



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TÍTULO:

“PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA PARA LAS
ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIO Y CARTERA PARA LAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL
APOYÁNDOSE CON AUDITORIA DE SISTEMAS.”

AUTORA:

MAYORGA LÓPEZ, AYLI ARÁNZAZU

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TUTOR:

ING. BARBERÁN ARBOLEDA, RUBÉN PATRICIO, MSC.

GUAYAQUIL, ECUADOR

2016



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Ayli Aránzazu Mayorga López**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA**.

TUTOR

Ing. Barberán Arboleda, Rubén Patricio, Msc.

DIRECTOR DE LA CARRERA

Ing. Mancero Mosquera, Jacinto Humberto, Mgs.

Guayaquil, marzo del 2016



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Ayli Aránzazu Mayorga López

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación: **“Plan de trabajo de auditoría financiera para las áreas de facturación, inventario y cartera para las empresas del sector comercial de Guayaquil apoyándose con auditoria de sistemas”**, previa a la obtención del Título de: **Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA.**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, marzo del 2016

AUTORA

Ayli Aránzazu Mayorga López



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

AUTORIZACIÓN

Yo, Ayli Aránzazu Mayorga López

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **“Plan de trabajo de auditoría financiera apoyado con auditoria de sistemas para las áreas de facturación, inventario y cartera para las empresas del sector comercial de Guayaquil”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, marzo del 2016

AUTORA

Ayli Aránzazu Mayorga López

AGRADECIMIENTO

Hay etapas que se culminan a corto plazo, otras a largo plazo, pero siempre con la ayuda de Dios y la virgen María quienes nos conceden seguir en este mundo cumpliendo nuestras metas y propósitos que nos proponamos, hoy culmino la etapa de mis estudios universitarios, ha sido un camino largo, duro, pero con la perseverancia y sabiduría he llegado a este día tan anhelado.

A mis abuelos, a mis tíos, a mis hermanos, a mis padres, quienes son una bendición en mi vida, gracias a ellos y a Dios estoy culminando una etapa más de mi vida, siempre brindándome el apoyo necesario, sus palabras de aliento cuando caía y sobretodo creyendo en mí, a mis amigos quienes siempre estuvieron a mi lado.

A cada uno de los docentes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, por compartir y enseñarnos sus conocimientos, por ser una guía en la trayectoria a través de la universidad.

A mi director de tesis Ing. Patricio Barberán Arboleda, por el apoyo, paciencia, asesoramiento, colaboración brindada de sus conocimientos profesionales quien ha sido gran director para la culminación de mi proyecto de titulación.

A cada una de las personas que tanto directa como indirectamente han hecho posible la culminación de esta meta.

“A cada uno de ustedes, mis sinceros agradecimientos”.

Ayli Aránzazu Mayorga López

DEDICATORIA

Este proyecto de titulación va dedicado con todo mi amor a Dios, quien ha sido mi guía, mi fortaleza, permitiéndome alcanzar las metas que me he propuesto, sin él no lo hubiera logrado.

A mis amados abuelos, José López Véliz y Jesús Mosquera Yela, a mi amada madre, Ilya López Mosquera quienes son una bendición en mi vida, quienes han sido mi pilar, mi fortaleza, mi guía, mis ganas de seguir, quienes han luchado día a día por brindarme su apoyo incondicional, sus consejos, su esfuerzo para que tenga una mejor educación, han sido ellos que con sus enseñanzas me han demostrado que el que persevera alcanza, que la satisfacción de cumplir tus metas no te la quita nadie.

A mis hermanos José Benigno Aspiazu López, Francesco Mayorga Platón y José María Mayorga Platón, quienes me han inspirado a seguir adelante para así demostrarles que lo que uno se propone debe de conseguirlo, a ellos que me han obsequiado momentos inolvidables con su cariño, carisma y más que nada con su amor.

A mis tías Sacha López Mosquera y María Mayorga Valenzuela quienes siempre me han apoyado y han creído en mí, quienes con sus palabras me han ayudado a seguir adelante cuando sentía que ya no podía más.

Son ellos quienes han creído en mí desde el inicio y culminación de esta etapa de mi vida.

Ayli Aránzazu Mayorga López



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

CALIFICACIÓN

Ing. Barberán Arboleda, Rubén Patricio, Msc.

ÍNDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO 1: EL PROBLEMA.....	4
1.1. Planteamiento del problema	4
1.2. Formulación del problema	5
1.3. Objetivos de la Investigación	6
1.3.1. Objetivo general.	6
1.3.2. Objetivos específicos.....	6
1.4. Justificación y delimitación de la investigación.....	7
1.4.1. Justificación teórica y práctica.	7
1.4.2. Delimitación de la investigación.....	8
CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO	9
2.1. Auditoría.....	9
2.1.1. Antecedentes de la auditoría.	9
2.1.2. Conceptos básicos sobre la auditoría.	10
2.1.3. Clasificación de los tipos de auditoría.....	12
2.1.4. Objetivos generales de la auditoría.....	21
2.1.5. Elementos de la auditoría.	22
2.1.6. Principales áreas, actividades y resultados que se auditan.	24
2.1.7. Estructuras de organización de las empresas y áreas dedicadas a la auditoría.	26
2.2. Auditoría en Sistemas.....	29
2.2.1. Definición.....	29
2.2.2. Objetivos de la auditoría de sistemas.	31
2.2.3. Perfil del auditor de sistemas.....	31
2.3. Control Interno.....	32
2.3.1. Definición de control.	32
2.3.2. Definición del control interno.....	33
2.3.3. Elementos del control interno.	35

2.3.4.	Características del control.	37
2.3.5.	El control como sistema.....	39
2.3.6.	Elementos fundamentales del control interno informático.	40
2.3.7.	Ciclo de aplicación del control.	43
2.4.	Empresas comerciales	44
2.4.1.	Evolución histórica de las empresas.....	44
2.4.2.	Concepto de empresa.	44
2.4.3.	Características de la empresa.	46
2.4.4.	Elementos de la empresa.	47
2.4.5.	Clasificación de las empresas.	47
2.4.5.1.	Según su forma jurídica.	48
2.4.5.2.	Según el tamaño.....	49
2.4.5.3.	Según el sector de la actividad.	50
2.4.5.4.	Según la propiedad del capital.....	51
2.4.5.5.	Parámetros para la constitución de sociedades comerciales.	51
2.4.5.5.1.	Superintendencia de compañías.	52
2.5.	Áreas de Facturación, Inventarios y cartera en una empresa comercial	56
2.5.1.	Área de Facturación.	56
2.5.1.1.	Objetivos del área de Facturación.....	56
2.5.2.	Área de Inventarios.	57
2.5.2.1.	Objetivos del área de Inventarios.....	57
2.5.3.	Área de Cartera.....	58
2.5.3.1.	Objetivos del área de cartera.	58
CAPÍTULO 3: MARCO METODOLÓGICO		59
3.1.	Tipo de Investigación.....	59
3.1.1.	Investigación Histórica.....	59
3.1.1.1.	Características de una investigación histórica.....	60
3.1.2.	Investigación Descriptiva.....	60
3.1.2.1.	Características de una investigación descriptiva.....	61
3.1.3.	Investigación Experimental.....	61
3.1.3.1.	Características de una investigación experimental.....	62

3.2.	Tipos de métodos de investigación.....	63
3.3.	Metodología.....	64
3.4.	Definición de Estudios de Casos	65
3.5.	Características principales del Estudio de Casos	66
3.6.	Estructura del Estudio de Casos.....	66
3.7.	Estudio de Caso aplicado a la empresa del sector comercial	68
3.7.1.	Definición de la unidad de análisis.....	69
3.7.2.	Estrategia de recolección de datos.....	69
3.7.3.	Recolección de datos.....	70
3.7.4.	Documentación de la evidencia.....	70
3.7.5.	Análisis de datos.....	71
CAPÍTULO 4: DESARROLLO DE UN PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA PARA LAS ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIOS Y CARTERA PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL		
4.1.	Objetivo	72
4.2.	Desarrollo para cada área definida en el presente proyecto de titulación de una empresa comercial.....	75
4.2.1.	Cartera.....	75
4.2.1.1.	Objetivo de la empresa.....	76
4.2.1.2.	Objetivo de la Auditoría.....	76
4.2.1.3.	Plan de trabajo de auditoría financiera.....	77
4.2.1.4.	Análisis del tipo de prueba de acuerdo al procedimiento de auditoría interna definido para la revisión de cartera.....	78
4.2.2.	Facturación.....	80
4.2.2.1.	Objetivo de la empresa.....	81
4.2.2.2.	Objetivo de la Auditoría.....	82
4.2.2.3.	Plan de trabajo de auditoría financiera.....	82
4.2.2.4.	Análisis del tipo de prueba de acuerdo al procedimiento de auditoría interna definido para la revisión de facturación.....	84
4.2.3.	Inventarios.....	85
4.2.3.1.	Objetivo de la empresa.....	86
4.2.3.2.	Objetivo de la Auditoría.....	87

4.2.3.3.	Plan de trabajo de auditoría financiera.....	87
4.2.3.4.	Análisis del tipo de prueba de acuerdo al procedimiento de auditoría interna definido para la revisión de inventario.....	89
CAPÍTULO 5: PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA APOYANDO CON AUDITORÍA DE SISTEMAS PARA LAS ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIOS Y CARTERA PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL....		
5.1.	Funciones del auditor de sistemas.....	91
5.2.	Cartera	97
5.2.1.	Plan de trabajo de auditoría financiera apoyada con la auditoria de sistemas para la cuenta de cartera.....	97
5.3.	Facturación.....	104
5.3.1.	Plan de trabajo de auditoría financiera apoyada con la auditoria de sistemas para la cuenta de cartera.....	105
5.4.	Inventarios.....	113
5.4.1.	Plan de trabajo de auditoría financiera apoyada con la auditoria de sistemas para la cuenta de cartera.....	113
CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....		
6. 1.	Conclusiones.....	124
6. 2.	Recomendaciones.....	126
BIBLIOGRAFÍA.....		
ANEXOS		
		131

ÍNDICE DE ILUSTRACIÓN

Ilustración 1. Clasificación de los tipos de auditorías	12
Ilustración 2. Tipos de auditorías por su lugar de aplicación	14
Ilustración 3. Tipos de auditorías por su área de aplicación.....	15
Ilustración 4. Tipos de auditorías por su lugar de aplicación	17
Ilustración 5. Tipos de Auditorías de sistemas computacionales.....	19
Ilustración 6. Objetivos de la auditoría	21
Ilustración 7. Objetivos de la auditoría	22
Ilustración 8. Estructuras de organización dedicadas a la auditoría	27
Ilustración 9. Auditoría de sistemas	29
Ilustración 10. Objetivos de una auditoría de sistemas	31
Ilustración 11. Elementos del control interno.....	35
Ilustración 12. Características del control	37
Ilustración 13. El control como sistema.....	39
Ilustración 14. Elementos fundamentales del control interno informático	41
Ilustración 15. Ciclo de aplicación del control.....	43
Ilustración 16. Características de la empresa	46
Ilustración 17. Tipos de empresas según su tamaño	49
Ilustración 18. Tipos de empresas según el sector de la actividad.....	50
Ilustración 19. Tipos de empresas según su procedencia de capital.....	51
Ilustración 20. Características de una investigación histórica	60
Ilustración 21. Características de una investigación descriptiva.....	61
Ilustración 22. Características de una investigación descriptiva.....	62
Ilustración 23. Diseño del estudio de caso.....	67
Ilustración 24. Pasos a seguir dentro de la investigación.....	68
Ilustración 25. Organigrama de una empresa comercial	72
Ilustración 26. Área de Cartera	75
Ilustración 27. Área de Facturación	81
Ilustración 28. Área de Inventarios.....	86

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Detalle de tipos de auditorías por cada clasificación	13
Tabla 2. Principales áreas que se deben de evaluar al momento de auditar.....	24
Tabla 3. Estructuras de organización dedicadas a la auditoría	28
Tabla 4. Cuadro de control interno en el área de informática	42
Tabla 5. Elementos de la empresa	47
Tabla 6. Tipos de empresas.	48
Tabla 7. Supermercados.....	54
Tabla 8. Características principales del Estudio de Casos.....	66
Tabla 9. Análisis de tipo de prueba – Cartera	79
Tabla 10. Análisis de tipo de prueba – Facturación.....	84
Tabla 11. Análisis de tipo de prueba – Inventarios.....	89
Tabla 12. Cuenta de Cartera soportada con auditoría de sistemas.....	98
Tabla 13. Cuenta de Facturación soportada con auditoría de sistemas	105
Tabla 14. Cuenta de Inventarios soportada con auditorías de sistemas	114

RESUMEN

La auditoría financiera nos permite mantener un control sobre los estados financieros, mediante la auditoría podemos verificar que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados estén aplicados a la empresa, también podemos aplicar las recomendaciones que emite el auditor por los hallazgos que se hayan encontrado en el transcurso de la auditoría, saber si la opinión que emitirá el auditor será favorable o no para la empresa, mediante esto también se podrá mejorar y fortalecer los controles internos de la empresa.

Guayaquil es una ciudad muy comercial, el número de las empresas comerciales con las que contamos en esta ciudad es muy amplio, por lo tanto, hemos desarrollado este plan de trabajo de auditoría enfocándonos en las tres áreas principales de una empresa comercial, como son, facturación, inventarios y cartera.

Cada vez la tecnología es implementada en todos los ámbitos, por lo tanto, el implementar la auditoría de sistemas en la auditoría financiera es un plus, ya que ahora todo se maneja con la tecnología, las empresas comerciales llevan su control con programas informáticos, por lo tanto, la realización de una auditoría informática es un apoyo para la auditoría financiera, esta nos permitirá mejorar tanto los programas que la empresa usa como el control interno de los mismos.

Se realizó el levantamiento de los procedimientos de las principales áreas de las empresas comerciales, las cuales son, facturación, inventario y cartera, mediante este levantamiento se identificó que pruebas se realizarán, las cuales se han evaluado con la auditoría de sistemas que se implementará a cada una de las áreas.

Palabras Claves: Auditoría en sistemas, plan, empresas comerciales, facturación, inventarios, cartera.

ABSTRACT

Financial Auditing allows having control over the different financial statements and verify the application of Accounting Principles in the company. Also the recommendations given by the external auditor can be used to strengthen the company's internal controls.

Guayaquil is a very commercial city, with a wide number of companies; therefore, we have developed this auditing plan in the three most significant areas of a company: billing, inventory and commercial loans.

Each time technology is implemented in all areas, that is the reason why implementing systems auditing in financial auditing is a plus. Commercial companies keep control through programs that is why a systems auditing brings support to financial auditing it will allow us to enhance all the company's programs.

A plan was developed to analyze the different process in the significant areas of the company, which are, billing, inventory and commercial loans.

Words Key:

System audit, plan, business enterprises, billing, inventories, commercial portfolio.

INTRODUCCIÓN

A través de los años el uso de la auditoría financiera en las empresas ha ido aumentando, esto se debe a la evolución acelerada con la que se vive en la actualidad, al pasar el tiempo las empresas crecen y van aumentando las necesidades en todos los aspectos, por lo tanto en el ámbito financiero a medida que la empresa va creciendo necesita tener un mejor control de la misma, lo que conlleva a la implementación de las auditorías financieras, con el propósito de poder obtener un estudio por profesionales de los estados financieros y con el cumplimiento de las normas de contabilidad, como de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Al momento de implementar la auditoría financiera, se realizarán pruebas tanto de muestreo como pruebas selectivas, el alcance de dichas pruebas se determinará según la naturaleza del negocio de la empresa y dependiendo también del control interno que tenga la empresa, luego de haber realizado la revisión respectiva se emitirá un reporte o informe sobre los estados financieros de la empresa, el cual nos manifestará si los estados financieros están adecuadamente presentados en los periodos y en las fechas que se indican.

El objetivo principal de la auditoría financiera es la opinión que será emitida sobre los estados financieros, esta opinión es muy importante, ya que revelará la situación real de la empresa es decir si existen fraudes.

En el Ecuador podemos ver que la mayoría de las empresas que existen son comerciales, estas empresas se encuentran en las principales ciudades como son Guayaquil, Quito, Cuenca.

En la ciudad de Guayaquil encontraremos un sinnúmero de empresas comerciales tanto como pequeñas, medianas y grandes. La función principal de una empresa comercial es la compra y venta de un producto ya terminado, las empresas comerciales promueven el crecimiento de la economía por la gran cantidad de oferta y demanda que se genera.

La Superintendencia de Compañías es la entidad que se encarga de controlar a las empresas, los accionistas, también regula el mercado de valores a través del Consejo Nacional de Valores. La Superintendencia de Compañía controla a las compañías por medio de la presentación de la información anual que requiere.

En la actualidad nos encontramos en un mundo globalizado, por lo tanto, la tecnología es un factor muy importante, es donde surge la implementación de los sistemas de información, principalmente en las medianas y grandes empresas.

Debido a la implementación de los sistemas de información en las empresas, se creó la necesidad de realizar las auditorías de sistemas, las cuales pueden mejorar su control interno; esta auditoría se realiza a los software, sistemas computacionales e información que es utilizada en la empresa, con la finalidad que la información sea realizada de manera correcta y tenga las medidas de seguridad adecuadas.

En base al estudio que se realizó determinamos que en las empresas comerciales existen tres áreas importantes, las que son, facturación, inventario y cartera, las cuales se sometieron a análisis y aplicación de la auditoría tanto financiera como de sistemas.

Por lo tanto, la auditoría de sistema en la actualidad se ve como una necesidad que va de la mano con la auditoría financiera, la fusión de estas auditorías permite el mejoramiento tanto en los sistemas que maneja cada empresa como en los controles internos que implementa.

CAPÍTULO 1: EL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

Las empresas comerciales, desde las pequeñas, medianas y grandes empresas buscan el mejoramiento de sus rendimientos, para lo cual una de sus estrategias es optimizar sus recursos y ser más eficientes en sus controles internos para poder alcanzar un posicionamiento en el mercado y de esa manera obtener una mayor rentabilidad para sus dueños.

En la actualidad las empresas comerciales pueden contar dentro de su grupo de profesionales a auditores internos, sin embargo, muy pocas empresas comerciales cuentan con auditores de sistemas que den soporte a la gestión de los auditores internos, a la administración y al personal del departamento de sistemas.

Al no contar con este soporte de los auditores de sistemas, los auditores internos tienen que ampliar sus pruebas para minimizar los riesgos, o depositar confianza en los sistemas computacionales para poder emitir sus comentarios.

Por lo que los auditores internos de las empresas comerciales no cuentan con metodologías y herramientas específicas que los apoyen en su gestión con respecto a la información generadas por los diferentes sistemas computacionales.

Por lo cual el objeto del presente proyecto de investigación, se enfocó en la elaboración de un plan de trabajo de auditoría financiera apoyándose con la auditoria de sistemas para las empresas comerciales del sector de Guayaquil,

es mismo que es un sector que tiene mucho movimiento y necesita control en todas sus principales áreas.

Este proyecto de investigación permitirá contar con un plan de trabajo de auditoría financiera contable soportada con la auditoría de sistemas para las empresas comerciales, con el objetivo de tener un mejor control y desempeño de sus procesos, apoyando a los controles internos y fortaleciendo la gestión del auditor interno en sus revisiones.

En base a lo planteado, considero que este proyecto de titulación tiene gran importancia y será de mucha ayuda, tanto para la gestión del auditor interno y como apoyo en la gestión de las empresas comerciales que lo implementen.

1.2. Formulación del problema

Frente a esta realidad este proyecto de titulación busca responder a las siguientes preguntas:

¿Cuáles son los beneficios para los auditores internos en soportar su trabajo con enfoque de auditoría de sistemas?

¿Cuáles son los procesos más importantes en las empresas comerciales de Guayaquil?

¿Qué actividades forman parte de los procesos en las áreas más importantes de las empresas comerciales de Guayaquil?

¿Qué revisiones deben efectuarse en los sistemas computacionales para poder contar con un nivel de confianza que le permita al auditor interno dar una opinión sobre los controles internos en las áreas más importantes de las empresas comerciales?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo general.

Realizar un plan de trabajo de auditoría financiera apoyándose en la auditoría de sistemas el cual sirva de ayuda a la gestión del auditor interno en las empresas comerciales de Guayaquil, el mismo que estará enfocado a las principales áreas de dichas empresas comerciales.

1.3.2. Objetivos específicos.

- Definir las principales áreas de mayor riesgo para un auditor interno en las empresas comerciales.
- Definir los objetivos de la auditoría para las áreas críticas definidas en una empresa comercial.
- Establecer los detalles de las revisiones que se deben realizar por parte del auditor interno en las áreas críticas de las empresas comerciales, para cumplir con el plan de trabajo de la auditoría financiera.
- Definir las pruebas que deben ser realizadas con un enfoque de auditoría de sistemas para soportar las revisiones detalladas en el plan de trabajo de la auditoría financiera en las empresas comerciales.
- Elaborar un plan de trabajo de auditoría financiera apoyada con la auditoría de sistemas el cual sirva de ayuda a la gestión del auditor interno en las empresas comerciales de Guayaquil.

1.4. Justificación y delimitación de la investigación

1.4.1. Justificación teórica y práctica.

El trabajo está enfocado para pequeñas, medianas y grandes empresas comerciales del sector de Guayaquil, este plan de trabajo tiene la finalidad de apoyar la gestión del auditor interno con procedimientos de auditoría financiera soportados por la auditoría de sistemas, es una mezcla de los procesos de auditoría financiera con auditoría de sistemas.

La investigación y el desarrollo de este proyecto constituyen en un valioso aporte, el cual a pesar de ser enfocado a las empresas comerciales del sector de Guayaquil podría también ser utilizado por las empresas comerciales de todo el Ecuador.

Así mismo permitirá a los gerentes y administradores de las empresas comerciales tener mayor claridad a la hora de implementar la auditoría de sistemas, lo cual podrá ser desarrollado y verificado con más eficiencia y certeza a través del plan de trabajo de la auditoría financiera.

Si las empresas comerciales no implementan la auditoría de sistemas no podrían identificar amenazas y los riesgos tecnológicos aumentarían, no tendría la integración de la información en las gestiones organizacionales que van de la mano de la tecnología y los sistemas de información adecuados.

El no aplicar la auditoría de sistemas no se contaría con los suficientes elementos para poder opinar sobre los estados financieros de las empresas, cabe mencionar que el día de hoy la mayor cantidad de información es

generada por medio de sistemas computacionales, lo cual obliga que el auditor financiero evalúe dichos sistemas.

1.4.2. Delimitación de la investigación.

El presente proyecto de titulación está enfocado en la elaboración de un plan de trabajo apoyado con la auditoría de sistemas enfocado en las empresas comerciales del sector de Guayaquil.

CAPÍTULO 2: MARCO TEÓRICO

2.1. Auditoría

2.1.1. Antecedentes de la auditoría.

Existe un sinnúmero de información concerniente a los antecedentes históricos de la auditoría, por lo tanto he tomado de referencia la página web de la (Enciclopedia financiera) que señala: todo empezó a partir del año 1314 por un funcionario del sector público, quien desempeñaba la función de manejar los gastos de auditoría del gobierno.

