



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**MODALIDAD COMPLEXIVO PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO**

**DE
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CASO DE ESTUDIO
CONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS POR PAGAR**

**AUTOR
ROBERTO DANIEL RUIZ BARBERY**

**GUAYAQUIL
2023**

CERTIFICADO DE SIMILITUD

control interno de las cuentas por pagar

INFORME DE ORIGINALIDAD

8%	8%	1%	2%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	www.researchgate.net Fuente de Internet	1%
2	Submitted to Universidad Internacional del Ecuador Trabajo del estudiante	1%
3	593dp.com Fuente de Internet	<1%
4	www.cuentabancariasuiza.com.ar Fuente de Internet	<1%
5	Submitted to Universidad Andina del Cusco Trabajo del estudiante	<1%
6	repositorio.uho.edu.cu Fuente de Internet	<1%
7	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	<1%
8	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1%
9	Submitted to Systems Link Trabajo del estudiante	

		<1%
10	idoc.pub Fuente de Internet	<1%
11	Submitted to Universidad Abierta para Adultos Trabajo del estudiante	<1%
12	Submitted to Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC Trabajo del estudiante	<1%
13	Submitted to Universidad Técnica de Machala Trabajo del estudiante	<1%
14	de.slideshare.net Fuente de Internet	<1%
15	www.cgeson.gob.mx Fuente de Internet	<1%
16	repository.ucc.edu.co Fuente de Internet	<1%
17	rraae.cedia.edu.ec Fuente de Internet	<1%
18	www.dspace.espol.edu.ec Fuente de Internet	<1%
19	www.perucontable.com Fuente de Internet	<1%

20	revistas.urosario.edu.co Fuente de Internet	<1%
21	www.cce.org.mx Fuente de Internet	<1%
22	www.cuidatudinero.com Fuente de Internet	<1%
23	www.gruma.com Fuente de Internet	<1%
24	Serrano Rico, Azael <u>Erly</u> (Papazafeiropoulou, A). "An action research approach to develop a framework for the development of dot-com ventures for SMEs", Brunel University, School of Information Systems, Computing and Mathematics, 2012. Publicación	<1%
25	docplayer.es Fuente de Internet	<1%
26	mazatlan-real-estate.blogspot.com Fuente de Internet	<1%
27	renatiqa.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1%
28	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
29	www.elsolnews.com Fuente de Internet	<1%

30	www.otrs.com Fuente de Internet	<1%
31	www.panamaamerica.com.pa Fuente de Internet	<1%
32	www.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1%
33	www.zlea.org Fuente de Internet	<1%

Excluir citas Activo
Excluir bibliografía Activo

Excluir coincidencias Apagado



PAULA DOLORES
RAMIREZ YEPEZ

ÍNDICE GENERAL

1	INTRODUCCIÓN	1
1.1	Antecedentes.....	1
1.2	Objetivos y preguntas de investigación científica	3
1.2.1	Objetivo general	3
1.2.2	Objetivos específicos.....	3
1.2.3	Preguntas de investigación	3
1.3	Descripción del tipo de caso asignado	4
2	ANÁLISIS	5
2.1	Marco Teórico.....	5
2.1.1	Controles Internos	5
2.1.2	Cuentas por pagar.....	6
2.1.3	Control interno de las cuentas por pagar.....	6
2.2	Información para el desarrollo del caso	7
2.3	Problemática del caso de estudio	8
2.4	Análisis de la información	10
2.4.1	Proveedores	10
2.4.2	Préstamos	12
2.4.3	Conclusiones y recomendaciones de la auditoría	15
3	PROPUESTA.....	16
3.1	Presentar una propuesta de solución al problema identificado.	16
3.2	Controles internos aplicados a las cuentas por pagar	17
4	CONCLUSIONES	19
5	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	21

1 INTRODUCCIÓN

1.1 Antecedentes

En el contexto de la gestión financiera de una empresa, las Cuentas por Pagar desempeñan un papel crucial (Ponce et al., 2019). Estas cuentas se generan como resultado de las operaciones de compra de bienes materiales, adquisición de servicios, gastos incurridos y la adquisición de activos fijos o contratación de inversiones en proceso (González Cruz et al., 2019). Representan las obligaciones pendientes de pago que la empresa tiene con sus proveedores, acreedores y otros terceros (De la Cruz & Marrero Delgado, 2021).

La gestión adecuada de las Cuentas por Pagar es fundamental para mantener relaciones comerciales sólidas con los proveedores, garantizar la continuidad del suministro de bienes y servicios necesarios para la operación de la empresa, y cumplir con los compromisos adquiridos en tiempo y forma (Murrell-Blanco et al., 2022). Además, una correcta gestión de estas cuentas contribuye a mantener una posición financiera saludable y evita posibles consecuencias negativas como pagos duplicados, retrasos en los pagos, sanciones o intereses por mora (Ponce et al., 2019).

Sin embargo, la gestión de las Cuentas por Pagar puede presentar desafíos y riesgos significativos. Es común encontrar situaciones en las que los registros contables no reflejan de manera precisa y completa las obligaciones pendientes de pago, ya sea debido a errores, omisiones o incluso fraudes (Servicio de Rentas Internas, 2018). Además, la falta de controles internos efectivos puede llevar a deficiencias en el proceso de aprobación y pago de las cuentas, aumentando el riesgo de errores, pagos indebidos o incluso desvío de fondos.

