Freire, 2015).

- Propósitos de los estados financieros
- Responsabilidad de los estados financieros
- Componentes de los estados financieros
- Balance general (componentes de activos, pasivos y patrimonio)
- Estados de resultados (información de ser presentada)

- Cambios en el patrimonio
- Estados de flujo de efectivo
- Notas a los estados financieros.

2.11. Marco Conceptual

Auditoría: Examen objetivo, sistemático, profesional y posterior a las operaciones financieras, administrativas y de gestión, practicado con la finalidad de verificarlas y evaluarlas y así poder generar observaciones y recomendaciones pertinentes (Guerrero, 2013, p. 14).

Auditoría operativa: La auditoría operativa es importante porque es el instrumento de control posterior sobre la administración en general. Tiene un significado más importante para el sector público (Navarrete, 2015, p. 16).

Contabilidad: Es la ciencia que enseña las normas y procedimientos para ordenar, analizar y registrar todas las operaciones practicadas por unidades económicas, ya sea de manera individual o bajo la forma de sociedades, siendo estas mercantiles o civiles (Macedo, 2007, p. 12).

Procesos: Se conoce como proceso a un ciclo formado por etapas que se suceden y que provocan un determinado cambio de estado. Los procesos implican el paso de tiempo o, en ocasiones, un avance simbólico (Perez & Porto, 2013).

Políticas: La política es un plan de acción y guía a los miembros de una organización o empresa sobre la conducta de su operación, lo cual la empresa o la organización se entienden que es constituida por un grupo de individuos, por lo tanto, son personas que ocupan y cumplen diferentes posiciones que se han

establecido en una organización, lo cual deben desempeñar las funciones que se asignan. (RECOPE S.A, 2010).

Liquidez: La liquidez es la capacidad de convertir a los activos en efectivos, dado así, que en algunos artículos pudiera ser mas líquidos que otros, por ejemplo; es una acción que puede ser vencida en días o en minutos, sin embargo, las propiedades, como lo son los terreno o edificios, pueden tardar semanas o meses e incluso años para convertirse en un efectivo, asimismo, la facilidad con las que los instrumentos financieros, como lo son las acciones y bonos se convierten y se transfiere la prioridad de cuál es la razón por la que a menudo se les llama activos líquidos, (Tovar, B, 2008, p. 21).

Riesgo: Es de suma importancia, señalar que el riesgo financiero en un termino bastante amplio e sutilizado al referirse al riesgo que va asociado a cualquier forma de financiación, lo cual el riesgo puede entender la posibilidad que tienen los beneficios obtenidos, y estos sean obtenidos y sean menores a lo esperado o se espera que no halla un retorno en lo absoluto, de acuerdo a lo dicho, el riesgo financiero se encarga de englobar la posibilidad de que ocurra cualquier evento que derive en consecuencias financieras negativas, (Benedicto, M, 2007).

Morosidad: La morosidad es el incumplimiento de las obligaciones sobre los pagos, en el caso de los créditos concedidos por las entidades financieras, normalmente se expresa como consciente entre el importante de los créditos morosos y sobre el total de préstamos concedidos (Inmaculada, C & Gonzalez, M, 2012).

Operacional: El término operacional refiere a todo aquello vinculado a las operaciones, ya sean matemáticas, militares, comerciales, entre otras o lo relativo a ellas. En tanto y como mencionamos, el término operacional aparecerá más que

nada asociado con otros conceptos, entre ellos (Ucha, 2009).

Planeación financiera: En orden y consonancia a la concreción de aquellos objetivos que se haya propuesto, las organizaciones y empresas trazan planes en los cuales detallan las acciones que deberán llevar a cabo para concretar esos objetivos. A este proceso tan importante dentro de una empresa se lo designa con el nombre de planeación o planificación (Ucha, 2009).

Cuentas por Cobrar: Es el nombre de la cuenta donde se registran los incrementos y los recortes vinculados a la venta de conceptos diferentes a productos o servicios. Esta cuenta está compuesta por letras de cambio, títulos de crédito y pagarés a favor de la empresa (Perez, Porto, & Merino, 2010).

Efectividad: Cuando se habla de efectividad, se está haciendo referencia a la capacidad o habilidad que puede demostrar una persona, un animal, una máquina, un dispositivo o cualquier elemento para obtener determinado resultado a partir de una acción (Bembibre, 2010).

Flujo de Caja: El flujo de caja es un informe financiero que presenta un detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un periodo dado (Moreno, 2010).

Eficiencia: destaca la producción u output por unidad de input; por consiguiente, es un término que denota la productividad de los recursos y equivale, por lo tanto, a la relación directa entre la cantidad producida y los recursos consumidos (Pérez, 2012).

Eficacia: destaca el nivel de contribución para el cumplimiento cabal de los propósitos de la empresa (Mendivil V. , 2010).

Indicadores: son las magnitudes que manifiestan una calificación positiva o negativa, de cumplimiento o incumplimiento (García D. , 2014).

Gestión: consiste en la evaluación de grado de eficiencia y eficacia para alcanzar los objetivos y metas en un plazo de tiempo prefijado con antelación (Blanco, 2012).

Preguntas de investigación

1. ¿Qué tipo de auditoria es aplicable a este trabajo de investigación?
2. ¿Que permite identificar las técnicas en el desarrollo de una auditoria?
3. ¿Cómo se ejecuta una auditoria operativa?
4. ¿Cuál es el propósito de una auditoria operativa?
5. ¿Cuál es la importancia de presentar los hallazgos en el desarrollo de una auditoria?
6. ¿Cómo afecta la inapropiada recaudación de las cuentas por cobrar en una organización con déficit financiero?
7. ¿Cuál es el beneficio de ejecutar un adecuado proceso de recuperación de las cuentas por cobrar en una organización?
8. ¿Por qué es trascendental elaborar una auditoría operativa?
9. ¿Cuál es la importancia del cobro oportuno de cuentas por cobrar en una organización?
10. ¿Cómo influye sobre la liquidez de una organización el escaso control de las cuentas por cobrar?
11. ¿El diagnóstico de la situación financiera de una organización para qué sirve?
12. ¿Cuáles son los riesgos de un inapropiado proceso de recaudación de cuentas por cobrar?

Tabla 3:
Variable independiente: Proceso de recaudación de las cuentas por cobrar

CONCEPTO	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS	TECNICAS
Los procedimientos de recaudación de las cuentas por cobrar son el conjunto de acciones u operaciones que se realiza con el objeto de recuperar la cartera vencida (Montero, 2015)	Procesos de Gestión	<ul style="list-style-type: none"> * Procesos de gestión de cobro. * Cumplimiento de políticas y procedimientos para recaudar las cuentas por cobrar relacionadas. 	<p>¿Considera que el proceso actual sobre la gestión de cuentas por cobrar de las empresas relacionadas es eficiente para cumplir con los objetivos institucionales?</p> <p>¿Existe políticas y procedimientos para los procesos de recaudación de los préstamos de empresas relacionadas?</p>	Entrevista
	Gestión de Recaudación	<ul style="list-style-type: none"> * Antigüedad de prestamos * Revisión periódicas de las cuentas por cobrar 	<p>¿Existen una política que fije tiempos determinados para que las empresas relacionadas retornen los valores prestados?</p> <p>¿Se ha evaluado el nivel de riesgo que representa el no realizar correctamente la gestión de cobro a empresas relacionadas?</p>	Encuesta
	Recaudación	<ul style="list-style-type: none"> * Recuperación de las cuentas por cobrar relacionadas 	<p>¿Conoce usted si existen controles establecidos para ejecutar los procesos de recaudación de las cuentas por cobrar de las empresas relacionadas?</p> <p>¿Considera que definir políticas y procedimientos contribuyen a mejorar la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar a las empresas relacionadas?</p>	Revisión Documental

Tabla 4:
Variable dependiente: Resultados financieros

Conceptualización	Categoría	Indicadores	Ítems	Técnicas
<p>Resultados financieros: Capacidad de una empresa, de contar con un nivel óptimo de liquidez para cumplir con obligaciones que se presentan a corto plazo, además de que las personas encargadas de cuentas por cobrar cumplan de manera correcta y oportuna con sus funciones (Estupiñan, 2013)</p>	<p>Liquidez Nivel de liquidez</p>	<p>Indicador de liquidez Periodo promedio de cobro</p>	<p>¿A su opinión la administración mide el cumplimiento de las cuentas por cobrar en el estado de situación financiera? ¿Con que frecuencia se analizan los indicadores financieros en la Exportadora?</p>	<p>Encuesta Revisión documental</p>
	<p>Endeudamiento Nivel de endeudamiento</p>	<p>Indicador de endeudamiento</p>	<p>¿La empresa posee liquidez para cubrir sus obligaciones a tiempo? ¿Conoce el nivel de endeudamiento que mantienen las empresas relacionadas?</p>	<p>Encuesta</p>

2.12. Conclusión del capítulo.

En este capítulo del trabajo de investigación se estructura del marco teórico donde se hace énfasis en conceptualizaciones referente al tema central para asentar con base científica la investigación. Y de esta forma tener clara la dirección apropiada de los objetivos de trabajo inicial, se ha considerado varios trabajos de titulación de temas similares y relacionadas a los procesos del tratamiento de las cuentas por cobrar. Para efectos legales se debe considerar siempre la parte legal de cada sección en que se debe aplicar según su naturaleza. Cabe mencionar que se incurre en términos conceptuales para tener bien definidos los términos que se utilizan en este capítulo.

Se concluye en esta etapa de la investigación que es de vital importancia revisar antecedentes teóricos, marcos legales y referencias que ayudan al desarrollo de la investigación. Teniendo en consideración que se deben tomar en cuenta las limitaciones de las variables de esta investigación. Que están inmersas en el tema central.

Capítulo III

3. Diseño metodológico

3.1. Modalidad básica de la investigación

Bibliográfica. “La bibliografía es el conjunto de referencias que se utilizó para crear un texto determinado” (Raffino, 2019, p. 37). En el desarrollo del trabajo investigativo se aprovechará enunciación bibliográfica correspondiente a las variables en preparación. Es importante señalar que la enunciación a utilizarse podrá ser propia de contextos de libros, documentación digital, periódicos, portales web, tesis, bibliotecas y artículos relacionados.

Campo. Para captar información trascendental y adecuada a la autenticidad de la investigación será necesario ingresar al campo de estudio, en el caso del presente trabajo nos dirigimos al área contable como objeto de estudio en la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. El estudio se desarrollará utilizando entrevistas al personal relacionado, encuestas, informes y evaluaciones concernientes.

3.2 Tipos de Investigación

El trabajo investigativo presentado se basa en los siguientes tipos de investigación:

3.2.1. Investigación exploratoria

“Consiste en proveer una referencia general de la temática, está orientada a obtener el conocimiento y cubrir todas las afirmaciones o pruebas existente. Como consecuencia involucra el riesgo, paciencia y predisposición por parte del investigador” (Morales N. , 2015).

Analizando la información recolectada se llevará a cabo una examinación técnica general al Área Contable de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. Donde

se evaluará la metodología dentro de la misma, midiendo los tiempos, efectividad, fiabilidad e impactos sociales.

3.2.2. Investigación Descriptiva

“La investigación descriptiva se utiliza para describir situaciones, que estén abordo que se pretenda analizar. En donde no solo consiste en procesar datos sino un análisis de los procesos que lo involucran”. (Universidad Costa Rica, 2017). Para esta investigación de tipo descriptiva contribuye en el presente estudio las cualidades de analizar los resultados y describirlos en forma de estadísticas. Con estas descripciones se puede analizar los procesos de las recaudaciones de las cuentas por cobrar.

Los procesos de levantamiento de información tienen como objetivo diseñar de manera objetiva la realidad de las cuentas por cobrar. En este caso la situación actual de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. Dentro de la descripción de los resultados se podrá adquirir una mejor apreciación de lo que ocurre. Ya que cada hallazgo que se presente del levantamiento de información se podrá mitigar las deficiencias de los procesos.

3.2.3. Investigación Explicativa

Esta investigación busca explicar la causa que originaron la situación analizada. Estableciendo conclusiones y explicaciones a fin de ampliar por qué y para que del objeto de estudio. (Universidad Costa Rica, 2017). Esta investigación se servirá para la correcta aplicación de los cuestionarios de control interno del proceso de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A.

Fuentes de información: Se utilizarán las siguientes fuentes de información:

Primarias. Se aplicarán entrevistas y encuestas al Gerente de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., responsable del área de contabilidad, y colaboradores.

Secundarias. Será necesario contar con información bibliográfica importante que tenga relación con las variables de estudio. Toda información seleccionada, sea de libros virtuales o no, revistas, artículos y otras investigaciones serán analizadas con la técnica apropiada para servir de aporte a la investigación.

3.3. Población

Es la colección completa de todos los elementos (puntuaciones, personas, mediciones, etcétera) a estudiar, los resultados son sumamente útiles, porque a través de ellos se tiene información general de referencia, indispensable para casi cualquier trabajo de indagación social posterior. Pero, debido a esa misma limitación, no es factible obtener información detallada, pues se convertirían en trabajos desproporcionadamente difíciles de ejecutar y analizar (Cid, Mendez, & Sandoval, 2011, p. 88).

La población considerada para la Auditoria Operativa de gestión se dirige al Área de contabilidad, encargada en los procesos del área de recaudación en la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. con un total de 10 colaboradores. Que serán involucrados en el presente trabajo de investigación, y que contienen información apropiada para los objetivos del estudio.

3.4. Técnicas

Los instrumentos para utilizar en la obtención de información de la investigación serán. Entrevista, dirigida al Gerente y al Jefe Financiero. Encuestas, aplicada a los

colaboradores de la Exportadora que se desempeñan en las Contable y Financiero. Observación, de los manuales, registros y documentos que permitan soportar la problemática referida al incremento que experimentaron las cuentas por cobrar en los años 2017 y 2018.

3.5. Interpretación de Resultados.

A continuación, se detallan los resultados adquiridos de la aplicación de los diferentes instrumentos de investigación efectuados a los involucrados en el proceso. Las mismas que contribuyeron a obtener un conocimiento acerca de la realidad existente del departamento de recaudación dentro de la Empresa.

Se utilizará información objetiva. Conceptos teóricos y bibliográficos que serán desarrollados y enriquecidos con resultados de entrevistas y encuestas al Gerente de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. responsable del área de contabilidad y colaboradores. La información citada será organizada, tabulada y analizada de acuerdo con los objetivos propuestos.

3.6. Conclusión del capítulo

En este capítulo aplicamos la metodología de investigación, que mayor relevancia tengan en el presente estudio, considerando las fuentes de información, los tipos de metodología que se aplicaran en toda la investigación, las técnicas de estudios, los factores primarios y secundarios, el campo que será auditado y sobre todo el análisis de los resultados que se obtengan de la información recabada durante todo el proceso del estudio.

Capítulo IV

4. Presentación de resultados

4.1. Análisis e interpretación de resultados

La encuesta está dirigida al personal administrativo de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A.

Con un total de 10 personas implícitas en el proceso de recaudación de cuentas por cobrar de manera directa e indirecta, el antes mencionado proceso da mención a actividades generales en el departamento contable, cabe mencionar que la recaudación de las cuentas por cobrar está dentro de las mismas, es por ello que es necesario y preciso definir la participación de cada una de las partes involucradas en el departamento, segregando funciones que se ven venir con cada actividad comercial. A continuación, se detalla el resultado de la encuesta.

Pregunta 1. ¿Considera que el proceso actual sobre la gestión de recaudación de cuentas por cobrar de las empresas relacionadas es eficiente para cumplir con los objetivos institucionales?

Tabla 5
Proceso de gestión de recaudación

Pregunta	Resultado	Porcentaje
Si	4	40.00%
No	6	60.00%
Total	10	100.00%

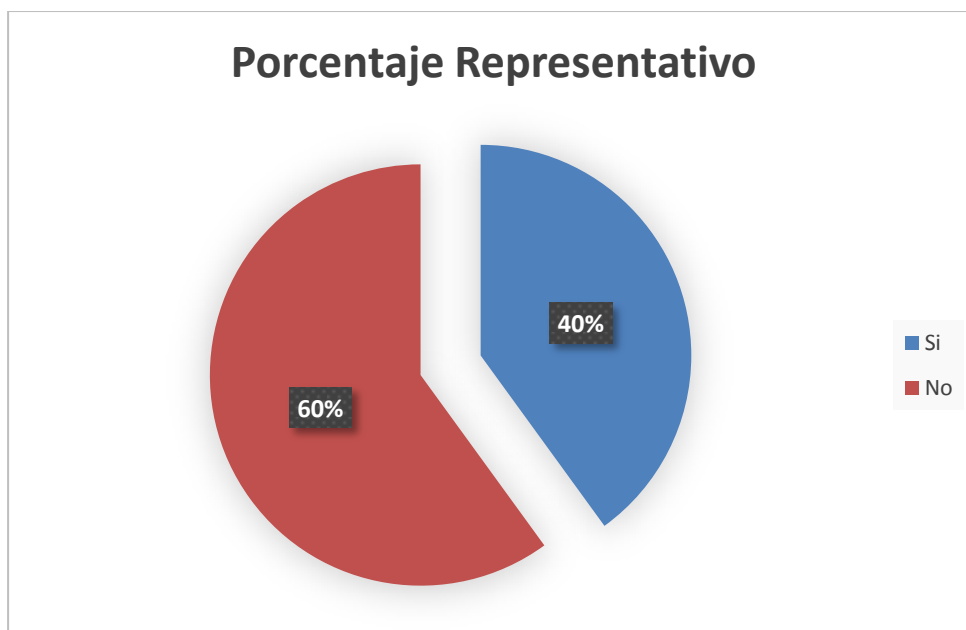


Figura 1. Proceso de gestión de recaudación

Análisis: Con la información obtenida se puede concluir que el proceso de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. que actualmente aplica en la gestión de la recaudación de las cuentas por cobrar. Consta con una deficiencia de un 60%, considerando que estas acciones no son eficientes, y el 40 % de la gestión. Consideran eficiente las acciones que están aplicando en el proceso actual.

Interpretación: Considerando de acuerdo a los resultados obtenidos en el gráfico anterior se interpreta que la gestión de recaudación actualmente aplicada en las cuentas por cobrar relacionadas. Es deficiente ya que no tiene enfoque en las mismas, por ende, no consta con una óptima gestión en la salud financiera de la organización. Para convertir en una herramienta muy valiosa para maximizar el valor de la empresa, representando activos exigibles. Derechos con los que cuenta la empresa se deberá aplicar manuales para direccionar la gestión del factor crucial, para mantener un flujo de efectivo sano para las operaciones de la entidad.

Pregunta 2. ¿Existen políticas y procedimientos para los procesos de recaudación de los préstamos de empresas relacionadas?

Tabla 6
Existencia de políticas y procedimientos

Pregunta	Resultado	Porcentaje
Si	4	40.00%
No	6	60.00%
Total	10	100.00%

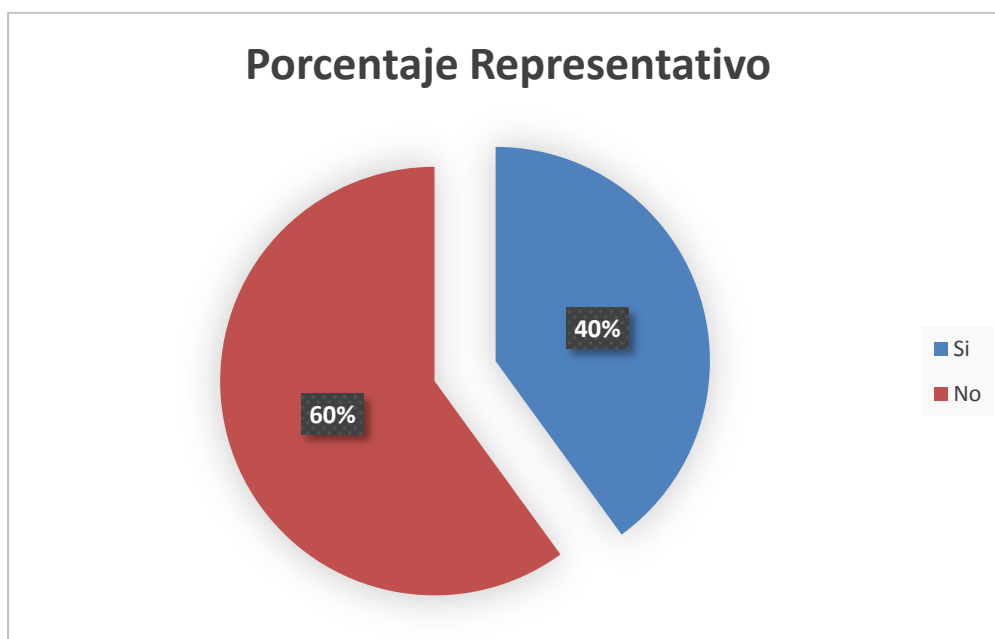


Figura 2: Existencia de políticas y procedimientos

Análisis: De acuerdo a los resultados de la investigación que se pudo obtener mediante la encuesta realizada. Se considera que al no contar con políticas establecidas para llevar los procesos de recaudación de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. Se puede evidenciar que el 60% del personal que colabora en esa área indica que no puede establecer parámetros de recaudación. Mientras que el 40% indican que si se puede establecer dichos parámetros para la recuperación de cuentas pendientes de cobros.

Interpretación: Al contar con portafolios de clientes con atrasos en sus pagos es parte del negocio financiero. La situación se torna complicada cuando este porcentaje sobrepasa los límites esperados. La gestión de recaudación juega un papel integral e importante en la cartera vencida. Tener establecido un estándar de cobranza equilibra una inmensa cantidad de tiempo y recursos.

Pregunta 3. ¿Existen políticas que fije tiempos determinados para que las empresas relacionadas retornen los valores prestados?

Tabla 7
Políticas que fijen tiempos determinados.

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
SI	2	20.00%
NO	8	80.00%
TOTAL	10	100.00%

Fuente: Investigación de campo

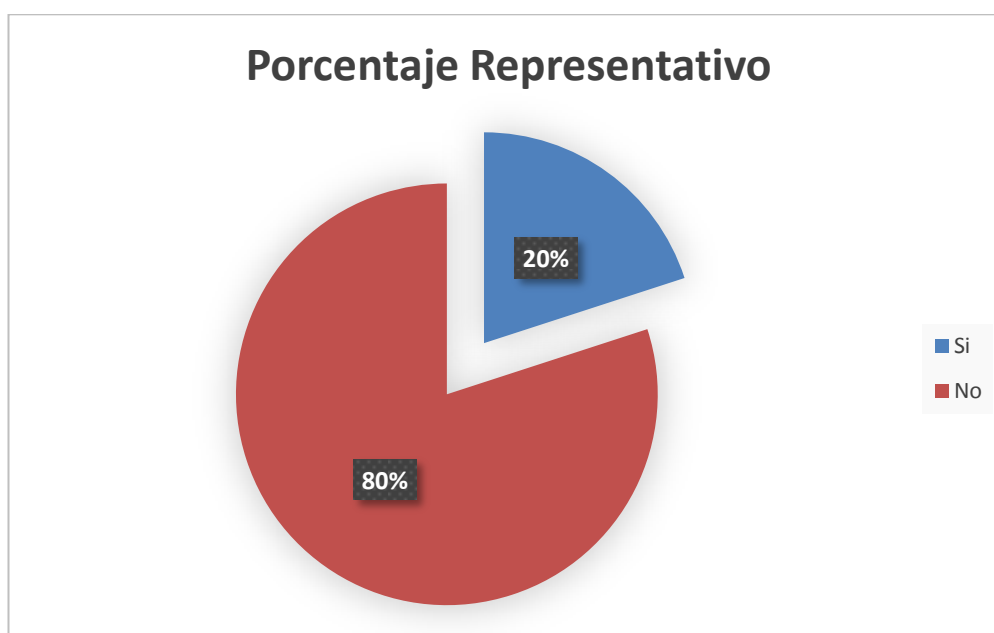


Figura 3: Políticas que fijen tiempos determinados

Análisis: Como se expresa anteriormente cuando una entidad no cuenta con políticas definidas que cumplan el rol de direccionar un proceso como es el caso de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. Da como resultado que en un 80% de los encuestados es decir de sus colaboradores del área de recaudación, no conocen el tiempo máximo de los pagos de los préstamos que se le otorgan a las empresas relacionadas. Para fijar fechas de cobros en la empresa relacionadas solo el 20% conoce el tiempo máximo, para aplicar la gestión de recaudación de las cuentas por cobrar relacionadas ya que lo han socializado de forma verbal.

Interpretación: Como se manifiesta en los resultados es muy importante controlar la ejecución de procesos de recaudación que permita la correcta administración de las cuentas por cobrar. De esta forma mejorar la gestión de cobro a partir de la aplicación de varias técnicas de análisis económico-financiero. Además, del análisis cualitativo del nivel de confiabilidad financiera de los clientes, utilizando plazos dentro de los rangos disminuyendo el incremento de morosidad.