En el año 1559 se evidenció que por medio de la Reina Isabel establecen las cuentas de la administración; en cambio, en el año 1780 designan delegados de fiscalización de las cuentas públicas, ya que desde de 1834 empezaron a trabajar en conjunto con la Contraloría del Ministerio de la Hacienda con los delegados.

Con el paso del tiempo tanto las normas como los métodos de auditoría; han cambiado de manera significativa debido a los fracasos presentados.

Uno de los casos más conocidos es el de la compañía ENRON, como se sabe, esta compañía ocultó algunos hechos importantes como: pasivos fuera de los libros, de los accionistas y los bancos, en vista a dicha novedad la compañía ENRON se declaró en quiebra.

Cabe mencionar que una de las cinco mayores firmas de contabilidad en el mundo; estuvo a cargo de auditar ENRON, como resultado de este

escándalo, Arthur Andersen perdió la capacidad de auditar las empresas; especialmente las empresas públicas.

A raíz de este escándalo originó una “mayor atención a los procedimientos del control interno, cuyo objeto consiste en garantizar la integridad, exactitud y validez de las partidas contables” (Enciclopedia financiera, s.f.).

Como podemos darnos cuenta el surgimiento de la auditoría ha evolucionado constantemente, desde su uso en la aplicación de técnicas, métodos, procedimientos y herramientas necesarias para auditar una empresa en materia de aspectos contables, hasta la relación que tiene con otras disciplinas como: ingeniería, medicina, sistemas computacionales entre otros.

2.1.2. Conceptos básicos sobre la auditoría.

Una auditoría para mi punto de vista, es un examen crítico que se ejecuta en cada área, cuya finalidad consiste en detectar errores, señalar fallas y tomar medidas adecuadas para que las empresas no se vean en aspectos fraudulentos.

El término auditoría viene del “latín audire que significa oír, y en cambio el término auditor proviene de audire: el que oye, lo cual sigue siendo muy apropiado porque una de las cualidades de los buenos auditores es el saber escuchar” (Couto Lorenzo, 2011, pág. 8).

A continuación se presenta varios conceptos de la auditoría que han sido definidas por autores de la profesión contable:

El autor (De la Peña, 2011) nos indica que el término auditoría es “sinónimo de examinar, verificar, investigación, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos, circuitos” (pág. 5).

La auditoría es un “examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones basándose en los principios de contabilidad, políticas establecidas por la dirección” (Madariaga Gorocica, 2004, pág. 13).

Según (Manco Posada, 2014) indica:

La auditoría es el examen independiente de los estados financieros o de cualquier otra información financiera de una empresa, tenga o no ánimo de lucro y al margen de su tamaño o forma jurídica, cuando tal examen se orienta a expresar una opinión al respecto.

En cambio (Muñoz, 2002) señala que “la auditoría es una revisión de actividades, funciones u operaciones que realiza una empresa, cuyo propósito es evaluar su correcta realización y emitir una opinión razonable de sus resultados y el cumplimiento de sus operaciones” (pág. 11).

Finalmente, en la página web sobre el tema: Proceso de Auditoría (Gavilanez, s.f.) nos menciona que sencillamente consiste en “verificar la información financiera, operacional y administrativa que se presenta es confiable, veraz y oportuna”, es decir que las metas propuestas, políticas y lineamientos se cumplan y se respeten, así como también los recursos se aprovechen al máximo para el bienestar de la empresa.

En conclusión, podemos decir que la auditoría es aquel informe en que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación real de la empresa; esto involucra a descubrir fraudes, errores al principio y errores técnicos con el fin de

planear estrategias, aplicar pruebas, formular dictamen para la toma de decisiones.

2.1.3. Clasificación de los tipos de auditoría.

(Muñoz, 2002) Propone la siguiente clasificación con el fin de identificar criterios, características y especificaciones de esta disciplina profesional:



Ilustración 1. Clasificación de los tipos de auditorías

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Aylí Aránzazu Mayorga López

A continuación, se realiza una tabla en el que se evidencia los diferentes tipos de auditoría que existen aplicables para cada tipo de clasificación mencionada en la ilustración 1.

Tabla 1. Detalle de tipos de auditorías por cada clasificación

<p><u>Auditorías por su lugar de aplicación</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría externa • Auditoría interna 	<p><u>Auditorías especializada en áreas específicas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría al desarrollo de obras y construcciones • Auditoría fiscal • Auditoría laboral • Auditoría de proyectos de inversión • Auditoría a la caja chica o caja mayor • Auditoría al manejo de mercancías
<p><u>Auditorías por su área de aplicación</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría financiera • Auditoría administrativa • Auditoría integral • Auditoría integral • Auditoría gubernamental • Auditoría de sistemas 	<p><u>Auditoría de sistemas computacionales</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría al sistema de cómputo • Auditoría de la seguridad de sistemas computacionales • Auditoría integral a los centros de cómputo • Auditoría ISO-9000 a los sistemas computacionales • Auditoría outsourcing

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Aylí Aránzazu Mayorga López

A continuación, se da una breve explicación de cada uno de ellos:

a. Auditorías por su lugar de aplicación: Se refiere a la elaboración del trabajo teniendo en cuenta la relación laboral que tiene la empresa auditada, dando como origen los siguientes niveles proyectados en la ilustración 2, para lo cual se dará una breve explicación de cada uno de ellos:

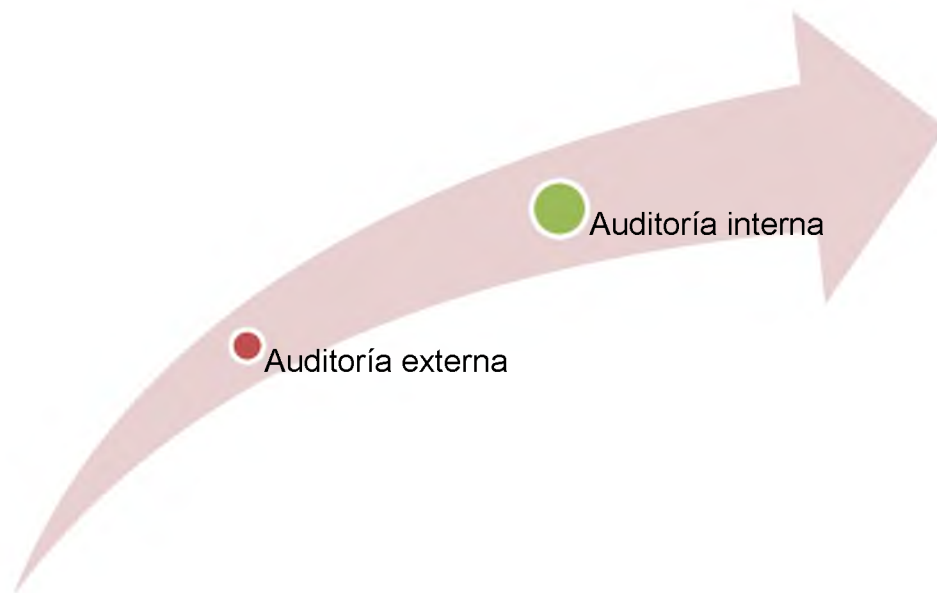


Ilustración 2. Tipos de auditorías por su lugar de aplicación

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

a.1. Auditoría externa: Es ejecutada por auditores completamente ajenos a la empresa. El autor señala que esto permitirá que el auditor “utilice su albedrío¹ en la aplicación de los métodos, técnicas y herramientas para la evaluación de las actividades y operaciones de la empresa que audita por lo tanto la emisión de resultado será absolutamente independiente” (Muñoz, 2002, pág. 13).

¹albedrío: Una persona tiene la libertad de tomar sus propias decisiones.

a.2. Auditoría interna: El auditor lleva a cabo la auditoría laboral de la empresa con el objetivo de “evaluar en forma interna el desempeño y cumplimiento de las actividades, operaciones y funciones que se desarrolle en la empresa y sus áreas administrativas” (Muñoz, 2002, pág. 14); es importante para poder evaluar la razonabilidad de los resultados financieros de la empresa.

b. Auditorías por su área de aplicación: El autor nos menciona que este tipo de clasificación es donde se lleva a cabo las actividades y operaciones manejadas para cada tipo de auditoría relacionándolo con el área de trabajo que será evaluada. A continuación, se da una breve explicación de cada uno de ellos:

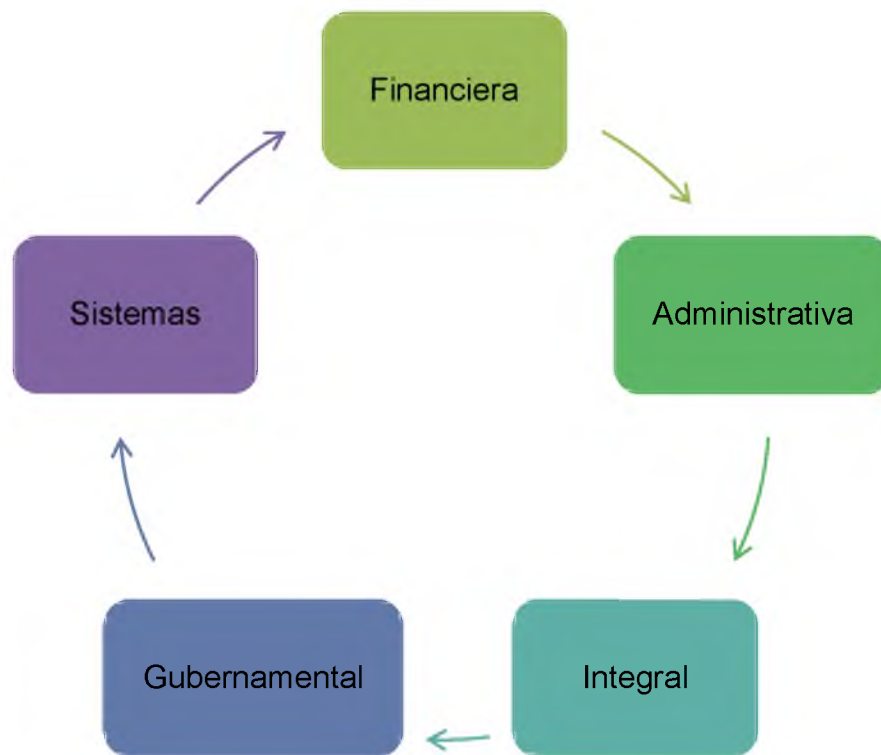


Ilustración 3. Tipos de auditorías por su área de aplicación

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

b.1. Auditoría financiera: Es el primer tipo de auditoría que existe en el ámbito comercial, no nos olvidemos que la principal actividad de un auditor es “revisar oportunamente tanto los registros contables y operaciones financieras de una empresa para comprobar que la emisión de los resultados financieros de un ejercicio fiscal cumpla con los principios contables” (Muñoz, 2002, pág. 15).

b.2. Auditoría administrativa: Un auditor no sólo se enfatiza en evaluar los resultados financieros sino también en el cumplimiento de las funciones, actividades y operaciones de la empresa.

b.3. Auditoría integral: El auditor realiza su evaluación global considerando las actividades, funciones y operaciones de todas las áreas de la empresa.

b.4. Auditoría gubernamental: Esta auditoría es ejecutada debido a que existe varios entes, tales como: los gobiernos federales, estatales y municipales que se dedican a la captación de ingresos aportados por los contribuyentes, así como también los “encargados de manejar los egresos de carácter público para proporcionar el bienestar de la sociedad” (Muñoz, 2002, pág. 18).

b.5. Auditoría de sistemas: El auditor se encarga de evaluar los diferentes sistemas que cuenta la empresa al momento de procesar una información teniendo en cuenta los parámetros establecidos para cada pantalla de ingreso, consulta y reporte. Adicionalmente se evalúa el cumplimiento de las funciones que realice los “usuarios involucrados con los servicios que proporcionan los sistemas computacionales de la empresa” (Muñoz, 2002, pág. 19).

c. Auditorías especializadas en áreas específicas: Como todos sabemos y tenemos una idea sobre la materia, el avance de la auditoría ha evolucionado y requiere de un mayor control en las áreas que tiene la empresa. En este punto el autor (Muñoz) cita varios tipos de auditorías en su libro, por lo cual trataré los más relevantes y se dará una breve explicación de cada uno de ellos:

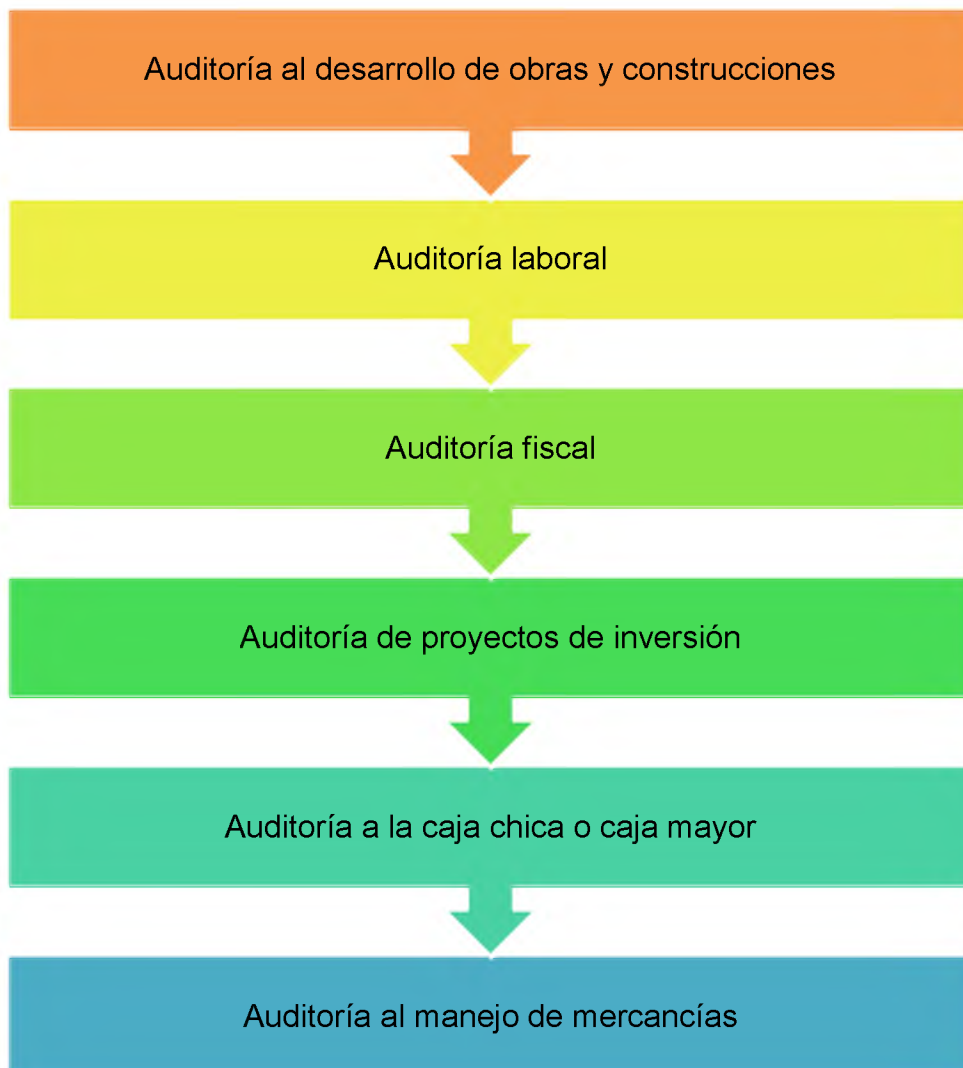


Ilustración 4. Tipos de auditorías por su lugar de aplicación

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Aylí Aránzazu Mayorga López

c.1. Auditoría al desarrollo de obras y construcciones: El auditor tiene como propósito “emitir un dictamen sobre la correcta aplicación de las técnicas, cálculos, métodos y procedimientos de la ingeniería civil y la arquitectura” (Muñoz, 2002, pág. 20).

c.2. Auditoría laboral: Es la “revisión y evaluación especializadas que se realizan a las actividades, funciones y operaciones relacionadas con el factor humano de una empresa” (Muñoz, 2002, pág. 21).

c.3. Auditoría fiscal: Es una “revisión completa que se realiza a los registros y operaciones contables de una empresa” (Muñoz, 2002, pág. 21).

c.4. Auditoría de proyectos de inversión: El auditor revisa y evalúa los planes, programas y realiza una “ejecución de las inversiones de los recursos económicos de una empresa ya sea pública o privada” (Muñoz, 2002, pág. 21).

c.6. Auditoría a la caja chica o caja mayor: El auditor realiza una “revisión para verificar el adecuado manejo, control del efectivo disponible para aquellos gastos menores; así como también evalúa los fondos de la empresa” (Muñoz, 2002, pág. 21).

c.7. Auditoría al manejo de mercancías: Consiste en una revisión física que se realiza por medio del conteo físico de los bienes, productos propios de la empresa, con el fin de verificar de que tanto las existencias concuerden con los registros contables, así como también el “correcto manejo y control de las entradas, salidas, registros y ajustes necesario” (Muñoz, 2002, pág. 22).

d. Auditoría de sistemas computacionales: El auditor de sistemas computacionales se encarga de revisar, evaluar y dar recomendaciones a la administración de la empresa con el fin de poder optimar el control interno para conseguir mayor eficiencia operacional y administrativa.

De igual manera que el caso anterior, el autor (Muñoz) cita varios temas por lo cual tratare los más relevantes como podemos observar en la ilustración 5 y a su vez se dará una breve explicación:

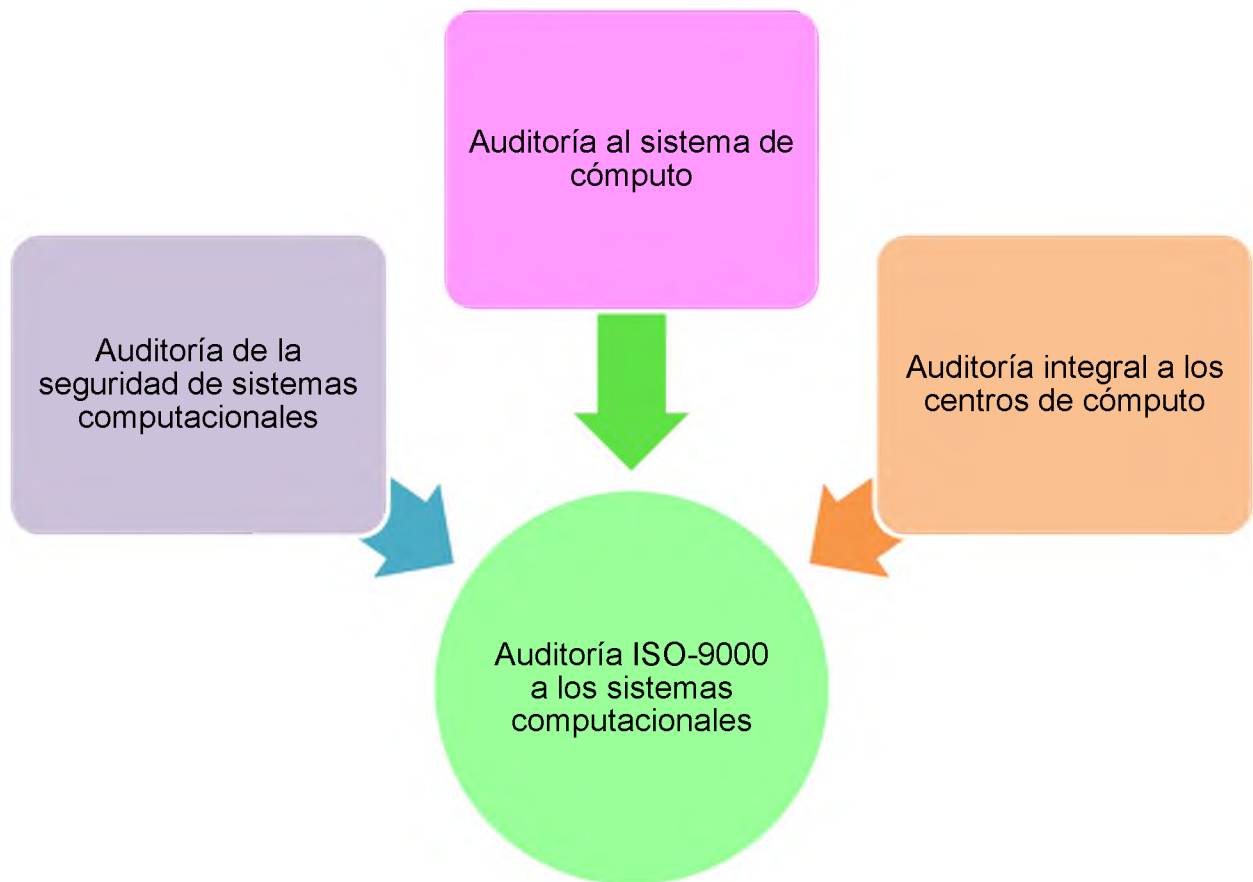


Ilustración 5. Tipos de Auditorías de sistemas computacionales

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Aylí Aránzazu Mayorga López

d.1. Auditoría al sistema de cómputo: Este tipo de auditoría está “enfocado hacia la actividad y operación de sistemas computacionales con muchas evaluaciones técnicas y especializadas” (Muñoz, 2002, pág. 25), esto se realiza con el fin de verificar que el software que esté utilizando la empresa presenta algunas inconsistencias o no tiene buena acogida por los usuarios.

d.2. Auditoría de la seguridad de sistemas computacionales: El tema seguridad es un aspecto importante, por lo que se debe realizar una “revisión sistemática y periódica en los registros con el fin de determinar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones” (Muñoz, 2002, pág. 26).

Como nos podemos darnos cuenta trata todo lo relacionado con la seguridad de un sistema, sus áreas y personal teniendo en cuenta las actividades, funciones y acciones que apoyen a proteger la seguridad de sus equipos, bases de datos entre otros.

d.3. Auditoría integral a los centros de cómputo: Consiste en la “agrupación todos los tipos de auditoría con un enfoque global del área de sistemas, según su tipo y tamaño” (Muñoz, 2002, p. 27), trata de indicar que es la revisión de la administración del manejo y control de los sistemas operativos, programas, adquisición de hardware y software institucionales, finalmente que se cumpla con las normas, políticas y procedimientos que regulan en el centro de cómputo.

d.4. Auditoría ISO-9000 a los sistemas computacionales: La mayoría de las empresas han adoptado la calidad ISO-9000 como parte de sus actividades; por ende “los sistemas están relacionados con este tipo de

auditoría de certificación de calidad, ya que son especializadas y específicas en cuanto a los requerimientos establecidos en ellas” (Muñoz, 2002, p. 27).

2.1.4. Objetivos generales de la auditoría.

Para complementar los conceptos generales se da a conocer de manera general los objetivos de una auditoría:



Realizar revisiones sobre las actividades, áreas o funciones que tiene la empresa para el cumplimiento de sus objetivos y operaciones.



Revisiones especializadas tomando en cuenta los aspectos contables, financieros y operacional del área de la empresa.



Evaluar el cumplimiento de la administración de la empresa y las actividades ejecutadas en cada áreas.



Dictaminar de manera profesional e independiente los resultados obtenidos de la empresa y sus áreas.

Ilustración 6. Objetivos de la auditoría

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Aylí Aránzazu Mayorga López

Es de mayor importancia que se cumpla los objetivos en mención con el fin de informar el estado real con el fin de prevenir deficiencias en los controles internos y de gestión de la empresa.