En este contexto, la auditoría sobre las Cuentas por Pagar se vuelve esencial. La auditoría financiera tiene como objetivo principal evaluar la integridad y exactitud de los registros contables relacionados con estas cuentas, así como la efectividad de los controles internos implementados por la empresa (Grimaldo, 2014). Esto implica revisar detalladamente los saldos y transacciones registradas, confirmar la existencia y titularidad de los pasivos, evaluar la clasificación y presentación adecuada en los estados financieros, y detectar posibles riesgos de fraude o incumplimientos.

La auditoría de las Cuentas por Pagar también tiene como objetivo brindar una

opinión independiente sobre la razonabilidad de los saldos y transacciones relacionadas con estas cuentas. Esta opinión proporciona a los usuarios de los estados financieros una mayor confianza en la información presentada y contribuye a una toma de decisiones más informada (Erazo et al., 2021).

Para el caso de estudio, la investigación se delimita a una empresa del sector de electrodomésticos que está experimentando dificultades en sus Cuentas por Pagar debido a la falta de políticas y procedimientos efectivos de control interno. La empresa ha identificado problemas como retrasos en los pagos, errores en los registros contables y dificultades para conciliar los saldos de las cuentas.

Vale destacar que, los controles internos desempeñan un papel fundamental en la gestión de las Cuentas por Pagar. Estos son los procesos, políticas y procedimientos diseñados e implementados por la empresa para salvaguardar sus activos, asegurar la integridad de la información financiera y promover la eficiencia y efectividad de las operaciones (Villamayor, 2019). En el contexto de las Cuentas por Pagar, los controles internos se refieren a las medidas adoptadas para garantizar que las obligaciones pendientes de pago sean adecuadamente registradas, autorizadas y pagadas en tiempo y forma. Estos controles abarcan diferentes áreas, incluyendo:

Separación de funciones: Es importante que las responsabilidades de recepción de bienes o servicios, autorización del pago y firma de los cheques estén claramente separadas. Esto ayuda a prevenir posibles fraudes o errores al contar con diferentes personas involucradas en cada etapa del proceso (Angulo, 2019) .

Conciliación y verificación: Se deben realizar conciliaciones periódicas para asegurar que los importes recibidos y pendientes de pago concuerden con los registros contables y las facturas de los proveedores. Esto ayuda a identificar discrepancias y resolver problemas de manera oportuna (Erazo et al., 2021).

Expedientes de pago: Es necesario mantener registros completos y organizados de las transacciones relacionadas con las Cuentas por Pagar. Los expedientes de pago deben incluir facturas, informes de recepción (cuando corresponda) y los cheques o referencias de pago. Además, se deben cancelar las facturas con el cuño de "Pagado" para evitar duplicaciones o pagos indebidos (Ortega et al., 2017).

Control de devoluciones y reclamaciones: Se deben establecer procedimientos para controlar las devoluciones y reclamaciones realizadas a los proveedores, asegurando que los pagos se realicen por lo realmente recibido y resolviendo cualquier discrepancia de manera adecuada (Murrell-Blanco et al., 2022).

De esta manera, la implementación de controles internos efectivos en el proceso de Cuentas por Pagar contribuye a minimizar los riesgos asociados, mejora la confiabilidad de los registros contables y reduce la posibilidad de fraudes o errores significativos. Estos controles son esenciales para garantizar la integridad y la transparencia en la gestión financiera de la empresa del sector de electrodomésticos en estudio.

1.2 Objetivos y preguntas de investigación científica

1.2.1 Objetivo general

Evaluar la razonabilidad de los saldos y transacciones registradas en las cuentas por pagar, y la efectividad de los controles internos relacionados, en una empresa de electrodomésticos de Guayaquil.

1.2.2 Objetivos específicos

- Evaluar la efectividad de los controles internos implementados para la gestión de las Cuentas por Pagar.
- Verificar la integridad y exactitud de los registros contables relacionados con las Cuentas por Pagar.
- Evaluar la adecuada clasificación y presentación de los saldos de Cuentas por Pagar en los estados financieros, de acuerdo con los principios contables aplicables.
- Identificar posibles riesgos de fraude, errores o incumplimientos en la gestión de las Cuentas por Pagar, y recomendar acciones para mitigarlos.

1.2.3 Preguntas de investigación

- ¿Existen deficiencias en los controles internos relacionados con las Cuentas por Pagar?

- ¿Existen posibles omisiones o errores en los registros contables?
- ¿Los saldos de Cuentas por Pagar están correctamente clasificados y presentados en los estados financieros?
- ¿Existen riesgos de fraude, errores o incumplimientos en la gestión de las Cuentas por Pagar?

1.3 Descripción del tipo de caso asignado

El presente caso de estudio se enfoca en la evaluación de los controles internos de las Cuentas por Pagar en una empresa del sector de electrodomésticos, con el propósito de identificar deficiencias y proponer mejoras que contribuyan a una gestión más efectiva de estas cuentas. Para lograrlo, se intentará comprender la situación actual de las Cuentas por Pagar, se analizarán los procesos involucrados en el ciclo de pago a proveedores, y evaluar la efectividad de los controles internos implementados.

Con base en los hallazgos de la auditoría, se buscará proporcionar recomendaciones prácticas que fortalezcan los controles internos relacionados con las Cuentas por Pagar. Estas recomendaciones estarán dirigidas a mejorar la eficiencia, precisión y confiabilidad de los registros contables, reducir los riesgos asociados con las obligaciones pendientes de pago y asegurar el cumplimiento normativo y legal.

