

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

**Diseño de procedimientos de auditoría para la disminución de riesgos de fraude en
la gestión de cartera de las Pymes.**

Estudiantes:

Jenny Gaviria Henao

Ana Milena Bravo Díaz

Eddison Alexis Saldarriaga Úsuga

Corporación Universitaria Remington

Decimo Semestre Contaduría Publica

Docente Facultad De Ciencias Contables

Tutor: Jorge Armando Muñoz Ruiz

2024

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Tabla de Contenido

1.	Resumen.....	5
2.	Introducción.....	6
3.	Planteamiento del Problema y Justificación.....	7
4.	Objetivos: General y Específicos.....	8
4.1	Objetivo General.....	8
4.2	Objetivos Específicos.....	8
5.	Estado del arte de la investigación o referente teórico.....	8
5.1	Importancia de las Cuentas por cobrar.....	12
5.2	Clasificación de las Cuentas por cobrar.....	13
5.2.1	Corto plazo.....	13
5.2.2	Largo plazo.....	13
6.	Metodología.....	14
7.	Resultados.....	15
7.1	Objetivo 1. Caracterizar los riesgos de auditoría según lo establecido en la NIA N°315.....	15
7.1.1	Algunos Conceptos Claves de la NIA 315.....	16
	Afirmaciones.....	16
	Riesgo de negocio.....	16
	Control interno.....	16
	Procedimiento de valoración de riesgo.....	16
	Riesgo significativo.....	17
7.1.2	métodos que debe realizar el auditor para la valoración del riesgo.....	17
7.1.3	Elementos del funcionamiento de la entidad y su entorno.....	18
7.1.4	Posibles riesgos que requieren una consideración especial por parte del auditor.....	20
7.1.5	Requerimientos de documentación en los papeles de trabajo.....	21
7.1.6	tabla 1. características de los riesgos de auditoría en la gestión de Cartera.....	22
7.2	Objetivo 2: identificar los riesgos de fraude inherentes a la gestión de cartera de las pymes.....	23
7.2.1	Riesgos comunes que ocasionan errores materiales u otro problema en la gestión de cartera al interior de las pymes.....	23
7.2.2	Jineteo de cartera.....	25
7.3	Objetivo 3. Proponer medidas de control interno la gestión de cartera de las Pymes.....	26
7.3.1	Tabla 3. Medidas y políticas para la gestión de cartera en la Pymes.....	27
7.3.2	Componentes Modelo COSO.....	30
7.4	Objetivo 4. Diseñar un procedimiento de auditoría para la disminución de riesgos de fraude en la gestión de cartera de las pymes.....	31

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

7.4.1	Tabla 4. Procedimientos de auditoría que ayudan a la disminución de Fraude	
	31	
7.3.2	Fase 1 Planificación.....	34
7.3.3	Fase 2 Ejecución.....	35
7.3.4	Fase 3 Informe De Auditoría.....	35
8.	Conclusiones.....	35
9.	Cronograma de Actividades.....	37
	9.1 Cronograma.....	37
10.	Referencias.....	38

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

1. Resumen.

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) se han caracterizado por jugar un rol predominante en el desarrollo de cualquier país y Colombia no es la excepción cuando más del 60% de su aparato productivo, lo constituyen las pymes. Sin embargo, dada la dinámica de este tipo de negocios, la cultura gerencial, los recursos disponibles (humanos, tecnológicos, financieros, físicos) aunado, al déficit de control por parte del Estado, hacen que sobre este tipo de empresas subyacen ciertas debilidades o limitaciones para el establecimiento y consolidación de un sistema de control interno, entendido éste como aquel modelo de organización compuesto por políticas, normas y procedimientos.

En el orden de las ideas planteadas, la gestión de cartera como parte de las actividades administrativas orientadas a la administración financiera de los negocios, representa uno de los aspectos de gran relevancia por cuanto el establecimiento de líneas de créditos por la gerencia de las pymes constituye una de las principales estrategias para impulsar las ventas y por ende la sostenibilidad empresarial. Por ello, se trata de un tema sobre el cual, es necesario el establecimiento de actividades de control que contribuyan a la efectividad de la gestión de los recursos. Es así como la auditoría dentro de las pequeñas y medianas empresas se ha convertido en una labor que requiere ser analizada para el cumplimiento de diferentes tareas en una organización. Ahora bien, dado que la gestión de cartera representa un procedimiento que requiere el adecuado cuidado, la auditoría constituye una disciplina que proporciona mecanismos esenciales para las organizaciones, por cuanto aporta controles y técnicas que permiten mitigar los riesgos con el fin de tener una información confiable, real y una mejor gestión de cartera.



TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

2. Introducción.

La auditoría es una disciplina que proporciona mecanismos esenciales para las organizaciones, a través de controles y técnicas que permitan mitigar o eliminar riesgos con el fin de tener una información confiable, real y un mejor recaudo de cartera.

Las pequeñas y medianas empresas se han caracterizado por jugar un rol importante en nuestro país ya que son entidades con alta predominancia en el mercado de comercio, sin embargo, una problemática que tiene las pymes es la falta de implementación de indicaciones claras para el seguimiento de cartera, donde se describan las funciones desempeñadas por cada empleado, las normas internas que los acogen y de más procedimientos y procesos que permitan disminuir los fraudes detectados en cartera, para así llevar un mejor control tanto en la organización como en el área de recaudo.

Si bien cada empresa dispone de políticas para el adecuado manejo de la información, fundamentada en la normatividad que le rige y le corresponde, y que a su vez, ésta es pensada desde los principios de razonabilidad y transparencia, entonces es ella misma quien debe establecer los medios, canales y/o instrumentos que permiten verificar que se hace un debido proceso de la contabilización de las cifras, obteniendo un adecuado cruce de la información, las conciliaciones y evitando así inconsistencias en los valores y cantidades.

Este trabajo, se realiza dentro del Semillero de Investigación Arista Contable (SIACON), que es una herramienta de fortalecimiento técnico y profesional para los estudiantes investigadores que hacemos parte de este, que a su vez nos ayuda en el crecimiento profesional y desarrollar habilidades de investigación.

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

El objetivo de la presente investigación es diseñar un procedimiento de auditoría que plasme los pasos adecuados que se deben realizar en el área de cartera, para facilitar la detección del fraude y malos manejos, comunes en el desarrollo de la actividad económica de la empresa. Dicho procedimiento de auditoría en cartera es fundamental, ya que los riesgos de fraude impiden que el recaudo se realice de manera oportuna, eficaz y con resultados positivos para la solvencia económica de la entidad. Si no existe un buen control y manejo de cartera, la empresa no alcanzará los objetivos que se han planteado. Esto tiene incidencia en que en la organización toma el área de ventas como la más importante y deja a un lado el recaudo de la cartera, que con el tiempo se ha convertido en un problema de flujo de efectivo, acarreando serias consecuencias con la economía de la empresa.

3. Planteamiento del Problema y Justificación.

¿Cómo reducir las implicaciones negativas y fraudulentas de las pequeñas y medianas empresas en los recaudos que realizan?

El presente trabajo de investigación clarifica como problemática de estudio que dentro de las Pymes es muy común que parte de su estructura financiera, esté compuesta por cuentas por cobrar originadas de ventas a créditos. Sin embargo, dada la importancia de esta cuenta para la administración del efectivo y la disponibilidad financiera para cubrir costos operativos y asumir nuevas inversiones, la realidad de las empresas es que, al interior no cuentan con sistemas de control interno para la gestión de cartera y en caso de que existan, estos normalmente no se cumplen.

Dado lo antes señalado, nuestro trabajo pretende dar respuesta directa al problema planteado. En efecto, la falta de implementación de indicaciones claras de seguimiento de

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

cartera, donde se describan las funciones desempeñadas por cada empleado, las normas internas que los acogen y de más procedimientos y procesos, es sin duda otra problemática que aqueja a las pequeñas y medianas empresas y que necesita ser solucionadas para mejorar su liquidez.

Ahora, contar con un departamento de recursos humanos capaz y capacitado, conocedor en los procesos de ventas, clientes y recaudos, junto con un proceso de auditoría que examine todos los registros financieros de la empresa de manera separada, permitiría evitar la pérdida de la información y llevar un mejor control de los pagos.

Con tal fin, se hace necesario crear criterios y parámetros conjuntos que permitan la aplicabilidad, uso y manejo adecuado de la información y de los activos, buscando la maximización de las utilidades y evitando problemas futuros de liquidez y solvencia económica.

4. Objetivos: General y Específicos

4.1 Objetivo General.

Diseñar procedimientos de auditoría para la disminución de riesgos de fraude en la gestión de cartera de las Pymes.