2.1.5. Elementos de la auditoría.

El autor Hugo Sandoval nos da a conocer los siguientes elementos que debe tener una auditoría como podemos apreciar en la ilustración 7, por consiguiente se da una breve explicación de cada uno de ellos:



Ilustración 7. Objetivos de la auditoría
Fuente: (Sandoval Morales, 2012)
Elaborado por: Aylí Aránzazu Mayorga López

a. Independiente: Se debe realizar de manera independiente, es decir que no debe existir ninguna restricción que limite el alcance de la revisión, hallazgos y conclusiones de la empresa que se esté auditando.

b. Establecida: Se la determina establecida “cuando es requerida, confirmada y autorizada por la empresa” (Sandoval Morales, 2012, p. 31).

c. Examinadora y evaluadora: Este elemento se basa en los hallazgos encontrados en la primera fase de la auditoría y en base a los resultados obtenidos se procede a la siguiente fase.

d. Actividades que la integran: Debe ser aplicable conforme a las actividades propias de la empresa.

e. Servicio: Es el “producto final de una auditoria que engloba la asistencia, apoyo, ayuda y crecimiento” (Sandoval Morales, 2012, p. 31).

f. La intervención de la organización: La predisposición de facilitar toda la información necesaria de la empresa o áreas evaluadas para la emisión del informe de auditoría.

g. Mecanismo de control y prevención: Sobresale la “responsabilidad del auditor de formar parte del control de la empresa basándose en el examen que proveerá mediante la elaboración e implementación de procedimientos, partiendo de que el auditor deberá ser un profesional en relación con los mecanismos de prevención” (Sandoval Morales, 2012, p. 32).

Todos los elementos antes mencionados son de gran importancia a la hora de auditar un área específica o en forma general, cabe mencionar que los elementos tienen una acogida con las características de la auditoría.

2.1.6. Principales áreas, actividades y resultados que se auditan.

En la tabla 2 se presenta un listado sobre las principales áreas que se auditan, esto servirá de referencia para la debida aplicación en cuanto a las formas de revisión, técnicas, procedimientos y herramientas que se utilicen en una evaluación con el fin de emitir un dictamen confiable.

Tabla 2. Principales áreas que se deben de evaluar al momento de auditar

Evaluación de los estados de resultados financieros y operacionales contables.
Evaluación de objetivos, planes, programas y presupuestos.
Evaluación de la estructura organizacional, funciones, perfil de puestos.
Evaluación de la administración de RRHH de una empresa o del área auditada.
Evaluación de la administración de prestaciones, impuestos y obligaciones de una empresa.
Evaluación de las actividades y operaciones de una empresa.
Evaluación de las normas, políticas, métodos y procedimientos de operación.
Evaluación de los bienes y activos de una empresa.
Evaluación de otras áreas y actividades por auditar.

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

A continuación, doy a conocer lo que se debe de revisar al momento de auditar las áreas que se encuentran en la tabla 2; para esto, se hizo una revisión exhaustiva de cada uno de ellos. Adicionalmente indico que no cito a todas las áreas sino alguna de ellas:

Evaluación de los estados de resultado financieros y operaciones contables

- Revisar el cumplimiento de normas contables que regulen todos los asuntos financieros de la empresa.
- Revisar los registros contables y sus operaciones acorde a los principios contables.

Evaluación de objetivos, planes, programas y presupuestos

- Evaluar las actividades y objetivos propuestos por la administración.
- Evaluar la asignación tanto de los recursos y tiempos programados para el desarrollo de las actividades.

Evaluación de la estructura organizacional, funciones, perfil de puestos

- Evaluar los aspectos organizacionales de la empresa que engloba: perfil de puestos, canales de comunicación, funciones establecidas para cada usuario etc.
- Evaluar los componentes de la estructura organizacional que guarde relación con todas sus actividades y tareas.

Evaluación de la administración de los RRHH de la empresa o del área auditada

- Evaluar las funciones y tareas.
- Evaluar la parte de selección, capacitación y obligaciones de los empleados.
- Evaluar los contratos laborales, en especial aquellos aspectos sindicales que regulen las relaciones laborales entre la empresa y el trabajador.

Evaluación de la administración de prestaciones, impuestos y obligaciones de una empresa

- Verificar el cumplimiento del pago de sus impuestos y de sus obligaciones de carácter fiscal.
- Verificar el cumplimiento de otros tipos de imposiciones gubernamentales.

Evaluación de las actividades y operaciones de una empresa

- Revisar que se cumpla las normas, políticas y lineamientos establecidos para cada empleado de la empresa.
- Evaluar los métodos de trabajos y procedimientos que determinen el buen desempeño de sus labores.

2.1.7. Estructuras de organización de las empresas y áreas dedicadas a la auditoría.

El autor (Muñoz, 2002) en su libro Auditoría en Sistemas Computacionales menciona que actualmente existen dos niveles de estructuras

organizacionales, y a su vez señala que cada estructura tiene tres grandes clasificaciones.



Ilustración 8. Estructuras de organización dedicadas a la auditoría

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

Es importante destacar que los niveles de estructuras mencionados en la tabla 3 pueden ser modificada de acuerdo a las necesidades de la empresa y al giro del negocio.

Tabla 3. Estructuras de organización dedicadas a la auditoría

Estructuras de organización de las empresas dedicadas a la auditoría externa	Estructuras de organización de las empresas dedicadas a la auditoría interna
<p><u>Grandes empresas dedicadas a la auditoría</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Director o gerente general (al nivel de mando superior) • Funcionarios de cuenta (por empresa o por área de atención) • Gerentes o jefes de departamento o de área de atención • Supervisores de auditoría • Jefes de grupo o responsables de auditoría (Auditores Senior) • Auditores asignados (Auditores Junior) • Apoyo administrativo y secretarial <p><u>Despachos o empresas medianas dedicadas a la auditoría</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Gerente de auditoría • Encargado de auditoría (Auditor Senior) • Auditores Junior • Apoyo secretarial <p><u>Pequeños despachos o auditores independientes</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditor Senior • Auditor Junior • Apoyo secretarial 	<p><u>Para auditorías internas de macroempresas y empresas grandes</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Director o gerente al nivel de área funcional • Gerentes o jefes de departamento, de área o de función a auditar • Jefes de grupo o encargados (Auditores Senior) • Auditores internos (Auditores Junior) • Apoyo administrativo y secretarial <p><u>Para auditorías internas de empresas medianas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Gerente de auditoría • Auditor Senior • Auditores Junior • Apoyo secretarial <p><u>Para auditorías internas de empresas pequeñas y microempresas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Auditor Senior • Auditor Junior • Apoyo secretarial

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.2. Auditoría en Sistemas

2.2.1. Definición.

Como sabemos en la actualidad la auditoria de sistemas, es muy esencial en nuestro medio y más que nada en las medianas y grandes empresas; ya que por medio de este proceso se podrá tener un mejor control de la información.

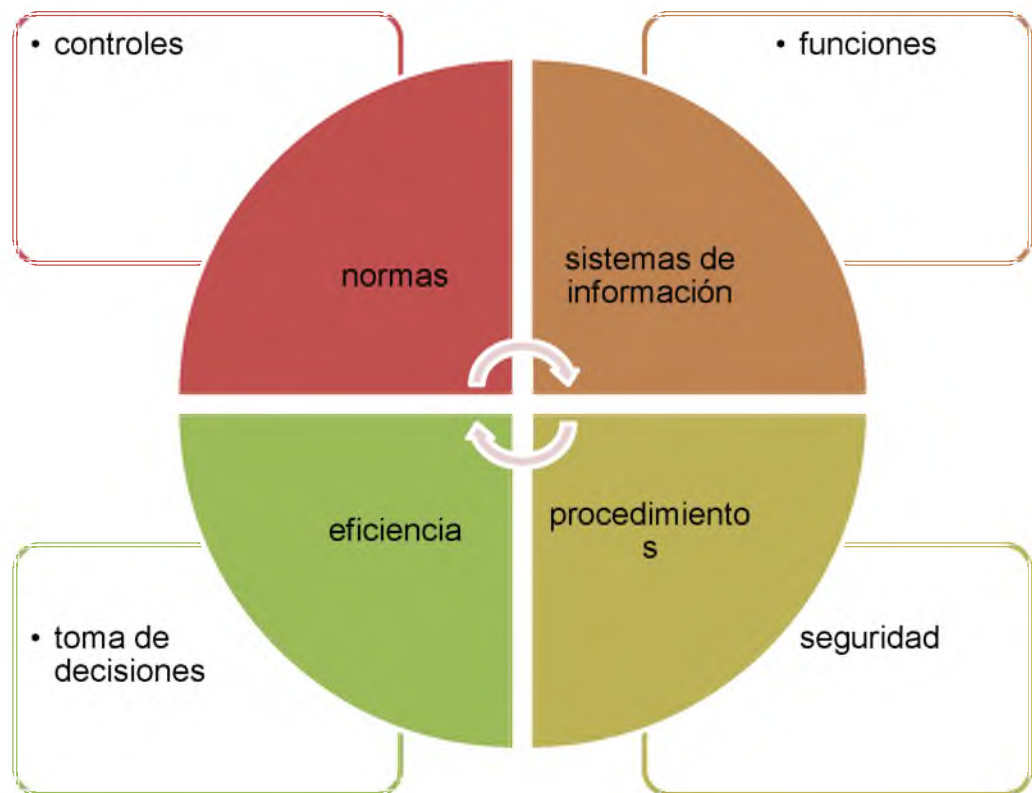


Ilustración 9. Auditoría de sistemas

Fuente: (Tamayo Alzate, 2001)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

Existen un sinnúmero de definiciones establecidas por diferentes autores sobre la auditoría de sistemas.

Según (Muñoz, 2002) indica: “la auditoría de sistema es la revisión técnica, especializada que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una empresa”, de tal manera que dicha información sea realizada de una manera correcta y se tomen las medidas adecuadas de seguridad.

La definición que nos da el Ing. Muñoz nos demuestra como a través de los años se pudo satisfacer las necesidades en el ámbito de la auditoría para que sean más especializadas y así mejorar en el control y al momento de realizar una evaluación en los gastos, presupuesto, se pueda obtener un mejor resultado para que con base a esto se pueda tomar las medidas adecuadas para mejoramiento de las mismas empresas.

(Rios Villafuerte, 1994) Indica que, “para que los auditores informáticos tengan la suficiencia independencia y respaldo a su gestión deben estar ubicados dentro de la pirámide estructural de una institución, dependiendo de la máxima autoridad”, pero esto no significa que se deba mezclar con el personal o directiva que maneja la parte informática.

Para realizar una auditoría de sistemas no necesariamente se debe ser técnico en sistemas, se debe tener un conocimiento general, entre las cosas primordiales a realizar está el conocimiento del negocio, también el de las áreas más importantes y por último el conocimiento del área de sistemas y de cada una de las personas que manejan esta área, para así al momento de pedir la información necesaria se pueda realizar directamente.

2.2.2. Objetivos de la auditoría de sistemas.

A continuación, se da a conocer los principales objetivos que radican en una auditoría de sistemas:



Ilustración 10. Objetivos de una auditoría de sistemas

Fuente: (Tamayo Alzate, 2001)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.2.3. Perfil del auditor de sistemas.

El auditor de sistema debe ser “un profesional integro, poseedor de excelentes capacidades académicas, éticas y morales, tener un conocimiento suficiente y experiencia en aspectos informáticos a nivel de hardware, software, comunicaciones, en análisis, diseño, puesta en marcha y mantenimiento de sistemas de información” (Tamayo Alzate, 2001, pág. 14).

2.3. Control Interno

2.3.1. Definición de control.

Se entiende que un control se da por la necesidad que se requiere. A continuación se detalla una serie de definiciones establecidas por varios autores, así como también páginas web que tratan sobre el tema en mención:

Muñoz indica que el control nos ayuda “evaluar y satisfacer la eficiencia, eficacia, razonabilidad, oportunidad y confiabilidad con el fin salvaguardar los bienes de la empresa” (Muñoz, 2002, p. 96).

Para (Parames Montenegro, 1988) lo define sencillamente como una “comprobación de que todo se cumpla de acuerdo con las reglas establecidas y las órdenes dadas” (pág. 137).

En cambio (Vidales Rubí, 2003) menciona:

Es un mecanismo preventivo y correctivo adoptado por la administración que permite la oportuna detección y corrección de ineficiencias o incongruencias en el curso de la formulación, instrumentación, ejecución y evaluación de acciones cuyo propósito consiste procurar el cumplimiento de la normatividad que las rige, estrategias, políticas, objetivos, metas y asignación de recursos. (pág. 136)

La página web (Definición.De, s.f.) nos indica que control “proviene del término francés contrôle que significa comprobación, inspección o fiscalización”.

(Zona Económica, s.f.), señala que el término control es una de las principales características dentro de las empresas. Adicionalmente nos

menciona que es “el proceso de verificar el desempeño de varias áreas o funciones que tiene la empresa”

Cabe señalar que la función de control guarda relación estrecha con la función de planificación, debido a que el control busca que el desempeño se ajuste a los planes.

2.3.2. Definición del control interno.

Desde que se crearon las empresas siempre ha existido la necesidad de establecer controles sobre las personas involucradas y sus operaciones.

A continuación, se presenta una serie de conceptos referente al control interno:

Es un “proceso continuo realizado por la dirección, administración y otros empleados de cada entidad gubernamental en razón a sus atribuciones y competencias, para proporcionar seguridad razonable respecto a sí están lográndose los objetivos propuestos” (Fonseca Luna, 2007, pág. 304).

(Muñiz González, 2013) Menciona que el control interno es un “conjunto de procedimientos necesarios para afirmar el cumplimiento y la eficacia de las operaciones que efectúa la empresa, tales como: su actividad, validez de sus informes contables, financieros y el cumplimiento de las normas y leyes de la legislación vigente” (pág. 72).

El control interno (Catágora, 1996), indica que es “un sistema de control interno se establece bajo la premisa del concepto de costo/beneficio”

En cambio (Abolacio Bosch, 2013) señala que el control interno es un “conjunto de métodos aplicados en una empresa con el objetivo de que los activos estén protegidos, los registros contables sean seguros y la actividad de la empresa se desarrolla eficazmente y bajo el cumplimiento de las directrices de la dirección”

(Melini, 2001) Indica que es un “proceso realizado por distintas personas de diferentes niveles jerárquicos dentro de la empresa, las que deben aportar su compromiso para obtener un grado razonable de seguridad, pero nunca absoluta” (pág. 38).

El autor define el control interno sencillamente como una “fase del proceso administrativo que se encarga de evaluar que los resultados obtenidos durante el ejercicio se hayan cumplido de acuerdo a los objetivos propuesto por la empresa” (Muñoz, 2002, p. 97).

Adicionalmente el autor indica que el control es una forma de “verificar que todo ocurra de acuerdo a las reglas establecidas y las órdenes impartidas” o sencillamente “consiste en obligar a los acontecimientos a ajustar un plan” (Muñoz, 2002, p. 97).

Por último, el autor realiza un enfoque a nivel de sistema e indica que el control es un medio de “obtener mayor flexibilidad operativa y de evitar el planteamiento de operaciones cuando las variables sean desconocidas” (Muñoz, 2002, p. 97).

Es importante que nosotros como auditores junior tengamos un conocimiento amplio de que el control interno tiene como misión ayudar que el

objetivo general encomendado por la empresa se cumpla a calidad con el fin de optimizar la gestión administrativa.

2.3.3. Elementos del control interno.

Es importante saber cuáles son los elementos fundamentales del control, esto nos ayuda a identificar las formas de utilizar el control interno en las empresas:



Establecimiento de estándares y mecanismos de medición



Recopilación de los resultados obtenidos y análisis de la información



Comparación y evaluación de los resultados alcanzados



Retroalimentación a los planes y programas

Ilustración 11. Elementos del control interno

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

A continuación, se da una breve explicación de cada uno de los elementos mencionados en la ilustración 11.

Establecimiento de estándares y mecanismos de medición: para la aplicación de este elemento, las empresas deben de “identificar las necesidades de medición establecidas en las actividades y operaciones, con la implementación de normas, estándares y mecanismos que serán utilizados de los que se espera alcanzar” (Muñoz, 2002, p. 99).

Recopilación de los resultados obtenidos y análisis de la información: Se inicia con una breve recopilación de los resultados obtenidos referente a las actividades y operaciones de la empresa en el que se analiza de forma estadística, análisis de variaciones, razones financieras entre otros.

Comparación y evaluación de los resultados alcanzados: Consiste en realizar un análisis exhaustivo para conocer los alcances reales que se han obtenido en relación con lo esperado.

Retroalimentación a los planes y programas: Finalmente con este último elemento, podremos “saber si se cumplió con lo inicialmente esperado; así como de retroalimentar con los resultados obtenidos ya sea para conservar o mejoras las actividades y operaciones de la empresa” (Muñoz, 2002, p. 100).

La gerencia debe de transmitir mensajes claros sobre las actividades que realiza cada uno de las áreas de la empresa con el fin de obtener información confiable para mejorar los controles y a su vez comunicar alguna anomalía presentada.

2.3.4. Características del control.

En toda empresa se debería aplicar las siguientes características para que exista un verdadero control efectivo, por lo cual es aconsejable que se aplique lo mencionado:

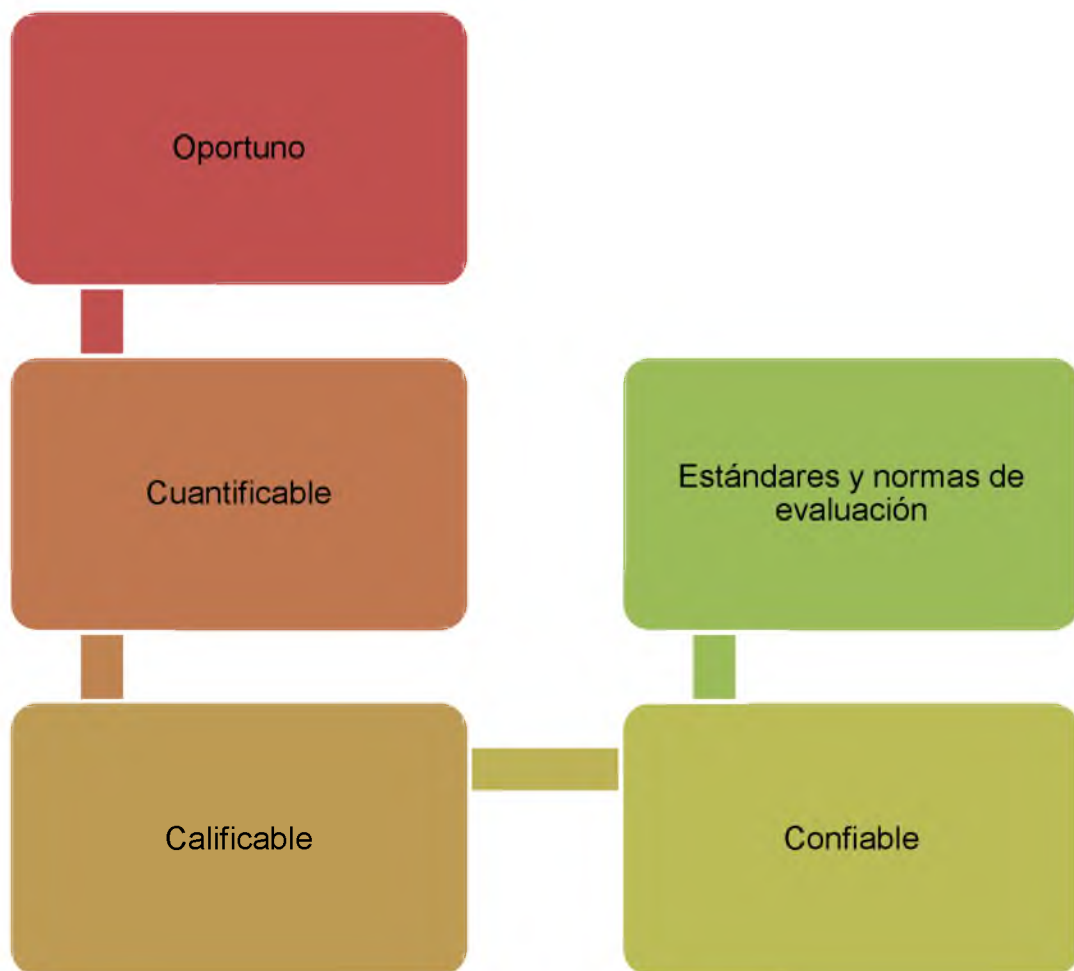


Ilustración12. Características del control

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

A continuación, expongo una breve explicación de las características del control interno:

Oportuno: Es la principal característica esencial del control, no señala que se debe “evaluar los resultados obtenidos en el momento que se requieran, no puede ser antes porque después existiría descuadres en la información que se vaya a presentar” (Muñoz, 2002, p. 102).

Cuantificable: Es necesarios que “sean medibles en unidades representativas de algún valor numérico para cuantificar, porcentual o numéricamente lo que se haya alcanzado” (Muñoz, 2002, p. 102).

Calificable: la información debe ser “utilizada de manera uniforme tanto para planear como para medir los resultados” (Muñoz, 2002, p. 102).

Confiable: Debe de señalar “resultados correctos sin ningún tipo de error, a fin de que se pueda confiar en que dichos resultados siempre son valorados con los mismos parámetros” (Muñoz, 2002, p. 102).

Estándares y normas de evaluación: Al momento de medir los “resultados obtenidos, se debe de comparar teniendo en cuenta los estándares y normas establecidas con el fin de contemplar las mismas unidades [ara planear y controlar “ (Muñoz, 2002, p. 102).

Todos estos elementos son importantes a la hora de evaluar un área o departamento con el fin de emitir un buen informe sobre el giro del negocio, estructura organizacional, así como también las actividades que realiza la empresa entre otros aspectos.

2.3.5. El control como sistema.

De acuerdo a la teoría general de sistemas, nos menciona que un control es el “conjunto de elementos interrelacionados que pretenden satisfacer un fin” (Muñoz, 2002, p. 104), esto quiere decir que un sistema debe de estar vigilado con el propósito de avalar su correcto funcionamiento y asegurar el control de sus procesos en los diversos tipos de transacciones que se realice en cada área de la empresa.

