



**AUDITORÍA FINANCIERA EN LA PREVENCIÓN DE FRAUDES DE LAS CUENTAS POR
COBRAR DEL SECTOR COMERCIAL 2020**

María Fernanda Guamán Beltrán

Universidad Estatal Península de Santa Elena

Facultad Ciencias Administrativas

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Unidad de Integración Curricular II

Tutor: Ing. Wilson Javier Toro Ávala

Febrero 2022.





Resumen

El presente ensayo argumentativo presenta conceptos fundamentales referente a la Auditoría Financiera ante la prevención de fraudes de las cuentas por cobrar del sector comercial 2020. La finalidad del trabajo es exponer la importancia de la aplicación de herramientas de auditoría en la prevención del fraude y lograr el objetivo de aplicar herramientas de auditoría para prevenir el fraude en las cuentas por cobrar de las organizaciones comerciales que brindan bienes y servicios, junto con la aplicación de las NIA (Normas Internacionales de Auditoría). El desarrollo de este proyecto se considera de gran ayuda a las empresas comerciales, conllevando a la implementación de métodos en un proceso de auditoría de las cuentas por cobrar, logrando una mejora de la gestión y del control interno de la entidad.

Palabras clave: Auditoría Financiera, Prevención, Fraude,

Guamán Beltrán María Fernanda

Toro Ávala Wilson Javier





**Auditoría Financiera en la Prevención de Fraudes de las Cuentas por Cobrar del
Sector Comercial 2020**

El desarrollo progresivo de las actividades comerciales de las organizaciones, enfrentan el riesgo de que se presenten diversas operaciones fraudulentas en los múltiples procesos realizados, estos sucesos ocasionan pérdidas materiales y simbólicas, el individuo o la organización que comete la acción de fraude en la empresa pierde total credibilidad y confianza ante los demás. En la mayoría de los casos, el sector comercial se ve afectado dentro de su área interna de la empresa porque muchos de ellos son familiarizados y los mismo gestionan o lideran cada uno de los procesos contables, lo cual conlleva a un incumplimiento de políticas y procedimientos.

De acuerdo a lo mencionado anteriormente, la idea a defender del tema es, exponer la importancia de la aplicación de herramientas de auditoría en la prevención del fraude, por lo tanto, el propósito del trabajo argumentativo, se enfoca en aplicar herramientas de auditoría para prevenir el fraude en las cuentas por cobrar de las organizaciones comerciales que brindan bienes y servicios, junto a ello la aplicación de las NIA (Normas Internacionales de Auditoría).

Para cumplir con el objetivo del presente ensayo argumentativo se ha estructurado en tres bloques. En el primero se presentan conceptos teóricos y temas en relación de las cuentas por cobrar, Fraude y Auditoría Financiera que permiten ser de guía para la realización del presente ensayo, en el segundo bloque se exponen las herramientas que se utilizarán en la auditoría sobre la prevención del fraude en las cuentas por cobrar. Y en el último bloque se sintetiza la investigación de lo abordado, que son las conclusiones.



Auditoría

La auditoría es un proceso de control y supervisión que permite investigar sobre las posibles fallas que existen en la organización, lo realiza una persona capaz y experimentada que conozca sobre los procesos contables y se desenvuelva en el área. Como lo menciona el autor: “La auditoría es un proceso, mediante el cual se verifica la idoneidad de la información presentada en los documentos contables, que reflejen la exactitud e integridad de los registros expuestos y condensados en los estados financieros” (Tovar Mite, 2021, p. 21), es por eso que una auditoría es de vital importancia para el proceso de indagación de una entidad, ayuda a descubrir errores o inconsistencias en los estados financieros, los mismos que son manipulados o desviados por personas que buscan sacar provecho para su mismo bienestar.

En la actualidad existe un mayor riesgo y múltiples intervenciones que conlleva fraude, conduciendo a la revisión, reestructuración de políticas y procedimientos de las empresas, el área administrativa debe liderar y apoyar para fortalecer su sistema de control, de tal manera que se pueda garantizar una mayor responsabilidad y eficiencia en el seguimiento y mantenimiento de los controles, tanto internos como externos. Es por eso que la auditoría financiera ayuda a examinar y analizar los estados financieros y verificar si sus saldos son presentados razonablemente o de una manera correcta.