Pregunta 4. ¿Se ha evaluado el nivel de riesgo que representa el no realizar correctamente la gestión de cobro a las empresas relacionadas?

Tabla 8
Evaluación de nivel de riesgo.

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
SI	5	50.00%
NO	5	50.00%
TOTAL	10	100.00%

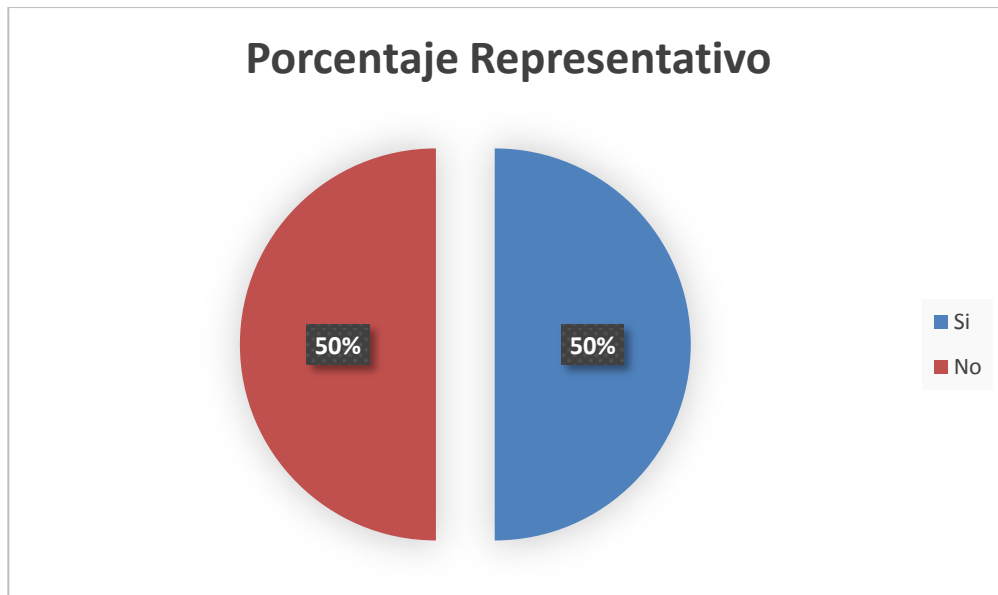


Figura 4: Evaluación de nivel de riesgo.

Análisis: En lo que se pudo determinar de acuerdo con los resultados de la encuesta aplicada al personal que realiza la gestión de recaudación. Se determina que esta equilibrada la balanza en un 50% sobre si se evalúa el nivel de riesgo que representa las cuentas por cobrar a empresas relacionadas. Un 50% de encuestados mencionan que no se evalúan los niveles de riesgos en las cuentas por cobrar relacionadas. Cabe mencionar que el hecho de que se encuentren divididos los resultados da lugar a que se analice la situación debido a que el simple hecho que incurre en el riesgo es potencial y en la actualidad no es medido ni evaluado.

Interpretación: De acorde a los resultados denotan que la administración de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. no está midiendo el riesgo que tienen las cuentas por cobrar relacionadas, lo cual puede constituirse en una observancia para la gerencia, ya que deberá determinar si de conformidad a los resultados obtenidos en la auditoría operativa en la recaudación de las cuentas por cobrar

relacionadas, exista la necesidad de que se implementen acciones y/o se modifiquen procesos en la administración, encaminados a mejorar la gestión institucional.

Pregunta 5. ¿Conoce usted si la gerencia de la empresa ha implementado controles en los procesos de recaudación de cuentas por cobrar?

Tabla 9
Controles en los procesos de recaudación.

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
SI	3	30.00%
NO	3	30.00%
DESCONOCE	4	40.00%
TOTAL	10	100.00%

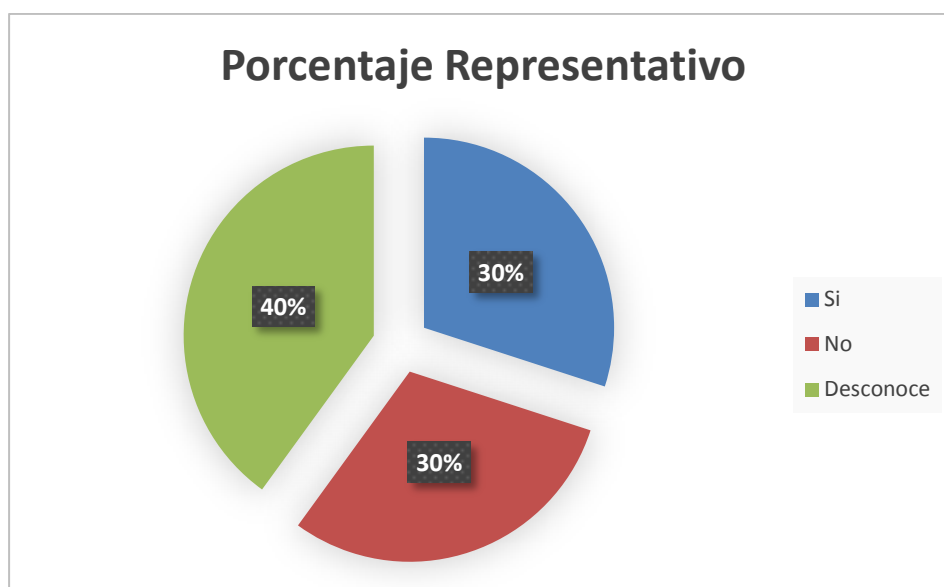


Figura 5: Controles en los procesos de recaudación.

Análisis: De los resultados de la encuesta aplicada, denota que el 40% de los colaboradores en la gestión de recaudación de las cuentas por cobrar relacionadas, desconoce las existencias de controles que le permitan gestionar un debido proceso, el 30% de los encuestados indican que, si existen controles, por otra parte, en un

30% de los encuestados indican que no existen control alguno en los procesos de recaudación que realiza la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A.

Interpretación: Estos resultados indican, que en relación con los controles que permiten medir los procesos ejecutados la empresa no ha implementado, o a su vez no lo ha comunicado apropiadamente a sus colaboradores y jefes administrativos, de tal manera que se conozcan las acciones ejecutadas, en base a mejorar los resultados obtenidos y consolidar el fortalecimiento institucional. Ciertamente las falencias son notorias por la falta de controles, afectando de manera relevante al proceso de recaudación.

Pregunta 6. ¿Considera usted que la empresa obtendrá mejoras cuantitativas en la gestión de recuperación de cuentas por cobrar a empresas relacionadas precisando políticas y procedimientos?

Tabla 10
Mejora de gestión de recuperación.

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
Si	10	100.00%
No	0	0.00%
TOTAL	10	100.00%

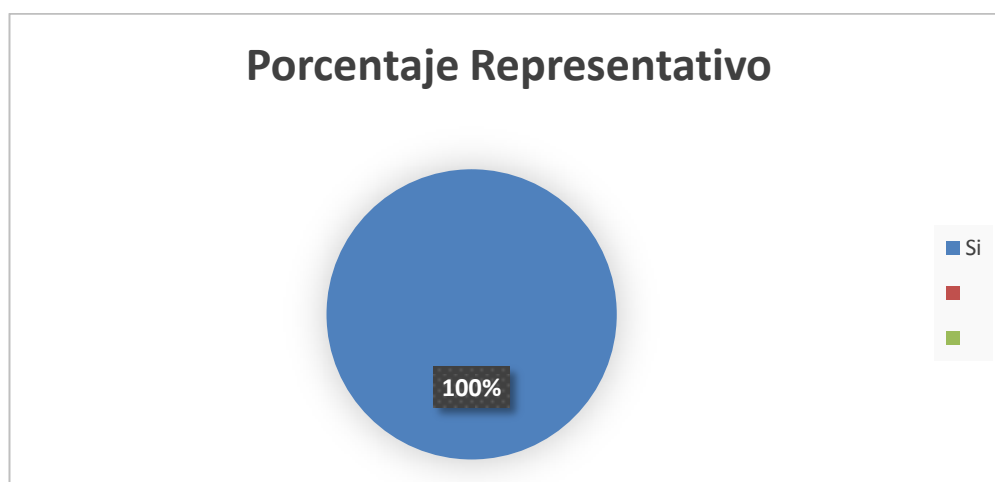


Figura 6: Mejora de gestión de recuperación.

Análisis: Lo que podemos observar en el cuadro que resalta los porcentajes de lo encuestado, en su totalidad los colaboradores de la gestión de recaudación indica en un 100 % que con la implementación y aplicación de políticas y procedimientos para en área de gestión de las cuentas por cobrar relacionadas, mejoraría a la recaudación de las mismas dando resultados apropiados para la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

Interpretación: Al realizar el diagnóstico de la situación actual que presenta la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. Se expone a aspectos relacionados con el procedimiento de aplicación de normas y políticas dando como efecto la recaudación económica en las cuentas por cobrar a empresas relacionadas.

Pregunta 7. ¿A su opinión la administración mide el cumplimiento de las cuentas por cobrar en el estado de situación financiera?

Tabla 11
Cumplimiento de cuentas por cobrar

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
SI	3	30.00%
NO	7	70.00%
TOTAL	10	100.00%

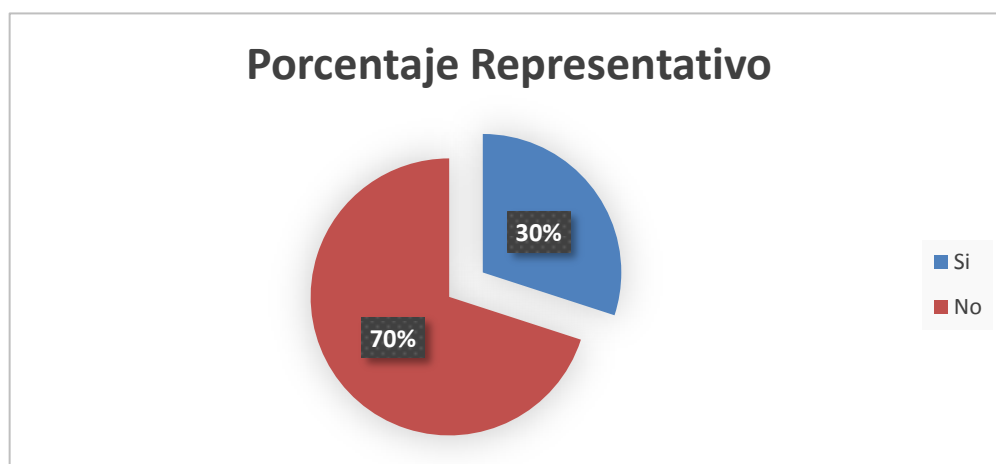


Figura 7: Cumplimientos de cuentas por cobrar.

Análisis: En los resultados obtenidos en base a la encuesta realizada el 70% de los encuestados consideran que la administración no mide el cumplimiento de las cuentas por cobrar relacionadas, por ende, es su estado financiero se sigue afectando este activo, en la cual es importante medir y analizar la lenta recuperación de la cuenta por cobrar a empresas relacionadas, ya que al no medir el cumplimiento se debe estimar una deficiencia en los procesos. Para el 30% consideran que mide la administración estos procesos.

Interpretación: Existen sin duda alguna muchos elementos que pueden estar relacionadas a la problemática principal, unos de estos factores que tiene un alto porcentaje de incidencias es que la administración no mide el nivel de morosidad que posee en la actualidad partir de los créditos otorgados deliberadamente a las empresas relacionadas. Por esta razón se involucra a todo el personal que participa en la gestión de recaudación de las cuentas por cobrar relacionadas de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

Pregunta 8. ¿Con que frecuencia se analizan los indicadores financieros en la Exportación de los minerales?

Tabla 12
Análisis de indicadores financieros.

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
Siempre	2	20.00%
Algunas Veces	4	40.00%
Casi nunca	4	40.00%
Nunca	0	0.00%
TOTAL	10	100.00%

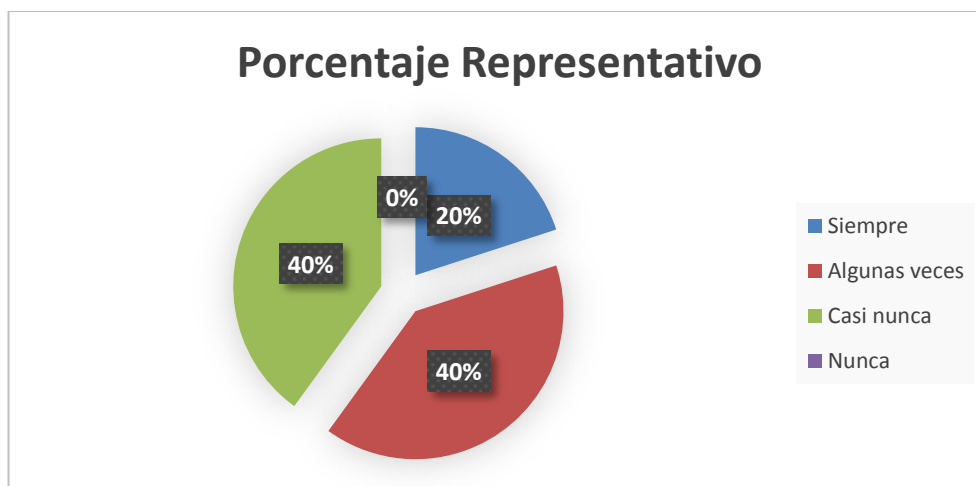


Figura 8: Análisis de indicadores financieros.

Análisis: En el análisis de los resultados de la encuesta se tiene que el personal encargado en esta sección da un 40% de que casi nunca se lo realiza, y tiene la opción algunas veces el mismo valor porcentual lo que exponen que la compañía rara vez mide los indicadores financieros, solo un 20% expone que siempre lo hacen, dicho resultado denota una debilidad dentro del proceso administrativo.

Interpretación: Es importante que la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. Midan sus indicadores financieros frecuentemente para determinar qué tan viable es la operación en la exportación de los minerales para así tener claro la posición actual que se tiene en el mercado internacional.

Pregunta 9. ¿La empresa posee liquidez para cubrir sus obligaciones a tiempo?

Tabla 13
Líquides para cubrir obligaciones.

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
Siempre	2	20.00%
Algunas veces	7	70.00%
Nunca	1	10.00%
TOTAL	10	100.00%

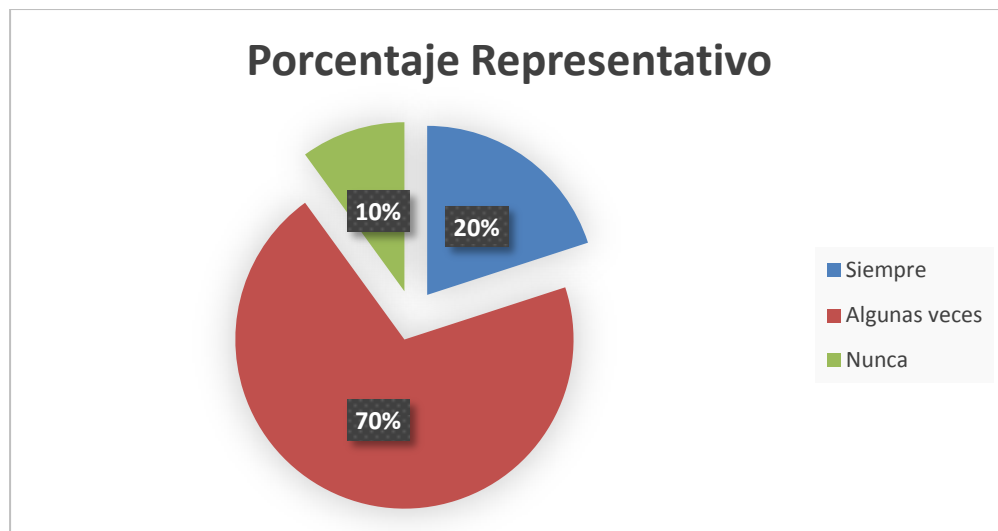


Figura 9: Líquidos para cubrir obligaciones.

Análisis: En un marco más sistemático para la encuesta en que se realiza de acuerdo con el seguimiento, se determinó que un 20% manifiesta que siempre la empresa tiene efectivo, un 70% que a veces y tenemos por otro lado un 10% que nunca tiene, por lo que se toma en cuenta este tipo de operaciones ya que de acuerdo a esto se puede seguir un proceso más minucioso acerca de manejo de su efectivo. Poseer liquidez es el referente de la certeza de disponer de una determinada cantidad de efectivo en un momento dado implicando seguridad de atender los pagos que vayan venciendo

Interpretación: Estos son los activos que figuran en el balance de una empresa para convertirse en dinero de forma rápida y fácil. Cuanto más líquido sea un activo, más fácilmente se podrá convertir en dinero, figurando que el proceso de recaudación de cuentas por cobrar. Evidentemente no existe especificaciones precisas al respecto por falencias del control interno en los rubros de cuentas por cobrar acarreando atrasos y falta de liquidez en el momento preciso por mala administración.

Pregunta 10. ¿Conoce el nivel de endeudamiento que mantienen las empresas relacionas?

Tabla 14
Nivel de endeudamiento de la empresa.

PREGUNTA	RESULTADO	PORCENTAJE
SI	5	50.00%
NO	5	50.00%
TOTAL	10	100.00%

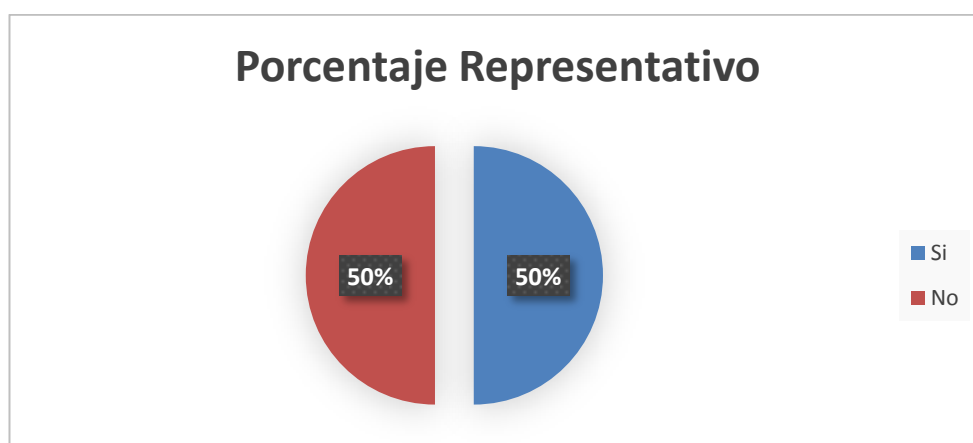


Figura 10: Nivel de endeudamiento de la empresa.

Análisis: Por la investigación que se pudo obtener mediante la encuesta realizada, se puede evidenciar que tenemos un 50% que, si conoce el nivel de endeudamiento de la empresa, y contamos con un menor porcentaje de 50% que desconoce. Él endeudamiento es un elemento importante para el análisis financiero, junto a la liquidez y la rentabilidad

Interpretación: El análisis del endeudamiento permite estudiar y sustentar decisiones claves para el adecuado funcionamiento de las operaciones que sustentan la actividad económica, con el propósito de preservar la salud de las finanzas del giro del negocio. El nivel de endeudamiento presenta un mayor costo financiero para la organización debido a que los accionistas asumen un mayor riesgo financiero en su inversión, implicando un alto riesgo y un menor costo de financiación.

Entrevista dirigida al Gerente y Jefa Financiera de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. de la ciudad de Guayaquil

INDICACIONES: La presente entrevista tiene como finalidad conocer la eficiencia y eficacia en los procesos de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. de la ciudad de Guayaquil

ENTREVISTADO	JORGE RENGEL PIEDRA
CARGO	GERENTE
<p>Pregunta #1 ¿Existe una política que fije tiempos determinados para que las empresas relacionadas retornen los valores prestados?</p> <p>Una vez que le autorizo y apruebo el préstamo a las empresas relacionadas indico que en máximo un mes me retornen los valores otorgados.</p> <p>Pregunta #2 ¿Cree usted que, si mejoramos el proceso actual de gestión de recaudación de las cuentas por cobrar de empresas relacionada, se puede considerar como una acción preventiva?</p> <p>Se consideró que al mejorar el proceso actual de gestión de recaudación estaremos aplicando una acción correctiva para evitar que el valor de cuentas por cobrar siga aumentando.</p> <p>Pregunta #3 ¿Existen políticas y procedimientos al momento de otorgar préstamos a empresas relacionadas?</p> <p>Si existen políticas y procedimientos definidos, los préstamos los otorgo yo o la jefa financiera.</p> <p>Pregunta #4 ¿Existe un perfil específico para el personal que realiza la recuperación de las cuentas por cobrar de las empresas relacionadas</p> <p>Para el personal encargado cuentas por cobrar el perfil lo define la encargada de la</p>	

contratación que pertenece a desarrollo organizacional ella les toma unas pruebas y se los contrata.

Pregunta #5 ¿Se cuenta con un registro de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?

Dentro de la empresa las cuentas por cobrar no se las registra por antigüedad de saldos se archiva estas cuentas sin tomar en cuenta la fecha de emisión además no existe un control adecuado para realizar una estimación de los deudores que han caído en morosidad.

Pregunta #6 ¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y recaudación de las cuentas por cobrar?

Por supuesto si se lleva un control de las cuentas por cobrar

Pregunta #7 ¿Se envía estados de cuentas por cobrar a las empresas relacionadas?

En general la empresa no envía estados de las cuentas por cobrar a las empresas relacionadas.

Solo se los llama y se les Informa de los valores que nos adeudan

Pregunta #8 ¿Cuáles son las condiciones para dar un préstamo a una empresa relacionada?

No existen condiciones para dar préstamos a las empresas relacionadas porque pertenecen al mismo grupo corporativo.

Pregunta #9 ¿Cree usted que los prestamos realizados a las compañías relacionadas afectan la recuperación de los valores de las cuentas por cobrar?

Es evidente que la falta de recaudación en las cuentas por cobrar denota una cuenta ostentosa, pero el origen es el que no se rigen de parte y parte a cumplir con los procedimientos si, mejorara la recaudación ayudaría a la liquidez de la empresa y

con ello se podría cumplir con las obligaciones que se tiene contraída.

Pregunta #10 ¿Afecta la lenta recuperación de cuentas por cobrar a la liquidez de la empresa para cumplir con sus obligaciones?

Si afectan porque es imposible sostener el flujo de caja debido al poco efectivo que ingresa a la compañía, y la única forma para cumplir es a través de préstamos bancarios teniendo que pagar altos costos financieros para el desembolso del mismo.

Entrevistador: *Karina Choez T*

Fecha: 08-05-2019

Gisela Soledispa

ENTREVISTADO	NELLY BAJAÑA GRANDA
CARGO	JEFE FINANCIERO
<p>Pregunta #1 ¿Existe una política que fije tiempos determinados para que las empresas relacionadas retornen los valores prestados?</p> <p>Si existen políticas verbales donde determinamos en qué fecha deben devolver el dinero que se les está prestando a estas empresas</p> <p>Pregunta #2. ¿Cree usted que, si mejora el proceso actual de gestión de recaudación de las cuentas por cobrar de empresas relacionadas, se puede considerar como una acción preventiva?</p> <p>Claro porque de esta manera se llevaría un buen control de las cuentas pendientes de cobros que mantenemos en la empresa.</p> <p>Pregunta #3 ¿Existen políticas y procedimientos al momento de otorgar un préstamo?</p> <p>Las políticas y procedimientos que existen son de manera verbal y hay ocasiones en que no se cumplen debido a la emergencia que estas empresas relacionadas tienen.</p> <p>Pregunta #4 ¿Se han adoptado medidas adecuadas para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar?</p> <p>Hasta la actualidad en la empresa no se han adoptado medidas adecuadas para mejorar la recuperación de las cuentas por cobrar, se requiere el diseño e implantación de un sistema de control contable de las cuentas por cobrar en donde se establezcan procesos y lineamientos para la recuperación de cartera vencida.</p> <p>Pregunta #5 ¿Se cuenta con un registro de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?</p> <p>Se mantiene un control de antigüedad en saldos de los clientes, pero no existe una</p>	

descripción detallada de la información que amerita medida de controles exhaustivos en el procedimiento. Esto es primordial porque sabremos el estado de antigüedad y gestión del mismo.

Pregunta #6 ¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y recaudación de cuentas por cobrar?

No existe una persona específica o comisión que se encargue de llevar a efecto esta actividad de vigilancia y recaudación.

Pregunta #7 ¿Se envía estados de cuentas por cobrar a las empresas relacionadas?

No se envían solo se revisan los estados de cada cuenta relacionada y se los llama para comunicarles a cuánto asciende la deuda y el tiempo de plazo o de atraso que mantienen a la fecha con nosotros.