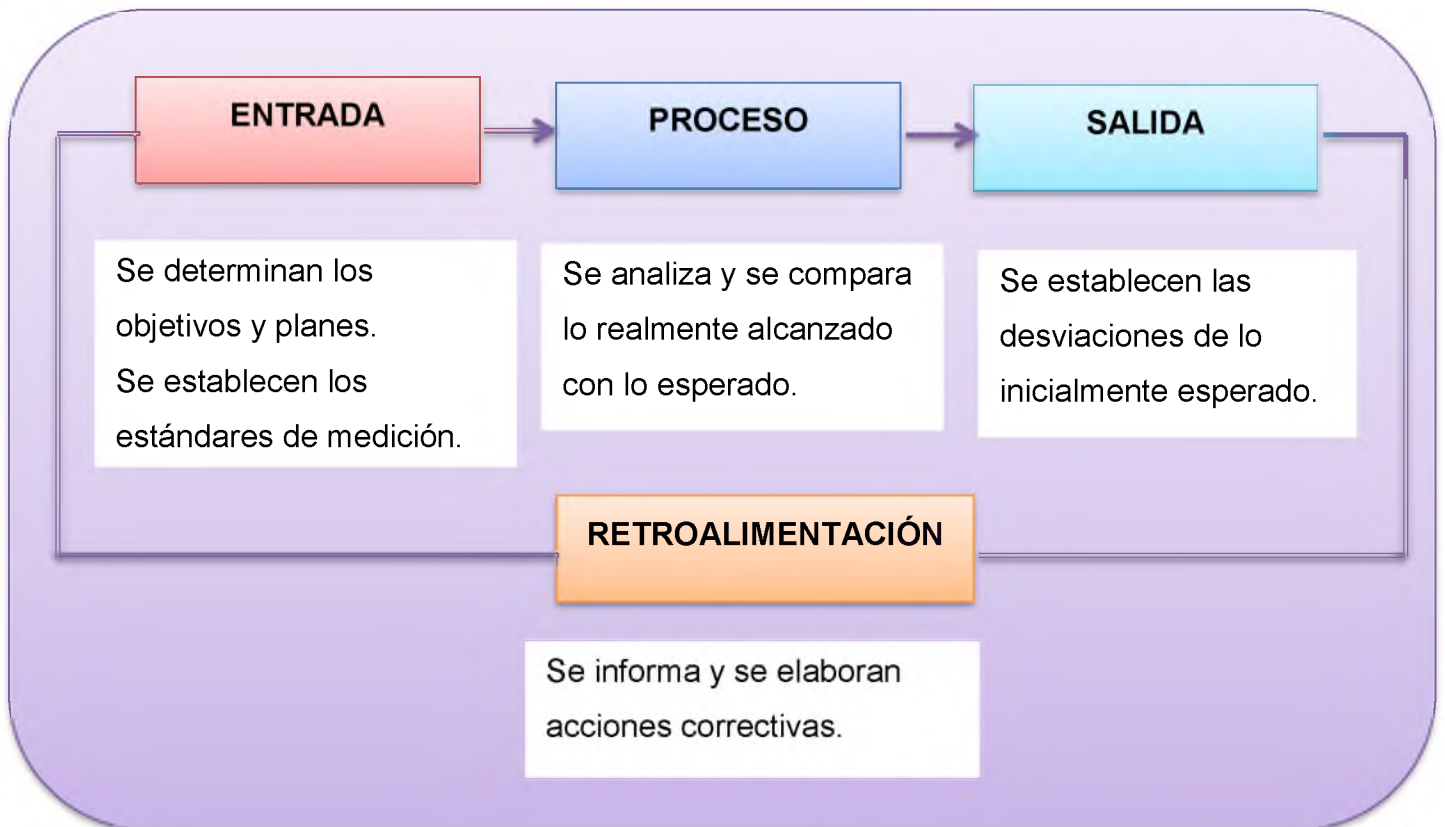


Ilustración 13. El control como sistema

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

El comportamiento de sus componentes como se visualiza en la ilustración 13, se los define de la siguiente manera:

Entrada: Se determinan “objetivos y se establecen estándares de medición” (Muñoz, 2002, p. 105).

Procesamiento: Realizar un análisis de la información existente con el fin de comparar lo realmente alcanzado vs lo que se espera obtener” (Muñoz, 2002, p. 105).

Resultados: Se refiere a las conclusiones que se obtienen del procesamiento de la información ya existente” (Muñoz, 2002, p. 105).

Retroalimentación: Es la última fase en el que se” informa los resultados de la evaluación, con el fin de tomar las medidas necesarias para corregir las posibles desviaciones” (Muñoz, 2002, p. 105).

Cabe mencionar que el ciclo de control proyectado en la ilustración 13, puede adoptarse a cualquier tipo de actividad que esté realizando, además es la base fundamental de la planeación y control de cualquier actividad de una empresa.

2.3.6. Elementos fundamentales del control interno informático.

A continuación, se expone alguno de los elementos fundamentales que se pueden aplicar en un control interno informático:

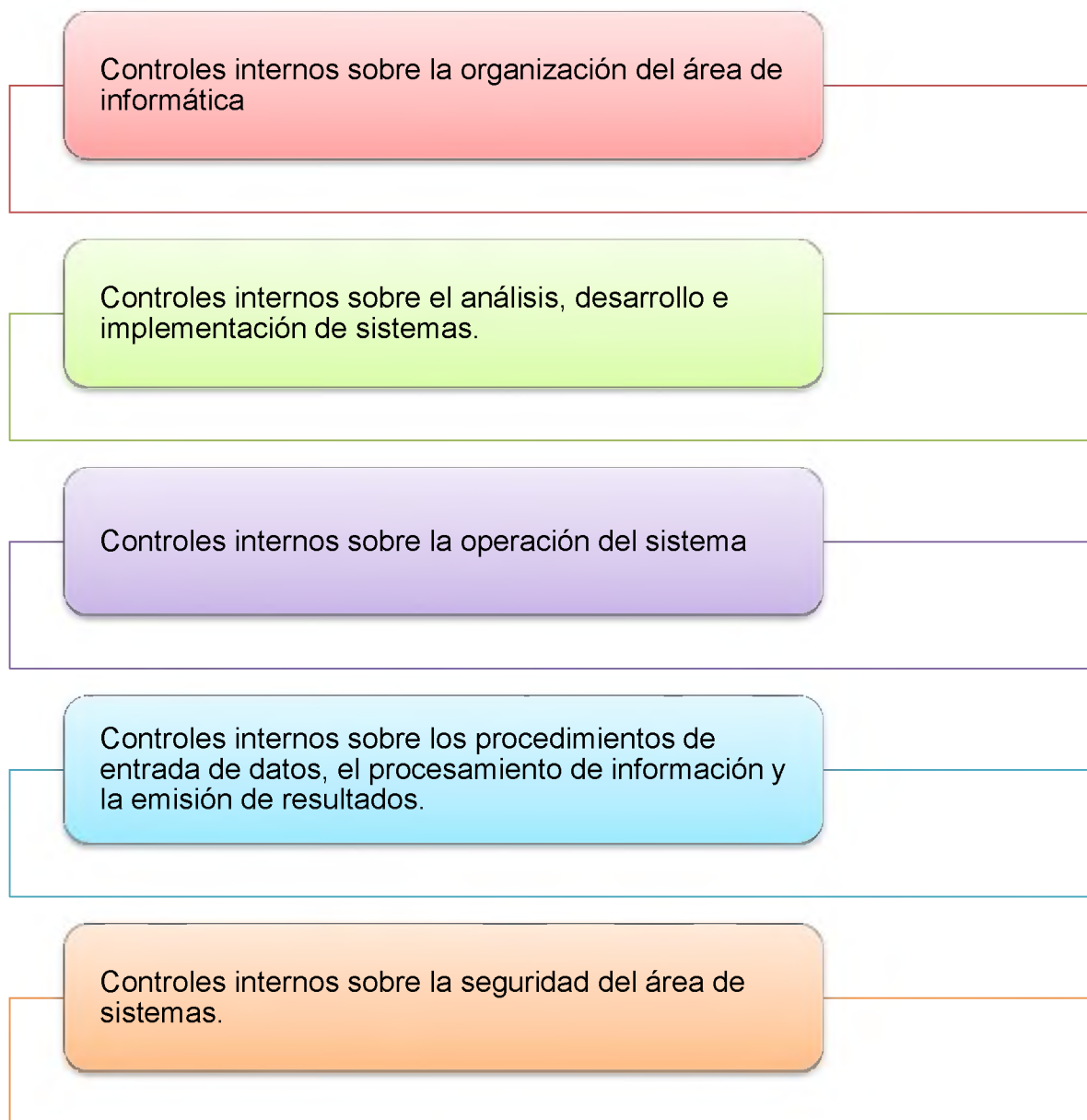


Ilustración 14. Elementos fundamentales del control interno informático

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

Se presenta un cuadro condensado del control interno aplicable a la informática; por consiguiente, se detallarán cada uno de los elementos planteados como observarán en la tabla 4.

Tabla 4. Cuadro de control interno en el área de informática

<p><u>Controles internos sobre la organización del área de informática</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Dirección. • División del trabajo. • Asignación de responsabilidad y autoridad. • Establecimiento de estándares y métodos. • Perfiles de puestos. 	<p><u>Controles internos sobre la operación del sistema</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Prevenir y corregir los errores de operación. • Prevenir y evitar la manipulación fraudulenta de la información. • Implementar y mantener la seguridad en la operación. • Mantener la confiabilidad, oportunidad, veracidad y suficiencia en el procesamiento de la información.
<p><u>Controles internos sobre el análisis, desarrollo e implementación de sistemas.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Estandarización de metodologías para el desarrollo de proyectos. • Asegurar que el beneficio de los sistemas sea el óptimo. • Elaborar estudios de factibilidad del sistema. • Garantizar la eficiencia y eficacia en el análisis y diseño de sistemas. • Vigilar la efectividad y eficiencia en la implementación y mantenimiento del sistema. • Optimizar el uso del sistema por medio de su documentación. 	<p><u>Controles internos sobre los procedimientos de entrada de datos, el procesamiento de información y la emisión de resultados.</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Verificar la existencia y funcionamiento de los procedimientos de captura de datos. • Comprobar que todos los datos sean debidamente procesados. • Verificar la confiabilidad, veracidad y exactitud del procesamiento de datos. • Comprobar la oportunidad, confiabilidad y veracidad en la emisión de los resultados del procesamiento de información.
<p><u>Controles internos sobre la seguridad del área de sistemas</u></p>	
<ul style="list-style-type: none"> • Controles para prevenir y evitar las amenazas, riesgos y contingencias que inciden en las áreas de sistematización. • Controles sobre la seguridad física del área de sistemas. • Controles sobre la seguridad lógica de los sistemas. • Controles sobre la seguridad de las bases de datos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Controles sobre la seguridad del personal de informática. • Controles sobre la seguridad de la telecomunicación de datos. • Controles sobre la seguridad de redes y sistemas multiusuario.

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.3.7. Ciclo de aplicación del control.

El autor (Muñoz) hace mención en su libro de Auditoría en sistemas computacionales este proceso, porque es importante conocer los pasos de un ciclo de control, el cual ayudará a la empresa.

Tomando en consideración desde la actividad que inicia hasta su culminación en la retroalimentación.



Ilustración 15. Ciclo de aplicación del control

Fuente: (Muñoz, 2002)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.4. Empresas comerciales

2.4.1. Evolución histórica de las empresas.

(Rodríguez Valencia, 2010), nos indica que existe una estrecha relación entre la evolución de las empresas versus los pueblos; así como también indica que las empresas son originadas debido a las necesidades económicas y sociales que presenta la sociedad.

El autor adicionalmente cita que las “rápidas transformación económicas, sociales y tecnológicas producidas por guerras han tenido influencia directa e indirecta sobre empresas industriales, comerciales y de servicio provocando importantes cambios en los conceptos de propiedad pública y privada, de trabajo y acción estatal” (Rodríguez Valencia, 2010, p. 2).

El papel que cumple las empresas actualmente se ha vuelto demasiado complejo debido a varios fenómenos originados por la globalización, avances de nuevas tecnologías referentes a la información y del conocimiento.

2.4.2. Concepto de empresa.

Existe un sinnúmero de definiciones relacionados sobre la empresa establecidas por varios autores:

Según (Enciso González, 1987), el término empresa es un “conjunto organizado de trabajo que cuenta con algunos medios para conseguir un fin”, en pocas palabras nos indica que cualquier actividad puede ser llevada a cabo con espíritu empresarial.

(Romero, 1997), define a la empresa como "el organismo formado por personas, bienes materiales, aspiraciones y realizaciones comunes para dar satisfacciones a su clientela"

Según (Enciso González, 1987) relaciona el término de empresa como técnica de acción, en el que menciona "que es inherente a la misma naturaleza social del hombre, y como tal, es independiente del sistema de la doctrina, del lugar o del tiempo".

(Enciso González, 1987), hace referencia a una lista que elabora Sombart en el que menciona que tienen carácter de empresa actividades tan dispares como: "las distintas campañas militares o la organización de la propiedad feudal; instituciones como el Estado, o la Iglesia; o la acción organizada de tipos tan diferentes como: corsarios, funcionarios, especuladores y las actividades de comerciantes, banqueros e industriales"

En cambio (López Martínez, 2009) la define como:

Una empresa es una combinación organizada de dinero y de personas que trabajan juntas, que produce un beneficio; tanto para los propietarios como para los empleados, a través de la producción de determinados productos o servicios que venden a personas o entidades interesadas en ellos.

Finalmente, en las páginas virtuales que tratan sobre definiciones el término empresa señalan que es una unidad económica y social integrada por diversos elementos ya sean humanos, materiales y técnicos, cuyo objetivo es obtener utilidades a través de la respectiva participación en el mercado de bienes y servicios.

2.4.3. Características de la empresa.

Entre las características que prevalecen dentro de una empresa son las que se detalla en la ilustración 16:



Persona jurídica

- Trata de una entidad con derechos y obligaciones establecidas por la ley.



Unidad Económica

- Finalidad lucrativa.



Protección de los intereses económicos

- acreedores, accionistas.
- satisfacción mediante la obtención de utilidades.

Ilustración 16. Características de la empresa

Fuente: (Coopers & Lybrand, 1997)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.4.4. Elementos de la empresa.

A continuación, se presenta la tabla 5 en que se detalla los elementos y factores que tienen las empresas para llevar a cabo sus actividades:

Tabla 5. Elementos de la empresa

Elementos	Detalle
Materiales	Son equipos e insumos que la empresa requiere para ofrecer su producto o servicio.
Humanos	Personas involucradas en las actividades diarias; por ejemplo: producción, administración
Funcionarios	Son los derechos, obligaciones e inversiones que posee la empresa para el desarrollo de sus actividades.
Organizativos	Son factores que permiten coordinar las tareas de cada colaborador como: la comunicación y las relaciones interpersonales.

Fuente: (Pérez, 2003)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.4.5. Clasificación de las empresas.

De acuerdo a la página (Portal educativo. tipos de.org) señala que una empresa es aquella entidad económica que produce bienes y servicios para venderlos en el mercado.

Las empresas pueden ser clasificadas de diferentes maneras:

- forma jurídica
- el tamaño

- sector de la actividad
- procedencia del capital, entre otros.

2.4.5.1. Según su forma jurídica.

Las empresas dependiendo de la constitución jurídica que tengan se pueden clasificar, como se muestra en la tabla 6.

Tabla 6. Tipos de empresas.

TIPOS	DEFINICIÓN
Unipersonal	<ul style="list-style-type: none"> • Pertenece a un solo dueño, el cual responde con su patrimonio, en caso de existir perjudicados por acciones de la empresa.
Sociedad colectiva	<ul style="list-style-type: none"> • Está conformada más de una persona y todos los socios deben responder ante cualquier adversidad con sus bienes.
Cooperativas	<ul style="list-style-type: none"> • Su objetivo es obtener beneficios para quienes suelen ser trabajadores, consumidores o productores.
Comanditarias	<p>Tenemos a dos clases de socios:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Socios colectivos que participan en la gestión de la empresa y posee responsabilidad ilimitada. • Socios comanditarios no participan de la gestión de la empresa y posee responsabilidad ilimitada al capital aportado.
Sociedad de responsabilidad limitada (S.R.L.),	<ul style="list-style-type: none"> • Los socios solo se responsabilizan por el capital aportado y no por el personal.
Sociedad anónima (S.A.),	<ul style="list-style-type: none"> • Tienen responsabilidad limitada con el patrimonio que se ha aportado y sus titulares son los que participan en el capital social mediante títulos o acciones.

Fuente: (Portal educativo. tipos de.org, s.f.)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.4.5.2. Según el tamaño.

Existe diversos criterios que se utilizan al momento de determinar el tamaño de las empresas; tales como: número de empleados, tipo de industria, sector de actividad, valor anual de ventas, entre otros.

Es importante señalar que la clasificación de una empresa varía según el parámetro de análisis que se utilice.



Ilustración 17. Tipos de empresas según su tamaño

Fuente: (Portal educativo. tipos de.org, s.f.)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.4.5.3. Según el sector de la actividad.

Esta clasificación nos permite analizar las posibles relaciones e interacciones entre la empresa vs el entorno político, económico o social para la debida toma de decisiones.



ilustración 18. Tipos de empresas según el sector de la actividad
Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.4.5.4. Según la propiedad del capital.

Esto depende de quienes sean los propietarios de la empresa, nos referimos a que si el capital está en poder de los organismos públicos o de los particulares o de ambos.

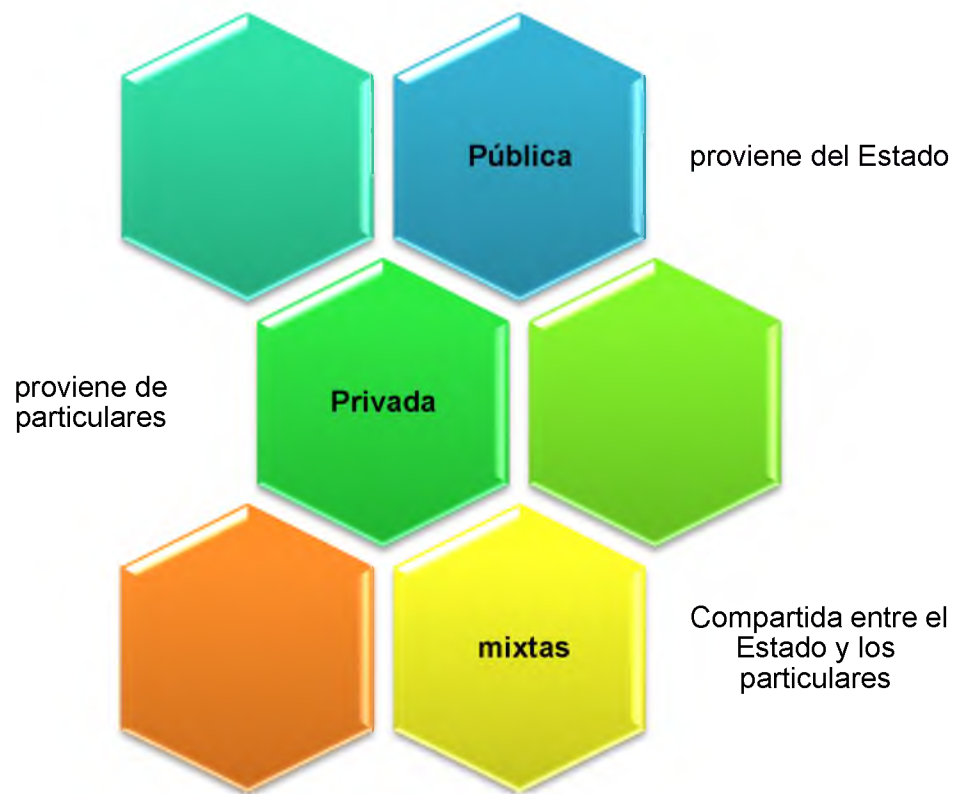


Ilustración 19. Tipos de empresas según su procedencia de capital

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

2.4.5.5. Parámetros para la constitución de sociedades comerciales.

Tanto las sociedades mercantiles o comerciales se encuentran sujetas a una actividad de comercio a través del trueque; esto inicia con dos o más

personas ya sean físicas o jurídicas a través de un contrato el cual obliga a realizar aportes para así constituir el capital de la empresa, los cuales después serán los bienes con los que se realizará la respectiva actividad comercial, la cual los socios acepten participar en las pérdidas y ganancias que se obtenga de la actividad.

En nuestro medio podemos notar la cantidad de empresas comerciales que se manejan, tanto de personas nacionales como de extranjeros; sabemos que la entidad que controla a cada una de las empresas es la Superintendencia de Compañías.

2.4.5.5.1. Superintendencia de compañías.

En el portal de la (Superintendencia de Compañías, valores y seguros), nos da a conocer un breve resumen de la institución, así como también menciona su misión y visión.

En cuanto a la institución nos señala que es un “organismo técnico con autonomía administrativa y económica, que vigila y controla la organización, actividades, funcionamientos, disolución y liquidación de las compañías y otras entidades en las circunstancias y condiciones establecidas por la Ley”

Referente a la misión menciona que es una institución que “controla, vigila y promueve el mercado de valores y el sector societario mediante sistemas de regulación y servicios, contribuyendo al desarrollo confiable y transparente de la actividad empresarial del país” (Superintendencia de Compañías, valores y seguros).

Finalmente, en cuanto a la visión la institución tiene propuesto ser hasta el 2017 ser “altamente técnica e innovadora, reconocida por la eficiencia y transparencia de su gestión, que cuente con mecanismos tecnológicos modernos de control y vigilancia del mercado de valores y del sector societario” (Superintendencia de Compañías, valores y seguros).

A continuación, proporcionó un detalle de ranking empresarial por (EKOS El portal de negocios del Ecuador) del año 2015, en el que mencionó las cinco primeras empresas clasificadas según sus ingresos:

1. Corporación Favorita C.A.
2. Consorcio Ecuatoriano de Telecomunicaciones S.A. (Conecel).
3. Banco Pichincha C.A.
4. Corporación El Rosado S.A
5. General Motors del Ecuador S.A.

Por consiguiente, se muestra un breve resumen de acuerdo a la posición de ingreso establecido en cada una de las empresas antes mencionadas:

(Corporación Favorita C.A., s.f.)

- Se encuentra en el puesto # 1.
- Ingresos de \$1.925.644.051 y una utilidad de \$224.946.029.
- Ofrece productos y servicios de excelente calidad a sus clientes.
- Posee líneas de diferentes supermercados, tales como: Supermaxi, Megamaxi, Aki, Gran Aki, Súper Aki.

A continuación, se realiza un breve resumen sobre los diferentes supermercados que posee la Corporación Favorita C.A.:

Tabla 7. Supermercados

Supermercados	Descripción
Supermaxi	<ul style="list-style-type: none">• Cuenta con 34 locales a nivel nacional.• Cadena de supermercados más grandes del país, tienen 55 años de experiencia.• Es el primer hipermercado del país teniendo 12 locales a nivel nacional,
Megamaxi	<ul style="list-style-type: none">• Se caracteriza porque cuenta con secciones de ferretería, video, audios, electrodomésticos, ropa entre otros.
Aki	<ul style="list-style-type: none">• Súper despensa• Brinda una variedad de productos a sus clientes, a precios más bajos.
Gran Aki	<ul style="list-style-type: none">• Cuentan con 37 locales a nivel nacional.
Súper Aki	<ul style="list-style-type: none">• Cuentan con 14 locales a nivel nacional.
	<ul style="list-style-type: none">• Solo hay 4 locales a nivel nacional.

Fuente: (EKOS El portal de negocios del Ecuador)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

La finalidad de la cadena de supermercados que cuenta la institución es la mejora de calidad y la reducción del costo en la vida de los clientes.

(Consortio Ecuatoriano de Telecomunicaciones S.A.)

- Se encuentra ubicado en el puesto # 2.
- Ingreso de \$1,671,419,116 una utilidad de \$545, 432,498.
- Ofrece servicios de conectividad, telefonía, en todo el país.

- Brinda servicio al 96% de la población ecuatoriana.

(Banco Pichincha S.A.)