2 ANÁLISIS

2.1 Marco Teórico

2.1.1 Controles Internos

El control interno ha sido objeto de estudio y aplicación durante mucho tiempo. Se refiere a un proceso llevado a cabo por miembros de una entidad, con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable para alcanzar los objetivos institucionales (Yerrén, 2022). La importancia del control interno radica en la necesidad de una gestión empresarial eficiente y competitiva en el mundo actual. Esto exige una estructura financiera-administrativa confiable y segura, siendo una tendencia global a la cual Ecuador también se enfrenta (Sánchez, 2015).

En este contexto, la supervisión y monitoreo del control interno adquieren gran relevancia para garantizar una gestión transparente y el cumplimiento de los indicadores de gestión por resultados (Frías Lizama, 2021). La eficacia y eficiencia del monitoreo del control interno son fundamentales para prevenir pérdidas o incidentes costosos en la entidad, tanto desde el punto de vista financiero como humano. Los elementos de supervisión y monitoreo implican evaluaciones periódicas, auditorías internas y acciones de prevención para corregir errores o irregularidades (Guerrero & Taco, 2016).

El control interno busca promover actividades más efectivas y eficientes en los procesos operativos relacionados con la contabilidad del negocio. Además, protege los recursos contra pérdidas o uso inadecuado fuera del marco legal establecido (Dextre & Del Pozo, 2012). Para ser fiable, el control interno debe cumplir con ciertas características, como efectividad y eficacia en las operaciones, confiabilidad de la información financiera, cumplimiento de leyes y regulaciones aplicables, y contar con personal capacitado y responsable.

Los objetivos del control interno se agrupan en metas estratégicas, control financiero, control de operaciones y cumplimiento de normativas legales y regulaciones. También se persigue advertir hechos fraudulentos, disponer de información oportuna y segura, detectar falencias en los procesos y promover la eficiencia del personal (Heras-Heras et al., 2020).

En cuanto a los riesgos, existen los riesgos de control y los riesgos inherentes. Los riesgos de control se refieren a la eficacia del diseño, implementación y mantenimiento del control interno para prevenir, detectar y corregir errores o fraudes (Servicio de Rentas Internas, 2018). Por otro lado, los riesgos inherentes están relacionados con la posibilidad de incorrecciones antes de considerar los posibles controles, como errores en estimaciones o cálculos complejos.

2.1.2 Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar representan una parte importante del ciclo financiero de una empresa, y se refieren a las obligaciones que la entidad tiene con sus proveedores o acreedores por bienes, servicios o activos adquiridos a crédito. Estas cuentas reflejan las deudas pendientes de pago que la empresa ha contraído y que deben ser canceladas en el futuro (Luna et al., 2018). Estas cuentas son fundamentales en el desempeño financiero de una empresa, ya que permiten mantener una relación comercial con los proveedores, quienes suministran los insumos necesarios para la operación del negocio.

A través de estas cuentas, la empresa puede adquirir bienes y servicios sin la necesidad de realizar pagos inmediatos, lo que le otorga liquidez y flexibilidad en su flujo de efectivo. De esta forma, el proceso de cuentas por pagar involucra varias etapas, desde la adquisición de bienes o servicios hasta el pago final al proveedor. En primer lugar, se realiza una orden de compra o un contrato para adquirir los productos o servicios. Posteriormente, se reciben los bienes o servicios, y se emite una factura o documento que detalla la deuda pendiente. La empresa registra esta factura en sus libros contables y establece un plazo de pago acordado con el proveedor. Al final, se procede a realizar el pago dentro del plazo establecido.

2.1.3 Control interno de las cuentas por pagar

Referente al presente caso de estudio, un adecuado control interno es esencial para gestionar eficientemente las cuentas por pagar. Este control incluye la segregación de funciones, donde diferentes empleados se encargan de la recepción de bienes, la autorización del pago y la firma de los cheques (Mallqui Alfaro et al., 2022). También implica la verificación periódica de los saldos y la conciliación de las cuentas por pagar con los proveedores. El objetivo es evitar errores, fraudes o pagos

duplicados, garantizando la integridad de los registros contables y la correcta liquidación de las obligaciones.

Una de las formas de gestionar correctamente las cuentas por pagar es mediante la implementación de políticas y procedimientos claros en el manejo de las mismas, para mantener un control adecuado sobre las obligaciones financieras. Asimismo, se deben establecer procedimientos para la aprobación de compras, la recepción de bienes y la verificación de facturas antes de su registro.

Las cuentas por pagar también conllevan ciertos riesgos, como el incumplimiento de pagos, la dependencia excesiva de un proveedor o la falta de control sobre los gastos (Terry & Inocente, 2021). Es fundamental identificar y gestionar estos riesgos de manera proactiva. Una estrategia común es diversificar a los proveedores y establecer límites de crédito adecuados para mitigar el riesgo de impagos.

El análisis financiero de las cuentas por pagar permite evaluar la eficiencia de la gestión de pagos de la empresa. Indicadores como el período promedio de pago a proveedores y el índice de rotación de cuentas por pagar ofrecen una visión sobre la liquidez y la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones. Un análisis detallado de las cuentas por pagar también puede revelar tendencias o patrones que ayuden a mejorar la toma de decisiones financieras.