Pregunta #8 ¿Cuáles son las condiciones para dar un préstamo a una empresa relacionada?

Las condiciones son que nos devuelvan el dinero en máximo un mes y en un solo pago para que esto no nos afecte en la liquidez de la empresa

Pregunta #9 ¿Cree usted que los préstamos realizados a las compañías relacionadas afectan la recuperación de las cuentas por cobrar?

Muchas veces si afecta a la recuperación porque si estas empresas relacionadas no producen ingresos no tienen como devolvernos el dinero en el tiempo acordado.

Pregunta #10 ¿Afecta la lenta recuperación de cuentas por cobrar a la liquidez de la empresa para cumplir con sus obligaciones?

Si, ya que la recaudación de las cuentas por cobrar ha sido lenta e insegura por las inconsistencias que se han venido presentando en el ámbito financiero y esto se ha visto reflejado en los problemas de liquidez que ha presentado la empresa.

Entrevistador: <i>Karina Choez T</i> <i>Gisela Soledispa</i>	Fecha: 08-05-2019
------------------------------------------------------------------------	---------------------------------

Análisis e interpretación

Utilizando la técnica de la entrevista, se obtuvo información del Sr. Gerente y de la Jefa Financiera de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. con la cual se pudo conocer la situación actual de la empresa, lográndose obtener los siguientes resultados:

- El fin de la empresa “Expausa S.A.” es bajar la morosidad con una eficiente y efectiva recuperación de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas que refleja alta morosidad, para mejorar los ingresos y el capital
- La empresa no está alcanzando los objetivos propuestos, por falta de una planificación y un cronograma de trabajo basado en un manual de políticas y procedimientos de control con una estructura claramente definida para la recuperación de la elevada de cuentas por cobrar que mantiene la empresa.
- Las funciones no se encuentran debidamente asignadas, existiendo sobrecargas de trabajo en algunas áreas, lo que conlleva a no alcanzar las metas propuestas.

4.2. Plan de Auditoría

AD/4
1-1

EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE
CUENTAS POR COBRAR
HOJA DE INDICES
PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

<i>AUDITORIA OPERATIVA</i> <i>HOJA DE INDICES</i>	
<u>REF.</u> <u>INDICES</u>	<u>PAPELES DE TRABAJO</u>
AD	<u>ADMINISTRACIÓN DE AUDITORÍA</u>
AD/1	Orden de Trabajo
AD/2	Notificación
AD/3.1	Correspondencia Enviada
AD/4	Hoja de Índices
AD/5	Hoja de marcas
AD/6	Hoja de distribución de actividades
AD/7	Hoja de distribución de tiempo
PP	<u>PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</u>
PI/1	Programa de Planificación Preliminar
PP/2	Reporte de la Planificación Preliminar
PE	<u>PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</u>
PE/1	Programa de Planificación Específica
CI/1	Cuestionario de Control Interno
PE/4	Evaluación del Cuestionario de Control Interno
PA/1	Programa de Auditoría.
EJ	<u>EJECUCIÓN DEL TRABAJO</u>
A	Estructura organizacional, legal y normativa de la cooperativa
B	Componente de Control Administrativo
C	Componente de Control Financiero
I	<u>INFORME</u>
I/1	Borrador del Informe
I/2	Informe Final
I/3	Cronograma de recomendaciones

AD/5
1 - 1

EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE
CUENTAS POR COBRAR
PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

<u>MARCAS</u>	
<i>SÍMBOLO</i>	<i>SIGNIFICADO</i>
√	Chequeado o Verificado
S	Documentación sustentatoria
Λ	Transacción rastreada
Σ	Comprobado sumas
α	Saldo auditado
©	Conciliado
¢	No confirmado
c	Confirmado
∅	Inspección física

AD/7
1-1

EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR
HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE TIEMPOS

PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

<u>CRONOGRAMA DE AUDITORÍA POR MESES Y DÍAS</u>			MAYO					JUNIO										JULIO							
FASES	DÍAS	%	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	S	
			27	28	29	30	31	1	2	3	4	5	9	13	15	19	23	25	26	28	1	2	3	4	5
Planificación preliminar	03 días	%																							
Planificación específica	06 días	%																							
Ejecución de trabajo y análisis de resultado	16 días	%																							
Comunicación de resultados	05 días	%																							

* Del 27 de mayo al 29 de mayo de 2019.

** Del 30 de mayo al 04 de junio de 2019.

*** Del 05 de junio al 28 de junio de 2019.

**** Del 01 de julio al 05 de julio de 2019.

EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE
CUENTAS POR COBRAR
HOJA DE DISTRIBUCIÓN DE ACTIVIDADES
PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018

<u>DISTRIBUCIÓN DE ACTIVIDADES</u>		
ACTIVIDAD	DÍAS	FECHA
Elaborar el programa de planificación preliminar	01	27 de mayo de 2019
Visita preliminar a la cooperativa	01	27 de mayo de 2019
Solicitud de información mediante oficio	01	27 de mayo de 2019
Resumen de visita preliminar (inspección)	01	28 de mayo de 2019
Recepción de información documental requerida	01	28 de mayo de 2019
Reporte de planificación preliminar	01	29 de mayo de 2019
Elaborar el programa de planificación específica	01	30 de mayo de 2019
Elaboración del control interno	01	31 de junio de 2019
Evaluación de control Interno y riesgo	01	03 de junio de 2019
Elaboración del programa de auditoría	01	04 de junio de 2019
Ejecución de examen especial – hojas de trabajo	15	05 de junio de 2019
Ejecución de examen especial – hojas de hallazgo	03	28 de junio de 2019
Presentación de borrador de informe	01	01 de julio de 2019
Presentación de informe final	04	05 de julio de 2019
<i>Elaborado: K. Choez</i>		
<i>Revisado: G. Soledispa</i>		

PI/1
1 - 1

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Institución: Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018.

Objetivo: Conocer la estructura, instalaciones, estatuto, procesos y demás aspectos de la funcionalidad de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de Guayaquil.

No .	PROCEDIMIENTO	REF.	ELAB.	FECHA	OBSERVACIONES
1	Remitir Oficio de Notificación de inicio de auditoría.	AD/2	K. Choez / G. Soledispa	24/05/2019	
2	Realizar visita previa a las instalaciones de la Empresa.	--	K. Choez / G. Soledispa	27/05/2019	Los resultados de la visita previa se condensan en el papel de trabajo PP/1
3	Mantener conversaciones con la directiva de la Empresa.	---	K. Choez / G. Soledispa	27/05/2019	
4	Mantener conversaciones con los directivos de la Empresa.	---	K. Choez / G. Soledispa	27/05/2019	
5	Remitir oficio de solicitud de información.	AD/3.1	K. Choez / G. Soledispa	27/05/2019	
6	Elaborar la nómina del personal que interviene en la auditoría operativa.	NP/1	K. Choez / G. Soledispa	27/05/2019	
7	Conocer las áreas y departamentos de la Empresa.	--	K. Choez / G. Soledispa	28/05/2019	Los resultados de la visita previa se condensan en el papel de trabajo PP/1
8	Verificar la base legal de constitución de la empresa, consultar la misión, visión, objetivos y valores institucionales.	--	K. Choez / G. Soledispa	28/05/2019	Los resultados de la visita previa se condensan en el papel de trabajo PP/1
09	Elaborar el informe de planificación preliminar	PP/1	K. Choez / G. Soledispa	29/05/2019	

Orden de trabajo No. 001

Guayaquil, 24 de mayo del 2019

JEFE DE EQUIPO AUDITOR

Ciudad.

De mi consideración:

Sirva el presente para poner a su conocimiento que, con fecha 18 de mayo de 2019, el tribunal de revisión de la coordinación de la carrera de auditoría y contabilidad de la Universidad San Gregorio de Portoviejo, aprobó el trabajo de titulación previo a la obtención del título de Ingeniero en Auditoría y Contabilidad, ante lo cual por medio del presente me permito emitir autorización para la ejecución de un *auditoria operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018*, mismo que a pedido de parte interesada fue aprobado mediante Oficio No. 000039-EAE-2019, suscrito por el Ing. Jorge Rengel Piedra, en calidad de gerente general de la empresa “Exportadora Aurífera Expausa S.A”.

En este sentido expongo a usted los objetivos definidos para la auditoría arriba mencionada, mismos que se detallan:

Los objetivos de la Auditoría están encaminados a:

- Determinar desde las bases teóricas y metodológicas de la auditoria operativa aspectos relacionados con el proceso de recaudación de las cuentas por cobrar y de los resultados financieros.
- Diagnosticar el estado actual del proceso de recaudación de las cuentas por

cobrar que nos permitan identificar las causas que inciden en los resultados de cobros de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

- Formular recomendaciones sobre los hallazgos identificados en la auditoría operativa, con la finalidad de mejorar la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar.
- Presentar los informes de resultados del diagnóstico de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Implementar la propuesta de solución de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. con la finalidad de mejorar el proceso de recuperación de valores de las cuentas por cobrar de las empresas relacionadas.

El equipo de trabajo estará conformado de la siguiente manera:

SUPERVISOR: Ing. Julissa Mera Cambi

JEFE DE EQUIPO: Karina Choez Tumbaco

MIEMBRO DEL EQUIPO: Gisela Soledispa Chipre.

Por lo anterior expuesto, sírvase programar una visita preliminar a las instalaciones de la “Exportadora Aurífera Expausa S.A”, a fin de conocer las generalidades para la elaboración de la planificación preliminar y específica, mismos que serán desarrollados durante la ejecución de la auditoría operativa. El tiempo estimado para la ejecución desde la etapa preliminar hasta la comunicación de resultados es de 30 días hábiles contados a partir de la notificación de la visita a la entidad.

Sin otro particular me suscribo.

Atentamente,

Ing. Julissa Mera Cambi

SUPERVISOR DE AUDITORÍA

NOTIFICACIÓN**Oficio No. 001**

Guayaquil, 24 de mayo de 2019

Ing.
Jorge Alejandro Rengel Piedra.

GERENTE GENERAL DE LA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A

Ciudad.

De mi consideración:

Es grato dirigirme a usted con el motivo de informarle que, mediante orden de trabajo No. 001, suscrita por la Ing. Julissa Mera Cambi, se aprobó el inicio para la ejecución de la *auditoria operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018*, mismo que a pedido de parte interesada fue aprobado mediante Oficio No. 000039-EAE-2019, suscrito por usted, en calidad de gerente general de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., a la vez informarle que conforme la programación del equipo auditor, las visitas a la empresa iniciarán con fecha 27 de mayo de 2019, por lo cual solicito de la manera más atenta se sirva disponer al personal administrativo y operativo de la Exportadora, brinden toda la colaboración y facilidad de acceso a la información, a fin de conseguir los objetivos propuestos en la presente auditoría.

Es menester indicar que la auditoria operativa en cuestión se efectuará cumpliendo con los siguientes objetivos establecidos por el equipo auditor:

- Determinar desde las bases teóricas y metodológicas de la auditoria operativa

aspectos relacionados con el proceso de recaudación de las cuentas por cobrar y de los resultados financieros.

- Diagnosticar el estado actual del proceso de recaudación de las cuentas por cobrar que nos permitan identificar las causas que inciden en los resultados de cobros de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Formular recomendaciones sobre los hallazgos identificados en la auditoría operativa, con la finalidad de mejorar la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar.
- Presentar los informes de resultados del diagnóstico de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Implementar la propuesta de solución de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. con la finalidad de mejorar el proceso de recuperación de valores de las cuentas por cobrar de las empresas relacionadas.

Para el cumplimiento de los objetivos y del cronograma de ejecución propuesto, el equipo de trabajo estará conformado por la Ing. Julissa Mera Cambi, en calidad de supervisor de Auditoría, la Tnlga. Karina Choez, jefe de equipo auditor y la Tnlga. Gisela Soledispa, como Auditor operativo.

Sin otro particular me suscribo de usted.

Atentamente,

Tnlga. Karina Choez.

Tnlga. Gisela Soledispa

**SUPERVISOR / AUDITOR – EGRESADOS DE LA CARRERA DE
AUDITORÍA**

COMUNICACIÓN Oficio No. 002

Guayaquil, 27 de mayo de 2019

Ing. Jorge Alejandro Rengel Piedra.

GERENTE GENERAL DE LA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A

Ciudad.

De mi consideración:

De conformidad a la programación para la ejecución de la *Auditoria Operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018*, y notificación de inicio de acción de control en oficio No. 001 de 24 de mayo de 2019, tengo a bien dirigirme a usted para solicitarle se facilite la siguiente información:

- Nómina de los representantes de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Información de constitución de la empresa.
- Misión, visión, valores, principales políticas de la Institución.
- Manuales, reglamentos, estatuto y documentación normativa interna.
- Reporte de estado de cumplimiento tributario.
- Detalle de las principales medidas de control que se hayan implementado en el proceso de recaudación de las cuentas por cobrar.

La información solicitada formará parte de la evaluación preliminar de la auditoría operativa que se está desarrollando, por lo cual agradeceré su pronta atención.

Sin otro particular me suscribo de usted.

Atentamente,

Tnlga. Karina Choez.

Tnlga. Gisela Soledispa.

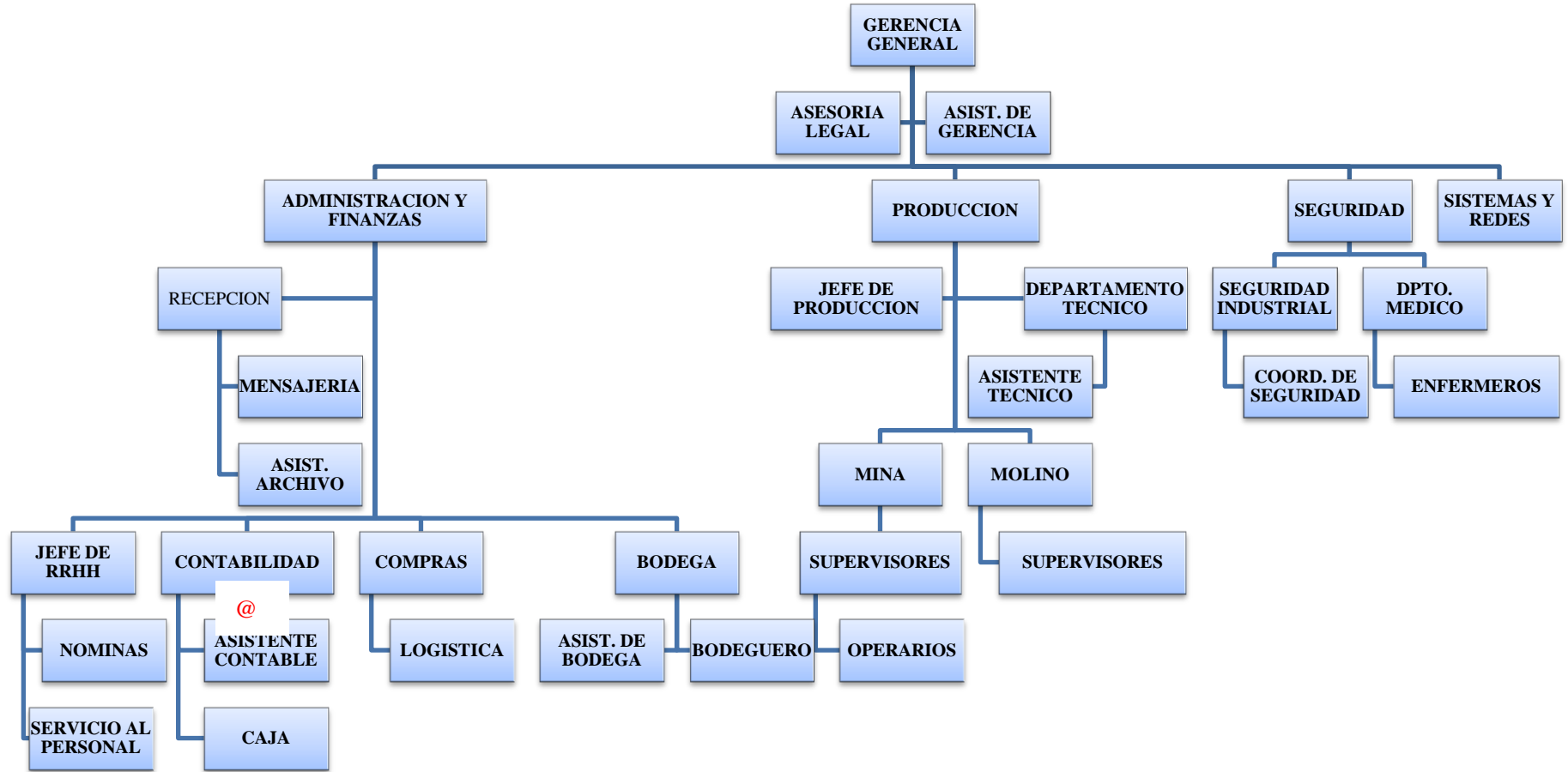
Supervisor / Auditor – egresados de la carrera de auditoría.

NP/1
1 - 1

Nómina del personal que interviene en la AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA AURÍFERA EXPAUSA S.A. DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, CORRESPONDIENTE AL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2018.

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	CÉDULA	FIRMA
Jorge Rengel Piedra	Gerente	0906264684	
Nelly Bajaña Granda	Jefa financiera	0905453478	
Fernando Guevara Vítores	Contador	0920101367	
Lorena Salazar Tubay	Tesorera	0915108013	
Andrea Vallejo Copo	Asistente de Contabilidad	0924451552	

4.3. Fase I: Planificación Preliminar y Específica
Estructura Orgánica: Exportadora Aurífera Expansa S.A.



@ Área a auditar

INFORME DE PLANIFICACIÓN**PRELIMINAR**

Elaborado por: K. Choez.
Revisado por: G. Soledispa.
Fecha: 29 de mayo de 2019

ANTECEDENTES:

Mediante Orden de Trabajo No. 001, suscrita por la Ing. Julissa Mera Cambi, se aprobó el inicio para la ejecución de la Auditoria Operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018, mismo que a pedido de parte interesada fue aprobado mediante Oficio No. 000039-EAE-2019, suscrito por el Ing. Jorge Rengel Piedra, en calidad de gerente general de la empresa “Exportadora Aurífera Expausa S.A”.

DETALLE DE ACCIONES EJECUTADAS:

Conforme la programación del equipo auditor, las visitas a la institución se iniciaron con fecha 27 de mayo de 2019, en la cual el equipo auditor procedió a realizar una inspección en la sede de la Empresa, se mantuvo reuniones con todos sus directivos a fin de conocer en mayor proporción los procedimientos y áreas de la exportadora; ejecutando estas actividades en un tiempo de tres días laborables.

Las visitas se efectuaron en las oficinas Administrativas que se encuentran ubicadas en el norte de la Ciudad de Guayaquil Edificio Sky Piso 11 Oficina 1101-1102-1103.

Las minas, molinos y planta de cianuración se encuentran ubicados en el Cantón Ponce Enríquez Sector Bella Rica, La primera acción fue el levantamiento de las áreas, observando que la Empresa Exportadora Aurífera Expausa se dedica a la

PROGRAMA DE PLANIFICACIÓN actividad que se inició en el año 1996.

ESPECÍFICA

Actualmente se comercializan alrededor de 5 lingotes mensuales, esta empresa se categoriza como una de las principales exportadoras del país, lo que ha permitido que cada día se amplíe más con nuevos proyectos de concesión minera.

Para el desarrollo de sus actividades la Exportadora Aurífera S.A. dentro de su estructura organizativa, cuenta con la Gerencia General, Gerencia financiera, Departamento de: Contabilidad, Nominas, Producción, compras, Tesorería, desarrollo organizacional, Sistema, Medio ambiente, Seguridad, Planeación y Proyectos.

RESULTADOS:

Producto de la Planificación Preliminar el equipo auditor pudo realizar un análisis integral sobre los procesos de recaudación de cuentas por cobrar, obteniendo referencias sobre sus principales procedimientos, identificando la deficiencia administración de los procedimientos de recaudación de acuerdo con la información obtenida con el personal de la institución.

En cuanto a la interiorización al componente de control interno se pudo identificar la existencia de algunas deficiencias en cuanto a la administración de los sistemas de control de las cuentas por cobrar, de acuerdo con la información obtenida en las conversaciones sostenidas con el personal de la Exportadora.

Institución: Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.					PE/1 1 - 1
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018.					
Objetivo: Conocer la situación actual del control interno aplicado a los procesos de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil.					
Alcance: Evaluar los niveles de riesgos a través de la ejecución del cuestionario de control interno en los componentes de estructura organizacional, legal y normativa, evolución y mitigación y seguimiento y monitoreo del proceso de recaudación de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., para determinar el estado actual y la estructura del control interno aplicado en la Empresa.					
No	PROCEDIMIENTO	REF	ELAB.	FECHA	OBSERVACIONES
1	Elaborar el cuestionario de control Interno.	CI/1	K. Choez / G. Soledispa	30/05/2019	
2	Ejecutar el cuestionario de control Interno en el componente de la estructura organizacional, legal y normativa de la empresa.	CI/1	K. Choez / G. Soledispa	31/05/2019	
3	Ejecutar el cuestionario de control Interno en el componente de evaluación y control de riesgo.	CI/1	K. Choez / G. Soledispa	31/05/2019	
4	Ejecutar el cuestionario de control interno en el componente de seguimiento y monitoreo en el proceso de recaudación.	CI/1	K. Choez / G. Soledispa	31/05/2019	
5	Evaluar los resultados del Control Interno.	PE/2	K. Choez / G. Soledispa	03/06/2019	
6	Determinar los niveles de riesgos en base al Control Interno.	PE/3	K. Choez / G. Soledispa	03/06/2019	
7	Evaluar las áreas críticas en base a los niveles de riesgos determinados en el Control Interno y elaborar la matriz de riesgo de auditoria	PE/4	K. Choez / G. Soledispa	04/06/2019	
8	Elaborar el Informe de Planificación Específica.	PP/5	K. Choez / G. Soledispa	04/06/2019	

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						CI/1 1-1		
Entidad: Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.						F. 13-04-2019		
Alcance: Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018				Elaborado: K. Choez Revisado: G. Soledispa Supervisado por: Ing. Julissa Mera Cambi				
N.º	Preguntas	PT	Si/No	CT	Nivel de confianza		Nivel de riesgo	
		21	Si/No	10	40%	Baja	60%	Alto
	Estructura organizacional, legal y normativa de la empresa Expausa S.A.	6	-	1	OBSERVACIONES			
1	¿Cuenta la empresa con un manual formalizado de funciones en el área de cuentas por cobrar?	1	NO	0	La exportadora no cuenta con un manual de funciones por este motivo los colaboradores desconocen las tareas que les corresponde realizar.			
2	¿Existen políticas y procedimientos en el área de cuentas por cobrar?	1	NO	0	La mayoría de las políticas y procedimientos son verbales y las que están por escrito no se ha entregado al personal para que se rijan a ellas y las cumplan.			
3	¿Las funciones, responsabilidades y políticas de cuentas por cobrar son definidos dentro del Reglamento Interno de la empresa?	1	NO	0	No se encontró evidencia de la difusión del reglamento Interno, así como de disposiciones para que se observe estrictamente el contenido de estos.			
4	¿Dentro del organigrama se define claramente la estructura organizativa de recaudación?	1	NO	0	La estructura organizativa de los procesos de recaudación no se encuentra explícitamente definida.			
5	Existe cumplimiento de la NIIF 9 Instrumentos financieros en el registro contable de las cuentas por cobrar	1	SI	1				
6	¿Se evalúa periódicamente el desempeño de los colaboradores del área de cuentas por cobrar?	1	NO	0	En la Exportadora no se evalúa el cumplimiento de los deberes y responsabilidades del personal.			
	Componente de evaluación y control de riesgos de la empresa Expausa S.A.	8	-	4	OBSERVACIONES			
7	¿La organización ha identificado los riesgos en base a los objetivos del proceso?	1	NO	0	No se ha identificado los riesgos de los objetivos en los procesos.			
8	¿Se cuenta con un adecuado procedimiento para el registro, control y custodia de la documentación de cuentas por cobrar interna y externa?	1	SI	1				
9	¿Los colaboradores y clientes conocen de los procedimientos de autorización y aprobación?	1	SI	1				
10	¿La empresa cuenta con indicadores que midan la gestión operativa del	1	NO	0	La empresa no cuenta con indicadores de gestión que			

	departamento?				determinen el buen funcionamiento operativo del departamento.
11	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y recuperación de los préstamos que se les otorga a las empresas relacionadas?	1	NO	0	Se recopiló información y se determinó que no se realiza un control suficiente y efectivo sobre la recaudación de los préstamos otorgados a empresas relacionadas.
12	¿Existe una persona encargada del seguimiento control y registro de la recaudación de los préstamos a empresas relacionadas?	1	NO	0	No hay una persona que se encargue exclusivamente del manejo de las cuentas por cobrar.
13	¿Se ha diseñado indicadores internos que demuestren una adecuada gestión de recaudación de las cuentas por cobrar?	1	SI	1	
14	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos para establecer porcentaje de cuentas incobrables?	1	SI	1	
	Componente de seguimiento y monitoreo del proceso de recaudación de la empresa Expausa S.A.	7	-	3	OBSERVACIONES
15	¿El personal que desempeña las actividades en el área de cuentas por cobrar es el idóneo?	1	SI	1	
16	¿Se realiza un análisis previo a la otorgación de nuevos préstamos?	1	NO	0	La Gerencia es la que decide a quien darle créditos y a quien no.
17	¿Existen garantías como pagare y letras de cambios que respalden los préstamos otorgados a empresas relacionadas?	1	NO	0	No existen garantías de respaldo sobre los créditos que otorga la exportadora a sus clientes.
18	¿Se han elaborado planes de gestión a corto, mediano y largo plazo para la empresa y el departamento financiero?	1	SI	1	
19	¿Se clasifican las recaudaciones según las fechas de vencimientos de las cuentas por cobrar?	1	SI	1	
20	¿Se realiza un análisis entre de los valores que nos adeudan las empresas relacionadas?	1	NO	0	No se realiza análisis de estos valores
21	¿Se realizan revisiones previas de los estados financieros para de conocer el nivel de cuentas por cobrar a empresas relacionadas que ha incrementado en relación de periodos anteriores?	1	NO	0	No se ha efectuado evaluaciones mensuales que determinen el nivel de cuentas por cobrar de empresas relacionadas que mantiene la empresa en relación de años anteriores.
Calificación total = CT		8			
Ponderación total = PT		21			
Nivel de confianza (norma 200): NC = CT/PT*100		38,10 %			BAJA
Nivel de riesgo inherente (norma 200): RI = 100%, NC%		61,90 %			ALTO

4.3.1. Evaluación de Control interno.**RESUMEN DE LOS RESULTADOS DE LA
EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO****PE/3
1 - 1****Elaborado por:** K. Choez.**Revisado por:** G. Soledispa.**Fecha:** 03 de junio de 2019

Una vez que se aplicó el cuestionario de Control Interno, a la Exportadora Aurífera Expausa S.A., el equipo auditor determinó los siguientes puntos débiles:

- La exportadora no cuenta con un manual de funciones por este motivo los colaboradores desconocen las tareas que les corresponde realizar.
- La mayoría de las políticas y objetivos son verbales y las que están por escrito no se ha entregado al personal para que se rijan a ellas y las cumplan además no se encontró evidencia de la difusión del reglamento Interno, así como de disposiciones para que se observe estrictamente el contenido de estos.
- La estructura organizativa de los procesos de recaudación no se encuentra explícitamente definida, el personal realiza varias funciones que no están acorde al proceso de recaudación.
- No se evalúa el cumplimiento de las responsabilidades del personal. No se está cumpliendo el 100% con estas obligaciones a tiempo.
- Se recopiló información y se determinó que no se realiza un control suficiente y efectivo sobre los vencimientos y recaudaciones. No hay una persona que se encargue exclusivamente del manejo de las cuentas por cobrar.
- La Gerencia es la que decide a quien darle préstamos y a quien no. No existen garantías de respaldo sobre los préstamos otorgados a las empresas relacionadas.
- No se efectúan evaluaciones mensuales que determinen el nivel de endeudamiento de las empresas relacionadas en relación de años anteriores.