Auditoría Financiera

La auditoría financiera se ha convertido en una actividad necesaria dentro de la empresa para efectuar revisión, y realizar un examen detallando sobre la información financiera analizada para estipular la congruencia y veracidad de la aplicación de las políticas contables y el cumplimiento normativo sobre las actividades económicas de las empresas, además para determinar la ausencia de errores o de acciones



fraudulentas que tergiversen los datos más relevantes sobre la situación financiera de las compañías. La auditoría no sólo proporciona una base de información precisa, fiable y segura, también permite mejorar la calidad de la información, la cual es fundamental para la toma de decisiones. (Mejía Arboleda, 2017, p. 14)

Dentro de una auditoría Financiera existen diferentes características que se deben cumplir para llevar a cabo un proceso objetivo, como son:

- Objetiva. – El auditor evalúa hechos reales que son evidencia comprobable.
- Sistemática. – Se realiza una adecuada planificación de las actividades.
- Profesional. – Es una actividad realizada por profesionales auditores o CPA con los conocimientos y experiencia necesarios.
- Específica. – Cubre la evaluación, estudio, diagnóstico e investigación de las operaciones financieras.
- Normativa. – Trata del cumplimiento de los requisitos legales y la vigencia de estos.
- Decisoria. – Es la ejecución de un informe al final de la evaluación que sustente la razonabilidad de los estados financieros, incluyendo los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones. (Lozano Serrano , 2020, p. 10)

En resumen, la auditoría financiera determina si sus saldos son razonables de acuerdo a los hechos económicos que se presentan, es una actividad realizada de forma independiente, y con base en la evidencia obtenida en el proceso de evaluación en la auditoría, se utilizan determinadas técnicas para emitir un informe expresando opiniones sobre la situación financiera de la entidad auditada. Mediante la opinión del auditor se puede tomar decisiones que sean adecuadas para el bienestar de la organización.

Auditoría Forense

En base a los distintos tipos, la auditoría Forense va de la mano con la auditoría Financiera, ya que ambos poseen beneficios para la prevención de un fraude, es por eso

que se debe tener conocimiento de lo que es una auditoría Forense porque ésta se dedica en revelar delitos y fraudes en las entidades generales públicas o privadas, además se puede colegir que “La auditoría forense es una disciplina que sirve como asesor experto a quienes imparten justicia, en la investigación y obtención de evidencia, acerca de la existencia de un delito financiero o relacionado con los activos de la organización” (Márquez Arcila, 2018, p. 18). Está presente en las relaciones de un conflicto o una acción legal por lo que es un medio de investigación y se emplea mediante su experiencia en sistemas de investigación y conceptos de materia contable.

Fraude

Un lucro ilícito de bienes se denomina fraude, motivo por el cual una persona involucrada realiza dicha acción por falta de políticas de control interno de una entidad, lo que facilita a cometer dicho acto. La NIA 240, ante las responsabilidades del auditor de estados Financieros con respecto al fraude menciona que:

A efectos de las NIA, los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:

- (a) Fraude: un acto intencionado realizado por una o más personas de la dirección, los responsables del gobierno de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el fin de conseguir una ventaja injusta o ilegal.
- (b) Factores de riesgo de fraude: hechos o circunstancias que indiquen la existencia de un incentivo o elemento de presión para cometer fraude o que proporcionen una oportunidad para cometerlo. (Norma Internacional de Auditoría 240, 2015)

El fraude está presente en la mala formación de los valores que tiene cada persona para cometer un acto ilegal, si un individuo no tiene valores éticos y no es responsable con sus deberes, se enfrenta a delitos como es la sustracción de bienes monetarios para su bienestar personal, por lo general suele haber fraudes en las instituciones que realicen



compra y venta de bienes o servicios, como por ejemplo en los departamentos de cobro porque no existe una adecuada verificación en los cobros realizados por los clientes que son ingresados en la entidad.

Tabla 1

Elementos del Triángulo del Fraude

Elemento	Concepto
Precisión	La administración u otros empleados tienen un estímulo o trabajan bajo presión, convirtiéndose en razones suficientes para cometer actos fraudulentos.
Oportunidad	Existen ambientes que facilitan la oportunidad de perpetrar un fraude.
Racionalización	Conserva una actitud, carácter o conjunto de valores que les permiten, de manera consciente o intencionalmente, intervenir en un acto deshonesto.

Nota. Datos tomados de Auditoría Financiera-Forense (2021).

Estos son los elementos más comunes en los que se puede realizar un fraude, el hecho de no tener un buen ambiente de trabajo, crea un círculo vicioso entre la presión y el escaso salario que obtienen los empleados, conllevando a cometer actos indebidos, existiendo momentos oportunos en donde se puede ejecutar el acto fraudulento como por ejemplo, la presencia de dinero en efectivo en el lugar de trabajo o apoderarse de una cierta cantidad de cobros registrados pero no depositados en cuentas bancarias, son actos intencionales que a la larga se hacen muy comunes si no son descubiertos a tiempo, de tal manera que tienen la oportunidad o el tiempo de justificar la irregularidad en la entidad.