- Se encuentra en el puesto # 3.
- Con un ingreso de \$1,082,016,118 y una utilidad de \$112,445,474.
- Esta institución financiera dio inicio a su creación en el año de 1906, ya en el mes de febrero del año 1907 llega el primer pedido de billetes.

(Corporación El Rosado S.A.)

- Se encuentra en el puesto # 4.
- Ingreso de \$ 1,076,724,757 y una utilidad \$ 39,018,540.
- Se inició en el año de 1936 con una pastelería llamada El Rosado, su dueño Don Alfredo Czarninski.
- Con el pasar de los años, se ha convertido en una de las empresas más importantes del Ecuador.
- Genera millones de plaza de trabajo y posee numerosas cadenas desde supermercados hasta tiendas de músicas y videos.

(General Motors del Ecuador S.A.)

- Se encuentra en el puesto # 5
- Ingresos de \$1.063.081.453 y utilidades de \$74.329.435.
- En 1975 en la ciudad de Quito fue la primera ensambladora del país; al inicio de sus operaciones fabricaban un vehículo por día.

2.5. Áreas de Facturación, Inventarios y cartera en una empresa comercial

El sistema de información contable que vaya a utilizar la empresa, debe de contar con módulos bien definidos tales como: contabilidad, Inventarios, Facturación, Cartera, Proveedores y producción.

Para propósito de estudio solo citaré los temas que relacionan mi proyecto de titulación que son el área de facturación, Inventarios y cartera. A continuación, expondré una breve explicación de cada área antes mencionada:

2.5.1. Área de Facturación.

Es aquella persona que se encarga de realizar todas las adquisiciones de bienes, suministros que requiera una o varias unidades de una empresa. La empresa debe de contar con un software con una serie de opciones que permita: elaborar factura, modificar, anular e imprimir, así como también permita crear clientes nuevos.

2.5.1.1. Objetivos del área de Facturación.

Existe una serie de objetivos importantes en el área de facturación y que se debe dar seguimiento para el cumplimiento de los mismos, a continuación, se menciona alguna de ellas:

- Procurar que los materiales que se vaya a comprar el precio sea el más bajo posible, compatible con la calidad y el servicio requerido.
- Controlar que la calidad de los materiales sea la requerida.

- Contar de uno o más proveedores, en caso de cualquier emergencia que impida la entrega de un proveedor establecido.
- Hacer seguimiento del flujo de las órdenes de compras coladas.

Estas son alguno de los objetivos que se debería cumplir en dicha área, cabe indicar que hay un sinnúmero de objetivos y con el paso del tiempo pueden aumentar con el fin de dar mejoras a dicho proceso.

2.5.2. Área de Inventarios.

El encargado supervisa que se ejecuta correctamente todas las técnicas necesarias para el adecuado registro en el Módulo de inventario; así como también se encarga de revisar, corregir y aprobar los diversos movimientos de ingresos y egresos gestionados ya sea por la adquisición, donación o traspaso de un bien y/o suministros.

2.5.2.1. Objetivos del área de Inventarios.

De igual manera existe una serie de objetivos importantes en el área de inventarios, solo citaré alguno de ellos:

- Control de registros permanente y actualizado de todos bienes adquiridos por la empresa.
- Actualización de base de datos; nos referimos a las existencias físicas.
- Control histórico basado en la rotación del bien (uso hasta su retiro final).
- Conciliación mensual entre el Módulo de Contabilidad e Inventarios.
- Crear políticas o circulares referentes a la pérdida, sustracción o hurto de un bien para el aseguramiento de los bienes.

2.5.3. Área de Cartera.

Según la página Web (Departamento de Cobranzas & Créditos, s.f.) señala que la persona encarga en esta área es aquella que es “responsable de liquidar las cuentas por cobrar de todos sus clientes; es decir de recuperar el importe total de las ventas a crédito que la empresa realice”

2.5.3.1. Objetivos del área de cartera.

El área de Cartera debe trazarse objetivos claros que permitan medir la efectividad de su labor. Se expone los más relevantes:

- Rotación de la Cartera (se recupere en los plazos establecidos)
- Monto de recaudos (se refiere al presupuesto de la cobranza)
- Disminución de cuentas incobrables

Cabe mencionar que una de las mejores alternativas para disminuir una cartera vencida consiste en ir mejorando es realizar una adecuada administración de cartera, tener una buena gestión de cobranzas.

CAPÍTULO 3: MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de Investigación

Existen varios tipos de investigación, por lo tanto, es importante tener un conocimiento detallado de los mismos para así, al momento de realizar la investigación se pueda escoger el método más adecuado de acuerdo a las características y condiciones del trabajo a realizarse.

Los diferentes tipos de investigación que hay no se presentan puros, es decir que estos suelen combinarse entre sí obedeciendo sistemáticamente a la aplicación de la investigación. Normalmente se presentan tres tipos de investigación.

Según el autor (Abouhamad) señala que “de estos se desprende la totalidad de la gama de estudios investigativos que trajinan los investigadores” **Fuente especificada no válida.** Los tres tipos de investigación que mencionaremos son:

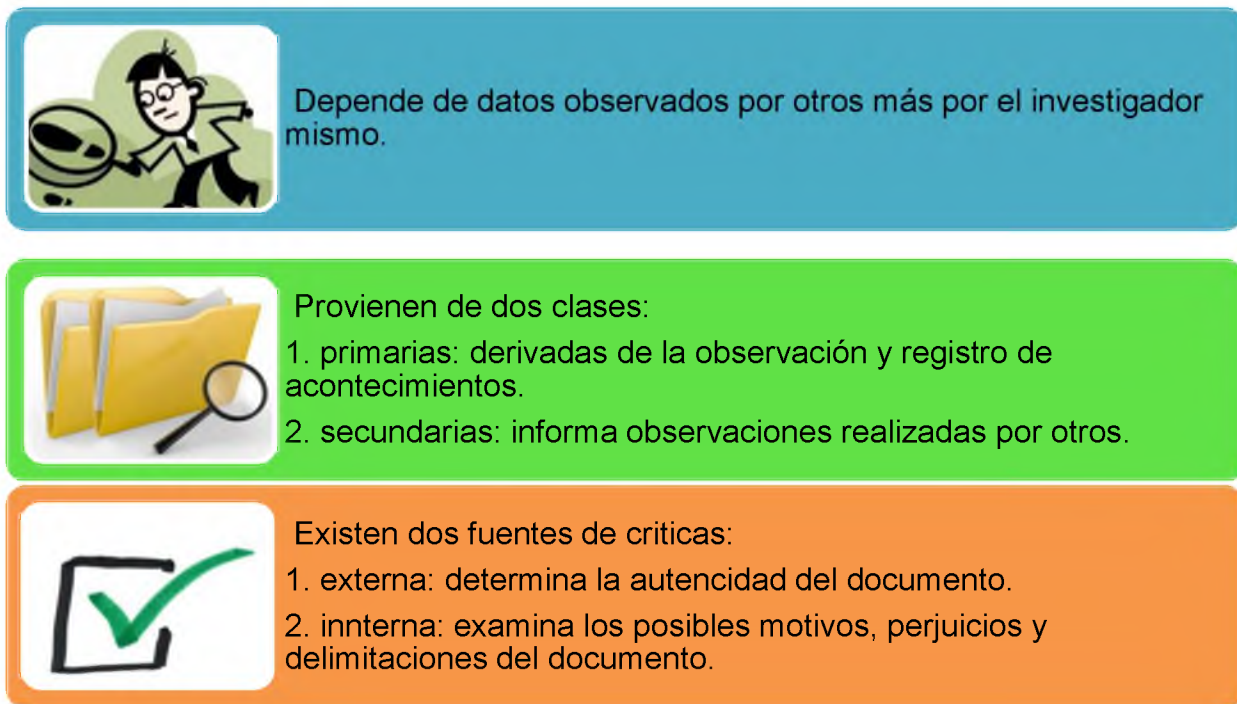
- Investigación histórica.
- Investigación descriptiva.
- Investigación experimental.

3.1.1. Investigación Histórica.

El autor Tamayo define este tipo de investigación como “aquella que busca reconstruir el pasado de una forma más exacta y objetiva en base a evidencias documentales confiables con el fin de obtener conclusiones valederas” (Tamayo, 1999, pág. 42).

3.1.1.1. Características de una investigación histórica.

Las siguientes características que se muestran son propias de la investigación histórica:



Depende de datos observados por otros más por el investigador mismo.

Proviene de dos clases:

1. primarias: derivadas de la observación y registro de acontecimientos.
2. secundarias: informa observaciones realizadas por otros.

Existen dos fuentes de críticas:

1. externa: determina la autenticidad del documento.
2. interna: examina los posibles motivos, prejuicios y delimitaciones del documento.

Ilustración 20. Características de una investigación histórica

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

Cabe indicar un dato sumamente importante referente a las fuentes primarias “son evidencias de primera y deben usarse preferentemente”, así lo indica (Tamayo, 1999, pág. 43).

3.1.2. Investigación Descriptiva.

Este tipo de investigación “describe de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés” (Tamayo, 1999, pág. 43).

3.1.2.1. Características de una investigación descriptiva.

A continuación, detallaremos las características más importantes de este tipo de investigación:



ilustración 21. Características de una investigación descriptiva
Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

En este tipo de investigación el autor menciona que frecuentemente “utilizan el método de encuestas, ya que pueden servir para probar hipótesis específicas y poner a prueba explicaciones” (Tamayo, 1999, pág. 43).

3.1.3. investigación Experimental.

(Tamayo), indica que este tipo de investigación “se ha ideado con el propósito de determinar con la mayor confiabilidad posible relaciones de causa-

efecto, para lo cual uno o más grupos se exponen a estímulos experimental” (pág. 45), el autor señala que se lleva a cabo un experimento con el objetivo de predecir fenómenos.

3.1.3.1. Características de una investigación experimental.

Entre las características de la investigación experimental el autor Tamayo nos menciona las siguientes:



Requiere de una manipulación rigurosa de las variables o factores experimentales y del control directo o por procedimientos estadísticos al azar.



Emplea un grupo de control para comparar los resultados obtenidos en el grupo experimental, teniendo en cuenta que para los fines del experimento, ambos deben ser iguales.



La investigación experimental es el procedimiento más indicado para investigar relaciones de causa-efecto, pero a la vez tiene la desventajas de ser muy artificial y restrictivo.

Ilustración 22. Características de una investigación descriptiva

Fuente: (Tamayo, 1999)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

3.2. Tipos de métodos de investigación

Los tipos de métodos de investigación por lo general se adjudican de la investigación descriptiva o de la participación de elementos de éstas; y de los otros dos tipos de investigación. Entre los tipos de investigación podemos encontrar los siguientes:

- **Investigación correlacional:** “determinar la variación en unos factores en relación con otros” (Tamayo, 1999).
- **Estudio de caso:** “apropiado en situaciones en las que se desea estudiar intensivamente características básicas, la situación actual, e interacciones con el medio de una o unas pocas unidades tales como individuos, grupos, instituciones o comunidades.” (Tamayo, 1999).
- **Investigación “ex post facto” sobre hechos cumplidos:** “busca establecer relaciones causa-efecto observando que ciertos hechos han ocurrido y buscando en el pasado los factores que los hayan podido ocasionar” (Tamayo, 1999).
- **Investigación comparada:** “se fundamenta en el análisis de datos aplicados a las fuentes, similitud y discrepancia en sus características” (Tamayo, 1999).
- **Investigación de mercados:** Es un “enfoque sistemático y objetivo orientado al desarrollo y provisión de información aplicable al proceso de toma de decisiones en la gerencia de mercadeo” (Tamayo, 1999).

- **Investigación evaluativa:** “Valora los resultados de un programa en razón de los objetivos propuestos para el mismo, a fin de tomar decisiones sobre su proyección y programación para un futuro” (Tamayo, 1999).
- **Investigación cualitativa:** Se caracteriza por la “utilización de un diseño flexible para enfrentar la realidad y las poblaciones objeto de estudio en cualquiera de sus alternativas, trata de integrar conceptos de diversos esquemas de orientación de la investigación social” (Tamayo, 1999).
- **Investigación de acción participativa:** Este tipo de investigación “intenta resolver preguntas que se derivan en forma implícita o explícitamente de un análisis de la realidad de las comunidades y de la experiencia práctica acumulada del investigador” (Tamayo, 1999).
- **Investigación etnográfica:** “constituye la descripción y análisis de un campo social específico, una escena cultural determinada u otro tipo de campo, sin perjuicio de la aplicación de otros métodos y técnicas de recolección, síntesis y análisis” (Tamayo, 1999).

3.3. Metodología

En este capítulo, se dará a conocer la metodología de investigación aplicada en el proyecto de titulación; a través del cual detallaré las particularidades y el esquema aplicado, en el que se establece las primordiales características las cuales soportan el uso de esta metodología, la misma que estará basada en el estudio de caso propuesto por Robert Yin.

3.4. Definición de Estudios de Casos

Existe un sinnúmero de definiciones establecidas por diferentes autores en el que establecen argumentos a favor y en contra en este tipo de investigación que a continuación detallaremos:

Según (Martinez Carazo), considera que el estudio de caso es “una estrategia de investigación dirigida a comprender las dinámicas presentes en contextos singulares, la cual podría tratarse del estudio de un único caso o de varios casos con el fin de describir, verificar o generar teoría”

En cambio (Bisquerra Alzina, 2009) señala que este tipo de investigación es un “método de investigación cualitativa que se utiliza ampliamente con el fin comprender en profundidad la realidad social y educativa.

Para (Yin, 1989) establece que “es apropiado para llevar a cabo temas considerados nuevos” y “los métodos cuantitativos son los más usados en una investigación empírica” nos señala (Bowen & Woersema, 1999).

Dicho problema suscita cuando se “considero que este tipo de investigación no cumple con la fiabilidad científica en los métodos cuantitativos”

Fuente especificada no válida..

Finalmente **Fuente especificada no válida.**, señala que este tipo de investigación “pretende formalizar las tareas, herramientas y procedimientos que se van a llevar a cabo y dicho protocolo plasma el diseño y reglas a seguir, lo cual contribuye en el aumento de la calidad de la investigación”.

3.5. Características principales del Estudio de Casos

En este tipo de metodología se determinará cuáles son las principales características; de acuerdo al análisis realizado se escogió la característica descriptiva, ya que nos permite describir el caso y sus variables contribuirán en la realización de formulación del problema.

Tabla 8. Características principales del Estudio de Casos

Características	Descripción
Particularista	Enfoque totalmente personalizado orientado a descubrir y analizar situaciones singulares.
Descriptiva	Obtendrá una descripción del fenómeno y variables que limitan la situación a estudio.
Heurística	Se puede ampliar lo que se conoce del caso y confirmar lo que se conoce orientada para la toma de decisiones.
Inductivo	Basado en hipótesis, relaciona los resultados con los conceptos, lo cual nos permitirá obtener conclusiones.

Fuente: (Perez Serrano, 1994)

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

3.6. Estructura del Estudio de Casos

El autor da a conocer cinco componentes sumamente importantes en este tipo de investigación. A continuación, se expone en forma general esta estructura elaborada por (Martinez Carazo, Universidad del Norte).



Ilustración 23. Diseño del estudio de caso
Fuente: (Martínez Carazo, Universidad del Norte, 2011)
Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

No existe una estructura definida para la elaboración de un estudio de caso, sin embargo, existen cinco componentes esenciales que considera Martínez Carazo, por lo que se puede elaborar una estructura como guía las cuales son:

- Definición de la unidad de análisis.
- Estrategia de recolección de datos.
- Recolección de datos.
- Documentación de la evidencia.
- Análisis de datos.

3.7. Estudio de Caso aplicado a la empresa del sector comercial

En la siguiente ilustración podemos observar los diferentes pasos a seguir dentro del presente proyecto de titulación; así como también las herramientas utilizadas dentro del proceso.



Ilustración 24. Pasos a seguir dentro de la investigación

Fuente: (Yin, 1989)

Elaborado: Ayli Aránzazu Mayorga López

3.7.1. Definición de la unidad de análisis.

Para propósito del presente estudio de investigación escogí una empresa comercial de la ciudad de Guayaquil, la cual me permitió conocer su actividad, así como, también realizar un estudio absoluto a las principales cuentas, que son inventario, cartera y facturación en cada proceso, para la obtención de las conclusiones válidas necesarias para la aprobación o rechazo de la formulación de preguntas planteadas en el capítulo uno de este trabajo.

Mi proyecto de titulación se define como una unidad de análisis simple de caso único, dado que se realizará un estudio centrado solo a una sola empresa comercial.

3.7.2. Estrategia de recolección de datos.

Para la obtención de datos se realizó un cuestionario con una serie de preguntas dirigidas al conocimiento general de negocio y el otro enfocado a delimitar el análisis y pruebas que se realizará en las áreas de inventario, cartera y facturación.

La elaboración de este cuestionario es de gran ayuda a la obtención de evidencia necesaria para el desarrollo del proyecto de titulación. Además, debe sobresalir que este conjunto de preguntas están direccionadas al investigador y al informante, con la finalidad de garantizar que los resultados que se obtengan, soportan el objetivo del proyecto, se relacionan con las justificaciones teóricas y práctica y en base a ello poder verificar o comprobar el planteamiento del problema.

3.7.3. Recolección de datos.

Se hará la visita a la empresa comercial y se entrevistará al propietario, contador, encargado del departamento de sistema y personal de campo.

Para lograr una entrevista con fabulosa información, es obligatorio contar con todos los recursos necesarios para la recolección de los datos, tales como: grabaciones de audio o imágenes.

Durante la entrevista, se debe tener claro cuál es el objetivo de la investigación y desplegar los temas, conservando un lenguaje accesible que lleve la conversación en forma ligera y espontánea.

Fuente especificada no válida. Nos indica que la entrevista profunda es de “tipo estructurada y hace referencia a situaciones en donde el entrevistador en base a una serie de preguntas preestablecidas, cuestiona al entrevistado, el cual solo puede responder de acuerdo a un conjunto de respuestas ya categorizadas”.

En base a lo que expone el autor Fontana & Frey se escogió realizar este tipo de entrevista, ya que permite al entrevistador examinar el campo que desea y al entrevistado la forma de responder.

3.7.4. Documentación de la evidencia.

En base al cuestionario se efectuó un levantamiento de información soportándose con investigaciones que me permitió definir una descripción de cada área: Inventarios, cartera y facturación, así como también el detalle de las actividades que se ejecutan en los mismos, con sus respectivos flujogramas.

3.7.5. Análisis de datos.

Una vez que la información fue revisada y analizada se identificó las principales áreas que existen en una empresa comercial, para cada una de ellas se efectuará un levantamiento de información soportándose con investigaciones que me permitió definir una descripción de dichas áreas, así como también el detalle de las actividades que se ejecuten en las mismas, con sus respectivos flujogramas.

CAPÍTULO 4: DESARROLLO DE UN PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA PARA LAS ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIOS Y CARTERA PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL

4.1. Objetivo

Las empresas comerciales buscan satisfacer las necesidades del consumidor, ya sea que se especialicen en una sola línea de mercado o en varias, y los administradores verán a la auditoría como un área de apoyo que les ayuden en el control del negocio. Por lo tanto, el auditor deberá de desarrollar un plan de trabajo de auditoría financiera que sirva de guía para apoyar a las empresas comerciales a alcanzar sus objetivos.

Una de las primeras actividades que deben efectuarse para elaborar un plan de trabajo de auditoría financiera es tener un conocimiento del negocio, por lo que detallamos un típico organigrama para una empresa comercial.

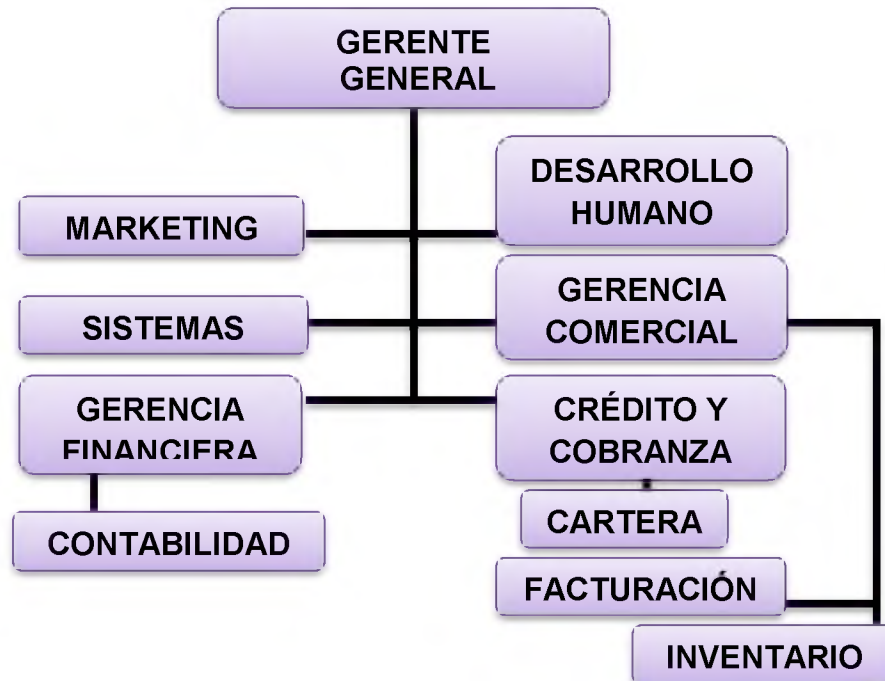


Ilustración 25. Organigrama de una empresa comercial
Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

Las áreas principales que se pueden identificar en las empresas comerciales son las siguientes:

- Área de ventas (facturación).
- Área de cartera
- Área de bodega (inventario)
- Área de compras.
- Área de marketing.
- Área de desarrollo humano.
- Área de contabilidad.
- Área de sistemas.

De acuerdo a reuniones mantenidas con administradores de empresas comerciales y considerando el lineamiento del presente proyecto de titulación, se analizarán las siguientes áreas para una empresa comercial: cartera, ventas (facturación) e inventario.

Existen objetivos globales para los auditores, los cuales menciona la (NIA 200, 2013, pág. 3)

- (a) La obtención de una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, que permita al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con un marco de información financiera aplicable; y
- (b) La emisión de un informe sobre los estados financieros, y el cumplimiento de los requerimientos de comunicación contenidos en las NIA, a la luz de los hallazgos del auditor.

En el desarrollo que estamos realizando, el control interno es uno de los puntos de los cuales se mencionará, por lo tanto, hemos tomado de referencia la (NIA 315, 2013, pág. 4) que menciona:

El auditor obtendrá conocimiento del entorno de control. Como parte de este conocimiento, el auditor evaluará si:

- (a) La dirección, bajo la supervisión de los responsables del gobierno de la entidad, ha establecido y mantenido una cultura de honestidad y de comportamiento ético; y si
- (b) Los puntos fuertes de los elementos del entorno de control proporcionan colectivamente una base adecuada para los demás componentes del control interno y si estos otros componentes no están menoscabados como consecuencia de deficiencias en el entorno de control.