CALIFICACIÓN DE LOS RIESGOS DE AUDITORÍA.**Elaborado por:** K. Choez.**Revisado por:** G. Soledispa.**Fecha:** 30 de mayo de

2018

4.1.1. Calificación de los riesgos de auditoría.**Fórmula:**

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

Ponderación Total	(PT)
Calificación Total	(CT)
Calificación Porcentual	(CP)
Nivel de Riesgo	(NR)

Determinación de los niveles de riesgo:

Confianza	Baja	Moderada	Alta
	15% - 50%	51% - 75%	76% - 100%
	85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Riesgo	Alto	Moderado	Bajo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT} = \frac{8 \times 100}{21} = \frac{1000}{21} = 38.10\%$$

$$NR = 100\% - CP = 100.00 - 38.10 = 61.90\%$$

DETERMINACIÓN DEL RIESGO INHERENTE:

Siendo la Exportadora Aurífera Expausa una empresa dedicada a la exportación de minerales preciosos, las mismas que se encuentran dentro del sector societario y por lo tanto es regulada por la Superintendencia de compañía y por la Agencia de regulación y control minero- ARCON, el equipo auditor ha determinado los siguientes riesgos inherentes:

- **Riesgo de crecimiento:** Debido a los inconvenientes que atraviesa la minería por la existencia de ilegales en este campo limita el crecimiento de la empresa.
- **Riesgo de administración:** Siendo el sector de la comercialización de recursos no renovables cambiante en el Ecuador, pueden surgir nuevas regulaciones desconocidas por los directivos de la exportadora, lo cual puede conllevar al cometimiento de errores u omisiones de buena fe, traducidas en multas y sanciones para la institución.

Fase I:		Evaluación de áreas críticas		PE/4		
Auditoría operativa al proceso de cuentas por cobrar de la Exportadora Aurífera Expansa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018						
Matriz de riesgo y enfoque de la auditoría						
Componentes y afirmaciones	Riesgo y su fundamento	Controles claves	Enfoque de auditoría			
			Pruebas de cumplimiento		Pruebas sustantivas	
Estructura organizacional, legal y normativa de la empresa Exportadora Expansa	R.C. alto: 61.90% -La empresa no cuenta con un manual de funciones específico en el área de las cuentas por cobrar. -La importadora no cuenta con políticas determinadas En el proceso de recuperación de préstamos de las empresas relacionadas. - No existe difusión del Reglamento interno de la empresa. -No se encuentra definida la estructura organizativa de los procesos de recaudación de las cuentas por cobrar. -No existe evaluación de los deberes y responsabilidades del personal.	- Manuales de procedimientos de - Políticas del área de recaudación de Reglamento interno - Estructura organizativa. de	-Verificar manuales de funciones de recaudación. -Verificar políticas de recaudación de las cuentas por cobrar. - Verificar los manuales de procedimientos de recaudación de las cuentas por cobrar. -Verificar cronogramas de evaluaciones efectuadas en la recaudación de las cuentas por cobrar.	- Solicitar los soportes de las cuentas por cobrar. -Comprobar el cumplimiento de empresas relacionadas. -Solicitar el listado de cuentas por cobrar a empresas relacionadas. -Solicitar el listado de las cuentas incobrables.		

<p>Componente de evaluación y mitigación</p>	<p>R.C. alto: 61.90%</p> <p>-No se tiene identificados los riesgos de los objetivos en los procesos de recaudación.</p> <p>-La empresa no cuenta con la elaboración de indicadores para medir el funcionamiento operativo de recaudación.</p> <p>-No se efectúan controles sobre las fechas de vencimientos y sobre las recaudaciones efectuadas.</p> <p>-La empresa no cuenta con personal definido para realizar la gestión de recaudación.</p>	<p>- Estructura de evaluación y control.</p> <p>- Archivos de información documentadas</p> <p>- Estructura del control interno.</p>	<p>-Verificar los niveles de cuentas por cobrar mensuales y el consolidado anual.</p> <p>-Verificar los resultados de los indicadores para valorar el funcionamiento del área de recaudación.</p> <p>-Verificar los controles que se aplican en la información documentada de las cuentas por cobrar.</p> <p>-Verificar el cumplimiento de sus funciones en los colaboradores del área de cobranza.</p>	<p>-Comprobar los niveles de cuentas por cobrar mensuales.</p> <p>-Realizar la analítica de las cuentas por cobrar.</p> <p>-Revisar la antigüedad de las cuentas por cobrar.</p>
-----------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Componente de seguimiento y monitoreo.</p>	<p>R.C. alto: 61.90%</p> <p>-No se realizan análisis de cuentas por cobrar de empresas relacionadas</p> <p>-La empresa no realiza análisis comparativos para medir el crecimiento de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Control y prevención. - Estructura de control interno. - Respaldos de información de las cuentas por cobrar. - Archivo y expedientes de la empresa. - Manual de procesos. 	<ul style="list-style-type: none"> -Verificar los manuales de procedimientos para la otorgación de préstamos. -Verificar los documentos de garantía para otorgar préstamos. -Verificar los manuales de procedimientos para el incremento de préstamos. -Verificar los resultados de las cuentas por cobrar del sistema. 	<ul style="list-style-type: none"> -Realizar un análisis comparativo de las cuentas por cobrar. -Realizar conciliaciones totales de las cuentas por cobrar. -Revisar los cobros posteriores.
------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ANÁLISIS DE RIESGOS EN BASE A LOS RESULTADOS DEL CONTROL INTERNO.**Elaborado por:** K. Choez.**Revisado por:** G. Soledispa.**Fecha:** 04 de junio de 2019.

La aplicación general del Control Interno denota un riesgo de control del 38.10% lo cual se constituye en un riesgo bajo para la empresa, siendo los principales factores:

- Deficiencia en la estructura funcional y administrativa del departamento contable, en tanto no se encuentran claramente definidas los procesos de recaudación de las cuentas por cobrar, así como también no se ha promovido el cumplimiento del Reglamento Interno de la empresa.

- Deficiencia en la ejecución de los procesos contables relacionados con el departamento de recaudación, ya que no se han determinado medidas de control apropiados y correctos para el funcionamiento operativo de las cuentas por cobrar, adicional no se han tomado en cuenta las políticas para el registro de estas.

- Deficiencias en los sistemas de evaluación y cumplimiento, por cuanto la Gerencia no ha establecido indicadores de control, ni se han efectuado análisis comparativos que denoten si la empresa está encaminada de manera adecuada al crecimiento operacional.

INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**Elaborado por:** K. Choez.**Revisado por:** G. Soledispa.**Fecha:** 04 de junio de 2019**ANTECEDENTES:**

Mediante Orden de Trabajo No. 001, suscrita por la Ing. Julissa Mera Cambi, se aprobó el inicio para la ejecución de la Auditoria Operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018, mismo que a pedido de parte interesada fue aprobado mediante Oficio No. 000049-EAE-2019, suscrito por el Ing. Jorge Rengel Piedra, en calidad de Gerente General de la empresa “Exportadora Aurífera Expausa S.A”.

DETALLE DE ACCIONES EJECUTADAS:

Conforme la programación del equipo auditor, posterior a la ejecución de la visita previa a la Exportadora, se preparó y ejecutó la Evaluación de Control Interno, mismo que fue aplicado de manera integral a la Empresa, toda vez que en la misma no existen áreas o departamentos diferenciados, para efecto de lo cual se consideraron tres componentes: Estructura Organizacional, Control Administrativo y Control Financiero; posterior a lo cual se realizó el análisis de los puntos débiles en base a la determinación del nivel de riesgo, mismo que de igual manera fue analizado.

RESULTADOS:

Producto de la planificación preliminar el equipo auditor pudo realizar:

- Evaluación del Control Interno con todos sus componentes, conociendo con mayor exactitud la información del departamento de cuentas por cobrar, así

como el cumplimiento de normas y procesos administrativos, financieros y sistemas de evaluación y control implementados en el área.

- Determinación de la medición a través de indicadores de gestión sobre los resultados de los procesos de recaudación.
- Evaluación y calificación del riesgo de auditoría y establecimiento del enfoque de auditoría.

Requerimiento de auditoría:

Borrador del Informe, Informe aprobado, conclusiones y recomendaciones.

Equipo multidisciplinario:

Supervisor de Auditoría, jefe de equipo auditor y Auditor Operativo

Recursos materiales y financieros

Material de trabajo: USD. 215.00

- | | | |
|--------------------------|---------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | Papelería y oficina | USD. 60.00 |
| <input type="checkbox"/> | Impresiones y fotocopiado | USD. 75.00 |
| <input type="checkbox"/> | Espirado y encuadernación | USD. 80.00 |

Viáticos y movilización: USD. 95.00

- | | | |
|--------------------------|------------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | Jefe de Equipo Auditor | USD. 30.00 |
| <input type="checkbox"/> | Auditor Operativo | USD. 65.00 |

TOTAL USD. 310.00

4.4. Programa de trabajo.

Fase III:		PROGRAMA DE AUDITORÍA		PA/1	
Entidad: Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A.					
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018.					
Componente / Cuenta: Control Interno.					
Objetivo: Ejecutar procedimientos de auditoria que permitan determinar la probidad y pertinencia en la ejecución de las actividades relacionadas con el control interno de la empresa, a través de matrices, cédulas analíticas y cálculos necesarios para encontrar evidencia suficiente y relevante que permitan emitir un criterio de auditoría.					
#	Procedimientos:	Tiempo		Elaborado Por:	Ref. P/T
		Fecha	Estimado / Utilizado		
1	Realice las pruebas de cumplimiento mediante un Check list.	06/06/2019	2días/2días	K. Choez/ G. Soledispa.	A1
2	Solicite los soportes de las cuentas por cobrar de empresas relacionadas.	10/06/2019	3días/2días	K. Choez/ G. Soledispa.	A2
3	Verifique con las confirmaciones de empresas relacionadas	12/06/2019	2días/2días	K. Choez/ G. Soledispa.	A3
4	Realice la analítica de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas	14/06/2019	2días/1días	K. Choez/ G. Soledispa.	A4
5	Realice las conciliaciones totales	17/06/2019	2día/1día	K. Choez/ G. Soledispa.	B1
6	Solicite cobros posteriores.	18/06/2019	2días/1días	K. Choez/ G. Soledispa.	B2
7	Revise los cobros posteriores	19/06/2019	2días/1días	K. Choez/ G. Soledispa.	B3
8	Realice la antigüedad de las cuentas por cobrar	20/06/2019	2días/2días	K. Choez/ G. Soledispa.	C1
9	Realice analítica de provisiones de cuentas incobrables	22/06/2019	2días/2días	K. Choez/ G. Soledispa	C2
10	Realice análisis comparativo de los dos últimos periodos	26/06/2019	3días/3días	K. Choez/ G. Soledispa.	C3
ELAB: Karina Choez					
VALID: Gisela Soledispa					
SUPERVISADO POR:					
Ing. Julissa Mera Cambi					
Fecha: 05 de junio de 2019					

4.5 Papeles de trabajo

PT: A1						
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A.						
Elaborado por: K. Choez.						
Revisado por: G. Soledispa.						
Fecha: 06 de junio de 2019						
MATRIZ DE VERIFICACIÓN DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LA EMPRESA						
EXPAUSA S.A.	¿Se cumplieron?		¿Existen respaldo?		¿Existió seguimiento?	
	SI	NO	SI	NO	SI	NO
Verificar el plan anual de actividades del área de recaudación controlando su ejecución.	X		X		X	
Existe el plan anual de capacitación.	X			X		X
Existen manuales de procedimientos y más regulaciones de carácter interno, que normen el funcionamiento de las diferentes unidades de trabajo.		X	X			X
Existe la documentación sustentadora de los desembolsos.		X	X		X	
Existe el manual de funciones del Personal del departamento de cuentas por cobrar		X		X		X
Existen informes del área de recaudación, para cuando le ha solicitado el Gerente.	X		X			X
Existen indicadores de gestión, medidas de desempeño u otros factores para evaluar el cumplimiento de fines y objetivo		X		X		X
Resumen: Se encontró que estas funciones y responsabilidades no se cumplen de conformidad a lo esperado por la empresa por cuanto no existe un manual de procedimientos que garanticen un adecuado control y registro de las actividades realizadas en la empresa.						
C						

PT: A2

**AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE
RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN
LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA
EXPAUSA S.A.**

Elaborado por: K. Choez.
Revisado por: G. Soledispa
Fecha: 06 de junio de 2019

MATRIZ DE SOPORTE DE LAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

N°	COD.	DETALLE	REVISADO	SALDO
1	1.1.02.03.01	CXC CIAS REL COMIMBOSA	X	\$ 32,825.72
2	1.1.02.03.03	CXC CIAS REL COMIMOLL	X	\$ 21,288.65
3	1.1.02.03.06	CXC CIAS REL EXPOBONANZA	X	\$ 12,800.00
4	1.1.02.03.07	CXC CIAS REL EXPOMARISCO	X	\$ 17,800.56
5	1.1.02.03.08	CXC CIAS REL GEODRILL	X	\$ 48,972.81
6	1.1.02.03.11	CXC CIAS REL MICANB	X	\$ 8,212.66
7	1.1.02.03.12	CXC CIAS REL MARPSA	X	\$ 10,700.00
8	1.1.02.03.13	CXC CIAS REL MINERVEINTE	X	\$ 8,735.64
9	1.1.02.03.14	CXC CIAS REL MINIMBOSA	X	\$ 28,353.29
10	1.1.02.03.15	CXC CIAS REL PROMENASA	X	\$ 3,379.05
11	1.1.02.03.17	CXC CIAS REL ROBOTILSA	X	\$ 19,200.73
12	1.1.02.03.20	CXC CIAS REL TRAVELCORP	X	\$ 38,834.34
13	1.1.02.03.22	CXC CIAS REL AMEGOLD	X	\$ 18,654.45
14	1.1.02.03.23	CXC CIAS REL PROMINOR	X	\$ 9,756.28
15	1.1.02.03.24	CXC CIAS REL OROFUND	X	\$ 43,876.34
16	1.1.02.03.25	CXC CIAS REL IMPOUNIVERSO	X	\$ 15,874.00
17	1.1.02.03.26	CXC CIAS REL GRAN CHAPARRAL	X	\$ 110.00
18	1.1.02.07.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	X	\$ 39,043.20
19	1.1.02.07.07	CXC ANTICIPOS EMPLEADOS	X	\$ 27,196.77
20	1.1.02.07.08	CXC PRESTAMOS EMPLEADOS	X	\$ 8,876.70
21	1.1.02.08.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR OTROS	X	\$ 46,534.50

RESUMEN: Se encontró que no se cumple con el seguimiento apropiado de las cuentas por cobrar relacionadas por lo tanto no existe un manual de procedimientos que garanticen un adecuado control y registro de las actividades realizadas en la empresa.

C

PT: A3			
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A.		Elaborado por: K. Choez. Revisado por: G. Soledispa Fecha: 06 de junio de 2019	
CONFIRMACIONES EXTERNAS DE SALDOS			
CLIENTES	SALDO AL 31/12/2018	SALDO CONFIRMADO	DIFERENCIA
CXC CIAS REL COMIMBOSA	\$ 32,825.72	\$ 29,225.72	\$ 3,600.00 a
CXC CIAS REL COMIMOLL	\$ 21,288.65	\$ 21,288.65	\$ -
CXC CIAS REL EXPOBONANZA	\$ 12,800.00	\$ 12,800.00	\$ -
CXC CIAS REL EXPOMARISCO	\$ 17,800.56	\$ 15,560.56	\$ 2,240.00 a
CXC CIAS REL GEODRILL	\$ 48,972.81	\$ 48,972.81	\$ -
CXC CIAS REL MICANB	\$ 8,212.66	\$ -	\$ 8,212.66 c
CXC CIAS REL MARPSA	\$ 10,700.00	\$ 9,500.00	\$ 1,200.00 b
CXC CIAS REL MINERVEINTE	\$ 8,735.64	\$ 8,735.64	\$ -
CXC CIAS REL MINIMBOSA	\$ 28,353.29	\$ 28,353.29	\$ -
CXC CIAS REL PROMENASA	\$ 3,379.05	\$ 3,379.05	\$ -
CXC CIAS REL ROBOTILSA	\$ 19,200.73	\$ 17,630.73	\$ 1,570.00 d
CXC CIAS REL TRAVELCORP	\$ 38,834.34	\$ 38,834.34	\$ -
CXC CIAS REL AMEGOLD	\$ 18,654.45	\$ -	\$ 18,654.45 c
CXC CIAS REL PROMINOR	\$ 9,756.28	\$ 9,756.28	\$ -
CXC CIAS REL OROFUND	\$ 43,876.34	\$ 39,376.34	\$ 4,500.00 e
CXC CIAS REL IMPOUNIVERSO	\$ 15,874.00	\$ 15,874.00	\$ -
CXC CIAS REL GRAN CHAPARRAL	\$ 110.00	\$ 110.00	\$ -
CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	\$ 39,043.20	\$ 35,943.20	\$ 3,100.00 f
CXC ANTICIPOS EMPLEADOS	\$ 27,196.77	\$ 25,296.77	\$ 1,900.00 g
CXC PRESTAMOS EMPLEADOS	\$ 8,876.70	\$ 8,876.70	\$ -
CUENTAS POR COBRAR OTROS	\$ 46,534.50	\$ -	\$ 46,534.50 c
SB	\$ 461,025.69	\$ 369,514.08	\$ 91,511.61 €
MARCAS DE AUDITORIA			
SB: Saldo balance al 31/12/2019			
€: Sumado			
OBSERVACIONES			
<p>a: Con fecha al 31/12/2018 (3,600.00 y 2,240.00) estos pagos están efectuados, pero están registrados en la cuenta depósitos por liquidar</p> <p>b: Corresponde a nota de crédito N ° 7934 por concepto de devolución de factura N ° 3876400 por (1,200.00)</p> <p>c: Saldos no confirmados</p> <p>d: Corresponde a un error en la aplicación de un depósito por (1,570.00) que pertenece al cliente Cía. Robotilsa</p> <p>e: Corresponde a deposito N ° 2287694 banco Guayaquil por (4,500.00) que por error ha sido aplicado al cliente la Cía. el gran chaparral</p> <p>f: Corresponde a un error en la aplicación de los descuentos de los trabajadores por (3,100.00)</p> <p>g: Corresponde a nota de crédito N ° 8538 por concepto de devolución de factura N ° 3886500 por (1,900.00)</p>			

EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A.									
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR									
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018									
Elaborado por: K. Choez Revisado por: G. Soledispa									
Fecha: 17 de junio del 2019									
ANALITICA DE CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS									
Código	Cuentas por cobrar	Saldo Según Contabilidad		Ajuste y Reclasificación		Saldo Según Auditoria			
Cientes	Empresas relacionadas	Debito	Crédito	Debito	Crédito	Debito	Crédito	Debito	Crédito
1.1.02.03.01	CIAS REL COMIMBOSA	\$ 32,825.72 ¥			\$ 3,600.00	?		\$ 29,225.72	
1.1.02.03.03	CIAS REL COMIMOLL	\$ 21,288.65 ¥						\$ 21,288.65 ¥	
1.1.02.03.06	CIAS REL EXPOBONANZA	\$ 12,800.00 ¥						\$ 12,800.00 ¥	
1.1.02.03.07	CIAS REL EXPOMARISCO	\$ 17,800.56 ¥			\$ 2,240.00	?		\$ 15,560.56	
1.1.02.03.08	CIAS REL GEODRILL	\$ 48,972.81 ¥						\$ 48,972.81 ¥	
1.1.02.03.11	CIAS REL MICANB	\$ 8,212.66 ¥						\$ 8,212.66 ¥	
1.1.02.03.12	CIAS REL MARPSA	\$ 10,700.00 ¥			\$ 1,200.00	?		\$ 9,500.00	
1.1.02.03.13	CIAS REL MINERVEINTE	\$ 8,735.64 ¥						\$ 8,735.64 ¥	
1.1.02.03.14	CIAS REL MINIMBOSA	\$ 28,353.29 ¥						\$ 28,353.29 ¥	
1.1.02.03.15	CIAS REL PROMENASA	\$ 3,379.05 ¥						\$ 3,379.05 ¥	
1.1.02.03.17	CIAS REL ROBOTILSA	\$ 19,200.73 ¥			\$ 1,570.00	?		\$ 17,630.73	
1.1.02.03.20	CIAS REL TRAVELCORP	\$ 38,834.34 ¥						\$ 38,834.34 ¥	
1.1.02.03.22	CIAS REL AMEGOLD	\$ 18,654.45 ¥						\$ 18,654.45 ¥	
1.1.02.03.23	CIAS REL PROMINOR	\$ 9,756.28 ¥						\$ 9,756.28 ¥	

1.1.02.03.24	CIAS REL OROFUND		\$ 43,876.34 ¥			\$ 4,500.00	?	\$ 39,376.34		
1.1.02.03.25	CIAS REL IMPOUNIVERSO		\$ 15,874.00 ¥					\$ 15,874.00 ¥		
1.1.02.03.26	CIAS REL GRAN CHAPARRAL		\$ 110,00 ¥					\$ 110.00 ¥		
Empleados	Empresas relacionadas		Debito	Crédito		Debito	Crédito	Debito	Crédito	
1.1.02.07.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS		\$ 39,043.20 ¥			\$ 3,100.00	?	\$ 35,943.20		
1.1.02.07.07	ANTICIPOS EMPLEADOS		\$ 27,196.77 ¥			\$ 1,900.00	?	\$ 25,296.77		
1.1.02.07.08	PRESTAMOS EMPLEADOS		\$ 8,876.70 ¥					\$ 8,876.70 ¥		
1.1.02.08.	CUENTAS POR COBRAR OTROS		\$ 46,534.50 ¥					\$ 46,534.50 ¥		
	TOTAL		\$ 461,025.69 Σ			\$ 18,110.00	Σ	\$ 442,915.69 Σ		

Resumen: Mediante los procedimientos de auditoría, en base a una muestra de documentos por cobrar a empresas asociadas se ha verificado que los saldos registrados según contabilidad no son razonables puesto que existe una partida pendiente de registro para determinar su nuevo saldo.