Por consiguiente, se aplican métodos para sobrellevar los problemas como es “la prevención del fraude, implicando la implementación de políticas y procedimientos, la capacitación de los empleados y la comunicación de la gestión para educar a los empleados



sobre las actividades fraudulentas” (Márquez Arcila, 2018, p. 52). Estos métodos ayudan a prevenir en un futuro los fraudes, porque se realiza un control, se capacita al personal de la entidad y se mejora la comunicación con el equipo de trabajo.

Los procesos de auditoría pretenden ejecutar con base a pruebas sistemáticas y muestreo aleatorios de los registros cuantificables de los estados financieros, mediante las Normas Internacionales de Auditoría, responsabilidades del auditor de Estados Financieros con respecto al fraude (NIA), es utilizado para proporcionar criterios y reglas en la aplicación del proceso de auditoría de las diferentes empresas, la persona encargada de la auditoría (auditor), debe emplear los procedimientos de auditoría, con el propósito de descubrir fallas materiales en la revelación de los estados financieros.

Existen diversas formas de cometer un fraude en las organizaciones, algunas áreas sensibles son en el departamento de cobros, la cuenta involucrada es las cuentas por cobrar, debe ser analizado para comprobar si existen ventas inexistentes o ficticias y si han aceptado diversos fondos por concepto de cobranzas.

Cuentas por cobrar

Una cuenta por cobrar es uno de activos de mayor relevancia que tiene una entidad, son originadas por las ventas a créditos, es la actividad más común que tienen los sectores comerciales, esta cuenta sirve como cuenta de control, porque hace un condensado de todas las cuentas por cobrar de los clientes.

Las cuentas por cobrar se encuentran dentro de los activos corrientes, considerando que su recuperación no supera un año. Este tipo de cuenta se genera por los créditos otorgados a los clientes al momento de generarse la venta del bien o del servicio. La no recuperación de las mismas conlleva un riesgo para la empresa, ya que cuenta con dicho flujo para cubrir otras operaciones a corto plazo. Al no lograr la recuperación de la cartera en determinado tiempo, puede llegar a desfinanciar a la



empresa, dando así a la contratación de créditos bancarios y como consecuencia el aumento de los gastos financieros. (Carrera Navarrete, 2017, p. 8)

Para conseguir un buen control que sea apto y eficiente en los cobros del efectivo, el departamento de crédito y cobranza debe implementar políticas en donde no se puede tener acceso al efectivo y quienes tengan el permiso de manejar el efectivo no deben colocarse en posición de proporcionar créditos a los clientes porque se puede cometer actos fraudulentos, por ejemplo, si no existe separaciones de responsabilidades cualquier empleado podría sacar provecho y guardarse el dinero de un cliente y luego clasificaría la cuenta del cliente como incobrable, lo cual la empresa daría por cerrada la cuenta por cobrar y la empresa dejaría de facturarle al cliente y el empleado saldría favorecido en el robo.

En toda entidad debe existir un control interno de las cuentas por cobrar ya que este rubro representa la liquidez del giro del negocio. Deben existir reglas, pasos y secuencia a seguir para obtener una rápida recuperación del efectivo que se genera a través de las ventas a crédito otorgadas a los clientes. (Carrera Navarrete, 2017, p. 13)

En cada organización se requiere un adecuado monitoreo para mantener un control interno eficiente y eficaz de sus cuentas por cobrar y así obtener un mejor funcionamiento, para ayudar a proteger los activos de la empresa.

Según Ramos, (10 de junio del 2021, párrafo 4), aporta sobre las actividades de control que se pueden establecer para mejorar los procesos de control de los estados contables:

1. Controles del acceso de la información
2. Confirmación de saldos de Cuentas por Cobrar
3. Realización de auditorías y controles tanto internas como externas
4. Definición detallada de tareas, roles, responsabilidades, puestos, etc.

5. Controles periódicos y sorpresivos
6. Programas de capacitación
7. Revisar antecedentes del personal contratado y a contratar.
8. Mantener un código ético para evitar el fraude.
9. Premiar la implicación y esfuerzo de los colaboradores.

Empresas comerciales.

Las entidades comerciales son plazas que se vuelven vulnerables para cometer hechos no éticos, es decir, se vuelve una oportunidad para el fraude, especialmente en las pequeñas y medianas empresas, porque casi este tipo de empresas son sociedades familiares, lo que carece de información y tiene un deficiente control, que por lo general son ocasionados por sus propios socios o empleados.

