Auditoría de los rubros Activo Caja y Bancos de una Agencia de Transferencias y Giros de dinero en la ciudad de Guayaquil por el período terminado al 31 de Diciembre del 2008

Alejandra Verónica Salazar Molina (1), Wendy Elizabeth Velasco Puyol (2), Efraín Quiñónez (3)
Estudiantes de Ingeniería en Auditoría y Control de Gestión (1) (2), Economista (3)
Instituto de Ciencias Matemáticas
Escuela Superior Politécnica del Litoral
Campus "Gustavo Galindo V.", Km. 30.5, vía Perimetral
Apartado 09-01-5863, Guayaquil, Ecuador
avsalaza@espol.edu.ec (1), wvelasco@espol.edu.ec (2), erquinonez@sri.gov.ec (3)

Resumen

El presente trabajo consiste en la auditoría a las cuentas Caja y Bancos de MKP, una compañía de transferencias de dinero. Se realizaron cuestionarios de control interno, aplicación de pruebas sustantivas y análisis de los Estados Financieros de la Empresa en lo que concierne a los rubros indicados.

El primer capítulo, da un preámbulo a la auditoría a través de un Marco Teórico y Principios sobre los cuales se basa el trabajo a fin de obtener un mayor conocimiento de los conceptos aplicados para su ejecución. En el capítulo dos, se presenta la información general de la Empresa, como se constituyó MKP, sus inicios en el mercado de divisas, sus principales proveedores en el extranjero, análisis del Entorno Macroeconómico, impacto de las divisas a nivel de Latinoamérica y el efecto de la recesión mundial a las divisas en el Ecuador.

En el tercer capítulo, se muestra la planificación de la Auditoría, su alcance a las cuentas Caja y Bancos por considerarse como las mayores cuentas a estudiar por reflejar la principal actividad económica del negocio. Dentro del cuarto capítulo, se desarrolla la ejecución de pruebas sustantivas que determinarán la razonabilidad de los rubros mencionados. Finalmente el quinto capítulo, incluye el informe con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

Palabras claves: *Auditoría, Caja, Bancos, Transferencia, MKP.*

Abstract

This work consists in the audit to the accounts Box and Banks of MKP, a company of money transfers. It was carried out questionnaires of internal control, implementation of substantive evidence and analysis of the Financial Statements of the company in which concerns the items indicated.

The first chapter, gives a preamble to the audit through a Theoretical Framework and principles on which is based on work in order to obtain a better understanding of the concepts applied for its implementation. In the chapter two, presents the general information of the Company, as was MKP, his beginnings in the foreign exchange market, its main suppliers abroad, analysis of the macroeconomic environment, the impact of the foreign exchange at the level of Latin America and the effect of the world recession to foreign exchange in Ecuador.

In the third chapter, shows the audit planning, its scope to the accounts Box and Banks by regarded as the greatest accounts to study by to reflect the main economic activity of the business. Under the fourth chapter, develops the implementation of substantive evidence that will determine the reasonableness of the items mentioned. Finally, the fifth chapter includes the report with the respective conclusions and recommendations.

Keys words: *Auditing, Box, Banks, Transfer, MPK.*

1. Marco Teórico

1.1. Auditoría Financiera

Es el examen y verificación de los estados financieros de una empresa con objeto de emitir una opinión sobre la fiabilidad de los mismos. Se verifican cuentas anuales (documentos contables denominados en la práctica como estados financieros). También se denomina auditoría de cuentas anuales, auditoría contable o auditoría externa. Se intenta verificar si, razonablemente, los estados contables se han realizado de forma correcta.

1.2. Objetivo de la Auditoría Financiera

El objetivo de la Auditoría Financiera es proporcionar información y confiable y razonable de los estados financieros, pues cuando estos no han sido auditados son de difícil aceptación para las personas o entes interesados, por tres razones fundamentales:

- ✓ Han podido ser preparados con honestidad pero de una manera descuidada.
- ✓ Han podido ser deliberadamente falsificados.
- ✓ Se cometen más errores por ignorancia que por deseo de falsificar.

1.3. Alcance de la Auditoría

De acuerdo a los previos análisis de Control Interno realizados en la empresa, la naturaleza del negocio, la importancia en los Estados Financieros y el nivel de riesgo que representan, se enfocará el estudio de auditoría en las cuentas Caja y Bancos.

1.4. Sistema Control Interno

Es el plan de organización adoptado dentro de una empresa para salvaguardar y asegurar el adecuado registro de las transacciones comerciales. El trabajo, en base al análisis de los procesos administrativos y contables, se dirige a la evaluación de dicho sistema, verificando que los controles funcionen y cumplan con su objetivo.

1.5. Materialidad y Riesgo de la Auditoría

Significa el riesgo de que el auditor dé una opinión de auditoría inapropiada cuando los estados financieros están elaborados en forma errónea de una manera importante. El riesgo de auditoría tiene tres componentes: riesgo inherente, de control y detección.

1.5.1. Riesgo inherente (RI)

Es el riesgo de que una afirmación de los estados financieros contenga un error significativo en función de la actividad de la entidad y de las características de la cuenta o transacción, con independencia de la mayor o menor bondad del sistema de control interno.

1.5.2. Riesgo de control (RC)

Es el riesgo de que un error significativo que podría existir en los estados financieros no sea detectado y evitado por el sistema de control interno de la entidad. Debido a las limitaciones de cualquier sistema de control interno, siempre existirá algún riesgo de control.

1.5.3. Riesgo de detección (RD)

Es el riesgo que el auditor no detecte un error material mediante la aplicación de sus procedimientos de auditoría. Depende de la idoneidad y extensión de los procedimientos de auditoría y de su aplicación por parte del auditor.

El riesgo de auditoría es una combinación de los tres tipos de riesgos anteriormente descritos que suele representarse mediante la siguiente expresión en la fórmula 1:

Fórmula 1. Riesgo de Auditoría

$$RA = RI \times RC \times RD$$

2. Conocimiento del Negocio

La Compañía "MKP" es un ente privado de servicios, con naturaleza de Compañía Anónima, constituida en la ciudad de Guayaquil, el trece de Junio del 2002, ante el Notario Trigésimo del cantón, la cual se rige por las disposiciones de la Ley de Compañías, las normas del Derecho positivo Ecuatoriano que le fueren aplicables y por los estatutos sociales.

2.1. Giro del Negocio

- ✓ **Actividades económicas:** "MKP" se dedica al servicio de control, envío y entrega de dinero, receptado de Europa, Estados Unidos y Latinoamérica, a ecuatorianos o extranjeros residentes en el país.

- ✓ **Actividades económicas adicionales según Acta de Constitución de la Compañía:** Servicios de transferencias de dinero tanto a nivel nacional como internacional, además recibe giros o transferencias del interior o exterior del país con cargo a cuentas corrientes de Bancos locales, Banco Bolivariano y Bco. Pacífico.