Se recopilará los ajustes y reclasificaciones requeridos para la cuenta empresas

¥	Verificado con Libros de Contabilidad
Σ	Sumado
?	Partida Pendiente de Registro

ITEM	CODIGO	CUENTA	INDICE	DEBITO	CREDITO
1	110505	EXPOBONANZA	PT-A4	18,110.00	
	13050501	CUENTA X COBRAR RELACIONADA	PT-A4		18,110.00
		Sumas Iguales		18,110.00	18,110.00
	RAZÓN:	Para registrar pago abono de deuda, pendiente recibo de caja por terminarse el talonario			
		CONCLUSIÓN: La cuenta de Empresas ha recibido ajustes Débitos \$0 y créditos por \$ 18,110.00, para un nuevo saldo de \$ 442,915.69 para de esta manera mostrar el saldo real con los libros de contabilidad y con el balance según auditoría.			

PT: B1				
AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A.				
Elaborado por: K. Choez. Revisado por: G. Soledispa Fecha: 06 de junio de 2019				
CONCILIACIONES TOTALES				
Objetivo:	Establecer las diferencias entre la información presentada en balance, con la información proveniente del módulo de cuentas por cobrar, con la finalidad de detectar movimientos no contabilizados, o no aplicados a las cuentas por cobrar			
DETALLE	TOTAL			
Total, de cuenta 2020100765-Clientes al 31/12/2017	\$461,025.69 BG			
Total, de valores según auditoría.	\$442,915.69 ©			
Diferencias	\$18,110.00 A			
Marcas de Auditoría				
BG	Saldo Balance General al 31/12/2018			
©	Saldo tomado de reporte de cobros pendientes al 31/12/2018			
€	Sumado			
Observaciones				
a	Diferencia determinada por la comprobación de los saldos al no aplicar los valores adeudados a clientes, se propone aplicar los documentos indicados en el módulo para su conciliación con el saldo del mayor contable.			
CODIGO	NOMBRE DEL CLIENTE	Nº DOC	SALDO VENCIDO	MOTIVO
1.1.02.03.01	CIAS REL COMIMBOSA	7643	\$ 3,600.00	
1.1.02.03.07	CIAS REL EXPOMARISCO	7654	\$ 2,240.00	
1.1.02.03.12	CIAS REL MARPSA	6543	\$ 1,200.00	
1.1.02.03.17	CIAS REL ROBOTILSA	4539	\$ 1,570.00	
1.1.02.03.24	CIAS REL OROFUND	8793	\$ 4,500.00	
1.1.02.07.	CTA X COBRAR EMPLEADOS	6286	\$ 3,100.00	
1.1.02.07.07	CXC ANTICIPOS EMPLEADOS	3765	\$ 1,900.00	
			€	\$ 18,110.00

PT: B2

**AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE
RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN
LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA
EXPAUSA S.A.**

Elaborado por: K. Choez.
Revisado por: G. Soledispa
Fecha: 06 de junio de 2019

MATRIZ DE COBROS POSTERIORES LAS CUENTAS POR COBRAR

Nº	COD.	DETALLE	REVISADO	SALDO
1	1.1.02.03.01	CXC CIAS REL COMIMBOSA	X	\$ 32,825.72
2	1.1.02.03.03	CXC CIAS REL COMIMOLL	X	\$ 21,288.65
3	1.1.02.03.06	CXC CIAS REL EXPOBONANZA	X	\$ 12,800.00
4	1.1.02.03.07	CXC CIAS REL EXPOMARISCO	X	\$ 17,800.56
5	1.1.02.03.08	CXC CIAS REL GEODRILL	X	\$ 48,972.81
6	1.1.02.03.11	CXC CIAS REL MICANB	X	\$ 8,212.66
7	1.1.02.03.12	CXC CIAS REL MARPSA	X	\$ 10,700.00
8	1.1.02.03.13	CXC CIAS REL MINERVEINTE	X	\$ 8,735.64
9	1.1.02.03.14	CXC CIAS REL MINIMBOSA	X	\$ 28,353.29
10	1.1.02.03.15	CXC CIAS REL PROMENASA	X	\$ 3,379.05
11	1.1.02.03.17	CXC CIAS REL ROBOTILSA	X	\$ 19,200.73
12	1.1.02.03.20	CXC CIAS REL TRAVELCORP	X	\$ 38,834.34
13	1.1.02.03.22	CXC CIAS REL AMEGOLD	X	\$ 18,654.45
14	1.1.02.03.23	CXC CIAS REL PROMINOR	X	\$ 9,756.28
15	1.1.02.03.24	CXC CIAS REL OROFUND	X	\$ 43,876.34
16	1.1.02.03.25	CXC CIAS REL IMPOUNIVERSO	X	\$ 15,874.00
17	1.1.02.03.26	CXC CIAS REL GRAN CHAPARRAL	X	\$ 110.00
18	1.1.02.07.	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS	X	\$ 39,043.20
19	1.1.02.07.07	CXC ANTICIPOS EMPLEADOS	X	\$ 27,196.77
20	1.1.02.07.08	CXC PRESTAMOS EMPLEADOS	X	\$ 8,876.70
21	1.1.02.08.	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR OTROS	X	\$ 46,534.50

RESUMEN: Se encontró que se han efectuados depósitos por parte de los clientes y aun no se han dado de baja en los mayores de la entidad porque no se da el seguimiento apropiado de las cuentas por cobrar relacionadas.

C**PT: B3**

**AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE
RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN**

Elaborado por: K. Choez.
Revisado por: G. Soledispa

LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A.		Fecha: 06 de junio de 2019			
COBROS POSTERIORES A EMPRESAS RELACIONADAS					
Objetivo :	Validar el saldo de cuentas por cobrar a través de una prueba de cobros posteriores por aquellas confirmaciones de cuentas por cobrar de las cuales no recibimos respuesta.				
No. Factura	Fecha	Nombre	Valor factura	Importe del cobro posterior	Ref.
5482	18/1/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$ 20,200.00		
5920	25/2/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$ 15,200.00		
6152	1/3/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$ 6,500.00		
6320	15/3/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$ 3,210.00	\$34,000.00	Dep. Bco. Pich. 315927
6425	1/4/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$ 6,200.00		
6510	23/4/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$10,526.20		
6625	20/5/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$12,000.00	\$24,093.86	Dep. Bco. Pich. 735621
6710	15/6/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$6,500.00		
6795	30/8/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$5,000.00		
6850	5/11/2018	CIAS REL COMIMBOSA	\$5,583.38	\$3,600.00	Dep. Bco. Pich. 823819
			€ \$90,919.58	\$61,693.86	€
			Saldo	\$ 29,225.72	
			Saldo		
			BG		
			31/12/2018	\$ 32,825.72	BG
			8		
			Diferencia	<u>-3,600.00</u>	
Marcas de Auditoría					
<p>€ Sumado</p> <p>BG Saldo según balance general al 31/12/2018</p>					
Observaciones					
<p>a Depósito efectuado el día 15/03/2018, verificado con estado de cuenta, recibo de cobro y diario de tesorería</p> <p>b Depósito efectuado el día 05/06/2018, verificado con estado de cuenta, recibo de cobro y diario de tesorería</p> <p>c Depósito efectuado el día 05/11/2018, verificado con estado de cuenta, recibo de cobro y diario de tesorería</p>					

PT:C1

AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE

Elaborado por: K. Choez.

RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A.	Revisado por: G. Soledispa Fecha: 06 de junio de 2019
ANTIGÜEDAD DE CUENTAS POR COBRAR	

CLIENTE	SALDO	POR VENCER			VENCIDO		
		0-60	61-120	121- MAS	0-60	61-120	121-MAS
CIAS REL COMIMBOSA	\$32,825.72						
CIAS REL COMIMOLL	\$21,288.65		\$11,167.34				
CIAS REL EXPOBONANZA	\$12,800.00				\$ 632.74		
CIAS REL EXPOMARISCO	\$17,800.56						
CIAS REL GEODRILL	\$48,972.81						
CIAS REL MICANB	\$ 8,212.66						
CIAS REL MARPSA	\$10,700.00						
CIAS REL MINERVEINTE	\$ 8,735.64						
CIAS REL MINIMBOSA	\$28,353.29				\$ 876.28		
CIAS REL PROMENASA	\$ 3,379.05						
CIAS REL ROBOTILSA	\$19,200.73						
CIAS REL TRAVELCORP	\$38,834.34						
CIAS REL AMEGOLD	\$18,654.45						
CIAS REL PROMINOR	\$ 9,756.28						
CIAS REL OROFUND	\$43,876.34				\$ 543.46		
CIAS REL IMPOUNIVERSO	\$15,874.00		\$ 7,935.54				
CIAS REL GRAN CHAPARRAL	\$ 110.00						
CTAS X COBRAR EMPLEADOS	\$39,043.20						
CXC ANTICIPOS EMPLEADOS	\$27,196.77						
CXC PRESTAMOS EMPLEADOS	\$ 8,876.70						
CUENTAS POR COBRAR OTROS	\$46,534.50						

OBSERVACION: Los saldos que se encuentran vencidos son las bases para calcular la provisión de las cuentas incobrables.

PT:C2

AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR EN LA EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A.

Elaborado por: K. Choez.
Revisado por: G. Soledispa
Fecha: 06 de junio de 2019

ANALITICA DE PROVISION DE CUENTAS INCOBRABLES

Cuentas	Ref.	Saldo Contable	Cartera Vencida	Meses moratoria al 31 diciembre 2018	% Provisión	S/auditoria	S/contabilidad	Diferencias		saldo	
								Debe	Haber	Debe	Haber
CIAS REL EXPOBONANZA		\$ 632.74	\$ 12,800.00	3	2%	\$ 256.00	\$ 632.74	\$ 376.74	\$ 0.00		\$ 256.00
CIAS REL MINIMBOSA		\$ 876.28	\$ 28,353.29	3	2%	\$ 567.07	\$ 876.28	\$ 309.21	\$ 0.00		\$ 567.07
CIAS REL OROFUND		\$ 543.46	\$ 43,876.34	4	2.5%	\$ 1,096.91	\$ 543.46	-\$ 553.45	\$ 0.00		\$ 1,096.91
		\$ 2,052.48	\$ 85,029.63			\$ 1,919.97		\$ 132,51	\$ 0.00		\$ 1,919.97

DETALLE	DEBE	HABER
PROVISION DE CTAS INCOBRABLES	\$ 132.51	
GASTOS DE CUENTAS INCOBRABLES		\$ 132.51

Nota. Como política de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A se establecerá los siguientes porcentajes que rigen la provisión de cuentas incobrables de acuerdo con las normas contables.

PT.: C3		AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR DE LA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A. DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.			
Elaborado por: K. Choez / G. Soledispa			Marca de auditoría: Σ ---		
Fecha elaboración: 10/06/2019			Comprobando sumas		
ANALISIS COMPARATIVO DE CUENTAS POR COBRAR					
Periodos	2017	2018	%	Relación comparativa	Principales factores de los resultados de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas.
Enero	3,529.07	4,079.87	22%	> Que en el mes anterior	De acuerdo con el análisis de los resultados se observa que el crecimiento de cartera vencida de Expausa S.A. es lineal, en tanto en algunos meses ha tenido incrementos y de igual manera han disminuido en otros periodos. Los resultados obtenidos conllevaron a indagar con el personal del departamento contable, indicando que uno de los principales factores que afecta la recuperación de las cuentas por cobrar es por cuanto no se han establecido medidas de control adecuados para el funcionamiento operativo de las cuentas por cobrar.
Febrero	2,286.31	3,051.02	59%	> Que en el mes anterior	
Marzo	3,833.81	4,530.04	25%	> Que en el mes anterior	
Abril	4,479.28	5,539.74	30%	> Que en el mes anterior	
Mayo	2,729.78	1,416.93	-48%	< Que en el mes anterior	
Junio	2,423.28	2,906.02	34%	> Que en el mes anterior	
Julio	3,035.70	4,551.74	74%	> Que en el mes anterior	
Agosto	4,020.05	5,176.37	38%	> Que en el mes anterior	
Septiembre	2,668.66	1,550.29	-42%	< Que en el mes anterior	
Octubre	2,840.68	3,946.17	60%	> Que en el mes anterior	
Noviembre	3,400.23	4,891.86	62%	> Que en el mes anterior	
Diciembre	2,252.14	2,148.60	-5%	< Que en el mes anterior	
TOTAL	37,498.99	44,788.65	22%	> Que en el año anterior	

4.6 Hojas de hallazgos.

HOJA DE HALLAZGO # 001	
EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A. AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018	
Elaborado: Karina Choez. Gisela Soledispa. Aprobado: Ing. Julissa Mera Cambi.	Fecha elaboración: 06 de junio de 2019 Fecha aprobación: 07 de junio de 2019
Descripción del Hallazgo:	Los procesos para la recaudación de cuentas por cobrar no se encuentran establecidos mediante un manual de políticas y procedimientos.
Condición:	Como parte de la muestra obtenida, se pudo verificar que no existe un manual de políticas y procedimientos de cobro formalizado y validado por la empresa, en el mismo sentido la necesidad de contar con procesos de cobro no ha sido socializada a los funcionarios de la entidad.
Criterio:	La falta de formalización de un manual de políticas y procedimientos para la recaudación de cuentas por cobrar se constituye en una inobservancia a lo normado en la NIIF 8; sustentado el incumplimiento, en lo que corresponde: NIIF 8 Una entidad revelará información que permita que los usuarios de sus estados financieros evalúen la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocio que desarrolla y los entornos económicos en los que opera. El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en las políticas contables, de los cambios en las estimaciones contables y de la corrección de errores. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con

	<p>los estados financieros emitidos por ésta en periodos anteriores, y con los elaborados por otras entidades.</p> <p>Los requerimientos de información a revelar relativos a políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de Estados Financieros</p>
Causa:	<p>La falta de un cronograma enfocado en el desarrollo técnico de gestión de las diversas áreas de la empresa tuvo lugar debido a que desde la administración no se han ejecutado acciones tendientes a la elaboración de un Manual de políticas y procedimientos de las cuentas por cobrar , así como también no se han efectuado evaluaciones periódicas a los trabajadores para medir el nivel de conocimiento de las políticas y procedimientos de la empresa, por lo cual se genera el desconocimiento de las mismas.</p>
Efecto:	<p>La situación de no contar con manuales validados de políticas y procedimientos de recaudación de las cuentas por cobrar genera desorganización interna provocando ineficacia y no optimización de recursos.</p>
Conclusiones:	<p>En cuanto a la observación y aplicación de la matriz existente de políticas y procedimientos bajo la NIIF 8 el equipo auditor concluye que:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los miembros de Administración y Gerente en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, infringió en cuanto a la observación y aplicación de la matriz existente de políticas y procedimientos bajo la NIIF 8 el equipo auditor concluye que: no se evidencia políticas y procedimientos dentro de la administración de la empresa.
Recomendaciones:	<p>Al Gerente General:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dispondrá que el analista de procesos elabore los

	<p>manuales de políticas y procedimientos de cuentas por cobrar de Expansa, para la respectiva aprobación y posterior socialización y entrega en físico a los trabajadores.</p> <p>Analistas de procesos:</p> <ul style="list-style-type: none">• Diseñará y presentará para aprobación de la Gerencia políticas y procedimientos para la correcta recaudación de cuentas por cobrar, incluyendo las políticas existentes en el área y que no se encuentran establecidas de manera formal.
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

HOJA DE HALLAZGO # 002	
EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A. AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018	
Elaborado: Karina Choez. Gisela Soledispa. Aprobado: Ing. Julissa Mera Cambi.	Fecha elaboración: 26 de Junio de 2019 Fecha aprobación: 27 de Junio de 2019
Descripción del Hallazgo:	La empresa no realiza el respectivo control y seguimiento que permita recuperar los valores prestados a empresas relacionadas.
Condición:	Mediante la aplicación de una matriz de identificación, se pudo constatar que en la empresa no se ha llevado a cabo un debido control y análisis que asegure una adecuada gestión de recuperación de las cuentas por cobrar.
Criterio:	Lo constatado por el equipo de auditoría en cuanto a la falta de controles y de acciones emprendidas para la identificación y mitigación de riesgos en la recuperación de los valores vencidos se constituye en una inobservancia a las disposiciones estatutarias de la empresa; sustentado el incumplimiento en lo dispuesto en el Reglamento Interno de EXPAUSA, en lo que corresponde: <u>Reglamento Interno de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.</u> <i>Art. 29.- literal a) El Gerente velará por la integridad moral y material de la empresa.</i> <i>Art. 31.- literal e) Vigilar las operaciones financieras de la empresa.</i> <i>Art. 36.- El Gerente de la empresa es el representante legal,</i>

	<i>y responsable del manejo económico y bienes de la empresa y adoptará las disposiciones necesarias y adecuadas para la efectiva recaudación de las cuentas por cobrar.</i>
Causa:	La inexistencia de acciones que aseguren el cobro de los valores pendientes de pago se debe a la falta de seguimiento y control por parte de contabilidad por no realizar un análisis a las cuentas por cobrar, así como también desde la Gerencia no se han diseñado medidas propensas a la recuperación de los valores
Efecto:	La falta de medidas para la identificación de riesgos en la gestión de los valores que se encuentran pendiente de cobro puede derivar a la falta de recuperación de recursos económicos correspondientes a las cuentas por cobrar de empresas relacionadas y así mismo por dicho incumplimiento puede llevar a la empresa a problemas de multas o pérdida de créditos concedidos por los proveedores ya que no da confiabilidad en cuanto a la recuperación de los ingresos.
Conclusiones:	<p>En base a los resultados obtenidos en la matriz de identificación de riesgos en el cálculo y aplicación de indicadores para determinar el índice de morosidad en la Empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. el equipo auditor concluye:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La administración de la empresa en el periodo del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018 inobservó lo dispuesto en el Reglamento Interno de la empresa; en tanto solicitó la implementación y socialización de dicho reglamento ya que todos los colaboradores la desconocen. • El Gerente de la empresa en el periodo del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018, incumplió lo dispuesto

	<p>en el Reglamento Interno de la empresa; por cuanto no socializo los reglamentos de la empresa ni mantuvo un adecuado sistema de control interno que asegure la recuperación de los valores que se encuentren pendientes de cobros.</p>
<p>Recomendaciones:</p>	<p>Al analista de procesos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Realizar la entrega y socialización del reglamento interno y funciones eficientes de recuperación de cuentas por cobrar, y establecerán las operaciones inmediatas a ejecutar juntamente con el Gerente para la recuperación de los valores pendientes de cobros. <p>Al Gerente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Velar para que se cumplan los reglamentos y funciones existentes en la empresa.

HOJA DE HALLAZGO # 003	
EMPRESA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA S.A. AUDITORÍA OPERATIVA AL PROCESO DE RECAUDACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR PERIODO: 01 de enero al 31 de diciembre de 2018	
Elaborado: Karina Choez. Gisela Soledispa. Aprobado: Ing. Julissa Mera Cambi.	Fecha elaboración: 06 de Junio de 2019 Fecha aprobación: 07 de Junio de 2019
Descripción del Hallazgo:	La empresa Expausa S.A. no cuenta con un analista de cobros para recaudar las cuentas por cobrar a las empresas relacionadas.
Condición:	Como parte de la muestra obtenida, se evidencia que la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. no cuenta con un comité de análisis de las cuentas por cobrar, lo cual no permite intermediar entre las empresas relacionadas y la exportadora. Dentro de los procedimientos de las cuentas por cobrar no determina funciones específicas para que exista un comité que analice estas cuentas.
Criterio:	El equipo auditor al observar que la empresa exportadora Expausa S.A. no cuenta con políticas de procedimientos para la aplicación de las recaudaciones de las cuentas por cobrar a empresas relacionadas. Considero que: <i>Art. 100 Normas Generales:</i> <i>El control interno está orientado a cumplir con el ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.</i> <i>Art. 300 Evaluación de Riesgos:</i> <i>El control interno está orientado a cumplir con el</i>

	<i>ordenamiento jurídico, técnico y administrativo, promover eficiencia y eficacia de las operaciones de la entidad y garantizar la confiabilidad y oportunidad de la información, así como la adopción de medidas oportunas para corregir las deficiencias de control.</i>
Causa:	Al no existir el criterio, conocimiento ni la iniciativa por parte de la administración de la empresa Expausa, en analizar los indicadores de las recaudaciones de las cuentas por cobrar relacionadas, originan deficiencias en la liquidez para cubrir las obligaciones con los proveedores y colaboradores.
Efecto:	Las deficiencias en las recaudaciones de las cuentas por cobrar a las empresas relacionadas originan un déficit en la liquidez de la empresa y esto conlleva a que los proveedores den por terminada la relación comercial y los colaboradores abandonen el trabajo por incumplimiento de sus haberes y consigo la empresa contrae demandas por el descontento de sus ex trabajadores.
Conclusiones:	El equipo auditor determina que: <ul style="list-style-type: none"> • La administración de la compañía y la gerencia inobserva la importancia que tiene el proceso de recaudación a las cuentas por cobrar en las empresas relacionadas, por lo que el equipo auditor determina que es viable implementar un comité de análisis para las cuentas por cobrar como medidas correctivas como nos indica la NIC 37 y las normas generales de la contraloría general del estado en el margen del control interno.
Recomendaciones:	Al Gerente Constituir un comité que cada seis meses se reúna para analizar el tema de cuentas por cobrar a empresas relacionadas y tomar decisiones.

4.7 Fase III: Comunicación de resultados.

4.7.1 Notificación de resultados.

Guayaquil, 05 de Julio de 2019

Ing.

Jorge Alejandro Rengel Piedra.

**GERENTE GENERAL DE LA EXPORTADORA AURIFERA EXPAUSA
S.A**

Ciudad.

De nuestra consideración:

De acuerdo con autorización mediante Oficio No. 000039-EAE-2019, suscrito por usted, en calidad de gerente general de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., de la ciudad de Guayaquil, para la ejecución de una auditoria operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018, y conforme al cronograma de actividades para el desarrollo del mismo, me complace comunicarle que hemos concluido con las visitas a la empresa por lo que de acuerdo con lo convenido con nosotros en calidad de auditores ejecutores de la auditoria operativa, es responsabilidad nuestra emitir un informe que contenga un resumen de todo la auditado.

De acuerdo con lo programado, se auditó los procedimientos de recaudación de cuentas por cobrar aplicado en la empresa, analizando además el entorno interno y externo de la institución, así como los principales factores de riesgo. Realizamos nuestra auditoria operativa de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente

Aceptadas (NAGAS) y de Control Interno en Ecuador, Estatuto de la empresa y Reglamentos Internos de la institución. Dichas normas requieren que una auditoría se planifique y se lleve a cabo de tal manera que se obtenga confiabilidad en cuanto al diseño y aplicación de un adecuado sistema de recaudación de cuentas por cobrar. La auditoría incluye la evaluación sobre las evidencias obtenidas en la revisión de las cuentas por cobrar de la empresa, por lo cual consideramos que el mismo proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión.

En nuestra opinión, según los resultados de la evaluación al control interno aplicado en la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., este se presenta inadecuado en los aspectos de mayor importancia para la empresa, como son los siguientes aspectos:

- La empresa no cuenta con procesos establecidos mediante un manual de políticas y procedimientos.
- No se ha efectuado un adecuado control y seguimiento que permita recuperar los valores prestados a empresas relacionadas.
- La empresa Expausa S.A. no cuenta con un analista de cobros para las empresas relacionadas, de acuerdo con el análisis de los resultados.

Particular que informamos para su conocimiento.

Atentamente.

Tnlga. Karina Choez.

Tnlga. Gisela Soledispa.

**SUPERVISOR / AUDITOR – EGRESADOS DE LA CARRERA DE
AUDITORÍA**

4.7.2 Informe de auditoría.

4.7.2.1 Información introductoria.

Motivo de la Auditoría.

La Auditoría Operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar, de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018, fue ejecutado en atención a la autorización de ejecución del Proyecto Investigativo resuelto por el Tribunal de Revisión de la Carrera de Auditoría y Contabilidad de la Universidad San Gregorio de Portoviejo y aprobado mediante Oficio No. 000039-EAE-2019, suscrito por el Ing. Jorge Alejandro Rengel Piedra, en calidad de gerente general de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., de la ciudad de Guayaquil.

Objetivos de la Auditoría.

Objetivo general.

Realizar una auditoría operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, correspondiente al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018, a fin de mejorar los procesos del área administrativa y financiera.

Objetivos Específicos.