El Ecuador ha manifestado su presencia con respecto a la estafa o fraude en el ámbito financiero y en específico en el sector comercial. Esta situación presenta un ambiente peligroso para el sector porque al existir estas amenazas financieras, pueden ser afectados las demás figuras que participan en el ámbito empresarial, generando incluso el quiebre de muchas empresas y quedando impagos los proveedores. (Arteaga Baquero, 2021, p. 19)

Uno de los indicadores del fraude se centra en los riesgos comerciales, existen negocios que logran resultados favorables en muy poco tiempo, estos son considerados sospechosos, es decir un crecimiento abrupto en las ventas e inusuales niveles de rentabilidad generan desconfianzas ante la sociedad.

Otro factor que también interfiere con las actividades fraudulentas es que las empresas ecuatorianas carecen de una cultura organizacional existente, pues en algunos casos están lideradas por personas que no saben respecto a los riesgos que existen por

interpretación incorrecta del proceso. Sin embargo, en algunos negocios las ventas suelen ser muy buenas, al mostrar los resultados de los estados financieros se puede observar que existen pérdidas injustificadas, y es de vital importancia evaluar los factibles sucesos de un fraude interno.

Figura 1

Situaciones propensas para cometer Fraudes en las cuentas por cobrar

*Cancelación de cuentas por cobrar, sin la adecuada aprobación o alteración de registros en el auxiliar de cuentas por cobrar

*Descontinuar esfuerzos de cobro por las cuentas canceladas por incobrables

*No enviar estados de cuenta mensuales a los clientes

*Permitir que las diferencias comunicadas por los clientes sean investigadas por empleados que manejen cobros o sean encargados de cuentas por cobrar

*No examinar periodicamnete, por empleados ajeno a su custodio, los documentos de cobro, facturas, letras, etc.

*No obtener un recibo de las facturas entregadas para su cobro

*No liquidar diariamente al cobrador efectuando corte de formas

*Pobre segregación de funciones o saturación de atribuciones

Nota. Realizado por María Guamán

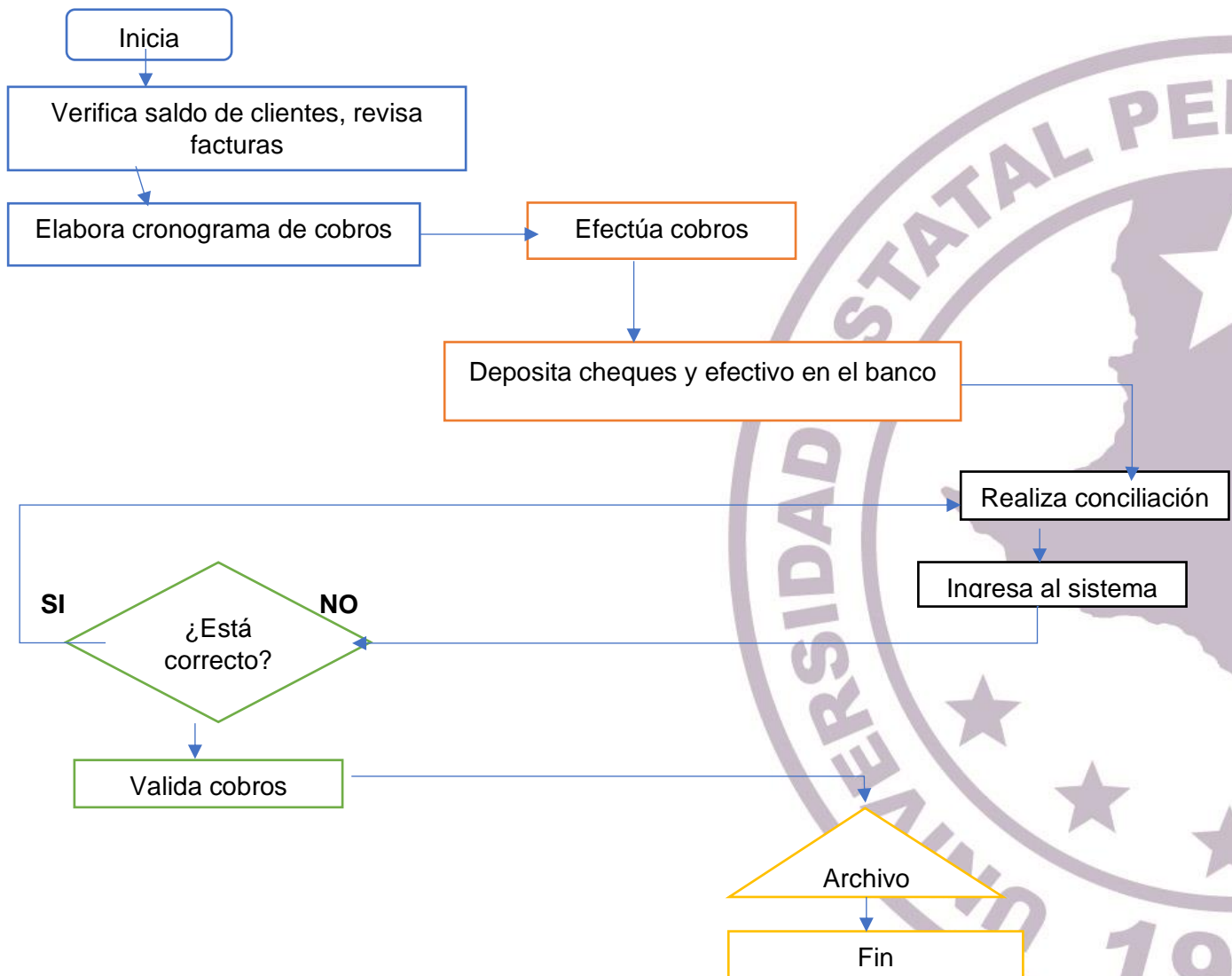
En la figura 1 se muestran las posibles situaciones que se prestan para cometer actos ilícitos en el área de cobro, puesto que el departamento esta propenso a que sucedan este tipo de situaciones, ya sea por falta de control en los registros, no seguir con el debido