2.2. Misión

Agilidad y seguridad en la recepción y envío de transferencias de dinero para nuestros clientes tanto en el país como en el extranjero.

2.3. Visión

Calidad de servicio a nuestros clientes y oportuna disponibilidad de sus transferencias o dinero receptados en nuestra agencia. Envío y recepción de dinero de manera ágil, con la cooperación de las diversas entidades financieras para brindar un servicio a nivel nacional.

2.4. Participación Accionario

En participación accionaria "MKP" tiene dos mil acciones las cuales en su totalidad son ordinarias y normativas de un dólar cada una. Las acciones se encuentran distribuidas en un 99.95% pertenecientes a la presidencia, es decir 1999 acciones y el 0.05% restante, es decir 1 acción pertenece a la Gerencia General.

2.5. Estructura Organizacional

Durante el período de análisis 2008 hasta la presente fecha "MKP" está conformada únicamente por la agencia ubicada en el centro de Guayaquil, cuya participación económica directa e indirecta en su totalidad la posee su propietario. Cabe señalar que los giros enviados del extranjero a cualquier parte del Ecuador son controlados en su única agencia, pero cuando son a un lugar distinto de Guayaquil se usa una red de agentes pagadores tales como: Banco Pacífico y Banco Bolivariano; con quienes cuales se tiene convenios.

2.6. Servicios

"MKP" brinda los siguientes servicios:

- ✓ Control, entrega y envío de dinero desde Europa, Estados Unidos y Latinoamérica a los familiares de los migrantes, residentes en Ecuador.
- ✓ Recepción de Giros o Transferencias del interior o exterior del país con cargo a instituciones financieras locales.

Gráfico 1. Diagrama de Pastel: Composición de Activos del Negocio

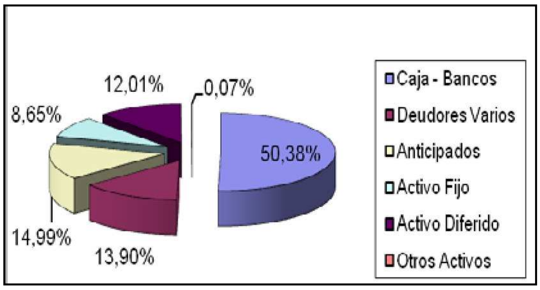
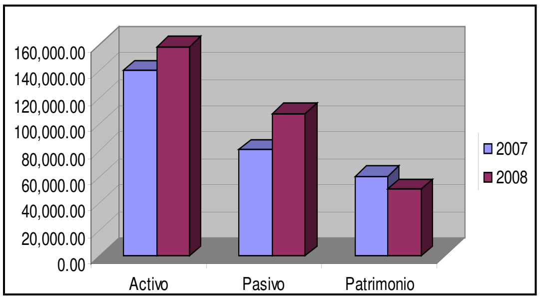


Gráfico 2. Diagrama de Barras: Evolución de Activos, Pasivos y Patrimonio 2007 vs. 2008



2.7. Políticas contables

La contabilidad se lleva a través del ingreso de datos o información financiera a un sistema contable denominado SYSCO [1] y un libro de registros de control diario; mensualmente se efectúan las conciliaciones bancarias tanto previa llegada de los Estados de Cuenta como después de la llegada de los mismos, el fin es verificar el cuadre de lo que el sistema contable presenta con el monto del libro de control diario y el saldo de los Estados de Cuenta.
La Conciliación Bancaria Final, por pedido del accionista mayoritario será elaborada estrictamente por el Contador General a la fecha de cierre del ejercicio económico, con el fin de evitar ajustes o reclasificaciones.

2.8. Riesgo de Fraude

2.8.1. Áreas potenciales de fraude

En la compañía "MKP" los procedimientos de control a todos los procesos de su actividad económica algunos no están propiamente definidos y otros son inexistentes, lo cual hace a la empresa susceptible a situaciones fraudulentas. De acuerdo a lo observado, evaluado y verificado en la Compañía, se considera a los siguientes como los principales riesgos de fraude:

[1] Sistema contable proporcionado por la Compañía Consultores de Sistemas S.A. SysCo.

- ✓ Falta de controles y políticas adecuados.
- ✓ Poco y mal capacitado personal.
- ✓ Mala Segregación de Funciones y baja rotación de puestos.
- ✓ Registro contables inadecuados
- ✓ Documentación confusa.
- ✓ Existencia de activos de fácil manipulación: efectivo y cheques.
- ✓ Legislación deficiente.
- ✓ Actividades incompatibles entre sí.

2.8.2. Posibles irregularidades en Caja y Bancos

- ✓ Interceptación – efectuar pagos de transferencias antes de que estos se registren.
- ✓ Sustracciones – Quedarse con una cantidad en efectivo después de haberla registrado, sea esta de fondos fijos o cuentas bancarias.
- ✓ Desviaciones – Hacer que un desembolso que en un principio es legítimo se desvíe de su destino correspondiente.
- ✓ Modificación de los estados financieros sin obtener ningún activo que incremente o disminuya el Disponible.

2.8.3. Errores Potenciales

La revelación de posibles errores contables en la entidad se debe en muchos casos por la falta de procedimientos para realizar determinada función, por la falta de controles pertinentes y necesarios o la aplicación errónea de los PCGA para que se lleven las políticas contables. En las entrevistas efectuadas a los encargados de las funciones involucradas en los movimientos del disponible se hallaron las siguientes debilidades:

- ✓ Fallos matemáticos o administrativos en los registros contables.
- ✓ Fallos en conversiones monetarias realizadas por el software de la empresa.
- ✓ Malinterpretación de los hechos existentes.
- ✓ Mala aplicación de políticas contables o inobservancia de las mismas.

2.9. Procedimiento de Auditoría

- ✓ Evaluación del método de arqueo de caja y su periodicidad.
- ✓ Ejecución de un arqueo de Efectivo y Valores
- ✓ Circularización a Bancos.
- ✓ Revisión del método de conciliación bancaria y su periodicidad.
- ✓ Ejecución de una Reconciliación bancaria.
- ✓ Verificación de control al libro Bancos y al libro Caja.
- ✓ Ver antigüedad de las partidas.
- ✓ Elaboración de Cédula Sumaria al Disponible.
- ✓ Elaboración de Cédulas Analíticas de las cuentas que integran el disponible.

2.10. Materialidad

La materialidad a medida de la magnitud de un error en la información financiera, es el posible factor de cambios de criterio en el usuario o lector para determinar un error materialmente importante lo que significa una opinión desfavorable en la Auditoría. El resultado de los porcentajes de error máximo o materialidad relativa aplicados a las cuentas globales y a través de los datos obtenidos al calcular la Materialidad Absoluta (Mabs) que se aprecia en la última columna de la Tabla 1. El cálculo de la Materialidad Absoluta se obtiene usando la fórmula 2.