- Determinar desde las bases teóricas y metodológicas de la auditoría operativa aspectos relacionados con el proceso de recaudación de las cuentas por cobrar y de los resultados financieros.
- Diagnosticar el estado actual del proceso de recaudación de las cuentas por cobrar que nos permitan identificar las causas que inciden en los resultados

de cobros de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

- Formular recomendaciones sobre los hallazgos identificados en la auditoría operativa, con la finalidad de mejorar la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar.
- Presentar los informes de resultados del diagnóstico de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Implementar la propuesta de solución de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. con la finalidad de mejorar el proceso de recuperación de valores de las cuentas por cobrar de las empresas relacionadas.

Alcance de la Auditoría.

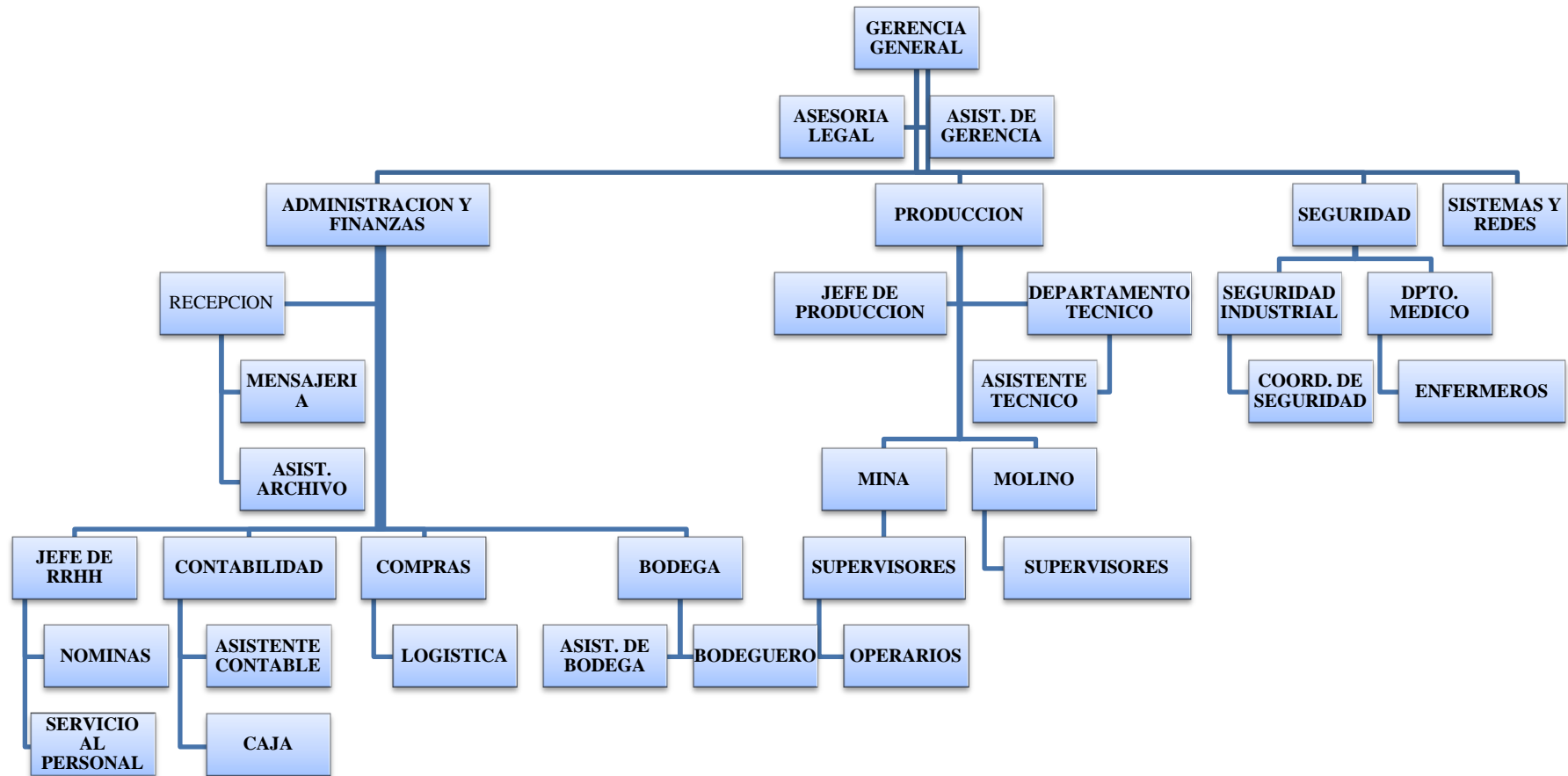
La auditoría operativa al proceso de recaudación de cuentas por cobrar de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil, se aplicará al periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2018.

Base legal.

La Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. de la ciudad de Guayaquil es una empresa que se dedica a la extracción de metales preciosos, actividad que se inició en el año 1996. Las minas, molinos y planta de cianuración se encuentran ubicados en el Cantón Ponce Enríquez Sector Bella Rica, de conformidad obtiene la aprobación legal según Acuerdo Ministerial N° 00527 del mismo mes y año, pasando a ser regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria a partir del año 2013 según Resolución Nro. SEPS-ROEPS-2013-000603

Estructura Orgánica:

La estructura orgánica¹ de la Empresa Exportadora Aurífera Expusa S.A. es la siguiente



¹ Tomado de empresa exportadora "Aurífera Expusa S.A."

Objetivos de la empresa:

- Desarrollar una Planificación Estratégica para la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., a través de un análisis interno y externo lo cual permitirá establecer estrategias oportunas mediante las cuales la empresa centre sus actividades para de esta manera alcanzar el crecimiento y fortalecimiento de esta.
- Realizar un diagnóstico situacional interno y externo de la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., a fin de identificar sus puntos críticos, recursos, fortalezas, oportunidades, amenazas, debilidades.
- Elaborar procesos eficaces que permitan al gerente cambiar los puntos conflictivos que conlleven a fortalecer las actividades de la empresa.
- Asignar parámetros que permitan la implementación de los diferentes ejes administrativos determinados en la planificación estratégica propuesta

Evaluación del proceso de Recaudación de cuentas por cobrar

La presente Auditoria Operativa se realizó, con la finalidad de conocer los procesos de recaudación de cuentas por cobrar ejecutados en la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A., donde se identificó el registro, control y seguimiento inadecuado, del dinero que ingresa a la empresa, lo cual será de utilidad para que se puedan tomar las decisiones más acertadas al objeto de optimizar los recursos de la empresa.

4.7.3 Cuerpo del informe.

Resultados de la Auditoria

La empresa no cuenta con un manual de políticas y procedimientos de recaudación control y registro de las cuentas por cobrar.

Como parte de la muestra obtenida, se pudo verificar que no existe un manual de políticas y procedimientos de cobro normalizado y validado por la empresa, en el mismo sentido la necesidad de contar con procesos de cobro no ha sido socializada a los funcionarios de la entidad.

La falta de un cronograma enfocado en el desarrollo técnico de gestión de las diversas áreas de la empresa tuvo lugar debido a que desde la administración no se han ejecutado acciones tendientes a la elaboración de un Manual de Procedimientos y políticas de las cuentas por cobrar de Expansa, así como también no se han efectuado evaluaciones periódicas a los trabajadores para medir el nivel de conocimiento de las políticas y procedimientos de la empresa, por lo cual se genera el desconocimiento de las mismas.

Conclusiones:

En cuanto a la observación y aplicación de la matriz existente de políticas y procedimientos bajo la NIIF 8 el equipo auditor concluye que:

- Los miembros de Administración y Gerente en el periodo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018, infringió en cuanto a la observación y aplicación de la matriz existente de políticas y procedimientos bajo la NIIF 8 el equipo auditor concluye que: no se evidencia políticas y procedimientos dentro de la administración de la empresa.

Recomendaciones:**Al Gerente General:**

- Dispondrá que el analista de procesos elabore los manuales de políticas y procedimientos de cuentas por cobrar de Expausa, para la respectiva aprobación y posterior socialización y entrega en físico a los trabajadores.

Al analista de procesos:

- Diseñará y presentará para aprobación de la Gerencia políticas y procedimientos para la correcta recaudación de cuentas por cobrar, incluyendo las políticas existentes en el área y que no se encuentran establecidas de manera formal.

No se ha efectuado un adecuado control y seguimiento que permita recuperar los valores prestados a empresas relacionadas.

Mediante la aplicación de una matriz de identificación, se pudo constatar que en la empresa no se ha llevado a cabo un debido control que asegure una adecuada gestión de recuperación de las cuentas por cobrar. La inexistencia de acciones que aseguren el cobro de los valores pendientes de pago se debe a la falta de seguimiento y control por parte de la persona encargada en cuanto a los valores que están vencido; así como también desde la Gerencia no se han diseñado medidas propensas a la recuperación de los valores que se encuentran en mora.

Conclusiones:

En base a los resultados obtenidos en la matriz de identificación de riesgos en el cálculo y aplicación de indicadores para determinar el índice de morosidad en la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. el equipo auditor concluye:

- La administración de la empresa en el periodo del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018 inobservó lo dispuesto en el Reglamento Interno de la empresa; en tanto no solicitó la implementación y socialización de dicho reglamento ya que todos los colaboradores las desconocen.
- El Gerente de la empresa actuante en el periodo del 01 de enero de 2018 al 31 de diciembre de 2018, incumplió lo dispuesto en el Reglamento Interno de la empresa; por cuanto no socializo los reglamentos de la empresa ni mantuvo un adecuado sistema de control interno que asegure la recuperación de los valores que se encuentren pendientes de cobros.

- **Recomendaciones:**

Al analista de procesos:

- Realizar la entrega y socialización del reglamento interno y funciones eficientes de recuperación de cuentas por cobrar, y establecerán las operaciones inmediatas a ejecutar juntamente con el Gerente para la recuperación de los valores pendientes de cobros.

Al Gerente:

Velar para que se cumplan los reglamentos y funciones existentes en la empresa.

La empresa Expausa S.A. no cuenta con un analista de cobros para recaudar las cuentas por cobrar a las empresas relacionadas.

Como parte de la muestra obtenida, se evidencia que la Empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. no cuenta con un comité de análisis de las cuentas por cobrar, lo cual no permite intermediar entre las empresas relacionadas y la exportadora.

Dentro de los procedimientos de las cuentas por cobrar no determina funciones

específicas para que exista un comité que analice estas cuentas.

El equipo auditor determina que:

La administración de la compañía y la gerencia inobservo la importancia que tiene el proceso de recaudación a las cuentas por cobrar en las empresas relacionadas, por lo que el equipo auditor determina que es viable implementar un comité de análisis para las cuentas por cobrar como medidas correctivas como nos indica la NIC 37 y las normas generales de la contraloría general del estado en el margen del control interno.

- **Recomendaciones:**

- **Al Gerente**

- Constituir un comité que cada seis meses se reúna para analizar el tema de cuentas por cobrar a empresas relacionadas y tomar decisiones.

4.8 Conclusión del capítulo

De la aplicación de la auditoria operativa en este capítulo se estructuro de tal forma que cumplan con todos los requisitos que debe tener este estudio de campo, se aplicaron técnicas de auditorías para obtener información apropiada dentro de la estructura se analizó con la matriz de riesgos direccionando tres componentes del control interno para evaluar el índice del riesgo.

Con todo lo ante expuesto se culmina con el informe final donde se emite la opinión sustentada con los papeles de trabajos que se realizaron en la ejecución, para poder expresar las conclusiones de los hallazgos y del porque está afectado a la entidad antes mencionada

Capítulo V

5. Propuesta

5.1 Título de la Propuesta

Diseño de un manual de políticas, procedimientos y comité de cobranza para la recuperación de las cuentas por cobrar de la empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A.

5.2 Autores de la Propuesta

Las autoras de este trabajo de investigación sobre la auditoria operativa son:

- Tnlga. Karina Angélica Choez Tumbaco.
- Tnlga. Sandra Gisela Soledispa Chipre.

5.3 Empresa Auspiciante

La propuesta será diseñada para implementarla en la empresa Exportadora Aurífera Expansa S.A. de la ciudad de Guayaquil.

5.4 Área que cubre la propuesta

País: Ecuador.

Provincia: Guayas.

Cantón: Guayaquil.

Campo: Auditoría.

Área: Departamento de contabilidad.

Aspecto: Recaudación de cuentas por cobrar.

5.5 Fecha de presentación

La presentación de esta propuesta ante la empresa se llevará a cabo previo la sustentación y aprobación del proyecto de titulación por parte de los miembros del tribunal de la carrera de Auditoria y Contabilidad de la Universidad San Gregorio de Portoviejo, en Mayo del 2019 en el que se realizará mediante una comunicación

efectiva y formal para conocimiento del mismo, tomando en cuenta que la validación es objetiva y precisa, con contenido veraz y sustancial.

5.6 Fecha de culminación

La propuesta de la elaboración de un manual de procedimiento para el manejo de cuentas por cobrar en la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A. esta bosquejada para la aprobación de los miembros del tribunal de la Universidad en la carrera de Auditoría y Contabilidad, dada esta situación de consentimiento y aceptación, culminará en Julio del 2019, alcanzando su correspondiente aplicación de manera inmediata por las partes interesadas, en un tiempo considerable de 60 días de contados.

5.7 Objetivos de la propuesta

5.7.1 Objetivo general

Elaborar de un manual de políticas y procedimiento para el manejo eficiente del proceso de cobranzas, así como el establecimiento de un Comité para la toma de decisiones respecto a la recuperación de los valores de las cuentas por cobrar y de esta manera fortalecer los resultados financieros en la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.

5.7.2. Objetivo específico de la propuesta.

- Establecer las funciones que debe cumplir el responsable de la recuperación de las cuentas por cobrar de las empresas asociadas.
- Implementar políticas que coadyuven a mejorar la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar.
- Establecer un comité que participe activamente en el análisis de las cuentas por cobrar definiendo medidas para la recuperación de los valores.

5.8. Alcance

Este manual está enfocado al área administrativa y se aplicara en las diferentes actividades a realizar en la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar de forma continua, acción iniciada con la validación del requerimiento del préstamo, y por consiguiente su ejecución una vez dado el consentimiento hasta la respectiva gestión de cobro, constituyendo una referencia para las áreas de control, verificación y seguimiento aportando a la vigilancia en los hechos contables y de auditoria.

5.9 Beneficiarios.

5.9.1. Beneficiarios directos.

- Accionistas.
- Presidente y gerente de la Exportadora Aurífera Expausa.

5.9.2. Beneficiarios indirectos.

- Clientes externos de la empresa Exportadora Aurífera Expausa S.A.
- Empresas relacionadas.

5.10 Impacto e importancia de la propuesta.

Con la intermediación de la aplicación del manual de procedimientos mejorara satisfactoriamente los controles de los procesos administrativos, contables, y gerenciales, amonestando la ejecución dentro de la razonabilidad, en la liquidez y en los resultados financieros, solventada en la recuperación de las cuentas por cobrar, optimizando recursos, segregando funciones equiparando responsabilidades ecuánimes el proceso. Repercutiendo directamente en:

- Rentabilidad de la empresa.
- Prolongación, permanencia y continuidad de la organización.
- Estabilidad laboral y crecimiento profesional de los empleados.

5.11 Metas de la propuesta.

El presente manual tiene la finalidad de aplicar lineamientos a la situación actual, estableciendo procedimientos en la recuperación de valores, para evitar riesgos innecesarios, dando el debido seguimiento a las cuentas por cobrar.

El manual se programa como una herramienta técnica que contribuye a la recuperación del recurso monetario, entre estas metas encontramos:

- Contribuir a la gestión de recuperación, reduciendo el atraso de las obligaciones por parte de las empresas asociadas, aportando al crecimiento organizacional, ratificando la disponibilidad de flujo de efectivo del activo corriente.
- Ser un área eficaz, eficiente y efectiva en la recuperación de un cien por ciento de las cuentas por cobrar a través de la aplicación de normas y procesos.
- Desarrollar políticas claras de investigación para favorecer las funciones y necesidades de la empresa.
- Promover el análisis de antigüedad versus saldos contables mensuales.
- Propiciar la revisión y comunicación de resultados a los departamentos involucrados.

5.12 Leyes, reglamentos y normas aplicables

- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Normas Internacionales de Información financiera NIFF.
- Normas Internacionales de Contabilidad NIA.
- Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas.

5.13 Descripción de la propuesta.

La recuperación de las Cuentas por Cobrar muestra diversas falencias debido, a que no existen rangos, normas, restricciones, y/o políticas para una adecuada administración de los préstamos y sin duda que se garantice la recuperación de los montos equivalentes al efectivo.

Comprendido que el método de vigilancia de las cuentas por cobrar no puede ser vulnerado, ni menos formal, la propuesta se enfoca a la implantación de un manual de procedimientos para mantener y ejercer un control financiero de manera eficiente de los recursos de la empresa, equivalentes a la solvencia de la entidad.

Sirviendo este como soporte de parámetros dentro de la administración de las cuentas por cobrar, del cómo debería efectuarse y de qué manera realizar las actividades que conllevan dicho proceso el cual da paso a la definición de un comité estableciendo límites de pagos, condiciones, entre otros, con el propósito de garantizar información de carácter absoluto e incondicional en cada requerimiento siendo ecuanímes a la hora de autorizar el mismo.

Considerando este proyecto se consumará en el departamento de contabilidad en el desempeño de la recuperación de las cuentas por cobrar viéndose manifestado en el incremento competitivo, en la excelencia, la optimización de tiempo y recursos permitiendo la mejora continua, basándose en los principios de validación del mismo, con las verificaciones pertinentes, ultimando este como un instrumento necesario para ajustarse a las necesidades de la empresa.

**MANUAL DE POLÍTICAS, FUNCIONES Y PROCEDIMIENTOS DE
CUENTAS POR COBRAR**

Procesal práctico con esquemas, escritos y resoluciones de comité.



Guayaquil 2019

MANUAL DE POLÍTICAS DE CUENTAS POR COBRAR



Guayaquil 2019




	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

MANUAL DE IMANUAL DE POLÍTICAS POLITICAS

POLÍTICAS DE RESPALDO DE INFORMACIÓN

- La Aprobación de préstamo de recurso monetario para la empresa relacionada será aprobado bajo análisis, previo de solvatación de pago.
- Toda información relacionada con este procedimiento deberá ser solicitada por escrito.
- La información en medios magnéticos deberá acompañarse con una impresión.
- Deberá integrarse una copia de la información solicitada y analizada para resguardo general de la entidad.
- Mantendrá indicadores óptimos de recuperación, gestionando adecuadamente las cuentas por cobrar.
- La participación debe ser comprometida desde los directivos hasta los departamentos involucrados en todo momento con el fin de desarrollar una cultura corporativa.
- Evaluación de conducta y capacidad de promesa de pago, de manera que no afecte a la liquidez de la empresa.
- Participación. en las negociaciones contractuales con el comité.
- Se celebrará. reuniones y/o juntas de información entre contabilidad y finanzas.
- Se buscará. oportunidades en la organización y en el entorno e inicio de proyectos de mejora para producir cambios.

	Código No: MPCC-07	Páginas: 1 de 2
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	


- Se obtendrá. información interna y externa para comprender a fondo la organización y el ambiente.
- Se deberá. cumplir con las responsabilidades de acciones correctivas cuando la organización enfrenta perturbaciones graves so inesperadas.

POLÍTICAS DE USO Y APROBACIÓN


- La evaluación debe consistir en la antigüedad de pagos de préstamos otorgados con anterioridad.
- Toda información relacionada con este proceso, deberá ser ingresado en el archivo general protegiendo a la entidad de malversaciones.
- No se aprobará sin verificación de toda información, aunque el solicitante sea relacionado al giro del negocio.
- El valor. del préstamo no se excederá a la solvencia de la misma empresa.
- Si no. se llegase a cumplir con los parámetros dispuestos, no se llevará a cabo y se anulará el requerimiento.

POLÍTICAS DE COMITÉ

- Instaurar fechas límites de pago, caso contrario establecer intereses por pago tardío de las obligaciones contraídas, ya que repercuten y afectan directamente a las cuentas por cobrar siendo este un equivalente del efectivo.
- Supervisión y monitoreo para garantizar el cumplimiento de las políticas establecidas respecto a la recopilación de la información, y el llenado de las solicitudes del préstamo en el área de cuentas por cobrar.

	Código No: MPCC-07	Páginas: 1 de 3
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

- Para establecer lineamientos es necesario evaluar los expedientes de los préstamos concedidos de 15 días atrás o el tiempo que estime hacerlo.
- El proceso de monitoreo y supervisión están encaminados a proponer acciones correctivas, preventivas y de mejoramiento para las aras que intervienen en el proceso del préstamo.
- Debe garantizarse la legitimidad de los préstamos concedidos mediante los documentos legales que respaldan dichas transacciones.
- Se verifica los tiempos establecidos del desarrollo de las actividades para garantizar la eficiencia en cada proceso.
- El liderazgo debe prevalecer en todos los niveles.
- Revisar periódicamente el manual de procedimientos.
- Los reclamos posteriores deben realizarse formalmente por escrito.
- El manual debe mantener el enfoque a procesos, y mejora continua.
- Se debe cumplir metas orientadas a resultados.
- En caso de que la empresa prestamista no liquide la deuda en el tiempo estipulado después del vencimiento de los 90 (noventa) días de plazos se deberá realizar el cobro de manera escrita, mediante correo electrónico, cartas avisos, de cobro.
- Y por segunda vez se realiza el cobro con el fin de recordar y este incluyen 2 copias, una para la empresa y otra para el departamento, que servirá en caso que se necesite comprobar la gestión realizada y amparar la actividad.

	Código No: MPCC-07	Páginas: 1 de 4
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

Políticas generales para la recuperación de los valores.

Gestión de la recuperación de las cuentas.

- Una vez que se hayan agotado los recursos y medios tolerantes para la empresa relacionada y no se haya obtenido una respuesta afirmativa de su parte, se procederá a utilizar medidas determinantes para recuperar los valores del préstamo otorgado.
- La gestión de cobro se definirá de acuerdo al peligro de antigüedad de las cuentas, es decir en caso que haya superado los 30 (Treinta) días adicionales a los plazos establecidos, se procederá a la última gestión de cobro, por medio de una notificación escrita de exacción, antes de proceder con otros medios.
- En caso de que el cliente aplique para pertenecer a las cuentas por cobrar, el analista de cuentas por cobrar agotara todos los medios necesarios para recuperar la deuda en su totalidad.
- Es obligación de la administración de la empresa realizar capacitación y actualización para los colaboradores en el área a tratar para facilitar y volver más eficiente la tarea de cobranzas.
- Una vez que el tiempo de gestión de recuperación se haya cumplido y la empresa no haya cancelado la deuda se procederá como último término a ser eliminada de la base de datos y no será objeto de préstamo, solicitando la devolución de la totalidad del compromiso monetario, para compensar la deuda.

	Código No: MPCC-07	Páginas: 1 de 5
--	---------------------------	------------------------


	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

POLÍTICAS DE SUPERVISIÓN Y MONITOREO

- La supervisión y monitoreo de la conducta de las cuentas por cobrar deberá efectuarse continuamente (mensualmente) con la finalidad de implementar medidas preventivas correctivas y mejoras.
- Así también se deberá verificar el cumplimiento específico de los plazos del préstamo la rotación establecidos para liquidar su deuda a fin de evaluar la rotación de las cuentas por cobrar.
- El analista. de las cuentas por cobrar a relacionados, deberá entregar la información del mes curso hasta los cinco primeros días de cada mes siguiente.

POLÍTICAS DE REGISTRO, CUSTODIA DE EXPEDIENTES Y DOCUMENTACIÓN.

- Se deberá garantizar la recuperación del préstamo verificando que el valor entregado sea el mismo del total de las cuotas cobradas y/o a cobrar.
- Gestionar el retorno del recurso monetario, y todo documento debe estar archivado, para hacer efectiva la cobranza en caso de negación de pago.
- Se creará un expediente de la empresa relacionada asegurándose que se encuentre toda la información anexa solicitada, se deberá ingresar la información al sistema con las especificaciones tales como datos de la empresa, plazos, monto de préstamo.

	Código No: MPCC-07	Páginas: 1 de 6
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

- El sistema debe reflejar el número de cuotas pagadas, junto con la fecha de vencimiento para tener un control en el seguimiento de valores recaudados.
- La documentación debe ser custodiada por el responsable de la recuperación de valores.
- Como constancia del préstamo se firmará un pagare a la orden y/o acta de compromiso.
- Se llevará a cabo una correcta administración de archivo de la documentación de los pagarés a la orden y/o acta de compromiso, asegurando su preservación y disponibilidad.

Elaborado por:

K.CH.

Revisado por:

G.S.