proceso de investigación o las políticas de la entidad no son empleadas ni acatadas de manera correcta.

Control Interno de las cuentas por cobrar

Tabla 2

Diagrama de flujo



Nota. Datos tomados de (Amón Garnica y Contreras Segarra , 2018)

En el Diagrama de flujo de las cuentas por cobrar se describe el procedimiento que se realiza en el área, el Jefe de ventas y cobranzas verifica el saldo del cliente mediante la revisión de las facturas, prosigue a elaborar el cronograma de cobros, la persona encargada (cobrador) efectúa el cobro luego deposita el cheque y el efectivo en el banco, el contador realiza la conciliación bancaria e ingresa al sistema y rebaja el saldo de cuentas por cobrar, el jefe de ventas valida los cobros efectuados, en el caso que no apruebe, se revisa nuevamente la conciliación y como último punto el auxiliar contable archiva la factura.

Questionario CECI de las cuentas por cobrar

Tabla 3

Questionario de Evaluación de Control Interno

Nivel de Riesgo		
Alto	Medio	Bajo
15%-50%	51%-75%	76%-95%
Bajo	Medio	Alto
Nivel de Confianza		

$$\text{Nivel de Confianza} = \frac{\text{Calificación Ponderada}}{\text{Ponderado}} = \frac{4}{7} = 0,57$$

Calificación Total	4	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio
Ponderación Total	7	
Confianza y Riesgo de Control	57%	

Nota. Cálculo del porcentaje del nivel de confianza y riesgo

El Questionario de Evaluación de Control Interno permite evaluar las actividades del área que se requiere estudiar, gracias a la matriz de medición del nivel de confianza y de



riesgo, éste, facilita la identificación, analiza el riesgo en la que se expone la empresa y verifica el control del mismo, con el objetivo de que sirva como una herramienta para los procesos de auditoría de las empresas comerciales.

Se realizó el Cuestionario de Evaluación de Control Interno del área de las cuentas por cobrar, en donde se identificaron las preguntas y los controles, las pruebas de cumplimiento, los respectivos comentarios, dando con una calificación total de 4, la ponderación total de 7, es decir que el nivel de Riesgo es medio con un 57% y el nivel de confianza es medio también porque no pasa del rango de 51%-75%.

Véase en el apéndice 1

En cuanto a lo abordado con anterioridad, se expone que una auditoría financiera es una herramienta que ayuda a controlar y prevenir el fraude en una entidad, permite identificar las áreas con mayor probabilidad de estar en riesgo y aplica controles que ayudarán a salvaguardar los activos de la empresa, es de vital importancia utilizar las herramientas necesarias de la auditoría Financiera para la prevención del fraude en las cuentas por cobrar.



Estas herramientas ayudarán a las entidades a verificar si sus procesos que están realizando son adecuados para poder prevenir el fraude a tiempo antes de que éste se presente en el futuro, Las herramientas de prevención de fraude no garantizan que el fraude no se cometa, pero son la primera línea de actuación para minimizar el riesgo. Las políticas institucionales contra el fraude son un factor importante para evitar y prevenir el fraude, ya que cuanto más fuerte sea una política de control interno, menos dispuesta estará para incentivar o cometer fraude.