Fórmula 2. Materialidad Absoluta

Materialidad Absoluta (Mabs) = Cuenta Global (CG) x Materialidad Relativa (Mrel)

Fuente: Whittington, R., & Pany, K. (2004). Principios de Auditoría

Tabla 1. Porcentajes de error máximo o Materialidad Relativa aplicados a Cuentas Globales y obtención de Materialidad Absoluta

Cuenta Global	Monto	M_{rel} High	M_{rel} Medium	M_{rel} Low	M_{abs}
Activos	158,504.37	1,585.04	1,188.78	792.52	1,188.78
Pasivos	108,118.87	3,243.57	2,162.38	1,081.19	2,162.38
Patrimonio	50,385.50	2,519.28	1,763.49	1,007.71	1,763.49
Ingresos	67,494.95	1,349.90	1,012.42	674.95	1,012.42
Gastos	77,258.76	4,635.53	3,476.64	2,317.76	3,476.64
Resultados	-9,763.81	976.38	-732.29	-488.19	-732.29

Elaborado por: Alejandra Salazar y Wendy Velasco

Para el presente caso se decidió usar una Materialidad Relativa Media para ser considerada como la Materialidad Absoluta de la Auditoría, por el nivel de la empresa, como lo muestra la Tabla 2.

Tabla 2. Detalle de cuentas seleccionadas para Riesgo de Auditoría. Error Tolerable.

Cuenta	Valor	Porcentaje	Error Tolerable
Caja	43,769.07	27.62%	328.36
Bancos	36,075.35	22.77%	270.71
Deudores Varios	22,039.43	13.91%	165.39
Anticipados	23,767.20	15.00%	178.32
Activo Fijo	13,704.63	8.67%	103.09
Activo Diferido	19,040.65	12.02%	142.91
Total Activos	158,504.37	100,00%	1,188.78

Elaborado por: Alejandra Salazar y Wendy Velasco

Previo al riesgo de control se calcula el error tolerable o materialidad específica por cada cuenta que conforma una cuenta global, correspondiente a la etapa de planificación de Auditoría. El valor obtenido es el límite máximo a aceptar para dichas cuentas y se obtiene usando la fórmula 3.

Fórmula 3. Riesgo de la Auditoría o Error Tolerable

$$\varepsilon = \frac{\text{Cuenta Específica (CE)}}{\text{Cuenta Global (CG)}} \text{ x Mabs}$$

Fuente: Whittington, R., & Pany, K. (2004). Principios de Auditoría.

2.11. Análisis del Control Interno

Para el análisis del control interno se realizó cuestionarios para evaluar los riesgos y procedimientos efectuados por la empresa. Se obtuvo las siguientes observaciones que se muestran en un resumen puntual dirigido a la Gerente General.

2.11.1. Resumen de los Cuestionarios

- ✓ En la evaluación de Control Interno realizada se tiene que el Contador General es externo, asiste a la empresa de 2 a 3 veces por semana y en casos extraordinarios.
- ✓ La autorización para la manipulación o consulta de todo lo relacionado con lo contable, es emitida por el Contador General o la Gerente de la Compañía. Todos los comprobantes, informes y estados financieros son revisados y aprobados por un superior de la Consultora Financiera – Tributaria donde forma parte el Contador General, que es quien los prepara, evitando que sea juez y parte en la revisión correspondiente. Los asientos de diario son Revisados por el asistente contable y aprobados por el Contador General.
- ✓ La empresa utiliza proformas o propuestas que presentan los proveedores para comparar los presupuestos con los gastos realizados para efectos de control.
- ✓ No han realizado ningún tipo de Auditoría Externa o Internas para establecer mejoras en sus controles o fortalecimiento de los mismos.

2.11.2. Comprensión de la estructura de Control Interno

EMPRESA PRESTADORA DE SERVICIOS DE GIROS Y TRANSFERENCIAS "MKP S.A."
AUDITORÍA AL RUBRO CAJA Y BANCOS DEL EJERCICIO AÑO 2008

Evaluación General:

Evaluar los aspectos de ambiente de control, siguientes:
a. Filosofía administrativa y estilo en las operacones
b. Estructura orgánica de la entidad
c. Políticas de personal

En base a la consideracion de cada uno de los aspectos anteriores la evaluación general del ambiente de control es:	(Alto)	(Medio)	(Bajo)
NIVEL		X	

Procedimientos para la evaluación general:

1. Documentar las bases de la evaluación general del ambiente de control
2. Indicar las principales políticas y procedimientos de control que podrian ayudar a respaldar un enfoque de confianza
3. Precisar el efecto sobre el enfoque de auditoría de cualquier aspecto débil del ambiente de control.
4. Describir las condiciones que deben informarse u otras recomendaciones para mejorar el control interno.

CON EL OBJETO DE LA COMPRESION DE LA ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO REVISE LO SIGUIENTE:

A. Filosofía Adminsitrativa y estilo de las Operaciones

a. Integridad y el estilo en las operaciones
b. Valores éticos en la entidad
c. Función de supervisión gerencial.

En base a la consideracion de cada uno de los aspectos anteriores la evaluación general del ambiente de control es:	(Alto)	(Medio)	(Bajo)
NIVEL		X	

B. Estructura Orgánica de la Entidad

a. Carácterisiticas de la estructura orgánica
b. Naturaleza de las Unidades Orgánicas.
c. División apropiada de tareas.
d. Límites de autoridad
e. Separación de tareas incompatibles

En base a la consideracion de cada uno de los aspectos anteriores la evaluación general del ambiente de control es:	(Alto)	(Medio)	(Bajo)
NIVEL			X

	Hecho por:	Revisado por:
	ALEJANDRA SALAZAR	WENDY VELASCO
Fecha:	10/08/2009	13/08/2009
Referenciación:		1/2

EMPRESA PRESTADORA DE SERVICIOS DE GIROS Y TRANSFERENCIAS "MKP S.A."
AUDITORÍA AL RUBRO CAJA Y BANCOS DEL EJERCICIO AÑO 2008

C. Métodos para Asignar Autoridad y Responsabilidad

a. Descripción de funciones
b. Asignación de líneas de autoridad y responsabilidad
c. Políticas de cumplimiento

En base a la consideracion de cada uno de los aspectos anteriores la evaluación general del ambiente de control es:	(Alto)	(Medio)	(Bajo)
NIVEL			X

D. Políticas de Personal:

a. Políticas de adminsitración.
b. Prácticas de reclutamiento y capacitación.
c. Prácticas de evaluación de personal.
d. Políticas de supervisión.
e. Reglamentos internos de personal
f. Estabilidad del personal.