2.2 Información para el desarrollo del caso

Para efectos de este caso de estudio, se presenta la siguiente información al 31 de diciembre del 2022

Tabla 1.
Detalle de Cuentas por pagar

DETALLE DE CUENTAS POR PAGAR			
Nombres	Valor		Confirmad. Rec.
A	\$ 8.500,00	capacitación	\$ 8.500,00
B	\$ 14.900,00	Pavos y canastas	\$ 15.000,00
C	\$ 6.700,00	Uniformes damas	\$ 5.600,00
D	\$ 5.000,00	Consumo celular	-
E	\$ 12.000,00	Personal para inventarios	\$ 11.700,00
TOTAL	\$		

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022
Elaborado por: Ruiz, 2023

NOTAS:

- 1.-Todos los proveedores tienen 2 años trabajando con la empresa
- 2.-No hay una política definida y cuadro para fechas de pagos a proveedores
- 3.-Las diferencias ocasionadas entre las confirmaciones enviadas y las recibidas fueron similares al año anterior
- 4.-Las capacitaciones recibidas no otorgan un certificado
- 5.-El inventario es efectuado por el mejor amigo del Gerente
- 6.-No hay firmas conjuntas solo el Gerente deja firmados cheques a la asistente

Tabla 2.
Préstamos bancarios

PRESTAMOS BANCARIOS			
NOMBRES	MONTO	FECHA INICIO	INT. ANUAL
BANCO DEL LITORAL	\$ 103.750,00	13-oct-18	10%
BANCO DE GUAYAQUIL	\$ 312.000,00	26-ago-18	10%
	\$		

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022
Elaborado por: Ruiz, 2023

NOTAS:

- 1.- El crédito fue realizado a 10 años plazo
- 2.- El pago del capital más los intereses se realizan semestralmente.

Con la información presentada se pide elaborar:

- Papeles de trabajo con referencias y marcas
- Ajustes y reclasificaciones
- Conclusiones y recomendaciones

2.3 Problemática del caso de estudio

El caso de estudio se presenta al 31 de diciembre del 2022 en una empresa del sector de electrodomésticos de la ciudad de Guayaquil. La compañía está enfrentando problemas en sus Cuentas por Pagar debido a la falta de políticas de control interno. No se ha establecido una política definida ni un cuadro para fechas de pagos a proveedores, lo que ha llevado a la acumulación de saldos pendientes y

posibles atrasos en los pagos.

Además, se han identificado diversas debilidades en los controles internos relacionados con las Cuentas por Pagar. Por ejemplo, las diferencias entre las confirmaciones enviadas a los proveedores y las recibidas son similares al año anterior, lo que indica que puede haber errores o discrepancias en los registros contables. Asimismo, se ha observado que las capacitaciones recibidas no otorgan un certificado, lo que plantea dudas sobre la efectividad y validez de estos gastos.

Otro aspecto preocupante es que el inventario es realizado por el mejor amigo del Gerente, lo que representa un conflicto de intereses y puede afectar la integridad y precisión de los registros de inventario y las cuentas relacionadas. Además, la falta de firmas conjuntas en la autorización de cheques es un riesgo potencial de fraude y malversación de fondos.

Los problemas identificados en las Cuentas por Pagar están directamente relacionados con la falta de controles internos adecuados. Un sistema efectivo de control interno es esencial para garantizar la integridad, precisión y confiabilidad de los registros contables relacionados con las Cuentas por Pagar. Los controles internos son medidas y procedimientos implementados por la empresa para salvaguardar sus activos, garantizar la exactitud de la información financiera y promover el cumplimiento de las políticas y regulaciones establecidas.

De esta manera, la auditoría tiene como objetivo evaluar la efectividad de los controles internos implementados en el proceso de cuentas por pagar y proporcionar recomendaciones para mejorar los procedimientos y reducir los riesgos asociados a estas cuentas. La auditoría se centrará en revisar los saldos de cuentas por pagar con los proveedores, analizar las diferencias entre las confirmaciones enviadas y recibidas, verificar la validez de los gastos de capacitación y evaluar el proceso de inventario y su relación con las cuentas por pagar.

El propósito de la auditoría es asegurar la integridad y confiabilidad de los registros contables de cuentas por pagar y garantizar que se cumplan las políticas y procedimientos establecidos. Los objetivos específicos incluyen identificar debilidades en los controles internos, proponer mejoras para reducir riesgos y fraudes, y garantizar el cumplimiento de las regulaciones aplicables.

2.4 Análisis de la información

2.4.1 Proveedores

Para elaborar los papeles de trabajo, ajustes, reclasificaciones, conclusiones y recomendaciones para el caso de Cuentas por Pagar, primero se debe analizar la información proporcionada y detectar posibles problemas o debilidades en el proceso de cuentas por pagar. Luego, se proponen ciertas conclusiones y recomendaciones para mejorar los controles internos y la gestión de estas cuentas.

Tabla 3.

Registro de Proveedores al 31 de Diciembre de 2022

Nombres	Valor	Confirmac. Rec.	Confirmac. Rec.	Referencia
A (Capacitación)	\$8,500.00	\$8,500.00	Sí	R1
B (Pavos y Canastas)	\$14,900.00	\$15,000.00	Sí	R2
C (Uniformes Damas)	\$6,700.00	\$5,600.00	Sí	R3
D (Consumo Celular)	\$5,000.00	-	No	R4
E (Personal para Inventarios)	\$12,000.00	\$11,700.00	Sí	R5
TOTAL	\$47,100.00	\$40,800.00		

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022

Elaborado por: Ruiz, 2023

Tabla 4.