Lista de referencia

- Amón Garnica , M. M., & Contreras Segarra , P. D. (2018). "Elaboración de procedimientos de Control Interno para la prevención de fraudes y errores en los Estados financieros, de la empresa REGEPSA, en la ciudad de Guayaquil para el período 2017-2018".
[Http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42377/1/TESES%20EMPRESA%20REGEPSA%20.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42377/1/TESES%20EMPRESA%20REGEPSA%20.pdf)
- Arteaga Baquero, K. P. (2021). Propuesta y elaboración de modelo de prevención defraudes para una empresa de la ciudad de Quito.
[Http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/18829/TESES%20-%20ARTEAGA%20BAQUERO%20KELLY%20PATRICIA.pdf](http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/18829/TESES%20-%20ARTEAGA%20BAQUERO%20KELLY%20PATRICIA.pdf)
- Carrera Navarrete, S. L. (2017). "Análisis de la Gestión de cuentas por cobrar en la empresa Induplasma S.A en el año 2015". Universidad Politécnica Salesiana .
[Https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf](https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14504/1/UPS-GT001932.pdf)
- Cordero Zuñiga, K. L., & Váldez Fedrich, A. (2019). Control interno y prevención de fraude en ciclotransaccional de ingresos de beauty care spa s.a.
[Http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42304/1/Control%20Interno%20y%20Preveccion%20del%20fraude%20de%20Beauty%20Care%20Spa%20S.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/42304/1/Control%20Interno%20y%20Preveccion%20del%20fraude%20de%20Beauty%20Care%20Spa%20S.pdf)
- Lozano Serrano , J. A. (2020). Auditoría financiera a la empresa LANCOMTRI S.A. Período 2018. Universidad de Azuay. Obtenido de file:///C:/Users/mafer/Downloads/15456.pdf
- Márquez Arcila, R. H. (2018). Auditoría forense. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. <https://elibro.net/es/ereader/upse/116939>
- Mejía Arboleda, Y. (2017). Diferencias y similitudes entre la norma internacional de auditoría - NIA 200, el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, con respecto a las normas de auditoría generalmente aceptadas en Colombia - NAGA. Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables.
- (2015). Norma Internacional de Auditoría 240. Federación Internacional de Contadores (IFAC). [Http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/15-%20A012%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20240%20ES_wm.pdf](http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/15-%20A012%202013%20IAASB%20Handbook%20ISA%20240%20ES_wm.pdf)
- Ramos, W. (10 de junio de 2021). PÉRDIDAS POR FRAUDES EN CUENTAS POR COBRAR. [Https://es.linkedin.com/pulse/p%C3%A9rdidas-por-fraudes-en-cuentas-cobrar-weltsy-ramos](https://es.linkedin.com/pulse/p%C3%A9rdidas-por-fraudes-en-cuentas-cobrar-weltsy-ramos)
- Tovar Mite, E. R. (2021). Metodología para la detección de fraudes financieros.
[Http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4413/1/TM-ULVR-0309.pdf](http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/4413/1/TM-ULVR-0309.pdf)

Apéndice 1

CECI

Cuestionario De Evaluación Del Control Interno - CECI								
Firma De Auditoría: Audidores con Liderazgo y Riesgo				Criterios		 		
Area Auditada: Cuentas por cobrar				Existencia				
Periodo Del Examen: Al 31 de diciembre 2020				Cumplimiento				
Colaborador Responsable: Angel Leon				Peso de Control Interno				
Auditor Responsable: Lcda. María Guamán Beltrán								
Nº	Preguntas y Controles	SI	NO	N/A	Pregunta de cumplimiento	Respuesta Esperada Correcta	Calificación	Comentario/ Observaciones
1	¿Existen controles que garanticen la recuperación de cuentas por cobrar?	X			¿Podría facilitarme el documento donde se encuentren la recuperación de cartera de las cuentas por cobrar?	SI	1	La empresa si cuenta con un documento oportuno sobre la recuperación de las cuentas por cobrar.
2	¿El documento que garantiza el cobro, está debidamente amparado por las leyes vigentes?	X			¿Me podría mostrar los documentos de cobro que amparan las leyes?	NO	0	No se existen documentos sobre los cobros que la ley los ampare
3	¿Se realiza analisis de cartera periodicamente?	X			¿Podría mostrar información acerca de los análisis de cartera?	SI	1	La empresa analiza periódicamente la cartera
4	¿Los diferentes cobros son autorizados previamente por funcionario competente?	X			¿Me podría mostrar si los cobros son autorizados por el personal competente ?	NO	0	No existe control en la autorización de validación de cobro
5	¿Existen mecanismos adecuados que garanticen el cobro efectivo de la cartera?	X			¿Me podría indicar cuales son los mecanismos que garanticen el cobro de la cartera?	SI	1	La empresa cumple con los mecanismos adecuados para el cobro efectivo de la cartera
6	¿Las personas autorizadas para aprobar notas credito, son independientes de las involucradas en cobranzas y registros?	X			¿Podría mostrarme el registro de las personas autorizadas para aprobar las notas de credito?	NO	0	No existe un registro del personal autorizado para la aprobación de las notas de crédito
7	¿Se realiza las debidas conciliaciones bancarias durante el proceso del cobro?	X			¿Podría facilitarme el documento de las conciliaciones bancarias?	SI	1	Si existe un documento que respalde la documentación de conciliaciones bancarias
Calificación Total							4	El Nivel de Confianza es medio y de igual manera el Nivel de Riesgo es medio
Ponderación Total							7	
Confianza y Riesgo de Control							57%	