En base a la consideracion de cada uno de los aspectos anteriores la evaluación general del ambiente de control es:	(Alto)	(Medio)	(Bajo)
NIVEL		X	

E. Cumplimiento de las Leyes y Reglamentos:

a. El conocimiento de las leyes y reglamentos aplicables
b. El diseño de controles para asegurar su cumplimiento.
c. El monitoreo para comprobar la operación de los controles.

En base a la consideracion de cada uno de los aspectos anteriores la evaluación general del ambiente de control es:	(Alto)	(Medio)	(Bajo)
NIVEL		X	

	Hecho por:	Revisado por:
	ALEJANDRA SALAZAR	WENDY VELASCO
Fecha:	10/08/2009	13/08/2009
Referenciación:		2/2

2.12. Plan de Auditoría

Los procedimientos contenidos en el plan de auditoría están diseñados para descubrir los errores materiales de los estados financieros a fin de asegurarse de que el programa cumpla su función, por lo para la auditoría se han establecido objetivos generales y específicos.

2.12.1. Objetivos Generales

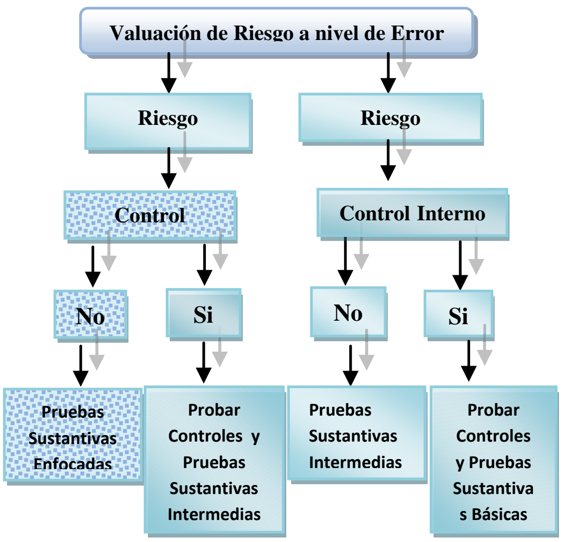
- ✓ Corroborar que la información mostrada en los Estados Financieros de la empresa referente a los rubros Caja y Bancos sea razonable.

- ✓ Comprobar si se están usando los controles de forma adecuada en relación a las Cuentas motivo del análisis.

2.12.2. Objetivos Específicos

- ✓ Establecer que la información obtenida sea correcta en referencia a la Contabilidad de la empresa.
- ✓ Verificar la existencia del Disponible registrado
- ✓ Confirmar la integridad del Disponible registrado
- ✓ Comprobar la exactitud administrativa de los programas de control y manejo del Disponible
- ✓ Observar sí todas las normas legales aplicables a las transacciones de Caja y Bancos están siendo seguidas o acatadas.
- ✓ Revelar situaciones adversas en la auditoria a fin de tomar mediadas para evitar el mal uso del disponible por parte de los responsables de las Cajas menores y de la Caja Mayor.

Gráfico 3. Valuación de Riesgo a nivel de error potencial



3. Pruebas de Auditoría

En la presente etapa realizaremos la respectiva ejecución de lo establecido en el plan de auditoría para los rubros Caja y Bancos con el fin de determinar la razonabilidad de dichos rubros.

3.1. Aplicación de las pruebas sustantivas para los rubros Caja y Bancos

3.1.1. Comparación de saldos en libros digitales de las formas de pago de los giros en efectivo y mediante depósitos bancarios.

Aserción

Exactitud, integridad, y valuación

Objetivo

Confirmar los Saldos en Libros digitales de Caja y Bancos vs. Saldos Auditados en comprobantes de giros pagados en efectivo y mediante depósitos bancarios.

Muestra

Dado que la empresa manejó un total de 8836 pagos de giros en efectivo y 3535 mediante depósitos bancarios durante el año 2008. Se seleccionó el 100% de la totalidad de cada uno para aplicar la evaluación, debido a la naturaleza del negocio, para así lograr emitir una opinión idónea.

Tabla 3. Resumen del Muestreo seleccionado para comprobación de saldos en libros digitales vs comprobantes de giros pagados en efectivo.

GIROS PAGADOS EN EFECTIVO AÑO 2008			
MESES	Valores en Libros	Valores Auditados	Diferencia
ENERO	$ 891.338,33	$ 891.390,76	($ 52,43)
FEBRERO	$ 831.878,00	$ 831.936,72	($ 58,72)
MARZO	$ 841.261,62	$ 841.150,77	$ 110,85
ABRIL	$ 1.216.200,93	$ 1.216.264,46	($ 63,53)
MAYO	$ 1.268.883,88	$ 1.269.013,92	($ 130,04)
JUNIO	$ 765.796,27	$ 765.596,26	$ 200,01
JULIO	$ 943.979,67	$ 944.078,29	($ 98,62)
AGOSTO	$ 849.374,16	$ 849.459,32	($ 85,16)
SEPTIEMBRE	$ 1.104.781,20	$ 1.104.882,28	($ 101,08)
OCTUBRE	$ 1.230.742,68	$ 1.230.885,30	($ 142,62)
NOVIEMBRE	$ 1.020.364,28	$ 1.020.244,12	$ 120,17
DICIEMBRE	$ 1.661.002,09	$ 1.661.197,31	($ 195,22)
TOTALES	**$ 12.625.603,11**	**$ 12.626.099,51**	**($ 496,40)**

Elaborado por: Alejandra Salazar y Wendy Velasco

Tabla 4. Resumen del Muestreo para comprobación de saldos en libros digitales vs comprobantes de giros pagados mediante depósitos bancarios.

GIROS PAGADOS MEDIANTE DEPOSITOS BANCARIOS AÑO 2008			
MESES	Valores en Libros	Valores Auditados	Diferencia
ENERO	$ 157.295,00	$ 157.242,57	$ 52,43
FEBRERO	$ 146.802,00	$ 146.743,28	$ 58,72
MARZO	$ 148.457,93	$ 148.568,78	($ 110,85)
ABRIL	$ 214.623,69	$ 214.560,16	$ 63,53
MAYO	$ 223.920,69	$ 223.790,65	$ 130,04
JUNIO	$ 135.140,52	$ 135.340,53	($ 200,01)
JULIO	$ 166.584,65	$ 166.486,03	$ 98,62
AGOSTO	$ 149.889,56	$ 149.804,40	$ 85,16
SEPTIEMBRE	$ 194.961,39	$ 194.860,31	$ 101,08
OCTUBRE	$ 217.189,88	$ 217.047,26	$ 142,62
NOVIEMBRE	$ 180.064,29	$ 180.184,45	($ 120,17)
DICIEMBRE	$ 293.118,02	$ 292.922,80	$ 195,22
TOTALES	**$ 2.228.047,61**	**$ 2.227.551,21**	**$ 496,40**

Elaborado por: Alejandra Salazar y Wendy Velasco

Observación

Se pudo observar que la diferencia faltante en los giros pagados en efectivo equivale a la diferencia sobrante en los giros pagados mediante depósitos bancarios, lo cual saldaría esas diferencias resultantes del mal registro de las formas de pago de los giros receptados.