Para el desarrollo de esta planificación tenemos la referencia que nos hace la (NIA 300, 2013):

La planificación de una auditoría implica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría. Una planificación adecuada favorece la auditoría de estados financieros en varios aspectos, entre otros los siguientes:

- Ayuda al auditor a prestar una atención adecuada a las áreas importantes de la auditoría.
- Ayuda al auditor a identificar y resolver problemas potenciales oportunamente.
- Ayuda al auditor a organizar y dirigir adecuadamente el encargo de auditoría, de manera que éste se realice de forma eficaz y eficiente.
- Facilita la selección de miembros del equipo del encargo con niveles de capacidad y competencia adecuados para responder a los riesgos previstos, así como la asignación apropiada del trabajo a dichos miembros.
- Facilita la dirección y supervisión de los miembros del equipo del encargo y la revisión de su trabajo.

- Facilita, en su caso, la coordinación del trabajo realizado por auditores de componentes y expertos.

4.2. Desarrollo para cada área definida en el presente proyecto de titulación de una empresa comercial

4.2.1. Cartera.

Las instrumentaciones de las ventas a créditos originan que los clientes tengan una deuda con la empresa, lo cual se considera la cartera de crédito en una empresa comercial; la administración se encarga de definir las políticas y gestión para la administración de la respectiva cartera, adicionalmente, se encarga de revisar pagos y descuentos, controlar los plazos que se establecen, entre otros.

Dependiendo de la gestión de la cobranza o la recuperación de la cartera, esta se la clasifica en cartera vigente y cartera vencida, a continuación, detallamos un organigrama del área de cartera, ver en la ilustración 26.

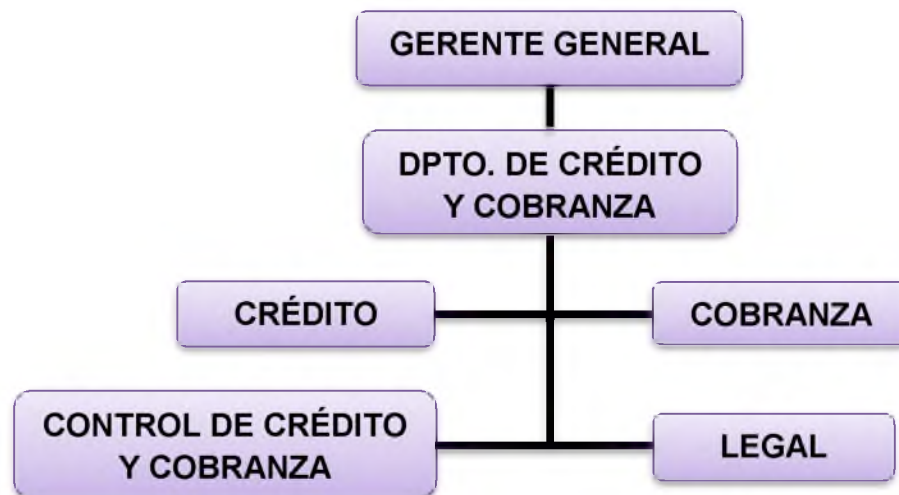


Ilustración 26. Área de Cartera
Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

4.2.1.1. Objetivo de la empresa.

El otorgar un crédito a sus clientes puede estar influenciado por diferentes variables y decisiones estratégicas de las empresas comerciales, entre las que tenemos: poder vender sus productos, generar ingresos y ganancias, estrategias de mercadeo, ganar mercado, entre otras.

Una vez que la administración decidió dar crédito, define políticas para garantizar dichas transacciones y da lineamientos sobre el crédito, tales como evaluación crediticia de los clientes, tipos de garantías requeridas, tiempo del crédito que en este tipo de empresa suelen estar en el rango de 30, 60, 90 días, entre otras.

4.2.1.2. Objetivo de la Auditoría.

Los objetivos de la auditoría financiera para el área de facturación son:

- Realizar la auditoría en el área de cartera para comprobar que los estudios efectuados hayan sido correctos.
- Verificar que cada una de las políticas dadas por la administración se estén cumpliendo.
- Evaluar el seguimiento de los clientes.
- Verificar el cobro en el tiempo estipulado.
- Comprobar que el interés de mora este calculado correctamente.
- Controlar la emisión de los comprobantes de las cuentas canceladas y que se hayan saldado.

4.2.1.3. Plan de trabajo de auditoría financiera.

- Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.
- Verificar la existencia de una política para el manejo adecuado de la cartera.
- Revisar si hay controles claves en el control interno.
- Revisar la calificación de la cartera (recuperable, difícil recuperar).
- Verificar el arqueo general de los documentos.
- Revisar que la documentación este adecuadamente firmada y sin deficiencia.
- Revisar las medidas de seguridad que se toman para la custodia de los documentos.
- Verificar que las evaluaciones que se realizan a las personas que solicitan los créditos sean las adecuadas.
- Evaluar las garantías que dejan, ejemplo, queda prendado, un buen garante.
- Revisar si se analiza correctamente el historial de los deudores antes de ser otorgado el crédito.

- Revisar las probabilidades de riesgo (clientes buenos 0 al 5 %; clientes dudosos del 5 al 20 %; clientes malos del 20 % en adelante).
- Verificar que las provisiones que se han estipulado sean las adecuadas en las cuentas incobrables.
- Revisar la frecuencia con que se le notifica a los clientes para que realicen los pagos correspondientes.
- Verificar los porcentajes que se han estipulado para la cartera vencida y si se envían oportunamente al departamento legal.
- Verificar si se realiza un arqueo de los documentos que se encuentran en poder de los abogados para revisar si realizan o no los cobros correspondientes.
- Verificar si se realizan las demandas legales que corresponden cuando la cartera está vencida.
- Revisar el control que se da a los pagos recibidos en efectivo por parte de los clientes.

4.2.1.4. Análisis del tipo de prueba de acuerdo al procedimiento de auditoría interna definido para la revisión de cartera.

Una vez definido el área a revisar y el detalle del trabajo a efectuar, se debe de analizar qué tipo de pruebas se van a efectuar para cada actividad

definida, este tipo de prueba puede ser soportada o cambiada por el enfoque de auditoría de sistemas que se aplique, es decir una prueba de cumplimiento puede ser alcanzada con una revisión de los controles implementados en los sistemas computacionales, y una prueba sustantiva puede ser cambiada a cumplimiento si al evaluar un sistema computacional, este me da confianza en sus controles, detallamos los tipos de pruebas definidos:

Tabla 9. Análisis de tipo de prueba – Cartera

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna
Cumplimiento	1. Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.
Cumplimiento	2. Verificar la existencia de una política para el manejo adecuado de la cartera.
Cumplimiento	3. Revisar la calificación de la cartera (recuperable, difícil recuperar).
Cumplimiento	4. Revisar si hay controles claves en el control interno para el manejo de cartera.
Sustantiva	5. Verificar el arqueo general de los documentos.
Sustantiva	6. Revisar que la documentación este adecuadamente firmada y sin deficiencia.
Cumplimiento	7. Revisar las medidas de seguridad que se toman para la custodia de los documentos.
Cumplimiento	8. Verificar que las evaluaciones que se realizan a las personas que solicitan los créditos sean las adecuadas.
Sustantiva	9. Evaluar las garantías que dejan, ejemplo, queda prendado, un buen garante.
Cumplimiento	10. Revisar si se analiza correctamente el historial de los deudores antes de ser otorgado el crédito.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

Continúa 

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna
Cumplimiento	11. Revisar las probabilidades de riesgo (clientes buenos 0 al 5 %; clientes dudosos del 5 al 20 %; clientes malos del 20 % en adelante).
Sustantiva	12. Verificar que las provisiones que se han estipulado sean las adecuadas en las cuentas incobrables.
Cumplimiento	13. Revisar la frecuencia con que se le notifica a los clientes para que realicen los pagos correspondientes.
Sustantiva	14. Verificar los porcentajes que se han estipulado para la cartera vencida y si se envían oportunamente al departamento legal cuando sean incobrables.
Sustantiva	15. Verificar si se realiza un arqueo de los documentos que se encuentran en poder de los abogados para revisar si realizan o no los cobros correspondientes.
Cumplimiento	16. Verificar si se realizan las demandas legales que corresponden cuando la cartera está vencida.
Cumplimiento	17. Revisar el control que se da a los pagos recibidos en efectivo por parte de los clientes.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

4.2.2. Facturación.

Podemos definir primero lo que es una factura, es un documento el cual enseña que una persona ha realizado la compra de un servicio o un producto.

La facturación es la operación realizada mediante la cual una empresa comercial emite una factura por la entrega de un producto o servicio, el mismo que puede generar una cuenta por cobrar a favor de la empresa comercial en el

caso de un crédito dado al cliente o ingresa un dinero que va pasar a la cuenta de caja-banco de la empresa.

En este documento se incluye los datos del comprador o cliente; la facturación es de naturaleza obligatoria, para así poder dejar justificada y poder asegurar la transacción de la venta, como se aprecia en la ilustración 27.

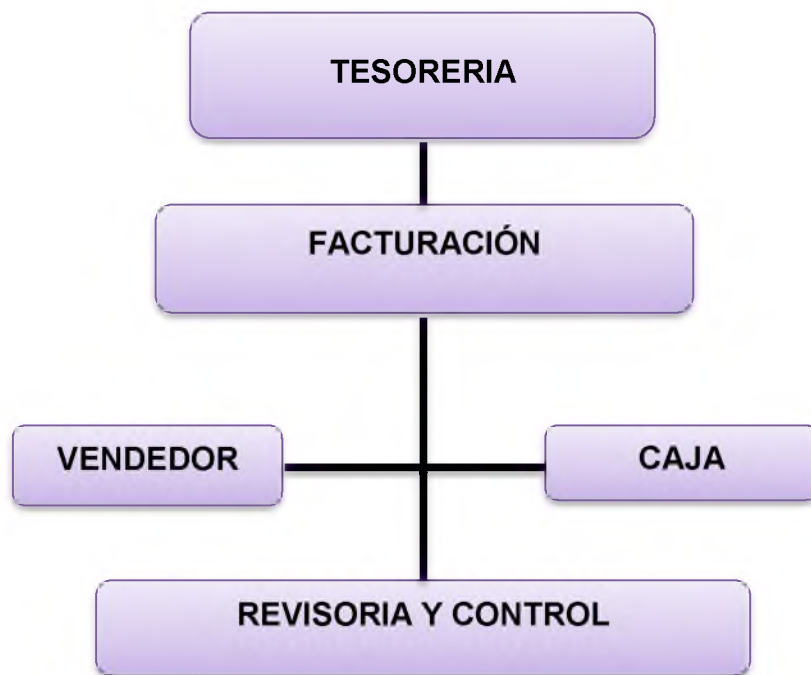


Ilustración 27. Área de Facturación
Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

4.2.2.1. Objetivo de la empresa.

Es la actividad que me permite instrumentar la venta de un producto o servicio, es una de las áreas más importantes ya que por medio de esta se generan los ingresos de la empresa con lo que permite la permanencia en el mercado.

4.2.2.2. Objetivo de la Auditoría.

Los objetivos de la auditoría financiera para el área de facturación son:

- Verificar que las facturas emitidas tengan el debido soporte.
- Constatar que el desembolso de los ítems sea el indicado.
- Cerciorarse de los datos de los clientes sean los correctos.
- Cruzar las facturas emitidas con las cuentas por cobrar y las cuentas canceladas.

4.2.2.3. Plan de trabajo de auditoría financiera.

- Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.
- Revisar que las políticas establecidas para el proceso de facturación por la empresa se están cumpliendo.
- Revisar si hay controles claves en el control interno.
- Validar los siguientes enunciados antes de realizar la facturación:
 - a) Que exista stock suficiente
 - b) El tipo de cliente al que se realizará la facturación y a que clasificación pertenece, si a mayoristas o minoristas.
 - c) La lista de precio de lo que se procederá a facturar.
 - d) Debidos descuentos si llegasen a existir en un producto.
- Verificar los plazos de pago estipulados por medio de las políticas.

- Verificar el proceso de facturación se esté realizando correctamente.
- Verificar la documentación que respalda el proceso de facturación.
- Verificar que los datos y valores de la factura estén correctos.
- Verificar si existe un control en la secuencia de las facturas.
- Revisar si las facturas están vigentes y autorizadas por el SRI.
- Verificar que las facturas estén debidamente autorizadas por el jefe del departamento al momento de realizarse una venta.
- Revisar la custodia de las facturas que no han sido emitidas.
- Revisar si las facturas se contabilizan oportunamente y si son reportadas a los diferentes departamentos involucrados.
- Revisar que las facturas de ventas a crédito tengan los debidos respaldos y que se llenen todos los requisitos que han sido definidos por las políticas de la empresa.
- Verificar que las declaraciones del IVA y del Impuesto a la Renta se estén realizando mensualmente al SRI.

4.2.2.4. Análisis del tipo de prueba de acuerdo al procedimiento de auditoría interna definido para la revisión de facturación.

Una vez definido el área a revisar y el detalle del trabajo a efectuar, se debe de analizar qué tipo de pruebas se van a efectuar para cada actividad definida, este tipo de prueba puede ser soportada o cambiada por el enfoque de auditoría de sistemas que se aplique, es decir una prueba de cumplimiento puede ser alcanzada con una revisión de los controles implementados en los sistemas computacionales, y una prueba sustantiva puede ser cambiada a cumplimiento si al evaluar un sistema computacional, este me da confianza en sus controles, detallamos los tipos de pruebas definidos:

Tabla 10. Análisis de tipo de prueba – Facturación

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna
Cumplimiento	1. Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.
Cumplimiento	2. Revisar que las políticas establecidas para el proceso de facturación por la empresa se están cumpliendo.
Cumplimiento	3. Revisar si hay controles claves en el control interno para el manejo de facturación.
Sustantiva	4. Validar los siguientes enunciados antes de realizar la facturación:
Cumplimiento	a) Que exista stock suficiente.
Cumplimiento	b) El tipo de cliente al que se realizará la facturación y a que clasificación pertenece, si a mayoristas o minoristas.
Cumplimiento	c) La lista de precio de lo que se procederá a facturar.
Cumplimiento	d) Debidos descuentos si llegasen a existir en un producto.
Cumplimiento	5. Verificar los plazos de pagos estipulados por medio de las políticas.

Cumplimiento	6. Verificar que el proceso de facturación se esté realizando correctamente.
Sustantiva	7. Verificar la documentación que respalda el proceso de facturación.
Cumplimiento	8. Verificar que los datos y valores de la factura estén correctos.
Cumplimiento	9. Verificar si existe un control en la secuencia de las facturas.
Cumplimiento	10. Revisar si las facturas están vigentes y autorizadas por el SRI.
Cumplimiento	11. Verificar que las facturas estén debidamente autorizadas por el jefe del departamento al momento de realizarse una venta.
Cumplimiento	12. Revisar la custodia de las facturas que no han sido emitidas.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López


Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna
Sustantiva	13. Revisar si las facturas se contabilizan oportunamente y si son reportadas a los demás departamentos y al departamento contable.
Sustantiva	14. Revisar que las facturas de ventas a crédito tengan los debidos respaldos y que se llenen todos los requisitos que han sido definidos por las políticas de la empresa.
Sustantiva	15. Verificar que las declaraciones del IVA y del Impuesto a la Renta se estén realizando mensualmente al SRI.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

4.2.3. Inventarios.

Son las existencias de bienes que tiene la empresa almacenados para poder ofrecer a sus clientes, mediante esto proceso se puede visualizar la

cantidad de stock que la empresa tiene para la venta; dependiendo de la naturalidad de la empresa se podrá clasificar los inventarios; existen diferentes métodos para poder llevar el control de los inventarios, los cuales tenemos:

- Método PEPS (FIFO – First In FirstOut). Primeros en entrar, primeros en salir.
- Método de costo promedio. Permite establecer un promedio ponderado de todo el inventario.

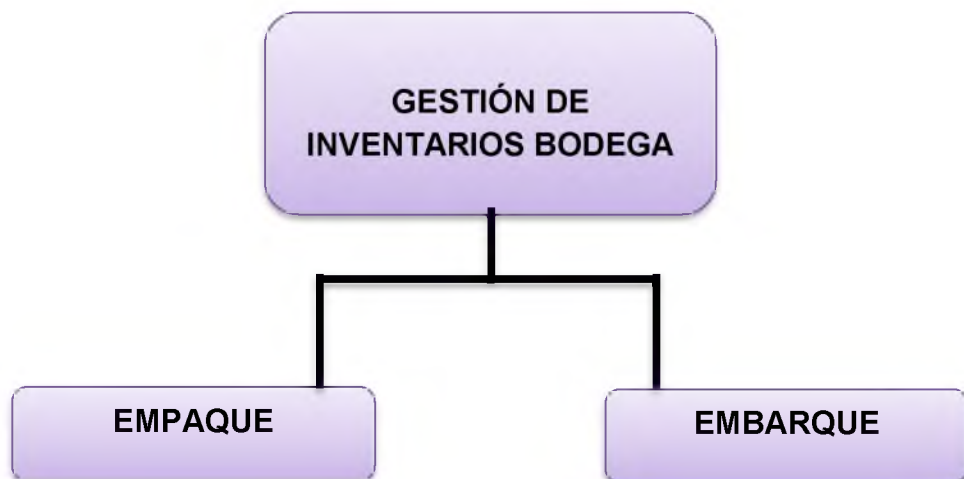


Ilustración 28. Área de Inventarios
Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

4.2.3.1. Objetivo de la empresa.

Mantener actualizado día a día el inventario para poder cubrir las necesidades de sus clientes y del mercado y poder despachar los productos facturados.

4.2.3.2. Objetivo de la Auditoría.

Los objetivos de la auditoría financiera para el área de facturación son:

- Constatar que la manera de llevar el inventario sea el adecuado y conveniente para la empresa comercial.
- Revisar que las personas encargadas realicen día a día sus procedimientos del control estipulado.
- Cerciorarse que la sincronización de la entrada y salida del inventario concuerde con el sistema.

4.2.3.3. Plan de trabajo de auditoría financiera.

- Revisar el manual de procedimientos de inventario estipulados por la empresa.
- Verificar que las políticas sobre el inventario se estén cumpliendo.
- Revisar si hay controles claves en el control interno para el manejo del inventario.
- Verificar si existen controles de los ingresos y egresos de la mercadería en las bodegas.
- Verificar que las autorizaciones de entrada y salida de inventarios estén debidamente firmadas por los encargados.
- Evaluar el sistema de kardex que utilizan la empresa.

- Verificar que los kardex contengan toda la información necesaria, documentos y firmas de las personas responsables.
- Obtener el detalle de kardex de los inventarios valorizados por tipo de inventario a la fecha corte y cruzar con los estados financieros.
- Revisar quien autoriza las salidas de mercadería de las bodegas.
- Verificar si las salidas de mercadería cuadran con las facturas.
- Prueba de detalle de adiciones y de bajas de inventarios.
- Evaluación de inventario en tránsito, adiciones, activaciones y caducidades (movimiento y prueba de detalle).
- Revisar si se realizan inventarios y cada que tiempo.
- Selección de ítems por tipo de inventario más significativo y efectuar tomas físicas.
- Inspeccionar el inventario e identificar el dañado, obsoleto y/o de lenta rotación.
- Verificar que la contabilidad este bien registrada.
- Solicitar confirmación al tercero que tiene bajo su custodia y responsabilidad el inventario, en cuanto a las cantidades y condición del inventario.

4.2.3.4. Análisis del tipo de prueba de acuerdo al procedimiento de auditoría interna definido para la revisión de inventario.

Una vez definido el área a revisar y el detalle del trabajo a efectuar, se debe de analizar qué tipo de pruebas se van a efectuar para cada actividad definida, este tipo de prueba puede ser soportada o cambiada por el enfoque de auditoría de sistemas que se aplique, es decir una prueba de cumplimiento puede ser alcanzada con una revisión de los controles implementados en los sistemas computacionales, y una prueba sustantiva puede ser cambiada a cumplimiento si al evaluar un sistema computacional, este me da confianza en sus controles, detallamos los tipos de pruebas definidos:

Tabla 11. Análisis de tipo de prueba – Inventarios

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna
Cumplimiento	1. Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.
Cumplimiento	2. Verificar que las políticas se estén cumpliendo
Cumplimiento	3. Revisar si hay controles claves en el control interno para el manejo de inventario.
Cumplimiento	4. Verificar si existen controles de los ingresos y egresos de las mercaderías.
Cumplimiento	5. Verificar que las autorizaciones de entrada y salida de inventarios estén debidamente firmadas por los encargados.
Sustantiva	6. Evaluar el sistema de Kardex que utilizan.
Sustantiva	7. Verificar que los Kardex contengan toda la información necesaria, documentos y firmas de las personas responsables.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna
Sustantiva	8. Obtener el detalle de kardex de los inventarios valorizados por tipo de inventario a la fecha corte y cruzarlos con los estados financieros.
Cumplimiento	9. Revisar quien autoriza las salidas de mercadería.
Sustantiva	10. Verificar si las salidas de mercadería cuadran con las facturas.
Sustantiva	11. Prueba de detalle de adiciones y bajas de inventario
Sustantiva	12. Evaluación de inventarios en tránsito, adiciones, activaciones y caducidades (movimiento y prueba de detalle).
Sustantiva	13. Revisar si se realizan inventarios y cada que tiempo.
Sustantiva	14. Selección de ítems por tipo de inventario más significativos efectuar tomas físicas.
Sustantiva	15. Inspeccionar el inventario e identificar el dañado obsoleto y/o de lenta rotación.
Cumplimiento	16. Verificar que la contabilidad este bien registrada.
Sustantiva	17. Solicitar confirmación al tercero que tiene bajo su custodia y responsabilidad el inventario, en cuanto a las cantidades y condición del inventario.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

CAPÍTULO 5: PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA APOYANDO CON AUDITORÍA DE SISTEMAS PARA LAS ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIOS Y CARTERA PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL

5.1. Funciones del auditor de sistemas

A medida que transcurre el tiempo podemos ver que la necesidad de implementar un departamento de sistemas en las diversas empresas ha incrementado, esto se debe a la globalización, por lo tanto, ya que las empresas optan por implementar los departamentos de sistemas se crea la necesidad de controlarlos, entonces es en ese momento donde aparece el auditor de sistemas para poder realizar la debida valuación y control de los mismos, a continuación presentaremos las funciones más importantes a realizar:

- “Diseñar un programa formal de auditoría de sistemas que cubra los diferentes ámbitos computacionales (hardware, software, comunicaciones, procedimientos de seguridad y control.)” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Revisar los riesgos existentes en las aplicaciones y sus controles” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Revisar los riesgos existentes en el departamento de sistemas y sus controles” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Apoyar la auditoria operativa, financiera y administrativa por medio de la automatización de sus pruebas y la modernización de sus herramientas” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Evaluación de las políticas y procedimientos existentes en el departamento de sistemas” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Análisis de datos de la información registrada en las aplicaciones.

- Participación en la reglamentación y formalización de la periodicidad y tipo de análisis sobre los diferentes tipos de “logs” y archivos sensitivos” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Evaluar las pistas de auditoria de las aplicaciones y equipos en funcionamiento” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Elaborar informe de las evidencias observadas como parte de los trabajos efectuados con sus respectivas recomendaciones y efectuar un seguimiento a los mismos” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Participación activa en el diseño y en el desarrollo de las aplicaciones con el propósito de que estas sean auditables desde un comienzo, tengan controles adecuados y cumplan con los requerimientos definidos” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Clasificación y priorización de las aplicaciones en funcionamiento” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Dar los lineamientos para el desarrollo de software de auditoria a la medida” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Participar en el Comité de Seguridades” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).
- “Participar en las pruebas realizadas para la aceptación de aplicaciones y modificaciones importantes en las mismas” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 31).