Analista de Auditoría



NOMBRE: María Guamán

Gerente de Tesorería



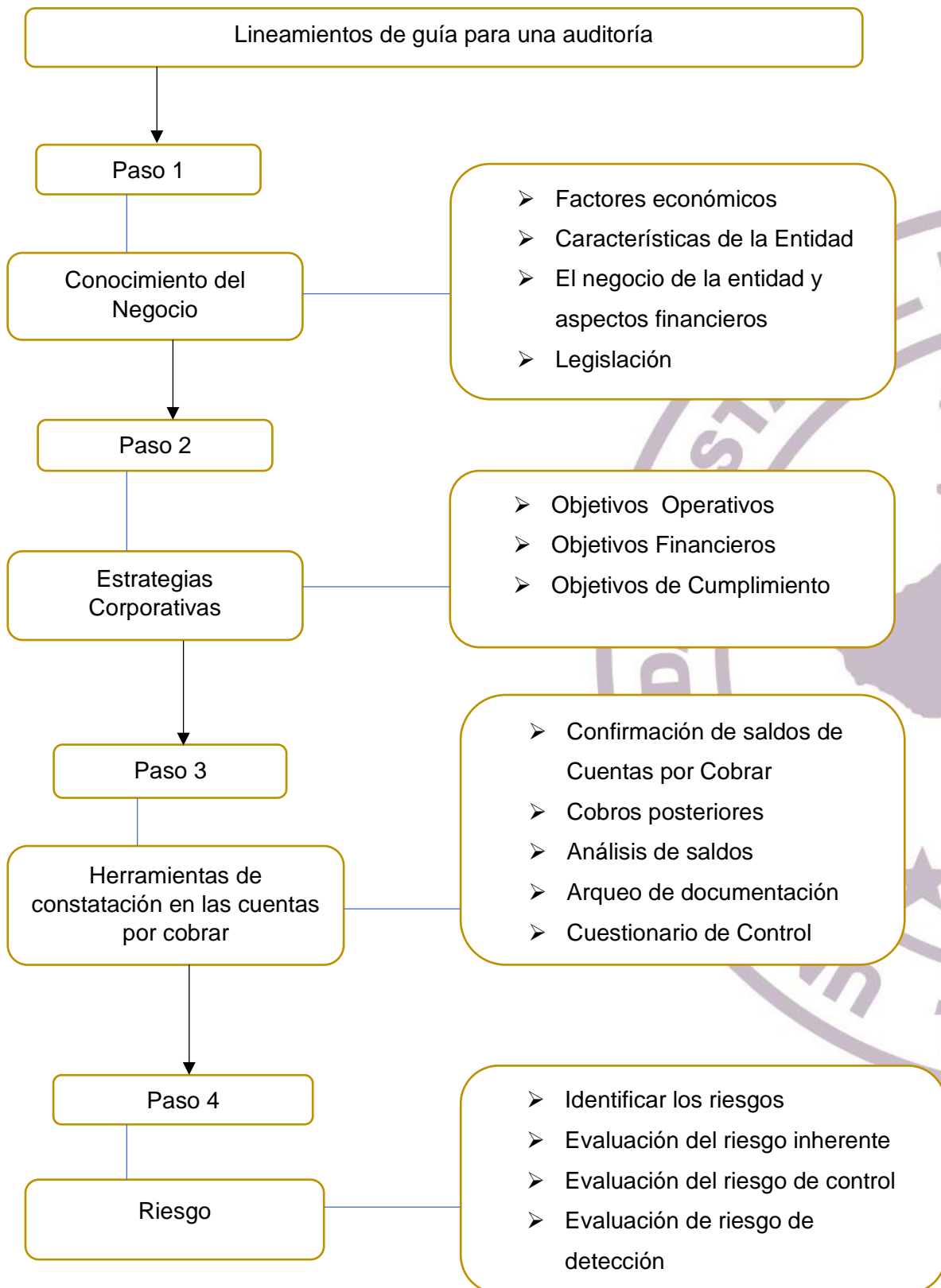
NOMBRE: Ing. Jose Delgado

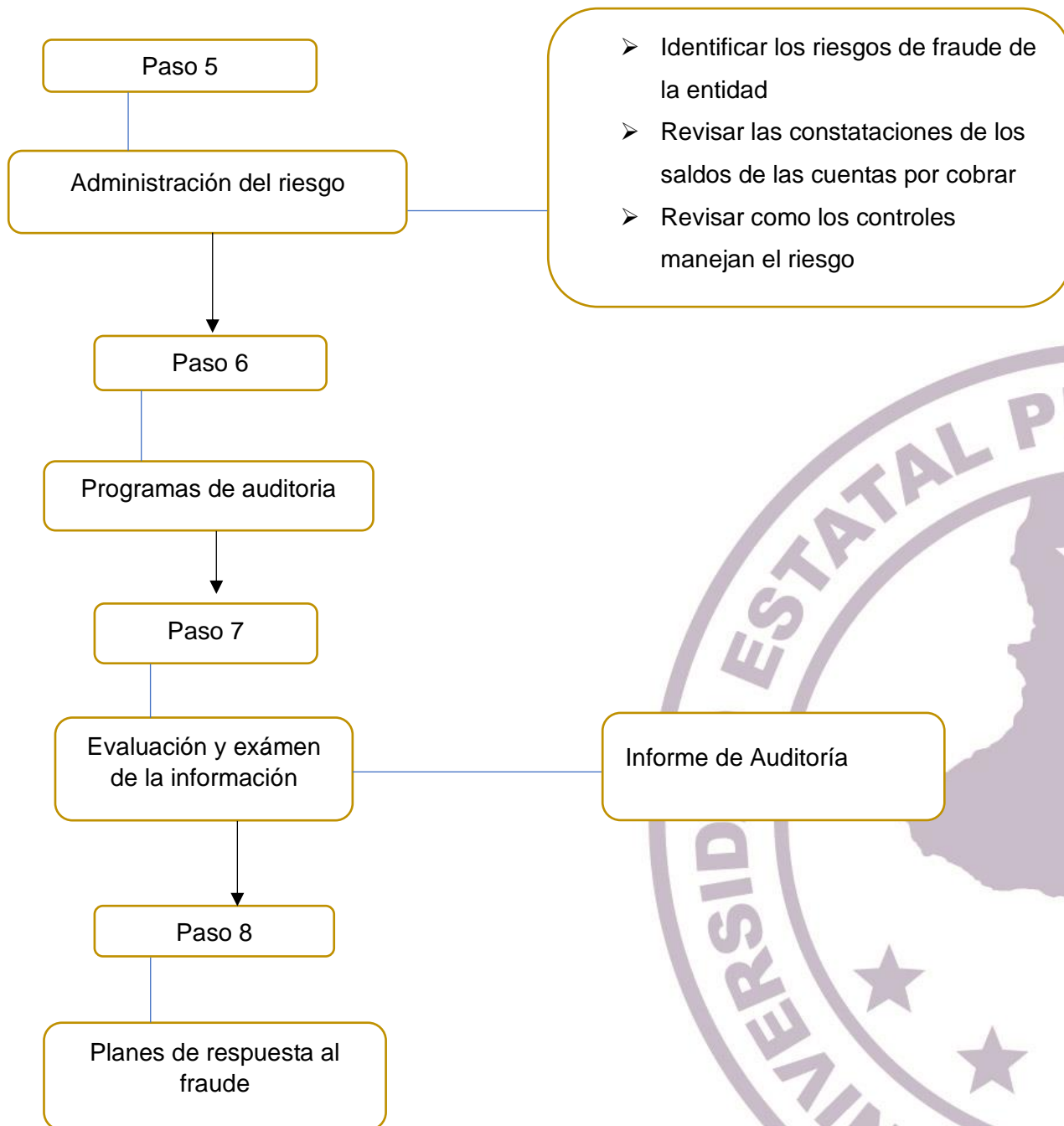
Nota. Elaboración propia



Apéndice 2

Manual de procedimientos de las cuentas por cobrar





Nota. Pasos para la ejecución de una auditoría de las Cuentas por cobrar