3.1.2. Arqueo de Caja.

Aserción

Exactitud, Integridad, y Corte

Objetivo

Ejecutar un arqueo a todo el efectivo administrado por la compañía para opinar sobre la razonabilidad del rubro Caja.

Muestra

La totalidad de valores presentados en los mayores y auxiliares relacionados.

Observación

Fue objetivo de la auditoría realizar un arqueo de Caja al efectivo manejado por la empresa, a razón de que el estudio está enfocado a la presentación razonable del rubro Caja y del rubro Bancos, sin embargo no se contó con las autorizaciones pertinentes por la Directiva de la empresa ni la colaboración del Contador General, para poder ejecutar dicha prueba sustantiva que era de gran importancia en la auditoría, ya que no se pudo constatar físicamente el dinero, ni ver arqueos de Caja previos realizados por la empresa, se buscó otro tipo de pruebas sustantivas que permitieran emitir una opinión y no dar por terminada la auditoría.

3.1.3. Conciliación Bancaria.

Aserción

Exactitud, integridad, presentación.

Objetivo

Efectuar una conciliación bancaria a los montos de las cuentas corrientes de la compañía tanto en el Banco del Pacífico como en el Banco Bolivariano, para opinar sobre la razonabilidad del rubro Bancos.

Muestra
Los movimientos bancarios de la empresa en sus cuentas corrientes y su cruce de información con los libros.

Observación

Como objetivo de la auditoría se pretendía efectuar una conciliación bancaria a las dos cuentas corrientes de la empresa, prueba sustantiva motivada por el hecho de que el análisis se orienta a la razonabilidad del rubro Bancos, no obstante la empresa se negó a autorizar las circularizaciones dirigidas a los Bancos en los que tienen sus cuentas corrientes, debido a que los directivos de la compañía mantienen esta información como estrictamente confidencial al igual que las conciliaciones bancarias hechas durante el año, haciendo por ende imposible llevar a cabo lo planeado.

3.1.4. Comparación de libros mayores de Caja, Bancos y sus respectivos auxiliares con saldos auditados.

Aserción

Existencia, presentación y revelación.

Objetivo

Verificación de que los saldos mensuales mostrados en los mayores principales y auxiliares de los rubros Caja y Bancos estén correctamente valorados y que no difieran de lo que muestran las cuentas involucradas de los Estados Financieros de la empresa.

Muestra:

La totalidad de valores presentados en los mayores y auxiliares relacionados.

Tabla 5. Resumen Mensual del Libro Mayor de Caja del Año 2008 según valores auditados.

RESUMEN DEL LIBRO MAYOR DE CAJA ANO 2008				
Meses	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
ENERO	$ 61.595,17	$ 1.053.226,68	$ 1.052.372,60	$ 62.449,24
FEBRERO	$ 62.449,24	$ 983.044,99	$ 983.424,49	$ 62.069,75
MARZO	$ 62.069,75	$ 994.000,79	$ 994.309,20	$ 61.761,33
ABRIL	$ 61.761,33	$ 1.437.132,04	$ 1.437.535,88	$ 61.357,50
MAYO	$ 61.357,50	$ 1.499.708,39	$ 1.500.030,47	$ 61.035,41
JUNIO	$ 61.035,41	$ 905.438,78	$ 904.641,96	$ 61.832,23
JULIO	$ 61.832,23	$ 1.115.672,55	$ 1.114.675,87	$ 62.828,92
AGOSTO	$ 62.828,92	$ 1.003.494,16	$ 1.003.645,05	$ 62.678,03
SEPTIEMBRE	$ 62.678,03	$ 1.305.391,47	$ 1.305.663,88	$ 62.405,62
OCTUBRE	$ 62.405,62	$ 1.454.200,92	$ 1.454.404,41	$ 62.202,12
NOVIEMBRE	$ 62.202,12	$ 1.205.627,22	$ 1.205.774,98	$ 62.054,36
DICIEMBRE	$ 62.054,36	$ 1.962.735,72	$ 1.980.168,02	$ 44.622,07
TOTALES		$ 14.919.673,71	$ 14.936.646,81	

Tabla 6. Resumen Mensual del Libro Mayor de Caja General del Año 2008 según valores auditados.

RESUMEN DEL LIBRO MAYOR DE CAJA GENERAL ANO 2008				
Meses	Saldo Inicial	Debe	Haber	Saldo Final
ENERO	$ 61.388,52	$ 1.052.633,33	$ 1.052.174,04	$ 61.847,80
FEBRERO	$ 61.847,80	$ 982.679,99	$ 983.143,26	$ 61.384,54
MARZO	$ 61.384,54	$ 993.719,56	$ 994.001,78	$ 61.102,31
ABRIL	$ 61.102,31	$ 1.436.824,62	$ 1.437.132,06	$ 60.794,88
MAYO	$ 60.794,88	$ 1.499.304,57	$ 1.499.528,47	$ 60.570,97
JUNIO	$ 60.570,97	$ 904.936,78	$ 904.533,73	$ 60.974,02
JULIO	$ 60.974,02	$ 1.115.564,32	$ 1.114.445,42	$ 62.092,93
AGOSTO	$ 62.092,93	$ 1.003.263,71	$ 1.003.496,17	$ 61.860,47
SEPTIEMBRE	$ 61.860,47	$ 1.305.242,59	$ 1.305.395,53	$ 61.707,53
OCTUBRE	$ 61.707,53	$ 1.453.932,57	$ 1.454.205,76	$ 61.434,33
NOVIEMBRE	$ 61.434,33	$ 1.205.428,57	$ 1.205.654,00	$ 61.208,90
DICIEMBRE	$ 61.208,90	$ 1.962.614,74	$ 1.979.878,04	$ 43.945,61
TOTALES		$ 14.916.145,35	$ 14.933.588,26	

Observación

Saldos subvalorados en el mayor principal de Caja y el mayor auxiliar de Caja General: Dado que mediante la Caja General se controla los pagos de los giros tanto en efectivo, así como en depósitos, la reposición de la caja chica y el depósito mensual en la cuenta corriente del Banco Bolivariano, fue posible constatar si los saldos que figuraban en los mayores eran correctos, basando la prueba de auditoría en recibos de pago en efectivo, comprobantes de depósitos bancarios y los comprobantes de egreso para la reposición de caja chica. Se halló que el saldo final del ejercicio fiscal a Diciembre de 2008 del Mayor Auxiliar de Caja General estaba subvalorado en $853.00.