MANUAL DE FUNCIONES DE CUENTAS POR COBRAR



Guayaquil 2019

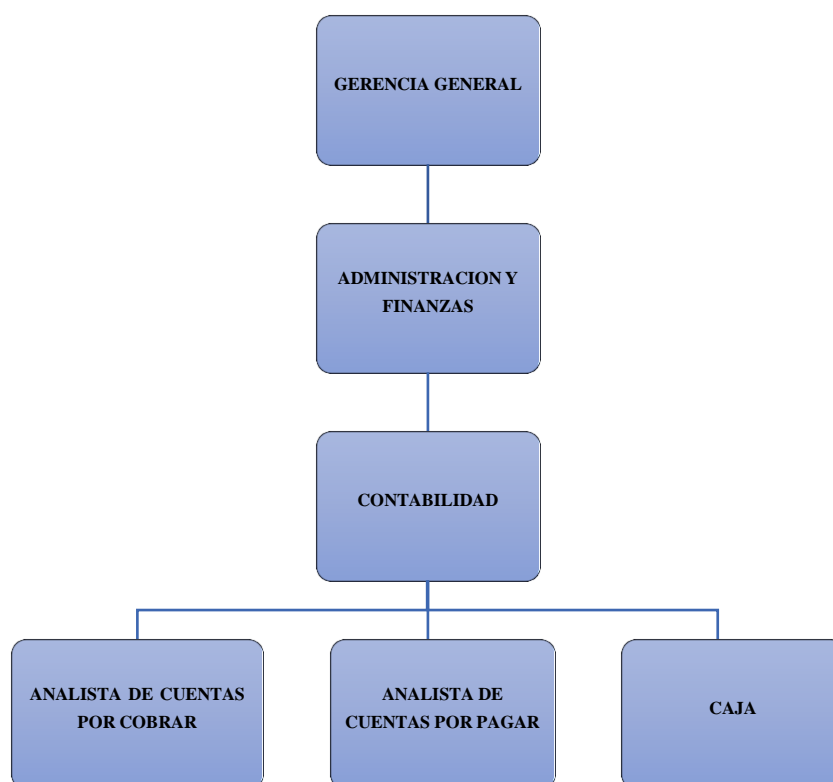
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

MANUAL DE FUNCIONES

POLÍTICAS DE PERFILES Y FUNCIONES

- **Nombre del cargo.**


Gerente General.




- **Organigrama estructural.**

- **Perfil profesional.**

- Profesional con título de tercer nivel graduado en las carreras de Contabilidad y Auditoría, Finanzas o Auditoría Integral.
- Sólidos conocimientos administrativos y contables.
- Sólidos conocimientos en NIIF y NIAS, Régimen Tributario.
- Conocimientos actuales de normativas emitidas por entes de control como superintendencia de Bancos, Superintendencia de Compañías entre otros.

	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 2
-----------------------------------------------------------------------------------	---------------------------	------------------------

	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 3
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

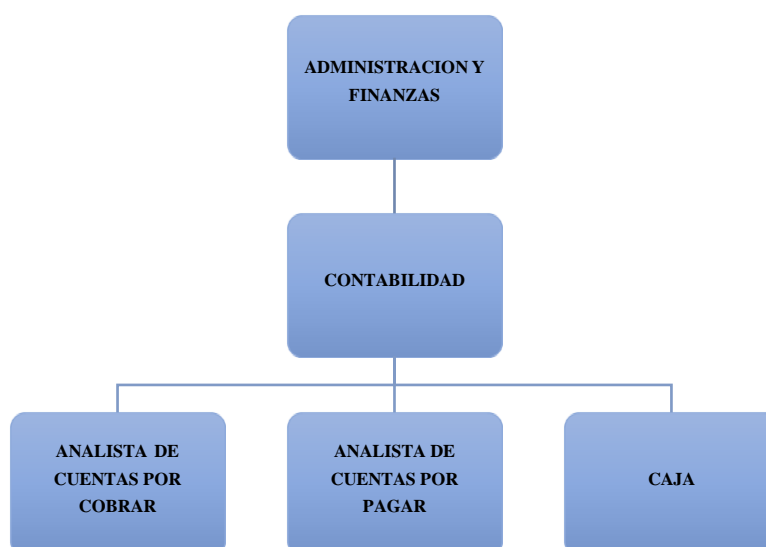
- Supervisar las operaciones.
- **Habilidades y Competencias**
- Alta capacidad de control y seguimiento.
- Alta capacidad de planificación y organización.
- Alta capacidad de manejo de personal.
- Alta capacidad de administración.
- Liderazgo, proactividad, confiabilidad
- Orientación a resultados.
- **Descripción de funciones.**
- Relación interpersonal, como representante ante el estado y otros organismos públicos y privados.
- Desempeñara un rol informativo, de supervisión, difusor y vocero.
- Capacidad de decisión, manejo de disturbios, realización de ajustes o toma de medidas correctivas.
- Administrar la empresa respetando todos los controles internos en todos los actos que así amerite el caso.
- Cumplir y hacer cumplir las normas y metas establecidas por la empresa, manteniendo orden, resoluciones, y reglamentos.
- Delegar compromisos y deberes a sus subordinados mediante sus competencias.
- Seguimiento de gestión al proceso de recuperación de cuentas por cobrar.

	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

- Salvaguardar el recurso humano, material, tecnológico, y financiero respaldada por el reglamento interno de la empresa para el desarrollo efectivo de las actividades a realizar.
- Deberá validar la notificación de cobro a empresas relacionadas, bajo sustento previo de análisis de cada caso.
- Establecer parámetros de gestión de recuperación, apoyándose en los reglamentos regidos por la ley.
- Coordinar y dar seguimiento junto con la presidencia, a las actividades asumidas por el comité.
- Realizar prevenciones y gestiones administrativas que procedan para el cobro eficaz y oportuno de las cuentas.


- **Nombre del cargo.**

Jefa/e Financiero.



- **Organigrama estructural.**

EXPAUSA	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 4

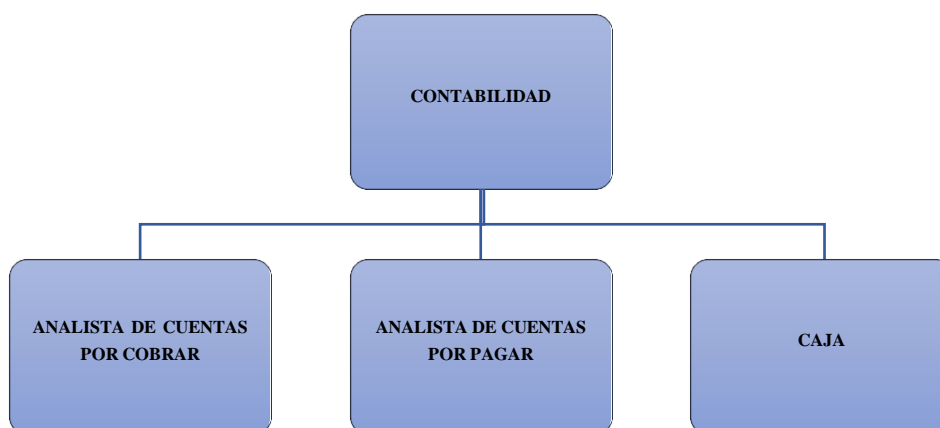
	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 5
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	


- **Perfil profesional.**
- Formación título de tercer nivel en Contabilidad y Auditoría CPA.
- Experiencia en el sector financiero.
- Conocimiento indispensable en Control interno y Auditoria.
- Sólidos conocimientos en tributación.
- Sólidos conocimientos en NIFF, NIC
- Conocimientos actuales de normativas emitidas por entes de control, Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Compañías entre otros.
- Conocimiento de Normas y Sistemas de Control interno.
- Normas internacionales de Auditoria.
- Análisis e interpretación de Estados Financieros.
- Flujogramas y mejora de procesos.
- **Habilidades y Competencias**
- Administración de recurso humano.
- Contabilidad financiera.
- Informática administrativa.
- Elaboración de presupuestos.
- Trabajo en equipo.
- Perspectiva estratégica.
- Capacidad de síntesis.
- Tolerancia a la presión.

	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

- **Descripción de funciones.**
- La evaluación debe consistir en la verificación minuciosa de la información entregada por la empresa solicitante, además de determinar su capacidad de pago, confirmar datos como una entidad jurídica.
- Toda información relacionada con este proceso, deberá ser ingresado en el archivo general protegiendo a la entidad de malversaciones.
- No se aprobará sin verificación de toda información, aunque el solicitante sea relacionado al giro del negocio.
- Se deben consultar referencias comerciales y personales.
- Las referencias personales no deben ser de familiares que tengan relación en la misma entidad financiera.
- El tiempo máximo para verificar la información del solicitante será de un día.


- **Nombre del cargo.**
Contador.
- **Organigrama estructural.**



	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 6
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001

Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019

- **Perfil profesional.**
- Profesional en CPA, Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, Ingeniero en Tributación.
- Declaración de impuestos.
- Balances y análisis financiero.
- Sólidos conocimientos contables, tributarios control interno y societarios.
- Conocimiento en leyes, reglamentos y decretos con el área de contabilidad.
- Manejo de sistemas contables integrados.
- Clasificación y análisis de información contable.
- Análisis presupuestarios.
- Análisis y determinación de costos.
- Análisis de cuentas por cobrar.
- Control de mermas y desperdicios.
- Auditorías de controles internos.
- Preparación de anexos del Informe de Cumplimiento Tributario.
- Normas NIFF.
- **Habilidades y Competencias**
- Liderazgo y supervisión.
- Analítico.
- Compromiso.
- Proactividad.
- Gestión de presupuesto.
- Control de procesos.
- **Descripción de funciones.**
- Planificar, controlar y coordinar las estrategias de cobro a fin de recuperar el recurso monetario equivalente al efectivo (Cuentas por Cobrar).
- Analizar y verificar información de base de pendientes de cobro.
- Los asientos contables que se realicen de acuerdo al caso deberán tener la

	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 7
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

firma de responsabilidad de quién elabora, revisa y autoriza.

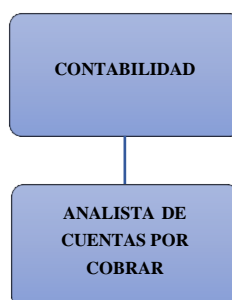
- Cumplir y hacer cumplir los procedimientos estándares en actividades respectivas en base al manual de procedimiento.
- Actualización y gestión de recuperación de las cuentas por cobrar bajo un antecedente de préstamo aprobado y otorgado.
- En análisis de saldos pendientes de cobro deberán ser entregados a la gerencia hasta el quinto día hábil del siguiente mes.
- Asesorarse y entregar copia de email- y/o físico del comunicado de notificación de cobro a las empresas relacionadas después de lo establecido.
- Coordinar con el gerente, y comité fechas límites de cobro, bajo normas aplicables en las normativas contables del Ecuador.
- Mantener comunicación con el comité, acciones de envío de notificación de cobro a empresas relacionadas.
- Instaurar comunicación efectiva con los departamentos aledaños dentro de la organización.


- **Nombre del cargo.**

Analista de cuentas por cobrar.


- **Organigrama**

estructural.




	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 8
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

- **Perfil profesional**
- Título de tercer nivel, estudios superiores en contabilidad y Auditoría.
- Conocimiento y manejo de office, Excel avanzado, base de datos.
- Sólidos conocimientos en normas contables, y tributarias vigentes.
- Anexos requeridos por el Sri y organismo de control.
- Conocimiento de NIIF.
- Registrar los cobros del sistema, verificar saldos.
- **Habilidades y Competencias**
- Habilidad numérica
- Análisis de cuentas
- Honestidad
- Trabajo en equipo
- Trabajo bajo presión
- Resolución de problemas
- Liderazgo
- **Descripción de funciones.**
- Responsable por la debida atención y gestión de índices de recuperación sujetos al cumplimiento de normativas, reglamentos, y comités, en el desarrollo de las actividades en el área tratar.
- Controlar los recursos monetarios, teniendo como base, un análisis de antigüedad de saldos, versus el módulo de contabilidad con el fin de mostrar la situación real financiera de la empresa.
- Conciliación de valores cobrados y por cobrar, con la información del sistema administrativo contable, detallado las hojas de trabajo (archivos magnéticos).

	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 9
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

- Mantener todos los perfiles de responsabilidad aplicando las normas instruidas en el manual de procedimiento
- Elaboración de flujo de la gestión de cobro de las cuentas por cobrar.
- Reportarse con gerencia para informe de índices de cobros periódicos.
- Todo proceso de consulta, información, aprobación y desarrollo deberá ser sustentado por medios físicos y/o copias a las personas involucradas en el tema.
- Consultar con el contador toda decisión a tomar relacionada con el índice fundamental de estudio.
- Relacionarse con los informes de análisis, entregados por el analista de cuentas por cobrar, de las empresas relacionadas.
- Realizar actividades similares o iguales a las anteriores en el departamento o área de ejecución.
- Apoyar. directamente a la gerencia u a otro departamento que lo requiera en términos contables.
- Elaborar. reportes claros y precisos para dar a conocer los diferentes movimientos contables de las cuentas por cobrar cuando se le requiera. -
- Verificar y clasificar la información que se recibe a fin de registrar las transacciones acordes.
- Responsable. de llevar los expedientes físicos de los préstamos de las empresas relacionadas.

	Código No: MPCC-08	Páginas: 1 de 10
-----------------------------------------------------------------------------------	---------------------------	-------------------------

	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	



- Registrar. oportunamente los movimiento y transacciones contables.
- Ingreso. de fechas de pago y registro de los cobros realizados.
- Apoyar. en la ejecución de los planes de cobro para mantener las cuentas sanas y velar por una eficaz gestión de cobros.


Elaborado por:

K.CH.

Revisado por:


G. S

	Código No: MPCC-09	Páginas: 1 de 1
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
<p data-bbox="363 640 1310 674">MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DE CUENTAS POR COBRAR</p>  <p data-bbox="730 1630 943 1664">Guayaquil 2019</p>		


		Código No: MPCC-09	Páginas: 1 de 2	
Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019				
MANUAL DE PROCEDIMIENTOS				
PROCESO DE OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS A EMPRESAS RELACIONADAS				
No	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	DOCUMENTO	DESCRIPCIÓN PROCESO
1	Recibir el requerimiento de préstamo.	Jefa financiera	Comunicación escrita del requerimiento.	<p>Recibe el documento y comienza el análisis bajo los criterios de:</p> <p>Conducta: Historial del solicitante (medida Cualitativa)</p> <p>Capacidad: Información financiera histórica (medida cuantitativa)</p> <p>Ventas, utilidades y capacidad de generar flujo en efectivo.</p> <p>Capital: Solidez de la estructura financiera del solicitante.</p> <p>Evalúa la congruencia de los recursos solicitados con su giro principal.</p> <p>Colateral: Garantía del bien.</p> <p>Condiciones: Términos de pagos en función de la situación empresarial.</p>


	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

2	Analizar capacidad de endeudamiento.	Jefa financiera	Registros del sistema e informes.	<p>Verifica movimientos de las cuentas por cobrar de los saldos a la fecha. Luego prepara Informes de;</p> <p>Evaluación de liquidez; Condiciones del préstamo; Periodo promedio de pago; y Consecuentemente procedimientos de cobranza;</p> <p>En base a este informe se cuantifica y valora los resultados contables-financieros.</p> <p>Dando hincapié a revisión de cumplimiento de políticas documentadas y fundamentas previamente.</p>
3	Informar no conceder préstamo. (Requerimiento Negado)	Jefa financiera.	Actas de compromiso, pagare a la orden, sustentos de depósito de valores monetarios.	Si no llegase a cumplir con estándares internos se comunica que el requerimiento de préstamo es negado y/o rechazado por incumplimiento de políticas internas de la empresa.
4	Solicitar autorización	Jefa financiera	Sistema	<p>Envía solicitud, de requerimiento de préstamo, adjuntando vía mail análisis financiero ya validado por la misma.</p> <p>Nota. Deberá escribirse con un lenguaje claro, sin excesos de formalidad y exponiendo de forma clara y sencilla aquellos detalles que se solicitan.</p>

	Código No: MPCC-09	Páginas: 1 de 3
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

5	Revisar solicitud.	Gerente General.	Sistema.	<p>Recibe la solicitud de requerimiento de préstamos de la empresa relacionada, bajo petición de la jefa financiera con respaldo de análisis contables y financieros.</p> <p>Si efectivamente se aprueba el proceso.</p>
6	Comunicar el préstamo aprobado.	Gerente General.	Sistema.	Informa a tesorería a aprobación de solicitud
7	Recibir autorización de préstamo.	Tesorera.	Sistema.	Actualiza y absorbe autorización de valores.
8	Solicitar token de transferencia.	Tesorera.	Sistema.	Envía solicitud al Gerente para reafirmación y token de transferencia.
9	Generar token de transferencia.	Gerente General.	Sistema.	Gerente General procede a token de transferencia para el préstamo.
10	Realizar la transferencia.	Tesorera.	Sistema financiero-Bancos.	Cuenta con la potestad y fundamento de realizar la transferencia.
11	Notificar desembolso.	Tesorera.	Sistema contable.	Ingresa al sistema contable la información referente a la actividad registrada y aprobada. Por último, copia al contador todo el proceso realizado.


	Código No: MPCC-09	Páginas: 1 de 4
-----------------------------------------------------------------------------------	---------------------------	------------------------

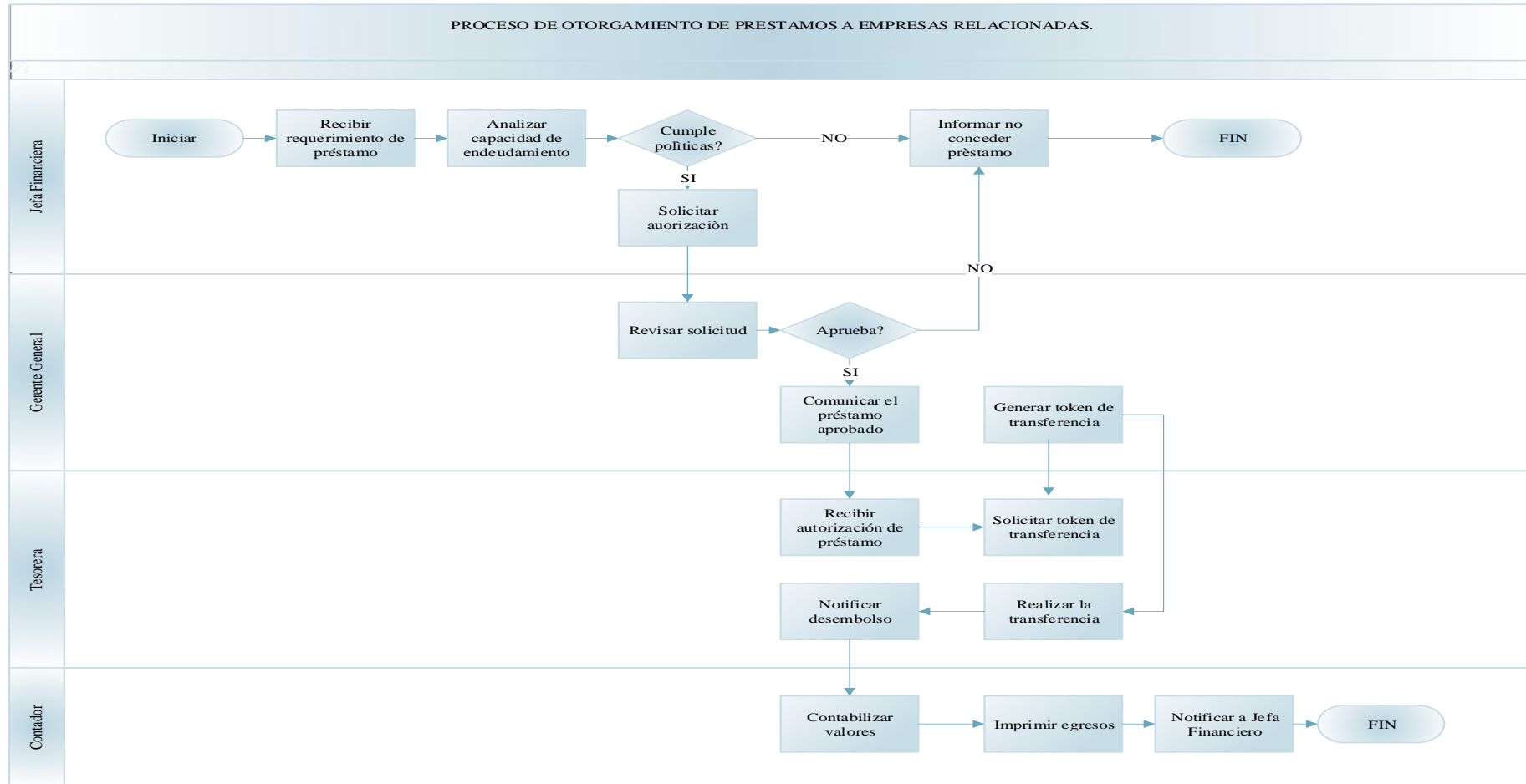
	Código No: MPCC-09	Páginas: 1 de 5
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Version: 001
Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019		


12	Contabilizar valores.	Contador.	Sistema contable.	<p>Verifica la información en concordancia con la orden de aprobación de préstamo.</p> <p>Contabiliza en el sistema satisfactoriamente.</p> <p>Analiza antigüedad de saldos versus el módulo de contabilidad.</p> <p>Concilia valores cobrados y por cobrar, con información del sistema contable y archiva pagare a la orden.</p> <p>Actualiza y verifica información, previamente registrada en el sistema contable.</p> <p>Interpreta, revela, y elabora balances-estados financieros.</p>
13	Imprimir egresos.	Contador.	Sistema contable.	<p>Imprime correos desde el proceso de solicitud hasta la aprobación y transferencia;</p> <p>Guarda la misma en archivos empresarial;</p> <p>Registra la transacción contable alimentando su respectiva cuenta por cobrar a empresas relacionadas.</p>

	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

14	Notificar a Jefa Financiero.	Contador.	Estados financieros.	Envía los análisis de información financiera a la jefa financiera, para facilitar toma de decisiones.
Fin del proceso.				
Elaborado por: K.CH.			Revisado por: G. S.	

	Código No: MPCC-09	Páginas: 1 de 6
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	




	Código No: MPCC-10	Página: 2 de 1
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	


MANUAL DE PROCEDIMIENTOS

PROCESO DE RECUPERACIÓN DE VALORES A EMPRESAS RELACIONADAS.


No	ACTIVIDAD	RESPONSABLE	DOCUMENTO	DESCRIPCIÓN PROCESO
1	Actualizar información de valores otorgados.	Analista de cuentas por cobrar.	Sistema contable.	Realiza el análisis de antigüedad de saldos de cuentas vencidas y por vencer periódicamente. Actualizar información de estado de cuentas por cobrar de días vencidos. Da seguimiento de recuperación de cuentas por cobrar, evaluando totales en rango de vencimiento establecidos a 90 días.
2	Verificar firma legal del Pagare y/o Acta de compromiso.	Analista de cuentas por cobrar.	Pagare a la orden / Acta de compromiso.	Obtiene documentos físicos emitido en la entrega del préstamo sustentos a verificación.
3	Analizar antigüedad cuentas vencidas y por vencer.	Analista de cuentas por cobrar.	Sistema contable.	Se realiza un análisis de cuentas por cobrar del módulo de contabilidad versus la antigüedad de la cuenta a la fecha a revisar, elaborando una nueva base de saldos a la fecha.
4	Conciliar valores cobrados y por cobrar.	Analista de cuentas por cobrar.	Archivo de saldos convertido a Excel.	El analista de cuentas por cobrar elabora una base de datos previamente obtenida de saldos de sistema más la comparación de a saldos del mes anterior; concilia valores aplicando herramientas de Excel (formulas buscar V, H) entre otras.

	Código No: MPCC-10		Páginas: 1 de 3
	Fecha de emisión: Marzo 2019		Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019		

5	Depurar cuentas canceladas.	Analista de cuentas por cobrar.	Documento magnético.	Realiza el saneamiento de los saldos pendientes aplicando respectivas formulas, obteniendo un nuevo saldo a la fecha.
6	Preparar y notificar a empresas relacionadas.	Analista de cuentas por cobrar.	Formato de notificación de pago por préstamo.	Enviar notificaciones a cada empresa asociada después de 30 días de haber obtenido el préstamo; de ahí en adelante cada 15 días serán enviadas las notificaciones con el monto vencido; con una nota amable informando que esas cifras figuran en la contabilidad y agradeciendo un pago pronto e ingreso en caso de que se haya realizado aun y no aparezca registrado en el sistema.
7	Registrar y archivar gestiones de cobro	Analista de cuentas por cobrar.	Sistema contable, detallado con observaciones previstas. Registra y archiva las gestiones de cobro	Ingresa el registro respectivo al sistema y queda sustentado en sistema contable, días después enviar notificación en archivo magnético, y luego serán enviadas en físico. Los totales de cuentas vencidas de prioridad los que tengan mayor monto y mayores días vencidos. Nota. Las gestiones de cobro irán en un folder en orden ascendente a su proceso y serán revisados por el contador con el respectivo respaldo de fechas de las gestiones, e notificaciones vía e-mail.