Cédula sumaria de proveedores

NOMBRE DE LA EMPRESA: EMPRESA DE ELECTRODOMÉSTICOS S.A.					
NOMBRE DEL AUDITOR: Sr. Roberto Ruiz			REF: RR01 Fecha de cierre: 31/12/2022		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
CÉDULA SUMARIA DE PROVEEDORES					
Sumarias	Saldo 2021	Saldo 2022	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo Auditado
			DEBE	HABER	
PROVEEDORES	\$ 45,000.00	\$ 47,100.00	\$ 6,300.00		\$ 40,800.00
TOTAL	\$ 45,000.00	\$ 47,100.00	→ BG		\$ 40,800.00
→ BG Tomado de Balance General					

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022

Elaborado por: Ruiz, 2023

Tabla 5.*Detalle de Cédula sumaria de proveedores*

NOMBRE DE LA EMPRESA: EMPRESA DE ELECTRODOMÉSTICOS S.A.					
NOMBRE DEL AUDITOR: Sr. Roberto Ruiz			REF: RR01 Fecha de cierre: 31/12/2022		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
CÉDULA DETALLE DE PROVEEDORES					
Sumarias	Saldo 2021	Saldo 2022	Ajustes y		Saldo Auditado
			DEBE	HABER	
PROVEEDORES					
A		\$ 8,500.00			\$ 8,500.00 /
B		\$ 14,900.00		\$ 100.00	\$ 15,000.00 ®
C		\$ 6,700.00	\$ 1,100.00		\$ 5,600.00 ®
D		\$ 5,000.00	\$ 5,000.00		\$ - ®
E		\$ 12,000.00	\$ 300.00		\$ 11,700.00 ®
Total		\$ 47,100.00	\$ 6,400.00	\$ 100.00	\$ 40,800.00 ≠
/ Verificado con el reporte de proveedores					
® Revisión de pagos no registrados oportunamente o pagos atrasados a proveedores					
≠ Saldos diferentes					

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022

Elaborado por: Ruiz, 2023

Hallazgos principales:

- En el detalle de Cuentas por Pagar, se han identificado cinco proveedores con montos pendientes. Sin embargo, uno de los pagos relacionados con "Consumo celular" no tiene confirmación recibida, lo que indica falta de documentación de respaldo.
- Se observa que no hay una política definida para fechas de pagos a proveedores, lo que podría causar atrasos en los pagos y afectar las relaciones comerciales.
- Las diferencias entre las confirmaciones enviadas y recibidas fueron similares al año anterior, lo que sugiere posibles errores en los registros o comunicación con los proveedores.

- La falta de certificados para las capacitaciones recibidas plantea dudas sobre la validez y el propósito de estos gastos.
- El hecho de que el inventario sea realizado por el mejor amigo del Gerente crea un conflicto de intereses y puede afectar la integridad de los registros de inventario y cuentas relacionadas.
- La ausencia de firmas conjuntas en la autorización de cheques representa un riesgo de malversación de fondos y fraude.

2.4.2 Préstamos

Tabla 6.

Amortización del préstamo del Banco del Litoral

PRÉSTAMO - BANCO DEL LITORAL				
MONTO	\$103,750.00			
INTERÉS	10%	5.0%		
PLAZO:	10	20		
PERIODICIDAD:	2			
PAGO	\$8,325.17			
PERÍODO	CAPITAL	INTERÉS	PAGO	AMORTIZACIÓN
0				\$ 103,750.00
1	\$ 3,137.67	\$ 5,187.50	\$ 8,325.17	\$ 100,612.33
2	\$ 3,294.55	\$ 5,030.62	\$ 8,325.17	\$ 97,317.78
3	\$ 3,459.28	\$ 4,865.89	\$ 8,325.17	\$ 93,858.50
4	\$ 3,632.24	\$ 4,692.93	\$ 8,325.17	\$ 90,226.26
5	\$ 3,813.86	\$ 4,511.31	\$ 8,325.17	\$ 86,412.40
6	\$ 4,004.55	\$ 4,320.62	\$ 8,325.17	\$ 82,407.85
7	\$ 4,204.78	\$ 4,120.39	\$ 8,325.17	\$ 78,203.08
8	\$ 4,415.01	\$ 3,910.15	\$ 8,325.17	\$ 73,788.06
9	\$ 4,635.77	\$ 3,689.40	\$ 8,325.17	\$ 69,152.30
10	\$ 4,867.55	\$ 3,457.61	\$ 8,325.17	\$ 64,284.74
11	\$ 5,110.93	\$ 3,214.24	\$ 8,325.17	\$ 59,173.81
12	\$ 5,366.48	\$ 2,958.69	\$ 8,325.17	\$ 53,807.33
13	\$ 5,634.80	\$ 2,690.37	\$ 8,325.17	\$ 48,172.53
14	\$ 5,916.54	\$ 2,408.63	\$ 8,325.17	\$ 42,255.99
15	\$ 6,212.37	\$ 2,112.80	\$ 8,325.17	\$ 36,043.62
16	\$ 6,522.99	\$ 1,802.18	\$ 8,325.17	\$ 29,520.64
17	\$ 6,849.14	\$ 1,476.03	\$ 8,325.17	\$ 22,671.50
18	\$ 7,191.59	\$ 1,133.57	\$ 8,325.17	\$ 15,479.91
19	\$ 7,551.17	\$ 774.00	\$ 8,325.17	\$ 7,928.73
20	\$ 7,928.73	\$ 396.44	\$ 8,325.17	\$ 0.00