Se revisó el mayor auxiliar de Caja Chica junto con sus reportes mensuales y los vales de caja respaldados con sus respectivos soportes, comprobando que su saldo al final del período 2008 correspondía a lo mostrado por la empresa en libros y en el Estado Financiero. Luego de evaluar los mayores auxiliares de Caja General y Caja Chica se encontró una subvaluación de $853.00 en el primero y un saldo adecuadamente valuado en el segundo y debido a que el Mayor principal de Caja es la suma de saldos deudores y acreedores de los dos auxiliares antes mencionados, dio como resultado un saldo subvalorado al final del ejercicio fiscal a Diciembre de 2008 en el mismo monto que su auxiliar de Caja General.

No hubo forma de corroborar del rubro Bancos los valores presentados en el mayor principal y en sus auxiliares como se realizó con la cuenta Caja, pero se puede mencionar: que el movimiento bancario de la cuenta corriente en el Banco Bolivariano se creó en el 2008 para facilitar pagos de nómina y servicios básicos, mientras que en el Banco del Pacífico se recepta los giros internacionales, los mismos que se retiran de inmediato para su distribución mediante Caja, por lo que se observa que este es el rubro más importante en el negocio, convirtiendo a Bancos en un rubro intermediario.

3.1.5. Verificación del correcto movimiento de valores monetarios provenientes de Giros y su distribución.

Aserción

Exactitud, integridad, presentación.

Objetivo

Confirmación de la correcta distribución de los dólares entrantes por los giros receptados desde el exterior y que las cifras finales encontradas coincidan con las que muestran las cuentas involucradas de los Estados Financieros de la empresa.

Muestra

Los valores provenientes de los giros y su movimiento entre las cuentas estudiadas.

Tabla 7. Verificación Mensual del Movimiento de valores monetarios por giros del Año 2008 según los saldos virtuales de la empresa.

VERIFICACION DEL MOVIMIENTO DE VALORES MONETARIOS POR GIROS AÑO 2008									
ENTRANTES				SALIENTES					
MESES	COMISIONES GANADAS	GIROS POR PAGAR	GASTOS BANCARIOS	TOTAL DE ENTRANTES	GIROS PAGADOS EN EFECTIVO	GIROS PAGADOS EN CUENTAS BANCARIAS	DEPOSITOS EN CUENTAS BANCARIAS DE LA EMPRESA	TOTAL DE SALIENTES	DIFERENCIA ENTRE ENTRANTES Y SALIENTES
ENERO	$4.746,16	$1.048.633,33	$952,63	$1.054.332,12	$891.338,33	$157.295,00	$4.000,00	$1.052.633,33	$1.698,79
FEBRERO	$4.434,83	$978.679,99	$889,68	$984.004,51	$831.878,00	$146.802,00	$4.000,00	$982.679,99	$1.324,52
MARZO	$4.404,86	$989.719,56	$899,62	$995.104,03	$841.261,67	$148.457,93	$4.000,00	$993.719,56	$1.384,47
ABRIL	$6.483,70	$1.430.824,62	$1.296,55	$1.438.604,87	$1.216.200,93	$214.623,69	$6.000,00	$1.436.824,62	$1.780,25
MAYO	$6.764,56	$1.492.804,57	$1.352,32	$1.500.921,45	$1.268.883,88	$223.920,69	$6.500,00	$1.499.304,57	$1.616,88
JUNIO	$4.082,54	$900.936,78	$819,73	$905.839,05	$765.796,27	$135.140,52	$4.000,00	$904.936,78	$902,27
JULIO	$6.032,46	$1.110.664,32	$1.008,36	$1.116.606,14	$943.979,67	$166.684,65	$6.000,00	$1.116.664,32	$1.040,82
AGOSTO	$4.528,10	$999.263,71	$908,21	$1.004.700,03	$849.374,16	$149.889,56	$4.000,00	$1.003.263,71	$1.436,31
SEPTIEMBRE	$6.889,71	$1.299.742,69	$1.178,60	$1.306.810,89	$1.104.781,20	$194.961,39	$6.600,00	$1.306.242,69	$1.668,30
OCTUBRE	$6.561,22	$1.447.932,57	$1.311,96	$1.466.006,73	$1.230.742,68	$217.189,08	$6.000,00	$1.453.932,57	$1.873,17
NOVIEMBRE	$5.439,67	$1.200.428,57	$1.089,23	$1.206.957,47	$1.020.364,28	$180.064,29	$5.000,00	$1.205.428,57	$1.528,90
DICIEMBRE	$8.854,98	$1.954.120,11	$1.771,31	$1.964.746,40	$1.661.002,09	$293.118,02	$8.494,63	$1.962.614,74	$2.131,66
TOTALES	$67.302,79	$14.853.650,72	$13.479,18	$14.934.431,69	$12.625.603,11	$2.228.047,61	$62.494,63	$14.916.145,35	$18.286,34

Elaborado por: Alejandra Salazar y Wendy Velasco

Tabla 8. Verificación Mensual del Movimiento de valores monetarios por giros del Año 2008 según los saldos y valores auditados.

VERIFICACION DEL MOVIMIENTO DE VALORES MONETARIOS POR GIROS AÑO 2008									
ENTRANTES				SALIENTES					
MESES	COMISIONES GANADAS	GIROS POR PAGAR	GASTOS BANCARIOS	TOTAL DE ENTRANTES	GIROS PAGADOS EN EFECTIVO	GIROS PAGADOS EN CUENTAS BANCARIAS	DEPOSITOS EN CUENTAS BANCARIAS DE LA EMPRESA	TOTAL DE SALIENTES	DIFERENCIA ENTRE ENTRANTES Y SALIENTES
ENERO	$4.746,16	$1.048.633,33	$952,63	$1.054.332,12	$891.390,76	$157.242,57	$4.000,00	$1.052.633,33	$1.698,79
FEBRERO	$4.434,83	$978.679,99	$889,68	$984.004,61	$831.936,72	$146.743,28	$4.000,00	$982.679,99	$1.324,62
MARZO	$4.404,06	$989.719,56	$899,62	$995.104,03	$841.150,77	$148.568,78	$4.000,00	$993.719,56	$1.384,47
ABRIL	$6.483,70	$1.430.824,62	$1.296,66	$1.438.604,87	$1.216.264,46	$214.660,16	$6.000,00	$1.436.824,62	$1.780,26
MAYO	$6.764,56	$1.492.804,57	$1.352,32	$1.500.921,45	$1.269.013,92	$223.790,66	$6.600,00	$1.499.304,57	$1.616,88
JUNIO	$4.082,64	$900.936,78	$819,73	$905.839,06	$766.696,28	$136.340,63	$4.000,00	$904.936,78	$902,27
JULIO	$5.032,46	$1.110.564,32	$1.008,36	$1.116.605,14	$944.078,29	$166.486,03	$5.000,00	$1.115.564,32	$1.040,82
AGOSTO	$4.528,10	$999.263,71	$908,21	$1.004.700,03	$849.469,32	$149.804,40	$4.000,00	$1.003.263,71	$1.436,31
SEPTIEMBRE	$6.889,71	$1.299.742,69	$1.178,60	$1.306.810,89	$1.104.882,28	$194.860,31	$6.600,00	$1.306.242,69	$1.668,30
OCTUBRE	$6.561,22	$1.447.932,57	$1.311,96	$1.455.806,73	$1.230.885,30	$217.047,26	$6.000,00	$1.453.932,57	$1.873,17
NOVIEMBRE	$6.439,67	$1.200.428,67	$1.089,23	$1.208.957,47	$1.020.244,12	$180.184,46	$6.000,00	$1.206.428,67	$1.628,90
DICIEMBRE	$8.864,98	$1.954.120,11	$1.771,31	$1.964.746,40	$1.661.197,31	$292.922,80	$8.494,63	$1.962.614,74	$2.131,66
TOTALES	$67.302,79	$14.833.650,73	$13.478,18	$14.934.431,69	$12.626.099,51	$2.227.351,21	$62.494,63	$14.916.145,35	$18.286,34