	Código No: MPCC-10	Páginas: 1 de 4
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	


8	Recibir notificación de valores pendientes.	Empresa relacionada.	Archivo de saldos de cuentas.	Envía la información registrada en el sistema contable al contador. Manteniendo la gestión de cobro, y en espera de pronta respuesta. Conservando la comunicación el encargado del proceso de cancelación de valores equivalentes al efectivo.
9	Confirmar saldos de cuentas por pagar.	Empresa relacionada.	Correos, e -mails.	Verifica la contraparte en un tiempo prudente los saldos y estados financieros a la fecha. Al tener respuesta favorable se;
10	Registrar cancelación total del préstamo.	Analista de cuentas por cobrar.	Sistema contable.	Proceso a verificar saldo y dar de baja dicho monto. Pero al no tener respuesta favorable;
11	Revisar condiciones del préstamo.	Comité.	Pagare- Acta de compromiso, y sistema de registro.	Revisará, analizará, dialogará, consultará e informará decisión final después de revisión este llevará a cabo cada seis meses. Negociará condiciones de cobro y será un mediador de conflictos internos. Llegando al punto final Informará sobre medidas de protección al momento de aceptar un préstamo en efectivo.

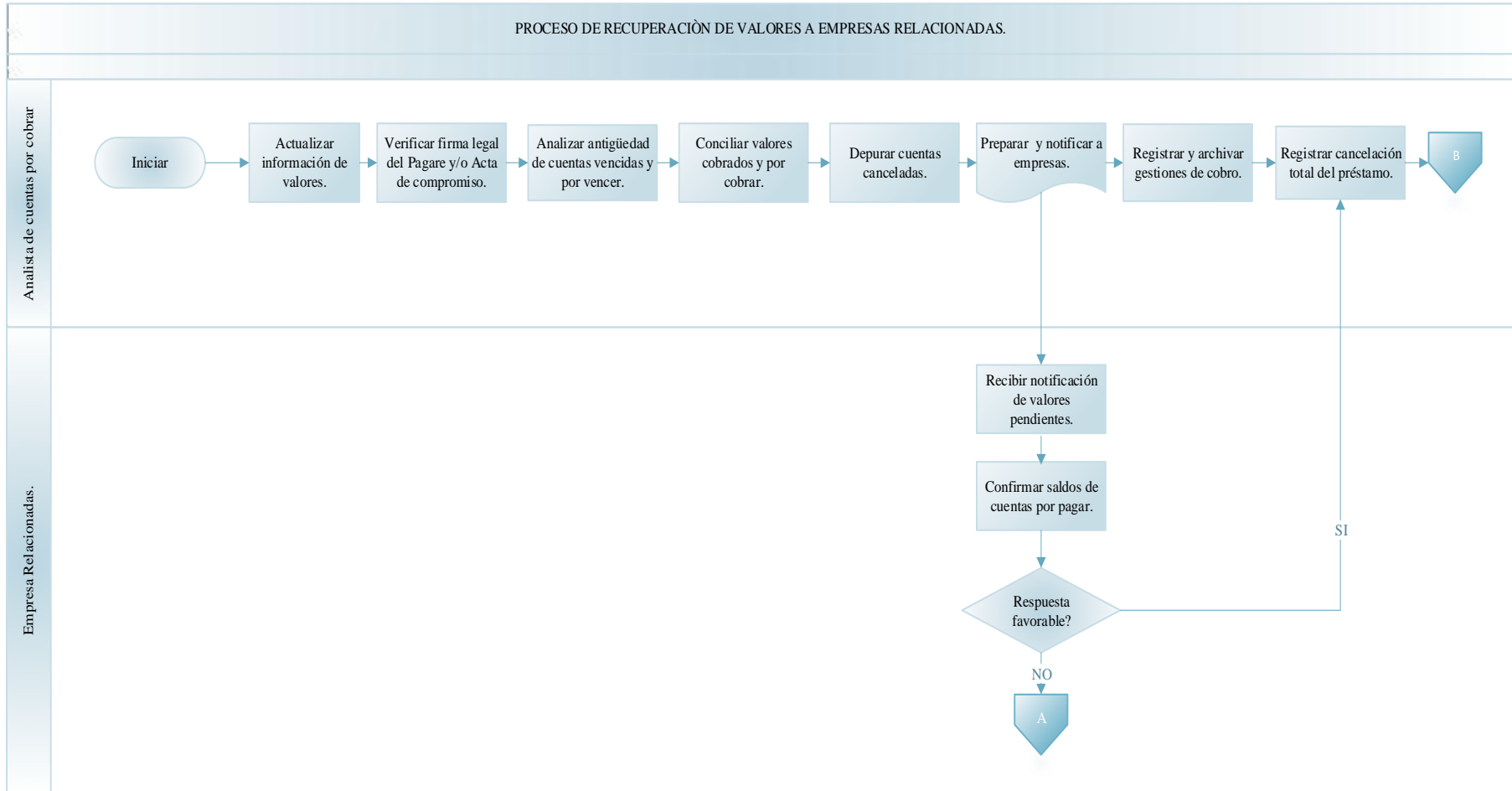
	Código No: MPCC-10		Páginas: 1 de 5
	Fecha de emisión: Marzo 2019		Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019		


11	Revisar condiciones del préstamo.	Comité.	Pagare- Acta de compromiso, y sistema de registro.	<p>Estarán a las expectativas de alertas, y amenazas del entorno del giro de las cuentas por cobrar.</p> <p>Convoca a delegados específicos para hecho y derecho.</p>
12	Verificar políticas aplicadas.	Comité Integrado por Gerente Financiero, Gerente General, y Contador.	<p>Acuerdo de compromiso.</p> <p>Aviso y notificación culminante de proceso de recuperación de las cuentas por cobrar.</p>	<p>Contactará al contador y/o Gerente General, para llegar a un acuerdo y una nueva acta de compromiso de cancelación.</p> <p>Se le otorgará a la empresa asociada un plazo de 30 días adicionales para respectiva cancelación, de no cumplirse el monto del préstamo en tal tiempo, o no tener respuesta alguna el comité tomara medidas internas drásticas.</p>
13	Bloquear a Empresa Relacionadas.	Comité.	Bloqueo interno en el sistema.	<p>De no cumplirse con el acuerdo de partes;</p> <p>Y habiendo agotado todo proceso de recuperación se tomará desiciones neutrales y preventivas para evitar y disminuir el riesgo, no siendo objeto de préstamo a futuro en caso que no cancele saldos habidos.</p>

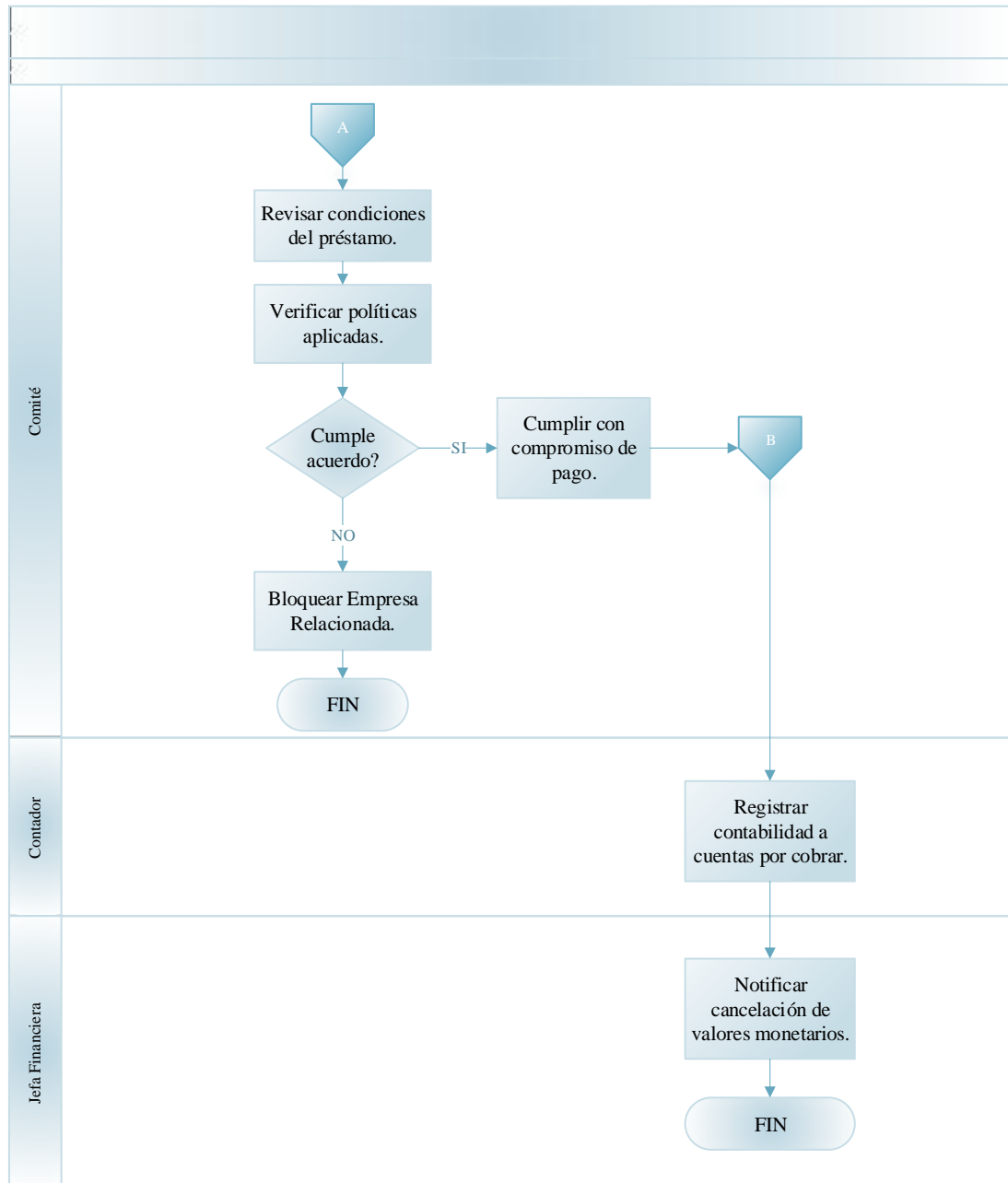
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	

14	Cumplir con compromiso de pago.	Comité.	Acta de compromiso activa en sistema.	Pero si por el contrario si cancela los valores pendientes o propuesta de pago. Se espera acuerdos mediadores para cancelación futura y poder mantener la liquidez dentro de la organización con fines de lucro.
15	Registrar contabilidad a cuentas por cobrar.	Contador.	Sistema contable.	Actualiza, verifica, y registra cuentas vencidas en el sistema. Elabora estados financieros y comunica resultados.
16	Notificar cancelación de valores monetarios.	Jefa financiera.	Estados financieros.	Da a conocer los informes contables y financieros finales para la toma de decisiones con el fin de fortalecer procesos generales y recuperación de las cuentas por cobrar.
Fin del proceso.				
Elaborado por: K.CH.			Revisado por: G. S.	

	Código No: MPCC-10	Páginas: 1 de 6
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019.	



	Código No: MPCC-10	Páginas: 1 de 7
	Fecha de emisión: Marzo 2019	Versión: 001
	Fecha de Entrada en vigencia: Julio 2019	



Apéndice A

Entrevista

Dirigida A: Al departamento contable

Tema: Auditorio operativa al proceso de recaudación de las cuentas por cobrar de la empresa Exportadora Expausa S.A

Introducción: La presenta entrevista y encuesta es elaborada por las estudiantes Choez Tumbaco Karina y Soledispa Chipre Gisela, las mismas que realizan el proyecto de investigación titulado “Auditoria Operativa al proceso de recaudación de la empresa Exportadora Expausa”, requisito para lograr el título de: Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA.

Indicaciones:

- Por favor leer la encuesta detenidamente.
- Analice las respuestas antes de contestar.
- Utilice pluma azul.
- Marcar con una X las respuestas que considere correcta.
- No realizar enmendaduras.

Pregunta 1. ¿Considera que el proceso actual sobre la gestión de recaudación de cuentas por cobrar de las empresas relacionadas es eficiente para cumplir con los objetivos institucionales?

Pregunta 2. ¿Existen políticas y procedimientos para los procesos de recaudación de los préstamos de empresas relacionadas?

Pregunta 3. ¿Existen políticas que fije tiempos determinados para que las empresas

relacionas retornen los valores prestados?

Pregunta 4. ¿Se ha evaluado el nivel de riesgo que representa el no realizar correctamente la gestión de cobro a las empresas relacionadas?

Pregunta 5. ¿Conoce usted si la gerencia de la empresa ha implementado controles en los procesos de recaudación de cuentas por cobrar?

Pregunta 6. ¿Considera que definir políticas y procedimientos contribuyen a mejorar la gestión de recuperación de las cuentas por cobrar a las empresas relacionadas?

Pregunta 7. ¿A su opinión la administración mide el cumplimiento de las cuentas por cobrar en el estado de situación financiera?

Pregunta 8. ¿Con que frecuencia se analizan los indicadores financieros en la Exportación de los minerales?

Pregunta 9. ¿La empresa posee liquidez para cubrir sus obligaciones a tiempo?

Pregunta 10. ¿Conoce el nivel de endeudamiento que mantienen las empresas relacionadas?

Apéndice B

Encuesta

Pregunta 1 ¿Existe una política que fije tiempos determinados para que las empresas relacionadas retornen los valores prestados?

Pregunta 2 ¿Cree usted que, si mejoramos el proceso actual de gestión de recaudación de las cuentas por cobrar de empresas relacionada, se puede considerar como una acción preventiva?

Pregunta 3 ¿Existen políticas y procedimientos al momento de otorgar préstamos a empresas relacionadas?

Pregunta 4 ¿Existe un perfil específico para el personal que realiza la recuperación de las cuentas por cobrar de las empresas relacionadas

Pregunta 5 ¿Se cuenta con un registro de las cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?

Pregunta 6 ¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y recaudación de las cuentas por cobrar?

Pregunta 7 ¿Se envía estados de cuentas por cobrar a las empresas relacionadas?

Pregunta 8 ¿Cuáles son las condiciones para dar un préstamo a una empresa relacionada?

Pregunta 9 ¿Cree usted que los préstamos realizados a las compañías relacionadas afectan la recuperación de los valores de las cuentas por cobrar?

Pregunta 10 ¿Afecta la lenta recuperación de cuentas por cobrar a la liquidez de la empresa para cumplir con sus obligaciones?

Referencias

- Acuña, M. (22 de Enero de 2002). *Repositorio.ulvr.edu.ec*. Mexico: edimex ed. Recuperado el 17 de Septiembre de 2018, de Repositorio.ulvr.edu.ec: <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2047/1/T-ULVR-1848.pdf>
- Agudelo, L. F. (2014). *Gestion por procesos*.
- Alma del Cid, Rosemary Mendez, Franco Sandoval. (2011). *Investigacion-Fundamentos y metodologia*. (Segundaa Edicion ed.). (M. N. Víquez, Ed.) Naucalpan de Juárez, Estado de México, Estado de México, México: PEARSON EDUCACIÓN, México, 2011.
- Andrade. (1998). *Origen de la auditoria*. Barcelona: Pastos.
- Arenas. (2008).
- Arias, & Román, D. (22 de Agosto de 2012). *La Auditoría Operativa como instrumento de control en los*. Recuperado el 17 de Septiembre de 2018, de La Auditoría Operativa como instrumento de control en los: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/6697/1/UPS-GT000632.pdf>
- Armijos, L & Muñoz, O. (2015). *MODELO DE GESTION DE CREDITO Y COBRANZA PARA RECUPERAR CARTERA VENCIDA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SAN MIGUEL DE LOS BANCOS Y SUS TRES AGENCIAS QUE LA INTEGRAN* .
- Asesores. (2013).
- Bembibre. (17 de Febrero de 2010). *Definición ABC*. Recuperado el 5 de Septiembre de 2018, de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/general/efectividad.php>
- Bembibre. (2011). *conceptos u definiciones*.
- Benedicto, M. (2007). *Riesgos economicos y financieros en la empresa*. EOI .
- Bernal, F. (2009). Auditoría operacional. *Actualidad empresarial*, IV 1 - 2.
- Blanco. (2013). *Auditoria integral normas y procedimientos*. Bogota: Eco ediciones.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría Integral, Normas y Procedimientos* (2da Edición ed.). Bogotá: Editorial Ecoe.
- Bonilla, Marco. (24 de Mayo de 2012). *Auditool*. Recuperado el 5 de Septiembre de 2018, de Auditool: <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/306-papeles-de-trabajo-en-auditoria>
- Brignone, J. (13 de 03 de 2009). *La importancia de una buena auditoria*. Obtenido de <http://www.logisticamx.enfasis.com/notas/12351-la-importancia-una-buena-auditoria->.
- Calderón, D., & Moposa, E. (2015, agosto 22). *Auditoria Operativa*. Retrieved Septiembre 17, 2018, from Auditoria Operativa.

- Castro, A. (2014). *Gestion de Creditos y Cobranzas*. Editorial patria.
- Castro, J. (2012). *Credito y Cobranza*. Madrid: Grupo Editorial. Recuperado el 21 de Abril de 2019
- Chora, K. (22 de Abril de 2014). *AUDITORÍA DE GESTIÓN A LOS PROCESOS DEL DEPARTAMENTO CONTABLE DE LA EMPRESA CHAIDE Y CHAIDE S.A.* Sangolqui, Ecuador: ESPE.
- Collaguazo Leòn. (2011). Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/11410/1/UPS-GT001594.pdf>
- Consejo, Nacional de Amortización Contable. (2009). *Normas y Metodología para la Emisión de Información Financiera y Estructura de los Estados Financieros Básicos del Ente Público y Características de sus notas*. Quito: CONAC.
- Cuvillo, A. A. (2008). *Apuntes Derecho Procesal Laboral, Proceso y Procedimientos*. España.
- Estupiñán, G. (2006). *Análisis Financiero y de*. Bogota: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán, R. (2013). *Papeles de trabajo en la auditoría financiera*. Bogota, Colombia: Ecoe.
- Fedexport. (2010). *Importancias de minería en el mundo*. Mexico: Person s.a.
- Finanzas I,. (2010). *los estados estados financieros bajo las niif*. España.
- Freire. (2015). *nic*.
- Freire, L. (26 de Junio de 2016). *Redacción Justicia*. Quito: eltelegrafo. Recuperado el 25 de Abril de 2019, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/judicial/1/la-produccion-de-oro-no-coincide-con-exportaciones>
- García, D. (2014). *Diccionario Contable*. República de Colombia.
- García, S. (2010). *Administración Financiera*. Mexico: libros y manuales.
- Gómez, M., Herrera, F., & Granadillo. (2012). *Análisis de los indicadores financieros en las sociedades portuarias*. (U. L. Colombia, Ed.) Bogota: U. L. Colombia, Ed.
- Gonzalez, R. (18 de JUNIO de 2014). *Hallazgos de auditoria*. Recuperado el 12 de OCTUBRE de 2018, de PREZI: https://prezi.com/wii8jfnth_e6/hallazgo-de-auditoria/
- Grosse, A. (22 de Junio de 2013). *Definicion ABC*. Obtenido de Definicion ABC: http://www.aduana.gob.ec/pro/to_export.action
- Guerrero. (2013). *Conceptos de auditorias*.
- Hansen-Holm. (2012). *el ciclo operativo de las cuentas por cobrar*.

- Hernández, G., Sánchez, T., & González, M. (2005). *La Liquidez Empresarial y su Relación con el Sistema Financiero*. (C. Holguín, Ed.) Mexico: C. d. Tecnológica, Ed.
- Inmaculada, C & Gonzalez, M. (2012). *morosidad en las entidades financieras* .
- Instituto Europeo de Gestión Empresarial. (2007). *El Análisis de los Estados financieros*. España: Instituto Europeo de Gestión Empresarial.
- Ledesma, G. (12 de Enero de 2011). *ExpoServi*. Obtenido de ExpoServi: <https://definicion.de/exportacion/>
- Loebbecke. (1996). *las fases de la auditoria*. Miami.
- Luzuriaga, B. (15 de Enero de 2016). *Banco Agrario 2016* . Obtenido de Banco Agrario 2016 : <https://www.bancoagrario.gov.co/deintereses/gestionCobro/Paginas/EtapaPreventiva.aspx>
- Macedo. (2007).
- Martinez, m. (2017). *propuestas de estrategias*. Ambato.
- Mendivil. (2010). *Practica elemental de auditoria*. Mexico: Cengage Learning.
- Mendivil, V. (2010). *Práctica Elemental de Auditoría* (5ta ed.). México, D.F: Editorial Cengage Learning.
- Montero, I. (2015). *la gestion de las cuentas por cobrar*. Mexico.
- MONTERO, R. (2015). *PROCESOS DE RECAUDACION*.
- Monzón, G. (2013). *Análisis de la liquidez , el endeudamiento y el Valor*. Barcelona: La universidad Virtual.
- Morales, J. A. (2012). *Credito y Cobranza*. Mexico: MEXICOX CA.
- Morales, N. (13 de 12 de 2015). *Liderder.com*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-exploratoria/>
- Moreno, M. A. (7 de Julio de 2010). *Flujo de Caja*. Obtenido de <https://www.elblogsalmon.com>
- Navarrete. (2015). *Auditoria operativa*.
- Noriega, L. (07 de Octubre de 2010). *auditoria cv*. Obtenido de auditoria cv: https://www.academia.edu/6461535/RECUPERACION_DE_CARTERA_ETAPA_PREVENTIVA_ETAPA_ADMINISTRATIVA
- Ortiz. (2014). *gestion de cobranzas y la liquidez de la empresa*. Ambato.
- Pastor, P. (2012). *Análisis Financiero: Objetivos y Finalidad*. Medellin: Universidad "San Martín de Porres".
- Perez, & Porto. (2013). *Procesos*.

- Pérez, J. (2012). *Gestión por Procesos* (5ta ed.). México, D.F: Editorial Alfaomega Grupo Editor S.A.
- Perez, Porto, & Merino. (2010). *Cuentas por cobrar*.
- Pisfi, F. B. (09 de 2011). *Propósito y enfoque de la auditoría operativa*. Obtenido de http://www.aempresarial.com/servicios/revista/239_11_ZPGKKBKOBWMTDUPGAVWHEZUGPGAMVWCYVREGTOUULGOOBEVBZRI.pdf.
- Puyol. (1964). *Objetivos de la auditorias*.
- Raul, H. (2015). *administracion financiera de las cuentas por cobrar* .
- RECOPE S.A. (2010). politicas empresariales. *Recope*, 01.
- Rodriguez, J. (2014). *Importancia del riesgo inherente y el riesgo residual*. Mexico: Economico ed.
- Rodríguez, N., & Venegas, M. (2012). *liquidez y apalancamiento de la banca comercial*. (U. A. Azcapotzalco, Ed.) Mexico: A. Económico, Ed.
- Rosillón, N. (2008). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 606-628.
- Sandoval, H. (2012). *Introducción a la auditoría*. Tlalnepantla, Mexico: Red tercer milenio S.C.
- Santillana, J. (2013). *Auditoría Interna* (3ra. Edición ed.). Naucalpan de Juárez: Editorial Pearson Educación.
- Soy I Aumatell, C. (2013). *Auditoría de la información: identificar y explotar la información en las organizaciones*. Barcelona: UOC.
- Suarez, E. (2017). *Origen de la auditoria operativa*. Cancun: Publicaciones y algo mas.
- Tovar, B. (2008). La liquidez en los mercados financieros: repercusiones de la crisis crediticia. *CNMV* , 21.
- Ucha. (8 de Septiembre de 2009). *Definición ABC*. Recuperado el 5 de Septiembre de 2018, de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/negocios/planeacion-financiera.php>
- Ucha. (23 de Septiembre de 2009). *Definiciones ABC*. Recuperado el 6 de Septiembre de 2018, de Definiciones ABC: <https://www.definicionabc.com/general/operacional.php>
- Universidad Costa Rica. (04 de 09 de 2017). *Noticias Universales*. Obtenido de <http://noticias.universia.cr/educacion/noticia/2017/09/04/1155475/tipos-investigacion-descriptiva-exploratoria-explicativa.html>
- Vallado, F. (2015). *administracion financiera de las cuentas por cobrar*.
- Van Horne, & Wachowicz. (2010). *las incidencias de las cuentas por cobrar en las organizaciones*. Budapes.

Wordpress. (18 de Mayo de 2013). *Wordpress*. Obtenido de Wordpress:
<https://empresasygestion.wordpress.com/2013/10/15/que-son-la-planificacion-financiera-y-la-planificacion-presupuestaria/>

Zorrilla, T. (2017). *plan estrategico para la gestion de cobranza en DISAN ecuador S.A.* .