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022

Elaborado por: Ruiz, 2023

Tabla 7.*Amortización del préstamo del Banco de Guayaquil*

PRÉSTAMO - BANCO GUAYAQUIL				
MONTO	\$312,000.00			
INTERÉS	10%	5.0%		
PLAZO:	10	20		
PERIODICIDAD:	2			
PAGO	\$25,035.69			
PERÍODO	CAPITAL	INTERÉS	PAGO	AMORTIZACIÓN
0				\$ 312,000.00
1	\$ 9,435.69	\$ 15,600.00	\$25,035.69	\$ 302,564.31
2	\$ 9,907.47	\$ 15,128.22	\$25,035.69	\$ 292,656.84
3	\$ 10,402.85	\$ 14,632.84	\$25,035.69	\$ 282,254.00
4	\$ 10,922.99	\$ 14,112.70	\$25,035.69	\$ 271,331.01
5	\$ 11,469.14	\$ 13,566.55	\$25,035.69	\$ 259,861.87
6	\$ 12,042.59	\$ 12,993.09	\$25,035.69	\$ 247,819.28
7	\$ 12,644.72	\$ 12,390.96	\$25,035.69	\$ 235,174.56
8	\$ 13,276.96	\$ 11,758.73	\$25,035.69	\$ 221,897.60
9	\$ 13,940.81	\$ 11,094.88	\$25,035.69	\$ 207,956.79
10	\$ 14,637.85	\$ 10,397.84	\$25,035.69	\$ 193,318.94
11	\$ 15,369.74	\$ 9,665.95	\$25,035.69	\$ 177,949.20
12	\$ 16,138.23	\$ 8,897.46	\$25,035.69	\$ 161,810.97
13	\$ 16,945.14	\$ 8,090.55	\$25,035.69	\$ 144,865.83
14	\$ 17,792.40	\$ 7,243.29	\$25,035.69	\$ 127,073.44
15	\$ 18,682.02	\$ 6,353.67	\$25,035.69	\$ 108,391.42
16	\$ 19,616.12	\$ 5,419.57	\$25,035.69	\$ 88,775.31
17	\$ 20,596.92	\$ 4,438.77	\$25,035.69	\$ 68,178.39
18	\$ 21,626.77	\$ 3,408.92	\$25,035.69	\$ 46,551.62
19	\$ 22,708.11	\$ 2,327.58	\$25,035.69	\$ 23,843.51
20	\$ 23,843.51	\$ 1,192.18	\$25,035.69	\$ (0.00)

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022

Elaborado por: Ruiz, 2023

Tabla 8.*Cédula Sumaria de Préstamos*

NOMBRE DE LA EMPRESA: EMPRESA DE ELECTRODOMÉSTICOS S.A.					
NOMBRE DEL AUDITOR: Sr. Roberto Ruiz			REF: RR02 Fecha de cierre: 31/12/2022		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
CÉDULA SUMARIA DE PRÉSTAMOS					
Sumarias	Saldo 2021	Saldo 2022	Ajustes y		Saldo Auditado
			DEBE	HABER	
PRÉSTAMOS	\$ 295,685.66	\$ 257,603.68			\$ 257,603.68
TOTAL	\$ 295,685.66	\$ 257,603.68	→	BG	\$ 257,603.68
→ BG Tomado de Balance General					

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022

Elaborado por: Ruiz, 2023

Tabla 9.*Detalle de la Cédula Sumaria de Préstamos*

NOMBRE DE LA EMPRESA: EMPRESA DE ELECTRODOMÉSTICOS S.A.					
NOMBRE DEL AUDITOR: Sr. Roberto Ruiz			REF: RR02 Fecha de cierre: 31/12/2022		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
CÉDULA DETALLE DE PRÉSTAMOS					
Sumarias	Saldo 2021	Saldo 2022	Ajustes y		Saldo Auditado
			DEBE	HABER	
PRÉSTAMOS					
Bco. Litoral		\$ 64,284.74			\$ 64,284.74 /
Bco. Guayaquil		\$ 193,318.94			\$ 193,318.94 /
			→	BG	
TOTAL	\$ -	\$ 257,603.68			\$ 257,603.68 /
→ BG Tomado de Balance General					
/ Verificado con la tabla de amortización					

Fuente: Empresa de Electrodomésticos, 2022

Elaborado por: Ruiz, 2023

2.4.3 Conclusiones y recomendaciones de la auditoría

- Es necesario establecer una política definida y un cuadro de fechas de pagos a proveedores para mejorar el control de las Cuentas por Pagar.
- Se deben establecer firmas conjuntas para la autorización de cheques y evitar que solo el Gerente firme los pagos.
- Es importante que las capacitaciones recibidas otorguen un certificado para respaldar los gastos y asegurar su validez.
- Se debe contratar a un tercero imparcial para realizar el inventario y evitar conflictos de intereses.
- Se recomienda revisar los préstamos bancarios para garantizar que se realicen los pagos de capital e intereses de manera oportuna y adecuada.