Elaborado por: Alejandra Salazar y Wendy Velasco

Observación

Como se determinó anteriormente hay un mal registro de la forma de pago de los giros receptados por lo que en la tabla 4.24 cambian los valores en las columnas referentes a los pagos de giros, además se conoce que la columna depósitos de la compañía es un valor decidido por la empresa que se deposita en la cuenta corriente del Banco Bolivariano, también cabe mencionar que en Diciembre de 2008 $14,767.55 fueron trasladados de la cuenta Caja General a la cuenta bancaria en el Banco del Pacífico y que del total de las diferencias entre las entrantes y salientes del dinero provenientes de los giros $9,451.33 fueron depositados también a la cuenta en el Banco del Pacífico y el saldo fue considerado un ingreso no operacional.

4. Informe de Auditoría

Se considera a la evidencia de auditoría obtenida insuficiente para proporcionar una base para una adecuada opinión de la evaluación.

5. Informe de Control Interno relativo a Caja y Bancos

La Empresa MKP S.A. en lo referente al control interno a las cuentas Caja y Bancos se la ha calificado como medianamente confiable, debido a que como organización hacen controles, pero no los necesarios y suficientes, a continuación se muestra los principales factores que afectan el control interno:

- ✓ Las personas encargadas de realizar funciones de Caja activa también tiene acceso a las Fondos monetarios sin previo permiso. Las personas de contabilidad tienen acceso a la Caja fuerte de la empresa, manipulando el dinero físico y entregándolo a los cajeros, cuando esto no es permitido, dado que ellos revisan lo que se controla mediante el sistema de certificados o comprobantes.
- ✓ Las copias de los comprobantes de pago de los giros tanto en efectivo como mediante depósitos bancarios, aparte de lo proporcionado por el sistema recién se implementó en el 2008. Antes contaban con un contador que les llevaba todos sus movimientos en su propio sistema independiente y solo les presentaba resultados finales, por lo que siempre tenían contratiempos al final del período contable.
- ✓ El supervisor o tesorero no es responsable de todos los movimientos físicos del dinero.
- ✓ Interviene Contabilidad en la recepción, ordenamiento y almacenamiento de los fondos monetarios (dinero en efectivo).
- ✓ Se posee manual de procedimientos y políticas para lo referente a Caja y Bancos, pero presenta reincidentes falencias.
- ✓ No poseen guardias en las bodegas, ya que suelen ser los mensajeros quienes realizan esta labor junto con dos perros policias.
- ✓ La Caja Fuerte no posee seguro ante un eventual suceso como robo o catástrofe natural o provocada.
- ✓ El personal no recibe capacitación para poder desempeñar mejor su trabajo.
- ✓ Al realizar las comparaciones entre valores de libros y los respaldos de los giros pagados, se encontraron diferencias pero no eran materiales. Las cuales sucedieron por mal registro de datos en el sistema.
- ✓ Los comprobantes que respaldan los giros pagados tanto en efectivo como en depósitos bancarios, existen en su totalidad, sin embargo el 45% de los certificados de pago en efectivo y el 47.5% de los comprobantes de pago mediante depósitos no cumplen con todos los procedimientos de control interno listados en las políticas de la empresa.
- ✓ Los Arqueos de Caja se realizan una vez a la semana a las cajas menores y una a dos veces al mes a la caja mayor, lo que debido a la naturaleza del negocio incrementa el riesgo para la existencia de errores o fraudes.
- ✓ Se efectúan las debidas conciliaciones bancarias mensuales y los respectivos controles al libro Bancos y sus auxiliares, no obstante el archivo de las conciliaciones bancarias y el libro detallado de los movimientos bancarios no se encuentran en la empresa, sino que son guardados y manejados exclusivamente por el Contador General.
- ✓ La empresa no cuenta con el Manual pertinente para el control y prevención del Lavado de Activos y no se cuenta con la capacitación informativa de la ley de prevención de lavado de activos.

6. Conclusiones

Después de haber realizado la respectiva auditoría a los rubros de Caja y Bancos de la empresa se puede concluir lo siguiente:

- ✓ Se encontró que había diferencias al cruzar la información de libros digitales y los certificados de pago que controlan la forma de pago de los giros, al investigar se constató que la empresa maneja un sistema financiero para el control de la recepción y pago de los giros. Programa que suele originar diferencias por el traslado y conversión de cantidades, debido a que en su mayoría son depositadas en euros y el tipo de cambio del sistema suele causar fluctuaciones, que la empresa considera pequeñas, pero son valores monetarios que debido a la actividad económica de la empresa son de gran relevancia. Además se pudo observar que la diferencia faltante en los giros pagados en efectivo equivale a la diferencia sobrante en los giros pagados mediante depósitos bancarios, lo cual saldaría esas diferencias resultantes del mal registro de las formas de pago de los giros receptados, motivo por el que no hubo necesidad de una reclasificación de cuentas.

- ✓ No se contó con las autorizaciones pertinentes por la Directiva de la empresa ni la colaboración del Contador General para realizar: un arqueo de Caja al efectivo manejado por la empresa y una conciliación bancaria a las cuentas corrientes que conforman el mayor de Bancos de la compañía, pruebas sustantivas que eran importantes en la ejecución de la auditoría, dado que el estudio está enfocado a la presentación razonable del rubro Caja y del rubro Bancos, sin embargo no se pudo constatar fisicamente el dinero, ni ver arqueos de Caja previos realizados por la empresa, tampoco enviar las circularizaciones autorizadas a los Bancos para confirmación de saldos bancarios o ver las conciliaciones bancarias de los meses del ejercicio fiscal analizado.
- ✓ Los saldos en el mayor principal de Caja y el mayor auxiliar de Caja General están subestimados. Dado que mediante la Caja General se controla los pagos de los giros tanto en efectivo, así como en depósitos, la reposición de la caja chica y el depósito mensual en la cuenta corriente del Banco Bolivariano, fue posible constatar si los saldos que figuraban en los mayores eran correctos, basando la prueba de auditoria en los recibos de pago en efectivo, comprobantes de depósitos bancarios y los comprobantes de egreso para la reposición de caja chica. Se halló que el saldo final del ejercicio fiscal a Diciembre de 2008 del Mayor Auxiliar de Caja General estaba subvaluado en $853.00, tal como se muestra en la cédula analítica correspondiente.