Luego de haber realizado la revisión de las catorce funciones del auditor de sistemas, debemos recalcar que hay una prioridad en las mismas, lo cual para determinarlas se enfocó en la necesidad del auditor financiero.

Por lo tanto, las principales funciones y más importantes son las siguientes:

- Diseño de un programa formal de auditoria de sistemas.
- Revisión de los riesgos existentes en las aplicaciones y sus controles.
- Revisión de los riesgos existentes en el Dpto. de Sistemas y sus controles.
- Apoyar a la auditoria operativa, financiera y administrativa por medio de la automatización de sus pruebas y la modernización de sus herramientas.
- Evaluación de las políticas y procedimientos existentes en el departamento de sistemas.
- Análisis de datos de la información registrada en las aplicaciones.
- Evaluar las pistas de auditoria de las aplicaciones y equipos en funcionamiento.
- Elaborar informe de las evidencias observadas como parte de los trabajos efectuados y emitir recomendaciones y efectuar un seguimiento a los mismos.

Una de las funciones más importantes considerada es la de “Evaluar las pistas de auditoria de las aplicaciones y equipos de funcionamiento” ya que, sirve para evaluar las seguridades de la aplicación o determinar cambios no autorizados.

Por medio de esta función podemos observar el registro de un usuario que realizó una transacción, el día, la hora, lo que nos permitirá realizar las debidas revisiones en lo que concierne a los temas de seguridad, para esto tomaremos los archivos LOG, los cuales son una bitácora digital que mantiene información de eventos o sucesos ocurridos en las aplicaciones o en el ambiente informático, para ejemplo detallaremos a continuación lo siguiente:

Si tomamos como muestra una tabla de log, en el área de ventas se obtendrá un resumen de los nombres de usuarios que han ingresado, podemos revisar y verificar si los usuarios que han ingresado al sistema están autorizados, si encontramos que un usuario no esté autorizado y ha ingresado a el área podemos concluir que hay una debilidad con las seguridades de la aplicación.

Por otra parte, podemos determinar que existen cuatro tipos de riesgos en los sistemas de computación, los cuales son:

- Riesgo I – Acceso a funciones de procesamiento.
- Riesgo II – Ingreso de datos/información en las aplicaciones.
- Riesgo III – Rechazo/suspensio de la información en las aplicaciones.
- Riesgo IV – Proceso de la información en las aplicaciones.

Riesgo I – Acceso a funciones de procesamiento.

En este riesgo nos enfocaremos “en las personas no autorizadas que tienen que pueden tener acceso a las funciones de procesamiento de transacciones de los programas de aplicación, permitiéndoles leer, modificar, agregar o eliminar datos o ingresar transacciones no autorizadas para su procesamiento” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 61).

Riesgo II – Ingreso de datos/información en las aplicaciones.

A través de este riesgo vamos a revisar que, “la información ingresada al sistema puede ser incompleta, imprecisa o ingresada más de una vez es decir duplicada” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 70).

Si tomamos de referencia lo de **incompleta** podemos mencionar la falta de algún dato al momento de que la factura sea emitida.

Para puntualizar lo de **imprecisa**, puede haber una equivocación al momento de ingresar el código del producto correcto, esta información se grabará en la aplicación y hará que produzca error, en este caso en los inventarios o kardex que se maneja en la empresa.

En el caso de que una información sea **ingresada al sistema más de una vez**, respecto a una factura de venta producirá una duplicación de la información real, lo cual ocasionaría una sobrevaluación en las ventas, lo cual no será real y en la cuenta por cobrar se reflejarán valores mayores a los reales.

Riesgo III – Rechazo/suspenso de la información en las aplicaciones.

En este riesgo se enfoca más en los controles que se aplicarán al momento de que “una información ingresada haya sido rechazada, muchas veces esto ocurre por falta de información al momento de ingresar los datos, la misma que es solicitada por la aplicación, información ingresada que cuando se cruce no concuerde con la ya existente en la aplicación, inconvenientes en los programas de la aplicación que se estén utilizando.

Riesgo IV – Proceso de la información en las aplicaciones.

Por medio de este riesgo podremos identificar que al momento de ingresar una información y esté siendo procesada en el sistema este pueda

presentar inconvenientes, en base a esto evaluaremos los controles que existen para poder identificar oportunamente dichos inconvenientes.

Cuando se presenten estos inconvenientes pueden ocurrir dos situaciones, las cuales pueden ser que:

- El sistema exponga “una alarma sobre el inconveniente presentado en el proceso” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 89)
- O, que el “sistema no emita ninguna alarma” (Barberán Arboleda, 2015, pág. 89).

Podemos también mencionar que la auditoria de sistemas tiene una relación muy importante cuando se trata de implementar los controles en las empresas, ya que por medio de estos podremos verificar que todo lo ingresado en la aplicación sea correcto, cuando sea necesario se podrá solicitar un reporte a las áreas más importantes de la empresa para así poder cerciorarse que la información proporcionada es la correcta, a medida que las empresas crecen se deberán implementar más controles los cuales estarán ligados con el departamento de sistemas de las empresas, entre los controles a implementar tenemos los siguientes:

- Controles de la entrada de datos.
- Controles de tratamiento y actualización de datos
- Controles de backup y re arranque.
- Controles sobre programas de auditoría.

Con este enfoque que se ha realizado hemos procedido a analizar las siguientes cuentas: cartera, facturación e Inventarios.

5.2. Cartera

Como ya lo indicamos en el capítulo anterior todas las empresas comerciales cuentan con las ventas a crédito las cuales son manejadas por el área de cartera.

Las empresas realizan un estudio para el otorgamiento de los créditos con el fin de competir con las demás empresas y así atraer más clientes, por lo tanto, el auditor deberá verificar que el estudio que se haya realizado este correcto, que las estipulaciones dadas por la gerencia estén correctas y que los seguimientos y cumplimientos de estas estipulaciones se estén cumpliendo en su totalidad.

5.2.1. Plan de trabajo de auditoría financiera apoyada con la auditoría de sistemas para la cuenta de cartera.

Al realizar un plan de auditoría financiera para una empresa comercial, se efectúa un detalle de prueba a realizar las mismas que podrían ser apoyadas por la auditoría de sistemas, detallamos el mismo:

Tabla 12. Cuenta de Cartera soportada con auditoría de sistemas

Empresa Comercial	PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA APOYANDO CON AUDITORÍA DE SISTEMAS PARA LAS ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIOS Y CARTERA PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL	
Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	1. Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar el sistemas de computación para verificar que el mismo soporte los procedimientos definidos para el proceso de cartera.</p> <p>2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación o con la aplicación de otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento, mejorar la eficiencia o los controles de los procedimientos en el proceso cartera.</p>
Cumplimiento	2. Verificar la existencia de una política para el manejo adecuado de la cartera.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar el sistema de computación para verificar que el mismo soporte las políticas definidas para el proceso de cartera.</p> <p>2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar que otros controles automatizados u otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento de las políticas en el proceso de cartera.</p>
Cumplimiento	3. Revisar si hay controles claves en el control interno	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar:</p> <p>*Si la aplicación de los sistemas computacionales no genera un riesgo en los controles claves del proceso de cartera.</p> <p>*Que otros controles automatizados u otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento de los controles.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López


Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	4. Revisar la calificación de la cartera (recuperable, difícil recuperar).	1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar si el sistema de computación soporta al control interno al momento de realizar la calificación de la cartera bajo las políticas establecidas por la empresa.
		2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse puede apoyar al cumplimiento de la calificación de la cartera con los controles internos.
		3. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes sobre el análisis en la calificación de la cartera.
		4. Evaluación de las seguridades, se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos.
		5. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos de los documentos del proceso de análisis de calificación de cartera para validar: <ul style="list-style-type: none"> * Inconsistencia en la información al momento de analizar la calificación de la cartera. * Transacciones no autorizadas. * Incumplimiento de las políticas.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Sustantiva	5. Verificar el arqueo general de los documentos.	N/A
Sustantiva	6. Revisar que la documentación este adecuadamente firmada y sin deficiencia.	1. Evaluación de las aplicaciones , evaluar si el sistema de computación soporta al control interno de la documentación requerida. Ejemplo, marcar los documentos requeridos y que permita digitalizarlos.
		2. Evaluación de las aplicaciones , evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse puede apoyar al cumplimiento de la documentación con los controles internos.
		3. Evaluación de las aplicaciones , evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes sobre la documentación requerida en el proceso de cartera.
		4. Evaluación de las seguridades , se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos y qué personal no autorizado no pueda modificar la documentación registrada en el sistema.
		5. Análisis de datos , se revisarán las bases de datos de los documentación requeridos en el proceso de cartera para identificar: <ul style="list-style-type: none"> * Inconsistencia en la información. * Transacciones no autorizadas. * Incumplimiento de políticas

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	7. Revisar las medidas de seguridad que se toman para la custodia de los documentos	<p>1. Nuevas tecnologías, evaluar que tecnología se puede implementar para apoyar a la custodia de los documentos, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Cámaras * Alarmas <p>Esto se considera para las empresas con documentos pre impresos</p> <p>2. Nuevas tecnologías, evaluar que alarmas automatizadas se pueden implementar para apoyar el proceso de custodia de documentos.</p>
Cumplimiento	8. Verificar que las evaluaciones que se realizan a las personas que solicitan los créditos sean las adecuadas.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, validar que el sistema de computación de los créditos soporta las políticas con respecto a lo que se ha establecido por la empresa.</p> <p>2. Nuevas tecnologías, evaluar como los sistemas computacionales se pueden integrar con otros sistemas o bases de datos externas para apoyar el proceso de evaluación de crédito</p>
Sustantiva	9. Evaluar las garantías que dejan, ejemplo, queda prendado, un buen garante.	<p>1. Análisis de datos, solicitar base de datos de garantías para validar: el cumplimiento de las políticas.</p> <ul style="list-style-type: none"> * Inconsistencia en la información de las garantías registradas en el sistema. * Transacciones no autorizadas. * Incumplimiento de las políticas definidas con respecto a las garantías.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	10. Revisar si se analiza correctamente el historial de los deudores antes de ser otorgado el crédito	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados cuenta el sistema de computación para identificar a los deudores con sus historiales, de manera que emita alarmas, e-mail para que pueda notificar de manera oportuna cualquier novedad antes de ser otorgado el crédito.</p> <p>2. Nuevas tecnologías, evaluar como los sistemas computacionales se pueden integrar con otros sistemas o bases de datos externas para apoyar el proceso de evaluación de crédito con respecto al historial de los deudores.</p>
Cumplimiento	11. Revisar las probabilidades de riesgo (clientes buenos 0 al 5 %; clientes dudosos del 5 al 20 %; clientes malos del 20 % en adelante).	<p>1. Análisis de datos, se validarán las bases de datos de los porcentajes que se han estipulado para las probabilidades de riesgo.</p>
Sustantiva	12. Verificar que las provisiones que se han estipulado sean las adecuadas en las cuentas incobrables.	<p>1. Análisis de datos, se validarán las bases de datos de los porcentajes que se han estipulado para las provisiones de las cuentas incobrables.</p>
Cumplimiento	13. Revisar la frecuencia con que se le notifica a los clientes para que realicen los pagos correspondientes.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación que notifican a los clientes de manera que estos operen adecuadamente y que existan controles automatizados para identificar cualquier error en el proceso de manera oportuna.</p> <p>2. Nuevas tecnologías, evaluar que tecnología se puede implementar para apoyar a las notificaciones que se a los clientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • E-mail automático que sirva de recordatorio.

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Sustantiva	14. Verificar los porcentajes que se han estipulado para la cartera vencida y si se envían oportunamente al departamento legal cuando sean incobrables.	1 Evaluación de las aplicaciones, . evaluar que controles automatizados cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en los porcentajes estipulados y en el envío a tiempo al departamento legal de manera que emita alarmas, e-mail para que pueda notificar de manera oportuna cualquier novedad en el proceso.
		2 Análisis de datos, se validarán las bases de datos de los porcentajes que se han estipulado para determinar la cartera y vencida y que se hayan enviado al departamento legal, considerando: * Inconsistencia en la información. * Transacciones no autorizadas. * Incumplimiento de las políticas definidas para dicho proceso.
		3 CAT (Técnicas de auditoría por computadora), se solicitarán las bases de datos de la cartera vencida y se efectuará un recalcu de los porcentajes aplicados, los mismos que deberán estar acorde con las políticas de la empresa y normativas vigentes.
		4 Nuevas tecnologías, evaluar que tecnologías pueden soportar a los controles internos.
Sustantiva	15. Verificar si se realiza un arqueo de los documentos que se encuentran en poder de los abogados para revisar si realizan o no los cobros correspondientes.	1 Nuevas tecnologías, usar tecnología para tener digitalizado los documentos que se encuentran en poder de los abogados, y que con programas especiales (OCR, Reconocimiento Óptico de Caracteres) se cumplan los requisitos legales y las políticas definidas por la empresa.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	16. Verificar si se realizan las demandas legales que corresponden cuando la cartera está vencida	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados cuenta el sistema de computación para identificar la cartera vencida, de manera que emita alarmas, e-mail para que pueda notificar de manera oportuna e iniciar el proceso de las demandas legales.</p> <p>2. Análisis de datos, solicitar base de datos de la cartera vencida para validar el cumplimiento de las políticas definidas con respecto a la demanda de la cartera vencida.</p> <p>3. Nuevas tecnologías, evaluar que tecnologías pueden soportar a los controles internos.</p>
Cumplimiento	17. Revisar el control que se da a los pagos recibidos en efectivo por parte de los clientes	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que tecnología se puede implementar para apoyar a la custodia de los pagos en efectivo, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Cámaras * Alarmas <p>2. CAT (Técnicas de auditoría por computadora), se solicitarán las bases de datos de los depósitos y se hará una prueba pidiendo las conciliaciones bancarias usando el computador</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

5.3. Facturación

Como se menciona en el capítulo anterior es la operación que se realiza al momento de realizar una venta, se entrega un documento o comprobante

como es la factura para poder llevar un control y sustento adecuado, la emisión de esta es de carácter obligatorio.

5.3.1. Plan de trabajo de auditoría financiera apoyada con la auditoría de sistemas para la cuenta de cartera.

Al realizar un plan de auditoría financiera para una empresa comercial, se efectúa un detalle de prueba a realizar las mismas que podrían ser apoyadas por la auditoría de sistemas, detallamos el mismo:

Tabla 13. Cuenta de Facturación soportada con auditoría de sistemas

<p>Empresa Comercial</p>	<p>PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA APOYANDO CON AUDITORÍA DE SISTEMAS PARA LAS ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIOS Y CARTERA PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL</p>	
<p>Tipo de prueba</p>	<p>Procedimientos de auditoría interna</p>	<p>Pruebas de auditoría de sistemas</p>
<p>Cumplimiento</p>	<p>1. Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.</p>	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar el sistema de computación para verificar que el mismo soporte los procedimientos definidos para el proceso de facturación.</p> <p>2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación o con la aplicación de otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento, mejorar la eficiencia o los controles de los procedimientos en el proceso facturación.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

→
Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	2. Revisar que las políticas establecidas por la empresa se están cumpliendo.	1. Evaluación de las aplicaciones , evaluar el sistema de computación para verificar que el mismo soporte las políticas definidas para el proceso de facturación.
		2. Evaluación de las aplicaciones , evaluar los sistemas de computación para determinar que otros controles automatizados u otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento de las políticas en el proceso de facturación.
Cumplimiento	3. Revisar si hay controles claves en el control interno	1. Evaluación de las aplicaciones , evaluar los sistemas de computación para determinar: Si la aplicación de los sistemas computacionales no generan un riesgo en los controles claves del proceso de facturación Que otros controles automatizados u otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento de los controles claves en los procesos facturación.
Sustantiva y cumplimiento	4. Validar los siguientes enunciados antes de realizar la facturación:	1. Evaluación de las aplicaciones , evaluar si el sistema de computación soporta al control interno en el proceso de facturación.
		2. Evaluación de las aplicaciones , evaluar los sistemas de computación para determinar que otros controles automatizados u otras tecnología pueden apoyar al cumplimiento de los controles internos en el proceso de facturación.
		3. Evaluación de las aplicaciones , evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en el proceso de facturación

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mavorqa López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Sustantiva y cumplimiento	a) Que exista stock suficiente.	<p>4. Evaluación de las aplicaciones, validar que el sistema efectúe dicho control de manera automatizada y cualquier novedad sea notificada de manera automática a los involucrados.</p> <p>5. Evaluación del proceso, validar que el proceso de validación e stock funcione correctamente en el sistema computacional y que cualquier inconveniente sea notificado de manera automática a los involucrados.</p>
	b) El tipo de cliente al que se realizará la facturación y a que clasificación pertenece, si a mayoristas o minoristas.	<p>6. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos del sistema de computación del proceso de facturación para identificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Inconsistencia en la información. * Transacciones no autorizadas. * Incumplimiento de políticas.
	c) La lista de precio de lo que se procederá a facturar.	<p>7. Evaluación del proceso, validar que el proceso de facturación con lista de precio autorizada funcione correctamente en el sistema computacional y que cualquier inconveniente sea notificado de manera automática a los involucrados.</p> <p>8. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos del sistema de computación del proceso de facturación con la lista de precio autorizadas para identificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inconsistencia en la información. • Transacciones no autorizadas. • Incumplimiento de políticas
	d) Debidos descuentos si llegasen a existir en un producto.	<p>9. Evaluación del proceso, validar que el proceso de descuentos en la facturación funcione correctamente en el sistema computacional y que cualquier inconveniente sea notificado de manera automática a los involucrados.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	e) Los plazos de pagos estipulados por medio de las políticas.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Evaluación del proceso, validar que el proceso de los plazos de pagos en la facturación funcione correctamente en el sistema computacional y que cualquier inconveniente sea notificado de manera automática a los involucrados. 2. # de Análisis de datos, se revisarán las bases de datos del sistema de computación del proceso de los plazos de pagos en la facturación para identificar: <ul style="list-style-type: none"> • Inconsistencia en la información. • Transacciones no autorizadas. • Incumplimiento de políticas
Cumplimiento	5. Verificar que el proceso de facturación se esté realizando correctamente.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Evaluación del proceso, validar que el proceso de facturación funcione correctamente en el sistema computacional y que cualquier inconveniente sea notificado de manera automática a los involucrados. 2. Evaluación de las seguridades, se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos. 3. Análisis de datos, se identificarán las diferentes bases de datos que son afectadas con el procesamiento de una factura emitida (inventario, cuentas por cobrar, caja, bancos, contabilidad, comisiones) y para aquellas bases de datos identificadas se solicitará al departamento de sistema para el cruce de la información entre las mismas.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	e) Los plazos de pagos estipulados por medio de las políticas.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar si el sistema de computación soporta al control interno de la documentación requerida. Ejemplo, marcar los documentos requeridos y que permita digitalizarlos</p> <p>2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología puede apoyar al cumplimiento de la documentación con los controles internos.</p>
Sustantiva	6. Verificar la documentación que respalda el proceso de facturación.	<p>3. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes sobre la documentación requerida en el proceso de facturación</p> <p>4. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos del sistema de computación del proceso de la documentación que respalda la facturación para identificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inconsistencia en la información. • Transacciones no autorizadas. • Incumplimiento de políticas

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

→
Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	7. Verificar que los datos y valores de la factura estén correctos.	<ol style="list-style-type: none"> <li data-bbox="873 422 1495 562">1. Análisis de datos, se validarán las bases de datos de facturación para determinar que las mismas hayan sido ingresadas por personas autorizadas. <li data-bbox="873 573 1495 997">2. Análisis de datos, se validarán las bases de datos de las facturas emitidas para identificar: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="938 699 1495 840">• Inconsistencia en la información. (RUC menos de 13 dígitos, no guarda relación la fecha con el número de factura). <li data-bbox="938 850 1495 919">• Toda la información requerida este ingresada. <li data-bbox="938 930 1495 997">• Que no exista información duplicada. <li data-bbox="873 1008 1495 1182">3. Análisis de datos, se validarán las bases de datos de las facturas emitidas para identificar que los valores fueron calculados correctamente. <li data-bbox="873 1192 1495 1438">4. CAT (Técnicas de auditoría por computadora), se solicitarán las bases de datos de las facturas y se hará un recalcu de los valores de facturas emitidas para verificar que las mismas estén correctamente calculadas.
Cumplimiento	8. Verificar si existe un control en la secuencia de las facturas.	<ol style="list-style-type: none"> <li data-bbox="873 1451 1495 1766">1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en la secuencia numérica de las facturas de manera que emita alarmas, e-mail para que pueda notificar de manera oportuna cualquier novedad en el proceso.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	9. Revisar si las facturas están vigentes y autorizadas por el SRI.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en la vigencia y autorización de las facturas de manera que emita alarmas, e-mail para que pueda notificar de manera oportuna cualquier novedad en el proceso.</p> <p>2. Nuevas tecnologías, usar tecnología para tener digitalizado las facturas impresas que se están usando, de manera que, con programas especiales (OCR, Reconocimiento Óptico de Caracteres) cumplan los requisitos legales.</p>
Cumplimiento	10. Verificar que las facturas estén debidamente autorizadas por el jefe del departamento al momento de realizarse una venta.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, validar que el sistema de computación de facturación soporta las políticas con respecto a las personas autorizadas.</p> <p>2. Análisis de datos, solicitar base de datos de facturación para validar el cumplimiento de las políticas definidas con respecto a las autorizaciones de facturación.</p> <p>3. Evaluación de las seguridades, se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

→
Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	11. Revisar la custodia de las facturas que no han sido emitidas.	<p>1. Nuevas tecnologías, evaluar que tecnología se puede implementar para apoyar a la custodia de las facturas, tales como: cámaras y alarmas.</p> <p>2. Esto se considera para las empresas con documentos pre impreso.</p>
Sustantiva	12. Revisar si las facturas se contabilizan oportunamente y si son reportadas a los demás departamentos y al departamento contable.	<p>1. Evaluación de procesos, se identificarán las diferentes bases de datos que son afectadas con el procesamiento de una factura (inventario, cuentas por cobrar, caja, bancos, contabilidad, comisiones) y para aquellas bases de datos identificadas son solicitadas al departamento de sistema para cruce de la información entre las mismas.</p> <p>2. Análisis de datos, solicitar base de datos de facturación para validar el proceso de la contabilización de las facturas.</p>
Sustantiva	13. Revisar que las facturas de ventas a crédito tengan los debidos respaldos y que se llenen todos los requisitos que han sido definidos por las políticas de la empresa.	<p>1. Evaluación de procesos, se identificarán las diferentes bases de datos que son afectadas con el procesamiento de una venta a crédito (inventario, cuentas por cobrar, caja, bancos, contabilidad, comisiones) y para aquellas bases de datos identificadas al departamento de sistema para cruce de la información entre las mismas.</p> <p>2. Análisis de datos, solicitar base de datos de facturación de ventas a créditos cuenten con toda la información requerida en dicho proceso.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

→
Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Sustantiva	14. Verificar que las declaraciones del IVA y del Impuesto a la Renta se estén realizando mensualmente al SRI.	1. Evaluación de las aplicaciones , evaluar los controles automatizados (alarmas, e-mail).
		2. Evaluación de procesos , validar que la información requerida para elaborar las declaraciones que se enviarán al SRI sean elaboradas por el sistema con la mínima intervención manual.
		3. Evaluación de controles , el programa que elabora la información para generar las declaraciones para ser enviadas al SRI, deberán efectuar controles de validación de la información para notificar novedades antes de ser enviada dicha información al organismo de control.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

5.4. Inventarios

En el capítulo anterior se menciona que los inventarios son las existencias de bienes cuantitativos en stock que tienen las empresas comerciales para la venta, por lo tanto, las empresas comerciales deben mantener su inventario actualizado día a día para así poder ofrecer a sus clientes lo que tienen en stock y poder realizar el abastecimiento adecuado.