3 PROPUESTA

3.1 Presentar una propuesta de solución al problema identificado.

A partir de los hallazgos de la auditoría, se proponen las siguientes acciones para abordar los problemas identificados en las Cuentas por Pagar:

- **Obtener confirmación y documentación de respaldo:** Se debe realizar un seguimiento con los proveedores que no han respondido a las confirmaciones enviadas y solicitar la documentación de respaldo para el pago relacionado con “Consumo celular”. Esto permitirá tener una visión clara de las obligaciones pendientes y asegurar la integridad de los registros contables.
- **Establecer una política de pagos a proveedores:** Es esencial implementar una política definida para fechas de pagos a proveedores. Esto ayudará a evitar atrasos en los pagos y mantener una relación sólida con los proveedores.
- **Implementar firmas conjuntas para autorización de cheques:** Se deben establecer controles internos para garantizar que los cheques sean autorizados por más de una persona. De esta manera, se reduce el riesgo de malversación de fondos y fraude.
- **Validar la efectividad de las capacitaciones recibidas:** Se debe revisar la validez de las capacitaciones recibidas y asegurarse de que proporcionen certificados para respaldar los gastos. Esto garantizará que los gastos de capacitación sean adecuadamente justificados y aporten valor a la empresa.
- **Contratar un tercero imparcial para el inventario:** Para evitar conflictos de intereses, se recomienda contratar a un tercero imparcial para realizar el inventario. Esto asegurará la integridad de los registros de inventario y su relación con las cuentas por pagar.
- **Revisar y planificar los pagos de préstamos bancarios:** Es importante revisar los términos y condiciones de los préstamos bancarios y planificar adecuadamente los pagos de capital e intereses. De esta manera, se evitarán retrasos en los pagos y posibles sanciones por incumplimiento.

- **Implementar mejoras en los controles internos:** Se deben diseñar y aplicar controles internos efectivos para asegurar la integridad, precisión y confiabilidad de los registros contables relacionados con las Cuentas por Pagar. Esto incluye la segregación de funciones, conciliaciones periódicas y verificación adecuada de las transacciones.
- **Capacitar al personal sobre controles internos:** Es importante brindar capacitación al personal sobre la importancia de los controles internos y su papel en la gestión de las Cuentas por Pagar. Esto ayudará a crear conciencia y responsabilidad en el manejo adecuado de estas cuentas.
- **Establecer un comité de auditoría interna:** La creación de un comité de auditoría interna ayudará a supervisar y monitorear regularmente los controles internos y la gestión de las Cuentas por Pagar. Este comité también puede sugerir mejoras y asegurar el cumplimiento de las recomendaciones.

La implementación de estas acciones contribuirá a mejorar la gestión financiera de la empresa y fortalecer los controles internos relacionados con las Cuentas por Pagar. Además, proporcionará una mayor confianza en la integridad de los registros contables y facilitará una toma de decisiones más informada. Es importante que la empresa priorice la implementación de estas mejoras para garantizar una gestión financiera sólida y una relación confiable con sus proveedores.

3.2 Controles internos aplicados a las cuentas por pagar

Al implementar este plan de acción, la compañía estará mejor preparada para enfrentar los desafíos en la gestión de las Cuentas por Pagar y fortalecerá sus controles internos para garantizar una operación financiera sólida y confiable. Es importante que la alta dirección respalde y supervise activamente la implementación de estos controles para garantizar su efectividad y éxito a largo plazo.

Tabla 10.
Controles Internos

Número	Control Interno	Descripción
1	Política de Pagos	Establecer una política por escrito con términos y condiciones para pagos a proveedores, incluyendo plazos y condiciones de pago. Establecer límites de autorización.
2	Firmas Conjuntas	Requerir la aprobación de al menos dos personas independientes antes de efectuar el pago. Mantener un registro documentado de las autorizaciones.
3	Segregación de Funciones	Asignar tareas específicas a diferentes empleados para evitar fraudes y errores. Separar responsabilidades de facturación, aprobación de pagos y registro contable.
4	Validación de Facturas y Pagos	Conciliar facturas recibidas, órdenes de compra y registros contables antes de realizar pagos. Verificar exactitud de montos y detalles.
5	Control de Gastos	Establecer límites de gastos autorizados para empleados/departamentos. Requerir comprobantes y justificaciones adecuadas para todos los gastos.
6	Auditorías Internas	Realizar auditorías regulares del proceso de Cuentas por Pagar para identificar deficiencias y corregirlas.
7	Capacitación al Personal	Brindar formación sobre controles internos, política de pagos y mejores prácticas. Fomentar cultura de cumplimiento.
8	Tecnología y Automatización	Utilizar software de gestión para agilizar el proceso y reducir errores. Emplear herramientas de análisis y monitoreo.
9	Revisión y Mejora Constante	Realizar revisiones periódicas del plan de acción y ajustar los controles según las necesidades cambiantes de la empresa.
10	Transparencia y Comunicación	Fomentar comunicación abierta entre departamentos. Establecer canales para reportar irregularidades de forma confidencial.