Se revisó el mayor auxiliar de Caja Chica junto con sus reportes mensuales y los vales de caja respaldados con sus respectivos soportes, comprobando que su saldo al final del período 2008 correspondía a lo mostrado por la empresa en libros y en el Estado Financiero.

Se constató que el libro principal Caja es la suma de los saldos deudores y acreedores de los auxiliares Caja General y Caja Chica, por lo que al estar subestimada en $853.00 la Caja General, el rubro Caja mostró un saldo subvalorado al final del ejercicio fiscal a Diciembre de 2008 con el mismo monto, tal como se indica en la cédula sumaria del disponible.

- ✓ Al rubro Bancos no se le pudo corroborar los valores presentados en el mayor principal y en sus auxiliares como se realizó con la cuenta Caja, pero se puede mencionar: que el movimiento bancario de la cuenta corriente en el Banco Bolivariano se creó en el 2008 para facilitar pagos de nómina y servicios básicos, mientras que en el Banco del Pacífico se recepta los giros internacionales, los mismos que se retiran de inmediato para su distribución mediante Caja, por lo que se observa que este es el rubro más importante en el negocio, convirtiendo a Bancos en un rubro intermediario.
- ✓ Como se determinó anteriormente hay un mal registro de la forma de pago de los giros receptados, lo que se puede aducir a una falencia en el control del movimiento del dinero administrado por la compañía. Mensualmente dinero controlado por Caja General se destina para alimentar la cuenta corriente del Banco Bolivariano, también cabe mencionar que en Diciembre de 2008 $14,767.55 fueron trasladados de la cuenta Caja General a la cuenta bancaria en el Banco del Pacífico y que del total de las diferencias entre las entrantes y salientes del dinero provenientes de los giros, $9,451.33 fueron depositados también a la cuenta en el Banco del Pacífico y el saldo fue considerado un ingreso no operacional.
- ✓ El disponible presenta una diferencia faltante de $853,00 que se encuentran ausentes sin respaldo alguno, mostrando una posible malversación de fondos, en cambio de bancos no se pudo examinar sus valores, entonces no se puede opinar sobre la razonabilidad de los recursos en el disponible de la empresa.
- ✓ El impuesto a la salida de divisas emitido mediante decreto 1058 y respaldado por la circular del Banco Central del Ecuador, debería ser controlado, retenido y entregado a las arcas del Estado como se lo indica, sin embargo la empresa "MKP S.A.", por motivos internos y falta de organización entre el accionista mayoritario de ciudadanía Italiana, la Gerente General y los colaboradores del ente, decidieron desde el momento que comenzó a operar la Institución no realizar ninguna otra actividad ajena a la recepción de giros provenientes de Europa y Norte América con destino a personas naturales residentes en el Ecuador, entonces por lo previamente dicho este Impuesto no afecta a las actividades ni fondos de la Compañía, razón por la cual no se retiene a sus clientes, pero se tiene conocimiento de la ley.

7. Recomendaciones

Después de realizar el respectivo análisis se recomienda a los directivos de la empresa lo siguiente:

- ✓ Implantar rigurosos controles a los fondos monetarios que se encuentran físicamente en la caja fuerte de la empresa, pero que dichas evaluaciones sean realizadas por personas independientes al departamento de contabilidad.
- ✓ Obtener seguros para sus activos sobre todo al dinero de la empresa proveniente de los giros del exterior; y así poder evitar pérdidas futuras, en caso de que ocurriera un desastre o siniestro.
- ✓ Realizar programas de capacitación para que el personal actualice sus conocimientos, tanto en leyes vigentes y aplicables como en lo referente a sus responsabilidades.
- ✓ Modificar el manual donde se encuentren vacios de información, información duplicada o contradictoria, ó que permita incidir de manera dañina a los intereses de la Compañía.
- ✓ Establecer controles más rigurosos para la entrada a personas no autorizadas a la Caja fuerte donde se encuentran los Fondos Monetarios, es decir el dinero físicamente.
- ✓ Realizar controles mediante las razones financieras para conocer la situación de la compañía.

Implementar un manual de prevención de lavado de activos acorde a lo estipulado por la ley para evitar cualquier tipo de transgresión.

Difundir entre todos los miembros de la empresa las políticas y controles que rigen al negocio.

Contar con un archivo existente dentro de la empresa, que asegure la integridad de los controles efectuados a los movimientos de efectivo y de saldos bancarios.

Efectuar arqueos de Caja con mayor frecuencia, debido a que es en el rubro Caja donde se controla el giro del negocio, para así evitar la presencia de fraudes o errores.

Verificar el cumplimiento de controles y políticas internos para impedir que lo reglamentado quede solo por escrito.

8. Bibliografía

- ✓ Whittington, R., & Pany, K. (2004). Principios de Auditoría. En R. Whittington, & K. Pany, *Principios de Auditoría* (págs. 119-120,179,213-252,315). México D.F.: Mc. Graw Hill.
- ✓ Monografías.com: Tipos de Auditorías e Importancia de los Estados Financieros Auditados para los diversos sectores de la empresa.
- ✓ http://www.monografias.com/trabajos14/auditoria/auditoria.shtml. Fecha de última visita: 24/09/2009 a las 8:12 pm.
- ✓ Normas Ecuatorianas de Auditoría, Corporación Edición - Ábaco Cía. Ltda., Primera Edición, Año 2008. Resolución Interinstitucional: SB-SC-SRI-01.
- ✓ http://www.definicion.org/auditoria-operacional. Fecha de última visita: 29/09/2009 a las 7:19 pm
- ✓ www.supercias.gov.ec. (s.f.). Obtenido de www.supercias.gov.ec. Fecha de última visita: 04/10/2009 a las 8:38 pm
- ✓ NORMAS ECUATORIANA DE AUDITORÍA NEA. (2007). NEA 16 Muestreo de auditoría. Quito-Ecuador: Profesional.
- ✓ Sala, Hille, & Etgen. (2002). Calculus Volumen I. Barcelona-España: Editorial Reverte.
- ✓ Decreto 1058 de la Presidencia Constitucional de la República del Ecuador y Circular del Banco Central del Ecuador referente al Impuesto de Salidas de Divisas.
- ✓ Ley de Prevención y detección de lavado de Activos en Ecuador.