5.4.1. Plan de trabajo de auditoría financiera apoyada con la auditoría de sistemas para la cuenta de cartera.

Al realizar un plan de auditoría financiera para una empresa comercial, se efectúa un detalle de prueba a realizar las mismas que podrían ser apoyadas por la auditoría de sistemas, detallamos el mismo:

Tabla 14. Cuenta de Inventarios soportada con auditorías de sistemas

Empresa Comercial	PLAN DE TRABAJO DE AUDITORÍA FINANCIERA APOYANDO CON AUDITORÍA DE SISTEMAS PARA LAS ÁREAS DE FACTURACIÓN, INVENTARIOS Y CARTERA PARA LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE GUAYAQUIL	
Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	1. Revisar el manual de procedimientos estipulados por la empresa.	1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar el sistema de computación para verificar que el mismo soporte los procedimientos definidos para el proceso de inventario. 2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación o con la aplicación de otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento, mejorar la eficiencia o los controles de los procedimientos en el proceso inventarios.
Cumplimiento	2. Verificar que las políticas se estén cumpliendo	1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar el sistema de computación para verificar que el mismo soporte las políticas definidas para el proceso de inventario. 2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar que otros controles automatizados u otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento de las políticas en los inventarios.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	3. Revisar si hay controles claves en el control interno	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar: Si la aplicación de los sistemas computacionales no genera un riesgo en los controles claves del proceso de inventario. Que otros controles automatizados u otras tecnologías pueden apoyar al cumplimiento de los controles claves en los procesos inventarios.</p>
Cumplimiento	4. Verificar si existen controles de los ingresos y egresos de las mercaderías.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar si el sistema de computación soporta al ingreso y egreso de mercaderías bajo las políticas establecidas por la empresa.</p>
Cumplimiento		<p>2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse puede apoyar el proceso de ingreso y egreso de mercaderías.</p>
		<p>3. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en el ingreso y egreso de mercadería.</p>
		<p>4. Evaluación de las seguridades, se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	4. Verificar si existen controles de los ingresos y egresos de las mercaderías.	5. Análisis de datos , se validarán las bases de datos de inventarios para determinar que los mismos hayan ingresado o egresado por personas autorizadas.
		6. Análisis de datos , se validarán las bases de datos de los inventarios para identificar: * Inconsistencia en la información al de los ingresos y egreso de mercadería. * Transacciones no autorizadas. • Incumplimiento de las políticas. • Toda la información requerida este ingresada. • Que no exista información duplicada.
Cumplimiento	5. Verificar que las autorizaciones de entrada y salida de inventarios estén debidamente firmadas por los encargados.	1. Evaluación de las aplicaciones , evaluar si el sistema de computación soporta las autorizaciones automatizadas para la entrada y salida del inventario.
		2. Evaluación de las aplicaciones , evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse puede apoyar el proceso de autorizaciones automatizadas para la entrada y salida del inventario.
		3. Evaluación de las aplicaciones , evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en las autorizaciones automatizadas para la entrada y salida del inventario.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	5. Verificar que las autorizaciones de entrada y salida de inventarios estén debidamente firmadas por los encargados.	<p>4. Evaluación de las seguridades, se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos.</p>
		<p>5. Análisis de datos, del sistema de computación del proceso de inventarios de las bases de datos de los documentos requeridos para el proceso para identificar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inconsistencia en la información. • Incumplimiento de políticas
		<p>6. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos de los documentos del proceso de inventarios para validar que hayan sido ingresadas por personas autorizadas, detallamos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingreso de la mercadería. • Ingreso de documentos requeridos para el proceso.
Cumplimiento	6. Revisar quien autoriza las salidas de mercaderías	<p>1. Evaluar que tecnologías se pueden implementar para apoyar a la autorización de las salidas de mercadería, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Cámaras * Alarmas
		<p>2. Evaluación de las aplicaciones, validar que el sistema de computación de inventario soporta las políticas con respecto a las personas autorizadas de la salida de mercadería.</p>
		<p>3. Evaluación de seguridades, solicitar la base de datos de inventario para validar que las personas que autorizaron la salida de mercadería sean los autorizados.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Sustantiva	7. Verificar que los Kardex contengan toda la información necesaria, documentos y firmas de las personas responsables.	1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar si el sistema de computación soporta al control interno de la documentación requerida.
		2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse pueden apoyar al cumplimiento de la documentación con los controles internos.
		3. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes sobre la documentación requerida en el proceso de entrada y salida de mercadería.
		4. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos del Kardex para validar: <ul style="list-style-type: none"> • Inconsistencia en la información. • Incumplimiento de políticas
		5. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos de los documentos del proceso de inventarios para validar que hayan sido ingresadas por personas autorizadas, detallamos: <ul style="list-style-type: none"> • Ingreso de la mercadería. • Ingreso de documentos requeridos para el proceso.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Sustantiva	8. Obtener el detalle de Kardex de los inventarios valorizados por tipo de inventario a la fecha corte y cruzarlos con los estados financieros.	1. Análisis de datos , se revisarán las bases de datos de los documentos del proceso de Kardex para validar que hayan sido ingresadas por personas autorizadas, detallamos: <ul style="list-style-type: none"> • Ingreso de la mercadería. • Ingreso de documentos requeridos para el proceso.
Cumplimiento	9. Revisar quien autoriza las salidas de mercadería.	1. Evaluación de las aplicaciones , evaluar si el sistema de computación soporta al control interno al momento de la salida de la mercadería bajo las políticas establecidas por la empresa. 2. Evaluación de las aplicaciones , evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse puede apoyar al cumplimiento de la salida de la mercadería con los controles internos. 3. Evaluación de las aplicaciones , evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en la salida de la mercadería. 4. Evaluación de las seguridades , se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos.

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

→
Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	9. Revisar quien autoriza las salidas de mercadería.	<p>5. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos de las salidas de mercaderías para validar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inconsistencia en la información al momento de analizar la calificación de la cartera. • Transacciones no autorizadas. • Incumplimiento de las políticas. <p>6. Nuevas tecnologías, evaluar que tecnología se puede implementar para apoyar a la autorización de las salidas de mercadería, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cámaras • Alarmas
Cumplimiento	10. Verificar si las salidas de mercadería cuadran con las facturas.	<p>1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar si el sistema de computación soporta al control interno al momento de la salida de la mercadería bajo las políticas establecidas por la empresa.</p> <p>2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse puede apoyar al cumplimiento de la salida de la mercadería con los controles internos.</p> <p>3. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en la salida de la mercadería.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	11. Prueba de detalle de adiciones y bajas de inventario	1. Evaluación de las aplicaciones, evaluar si el sistema de computación soporta al control interno al momento de las adiciones y bajas de inventario bajo las políticas establecidas por la empresa.
		2. Evaluación de las aplicaciones, evaluar los sistemas de computación para determinar como la tecnología o nuevos controles que podrían implementarse puede apoyar al cumplimiento de las adiciones y bajas de inventario con los controles internos.
		3. Evaluación de las aplicaciones, evaluar que controles automatizados (alarmas, e-mail) cuenta el sistema de computación para identificar inconvenientes en la adicione si bajas de inventario.
		4. Evaluación de las seguridades, se revisarán los perfiles de los usuarios definidos en el sistema computacional, involucrados en el proceso para determinar que existe una adecuada segregación en los mismos.
		5. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos de los documentos del proceso de kardex para validar: <ul style="list-style-type: none"> • Adiciones del inventario. • Baja del inventario

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López



Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Sustantiva	12. Evaluación de inventarios en tránsito, adiciones, activaciones y caducidades (movimiento y prueba de detalle).	1. Análisis de datos , se revisarán las bases de datos de los documentos del proceso de inventario para validar: <ul style="list-style-type: none"> • Inventario en tránsito. • Adiciones de inventario. • Activaciones de inventario. • Caducidades del inventario
Sustantiva	13. Revisar si se realizan inventarios y cada que tiempo.	1. Evaluación de las aplicaciones , validar que el sistema de computación de inventario soporta las políticas con respecto a la realización de toma de inventarios. 2. Evaluación de seguridades , solicitar la base de datos de inventarios y facturación para validar que estén correctas y cuadren.
Sustantiva	14. Selección de ítems por tipo de inventario más significativos efectuar tomas físicas	N/A
Sustantiva	15. Inspeccionar el inventario e identificar el dañado obsoleto y/o de lenta rotación.	N/A

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

→
Continúa

Tipo de prueba	Procedimientos de auditoría interna	Pruebas de auditoría de sistemas
Cumplimiento	16. Verificar que la contabilidad este bien registrada	<p>1. Evaluación de procesos, se identificarán las diferentes bases de datos que son afectadas con el procesamiento de una factura (cuentas por cobrar, caja, bancos, contabilidad, comisiones) y para aquellas bases de datos identificadas al departamento de sistema para cruce de la información entre las mismas.</p> <p>2. Análisis de datos, se revisarán las bases de datos relacionadas con inventario y contabilidad para validar:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Inconsistencia en la información al momento de analizar la calificación de la cartera. • Transacciones no autorizadas. • Incumplimiento de las políticas.
Sustantiva	17. Solicitar confirmación al tercero que tiene bajo su custodia y responsabilidad el inventario, en cuanto a las cantidades y condición del inventario.	<p>1. Nuevas tecnologías, usar tecnología para tener digitalizado las cantidades y las condiciones de los inventarios que se han otorgado a terceros.</p>

Elaborado por: Ayli Aránzazu Mayorga López

CAPÍTULO 6: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6. 1. Conclusiones

Las empresas comerciales en el sector de Guayaquil son unas de las principales generadoras de ingresos, están ligadas íntimamente con la globalización y con países tanto desarrollados como subdesarrollados, por lo tanto, en la actualidad toda empresa está ligada al uso de la tecnología como son las computadoras, la implementación del software tanto para seguridad como para el manejo del sistema de cada empresa. Debido a esto, es aquí donde nace la necesidad de realizar un control a los programas computacionales que se han implementado.

El desarrollar este plan de trabajo de auditoría financiera apoyado con auditoría de sistemas, es una ayuda para las empresas del sector comercial, ya que, por medio de este plan las empresas tendrán una guía al momento de desarrollar su auditoría financiera.

El desarrollo de este plan nos muestra que no existe la necesidad de que se sea técnico o perito en el área de sistemas para poder desarrollar una auditoría financiera apoyada con la auditoría de sistemas.

Entre los pasos más importantes para el desarrollo de una auditoría financiera tenemos:

- Conocimiento del negocio.
- Definir las áreas más importantes.
- Conocer el área de sistemas.

- Elaborar un plan de trabajo de auditoría financiera, pero apoyándose con la auditoría de sistemas
- Elaborar un informe con las observaciones y recomendaciones resultados del trabajo tanto para la administración como para el área de sistemas, con el objetivo de solucionar temas observados o mejorar el control interno en las empresas comerciales.

Durante el desarrollo de este proyecto de titulación se pudo definir las áreas que son de mayor riesgo para un auditor en una empresa comercial, por medio de esto se dio inicio al establecimiento de los objetivos que se tomarían para el desarrollo del plan para cada una de estas áreas.

Se detallaron las revisiones que se deberán realizar a cada una de las áreas críticas lo cual proporcionará el cumplimiento de lo establecido en el plan de trabajo de la auditoría financiera.

Luego de ya obtener todo establecido en lo que concierne a la auditoría financiera, se realizó la aplicación de la auditoría de sistemas para así poder soportar las revisiones ya efectuadas por el plan de trabajo de auditoría financiera.

El desarrollo de este plan con este enfoque, también ayudará al mejoramiento del control interno en los sistemas computacionales, ya que, por medio de esto se podrá identificar la deficiencia que pueden surgir en los diferentes sistemas y así poderlos mejorar.

6. 2. Recomendaciones

Dar a conocer el presente proyecto de titulación a la Cámara de Comercio para que se pueda proporcionar el proyecto a las diferentes empresas comerciales y sirva de apoyo en su gestión para cada una de ellas.

El proyecto de titulación desarrollado sirve de ayuda para aquellas personas y auditores que no son peritos en el área de sistemas, como se mencionó en la conclusión no es necesario ser perito para auditar el área de sistemas de las empresas, basta con conocer el negocio e investigar del mismo para así poder tener conocimiento del mismo.

Este proyecto de titulación muy aparte de ayudar a las empresas comerciales, también será de ayuda para los estudiantes, como guía para la realización de los trabajos que vayan a realizar en el transcurso de sus años de estudio.

La información recolectada en este proyecto ha sido investigada, seleccionada para el uso adecuado de la misma, también se ha recibido apoyo de personas expertas en las diferentes áreas.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio Bosch, M. (2013). *Planificación de la auditoría. Certificado de profesionalidad. ADGD0108 - Gestión conntable y gestión administrativa para auditoría*. Málaga: IC.
- Abouhamad. (1968). *Apuntes de investigación en Ciencias Sociales*. Cáracas: Instituto de Investigaciones.
- Aumatell, C. S. (2012). *Auditoría de la información. Identficr y explotar la información en las organizaciones*. Barcelona: UOC.
- Banco Pichincha S.A. (22 de 01 de 2016). Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/Soporte/Conozca-a-su-Banco/Historia>
- Barberán Arboleda, R. P. (2015). *Auditoría de sistemas*. Guayaquil: UCSG.
- Bisquerra Alzina, R. (2009). *Metodología de la investigación educativa*. Madrid: La Muralla.
- Bowen, H., & Woersema, M. (1999). *Matching Method to Paradigm In Strategy Research: Limitations of Cross-sectional Analysis and Some Methodological Alternatives*. *Strategic Management*.
- Catágora, F. (1996). *Sistemas y procedimientos contables*. Venezuela: McGraw & Hill.
- Consortio Ecuatoriano de Telecomunicaciones S.A. (2015). *CLARO*. Obtenido de <http://www.claro.com.ec/portal/ec/sc/personas/institucional/>
- Coopers, & Lybrand. (1997). *Los nuevos conceptos del control interno: Informe Coso*.
- Corporación El Rosado S.A. (2013). Obtenido de <https://www.elrosado.com/sitio/QuienesSomos.jsp>
- Corporación Favorita C.A. (s.f.). Obtenido de <http://www.corporacionfavorita.com/portal/es/web/favorita/mision-vision>

- Couto Lorenzo, L. (2011). *Auditoría del sistema APPCC: Cómo verificar los sistemas de gestión de inocuidad alimentaria HACCP*. Madrid: Díaz de Santos.
- De la Peña, G. (2011). *Auditoría. Un enfoque práctico*. Madrid: Paraninfo.
- Definición.De.* (s.f.). Recuperado el 09 de 02 de 2016, de <http://definicion.de/control/>
- Departamento de Cobranzas & Créditos.* (s.f.). Recuperado el 07 de 02 de 2016, de <https://mx.answers.yahoo.com/question/index?qid=20070328183638AAWwHeo>
- EKOS El portal de negocios del Ecuador. (15 de 06 de 2015). *SRI, SERVICIO DE RENTAS INTERNAS*. Obtenido de <http://www.ekosnegocios.com/empresas/RankingEcuador.aspx>
- Enciclopedia financiera. (s.f.). Obtenido de <http://www.encyclopediainanciera.com/auditoria/historia-de-la-auditoria.htm>
- Enciso González, A. (1987). *La empresa en la historia. Cuadernos Empresas y Humanismo N° 3*. Recuperado el 2015 de 2015 de 2015, de <http://dadun.unav.edu/bitstream/10171/3644/1/Cuaderno013.pdf>
- Fonseca Luna, O. (2007). *Auditoría gubernamental Moderna*. Perú: Instituto de Investigación en Accountability y Control - IICO.
- Fontana, A., & Frey, J. (1994). *Interviewing. The Art of Science*. Lincoln: Norman Denzin e Yvonna S.
- Gavilanez, S. (s.f.). *Proceso de Auditoría*. Recuperado el 09 de 02 de 2016, de <http://susanagavilanez.blogspot.com/>
- General Motors del Ecuador S.A. (2015). *GM OBB*. Obtenido de <https://www.gmobb.ec/empresa/>
- López Martínez, F. (2009). *La empresa, explicada de forma sencilla. Todo lo que se tiene que saber para no sentirse perdido en el mundo de la empresa*. España: Libros de Cabecera L.C.

- Madariaga Gorocica, J. (2004). *Manual práctico de auditoría*. España: Deustro.
- Manco Posada, J. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoría y la revisoría fiscal*. Autores Editores.
- Martinez Carazo, P. C. (25 de 02 de 2011). *Universidad del Norte*. Obtenido de <http://www.udlap.mx/intranetWeb/centrodeescritura/files/notascompletas/estudiodeCaso.pdf>
- Martinez Carazo, P. C. (25 de 02 de 2011). *Universidad del Norte*. Obtenido de <http://www.udlap.mx/intranetWeb/centrodeescritura/files/notascompletas/estudiodeCaso.pdf>
- Melini, R. (2001). *Enfoques en la auditoría de estados contables. De la auditoría tradicional a la auditoría integral, servicios de seguridad razonables*. Ediciones UNL.
- Muñiz González, L. (2013). *Cómo implantar y evaluar un sistema de control de gestión: incluye cuestionarios de evaluación*. Profit Editores.
- Muñoz, C. (2002). *Auditoría en Sistemas Computacionales* (1 ed.). Pearson Educación.
- NIA 200, N. I. (13 de Noviembre de 2013). *Instituto de contabilidad y auditoría de cuentas*. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20200%20p%20def.pdf>
- NIA 300, N. I. (13 de Noviembre de 2013). *Instituto de Contabilidad y Auditoría de cuentas*. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20300%20p%20def.pdf>
- NIA 315, N. I. (13 de Noviembre de 2013). *Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas*. Obtenido de <http://www.icac.meh.es/NIAS/NIA%20315%20p%20def.pdf>
- Parames Montenegro, C. (1988). *Introducción al management: Un nuevo enfoque de la Administración Pública*. Madrid: Colección Manuales.
- Perez Serrano, G. (1994). *Investigación cualitativa. Retos, interrogantes y métodos*.

Pérez, C. J. (2003). *Administración, gestión y comercialización en la pequeña empresa*. Madrid: Visionet.

Portal educativo. *tipos de.org*. (s.f.). Obtenido de <http://www.tiposde.org/empresas-y-negocios/4-tipos-de-empresas/>

Rios Villafuerte, W. (1994). Auditoría Informática: Una guía para su aplicación. En W. Rios Villafuerte, *Auditoría Informática: Una guía para su aplicación* (pág. 19). Corporación Edi-Abaco Cia. Ltda.

Rodriguez Valencia, J. (2010). *Administracion de pequenas y medianas empresas*. Cengage& Learning.

Romero, R. (1997). *Marketing*. Palmir E.I.R.L.

Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la auditoría*. México: Red Tercer Milenio S.C.

Sarabia Sánchez, F. (1999). *Metodología para la investigación en marketing y dirección de empresas*. Madrid: Pirámide.

Stoeker, R. (1991). *Evaluating and Rethinking The Case Study, The Sociological Review*.

Superintendencia de Compañías, valores y seguros. (s.f.). Obtenido de <http://www.supercias.gob.ec/portal/>

Tamayo Alzate, A. (2001). *Auditoría de sistemas. Una visión práctica*. Colombia: Universidad Nacional de Colombia. Se Manizales.

Tamayo, M. (1999). La investigación. En M. Tamayo, *La investigación*. Santa Fe de Bogotá: Arfo Editores Ltda.

Vidales Rubí, L. (2003). *Glosario de términos financieros: términos financieros, contables, administrativos, económicos, computacionales y legales*. México: Plaza&Valdes.

Yin, R. (1989). *Case Study Research: Design and Methods, Applied social research Newbury Park CA: Sage*.

Zona Económica. (s.f.). Obtenido de <http://www.zonaeconomica.com/control>

ANEXOS

<p style="text-align: center;">CUESTIONARIO DE PREGUNTAS (ENTREVISTARÁ AL PROPIETARIO, CONTADOR, ENCARGADO DE SISTEMAS Y PERSONAL DEL ÁREA DE SISTEMAS)</p>
--

1. ¿Cuál es la actividad principal?
2. ¿Con cuántas sucursales cuentan?
3. ¿Cuántas áreas poseen en la administración?
4. ¿Cuántos trabajadores cuenta la empresa comercial?
5. ¿Cuáles son los principales procesos de la empresa comercial?
6. ¿Descripción de los principales procesos de la empresa comercial?
7. ¿Cuántas personas trabajan en cada área?
8. ¿Qué relación hay entre los trabajadores y los jefes?
9. ¿Qué tipo de sistemas de información deberían aplicarse para el control adecuado de las principales áreas de la empresa comercial?

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TÍTULO:	Plan de trabajo de auditoría financiera para las áreas de facturación, inventario y cartera para las empresas del sector comercial de Guayaquil apoyándose con auditoría de sistemas.		
AUTORA (apellidos/nombres):	Mayorga López, Ayli Aránzazu		
TUTOR (apellidos/nombres):	Barberán Arboleda, Patricio Rubén		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas		
CARRERA:	Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA		
TÍTULO OBTENIDO:	Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	Marzo del 2016	No. DE PÁGINAS:	126
AREAS TEMÁTICAS:			
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Auditoría en sistemas, plan, empresas comerciales, facturación, inventarios, cartera.		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):	<p>La auditoría financiera permite mantener un control sobre los estados financieros, mediante la auditoría se verifica que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados estén aplicados, también podemos aplicar las recomendaciones que emite el auditor por los hallazgos, mediante esto también se mejorará y fortalecerá los controles internos de la empresa.</p> <p>Guayaquil es una ciudad muy comercial, el número de las empresas comerciales con las que contamos en esta ciudad es muy amplio, hemos desarrollado este plan de trabajo de auditoría enfocándonos en las tres áreas principales de una empresa comercial, como son, facturación, inventarios y cartera.</p>		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: 0991302892	E-mail: ayli-07@hotmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Barberán Arboleda, Patricio Rubén		
	Teléfono: 0992091581		
	E-mail: patriciobarberan@hotmail.com		

SECCION PARA USO DE BIBLIOTECA

Nº. DE REGISTRO [en base a datos]:	
Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	

DECLARACION Y AUTORIZACION

Yo, Mayorga López Ayli Aránzazu, con C.C: # 091823806-4 autora del trabajo de titulación: Plan de trabajo de auditoría financiera para las áreas de facturación, inventario y cartera para las empresas del sector comercial de Guayaquil apoyándose con auditoria de sistemas previo a la obtención del título de **INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA CPA** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, marzo del 2016



f. _____
Nombre: Mayorga López Ayli Aránzazu
C.C: 0918238064