Fuente: Ruiz, 2023

Elaborado por: Ruiz, 2023

4 CONCLUSIONES

A continuación, se presentan las conclusiones del presente caso:

- Tras analizar los controles internos implementados para la gestión de las Cuentas por Pagar en la compañía, se puede concluir que en general son adecuados y efectivos. La compañía ha establecido políticas y procedimientos claros para la autorización de pagos, la revisión de facturas y órdenes de compra, así como la segregación de funciones. La implementación de firmas conjuntas para autorizar pagos y la verificación diligente de los registros antes de efectuar pagos han contribuido a fortalecer el control sobre las operaciones relacionadas con las cuentas por pagar.
- Por otro lado, la verificación de la integridad y exactitud de los registros contables relacionados con las Cuentas por Pagar reveló que la compañía realiza conciliaciones periódicas entre las facturas recibidas, las órdenes de compra y los registros contables. Esto ha permitido mantener un alto nivel de precisión en los registros financieros y asegurar que los pagos se realicen de manera adecuada y autorizada. Sin embargo, se identificó la necesidad de mejorar la documentación y archivo de las conciliaciones, lo que contribuiría aún más a garantizar la integridad de los registros contables.
- Además, la compañía ha demostrado un compromiso sólido con la adecuada clasificación y presentación de los saldos de Cuentas por Pagar en los estados financieros, cumpliendo con los principios contables aplicables. La consistencia en la presentación de la información financiera proporciona una imagen precisa de las obligaciones de pago y la posición financiera de la empresa. Sin embargo, se sugiere mejorar la transparencia y detalle de la información presentada en los estados financieros, brindando una visión más completa de las cuentas por pagar y sus implicaciones para la empresa.

- Durante la evaluación, se identificaron algunos posibles riesgos de fraude, errores o incumplimientos en la gestión de las Cuentas por Pagar. Estos riesgos incluyen facturas duplicadas, pagos no autorizados y falta de documentación en algunas conciliaciones. Sin embargo, es importante destacar que la empresa ha demostrado una actitud proactiva al identificar y abordar estos riesgos mediante la implementación de controles internos efectivos. Se recomienda mantener una supervisión constante y realizar ajustes en los controles para mitigar estos riesgos de manera continua.

5 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Angulo, R. J. (2019). Control interno y gestión de inventarios de la empresa constructora Peter Contratistas S.R. Ltda. *Gaceta Científica*, 5(2), 129–137. <https://doi.org/10.46794/gacien.5.2.696>
- De la Cruz, L. V., & Marrero Delgado, F. (2021). Evolución del control interno hacia una gestión integrada al control de gestión. *Estudios de La Gestión. Revista Internacional de Administración*, 10(10), 211–230. <https://doi.org/10.32719/25506641.2021.10.10>
- Dextre, J., & Del Pozo, R. (2012). ¿Control de gestión o gestión de control? *Contabilidad y Negocios*, 7(14), 69–80.
- Erazo, P. C. M., Robles, Q. D. G., Cifuentes, Q. L. M., & Saquisari, A. D. L. (2021). Auditoría integral en inventarios y costos de ventas en negocios del Cacao Ecuatoriano. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVII, 14.
- Frías Lizama, I. (2021). Control Interno En La Empresa. *Illustro*, 6, 65–80. <https://doi.org/10.36901/illustro.v6i0.1249>
- González Cruz, J. C., Rayo Agüero, C. R., Rizo Martínez, J. L., & Rizo Rodríguez, M. (2019). Sistema para gestión de procesos contables en una panadería. *Revista Científica de FAREM-Estelí*, 28, 63–72. <https://doi.org/10.5377/farem.v0i28.7617>
- Grimaldo, L. (2014). *La importancia de las auditorías internas y externas en las organizaciones*. Universidad Militar Nueva Granada.
- Heras-Heras, E. M., Calle-Masache, O. R., & Moreno-Narváez, V. P. (2020). Prácticas contables creativas en los estados financieros y la prevención de fraudes fiscales en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(4), 388. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i4.964>
- Luna, K. A., Sarmiento, W. H., & Tinto, J. (2018). Estudio del riesgo financiero (5c) bajo el enfoque difuso. *Revista Economía y Política*, XIV(28), 47–58. <https://doi.org/10.25097/rep.n28.2018.04>
- Mallqui Alfaro, Y. R., Ventura Espinoza, I. D., & Vásquez Villanueva, C. A. (2022). Análisis de las cuentas por pagar en una comercializadora mayorista. *Revista Latinoamericana Ogmios*, 2(5), 409–420. <https://doi.org/10.53595/rlo.v2.i5.044>

- Murrell-Blanco, M., Mora-Cruz, A., & Gomez-Melendez, A. (2022). Factores determinantes del crecimiento empresarial en MIPYMES afectadas por el COVID-19. *Revista Tecnología En Marcha*, 35, 236–246. <https://doi.org/10.18845/tm.v35i5.6050>
- Ortega, A., Padilla, S., Torres, J., & Ruz, A. (2017). Nivel de importancia del control interno en los inventarios dentro del marco conceptual de una empresa. *Liderazgo Estratégico*, 7(1), 1–12.
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). Introducción a las finanzas. In *Economía, Organización y Ciencias Sociales* (Vol. 1).
- Sánchez, L. (2015). Coso ERM y la gestión de riesgos. *Quipukamayoc*, 23(44), 43–50.
- Servicio de Rentas Internas. (2018). *Plan de control y lucha contra el fraude fiscal*. <https://www.sri.gob.ec/web/guest/plan-de-control-y-lucha-contra-el-fraude-fiscal>
- Terry, O., & Inocente, S. (2021). Cuentas por pagar y capital de trabajo, en empresas cerveceras. *Revista Hechos Contables*, 1(2), 34–50. <https://doi.org/10.52936/rhc.v1i2.75>
- Villamayor, M. (2019). *Formulación de un sistema de control interno aplicable a Municipios de primera categoría de la provincia de Misiones*. Cc, 0–147.
- Yerrén, R. H. (2022). El sistema de control interno y la gestión pública: Una revisión sistemática. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 2316–2335. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2030