4.2 Objetivos Específicos.

- Caracterizar los riesgos de auditoría según lo establecido en la NIA N°315.
- Identificar los riesgos de fraude inherentes a la gestión de cartera de las Pymes.
- Proponer medidas de control interno la gestión de cartera de las Pymes.
- Diseñar un procedimiento de auditoría para la disminución de riesgos de fraude en la gestión de cartera de las Pymes.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

5. Estado del Arte de la Investigación o Referente Teórico.

En Colombia las pequeñas y medianas empresas carecen en su mayoría de departamentos financieros que se encarguen de realizar un seguimiento completo a los diferentes factores de riesgo que las afecta y que les permita tomar decisiones acertadas y hacer los correctivos correspondientes, esto se puede lograr a través de una técnica estadística que analiza diferentes variantes y que resume la información financiera de forma sencilla. Según Toro y Palomo (2014), la caracterización del riesgo financiero no solo ayuda a evolucionar principalmente en el estudio del riesgo entre las áreas financieras entorno a las Pyme, sino que fomenta la aplicación de herramientas o técnicas que permitan restablecer las condiciones de contingencia que se puedan manifestar.

Actualmente no se cuenta con un modelo en el cual se especifiquen los lineamientos para la evaluación de un sistema de control interno, el cual Moreno y Sánchez(2011) afirma que se debe basar en las tres dimensiones del fraude: Poder vs. Oportunidad, Poder vs. Racionalización y Oportunidad vs. Racionalización, esto se puede lograr a través de un sistema que recolecta información para detectar e identificar las áreas de mayor riesgo de acuerdo a el nivel jerárquico de la empresa, ya que según su posición, las condiciones se prestan para cometer fraude. Con la implementación de nuevas normas, la capacitación especializada en la detección del fraude y sistemas de control, este riesgo que es común en el desarrollo de la actividad económica de las pequeñas y medianas empresas se puede identificar y disminuir para lograr un adecuado manejo de los recursos con el fin de cumplir con los objetivos y fortalezca la apropiada administración de los riesgos en las pymes.

La implementación de una formación tanto profesional como laboral al interior de las instituciones debe ser de suma importancia para desenvolverse en el ámbito profesional. La

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

Auditoría Forense (AF), con su principal particularidad e importancia como ejemplar de gestión de control e investigación de las organizaciones privadas o gubernamentales, es un mecanismo que facilita la identificación y mitiga las infracciones por parte de los empleados o impulsores externos a las empresas.

La auditoría forense va más allá de la auditoría tradicional, puesto que es responsable de indagar y explorar de manera intensiva en el momento en que suceden los delitos en las empresas. (Ocampo S, Trejos Buritica, & Solarte Martínez, 2010, pág. 8) afirman que es una técnica que emplea para reunir pruebas y evidencias donde se demuestren dichos fraudes, para así reconocer y sancionar o en su defecto castigar a los responsables que comenten los fraudes. La Auditoría Forense, con las propiedades de los modelos de control y de investigación, basado en procedimientos y técnicas existentes en la Auditoría financiera o Interna, debe consentir relacionar con un moderno planteamiento y técnicas novedosas que permitan encontrar las infracciones efectuadas con el fin de finiquitar a los trabajadores inmorales que afectan los bienes de las personas y de las organizaciones en general.

En el mundo actual, la auditoría dentro de las pequeñas y medianas empresas se ha convertido en una labor que requiere ser analizada con mayor detenimiento y debe basarse en un cumplimiento de diferentes tareas que incluyen a todos los miembros de la organización. El auditor, quien cumple el rol más fundamental en este proceso, planifica y revisa las operaciones que el personal de apoyo realiza en el momento que se cumple el hecho económico (Recaudo de dinero) de manera que la contabilización, los procesos y soportes estén de manera organizada bajo los parámetros legales. Como lo mencionó el autor Vilorio (2005) las organizaciones deben establecer un mínimo de reglas para su funcionamiento y así garantizar mayor control interno.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

De esta manera, todos los objetivos o procedimientos que se lleven a cabo dentro de la organización no solo es compromiso del área de facturación o del contador público, también son responsabilidad de la Administración y de cada una de las personas que hacen parte de las PYMES.

Dado lo antes señalado, a continuación, se describen los aspectos teóricos relacionados al objeto de estudio:

Las cuentas por cobrar como su nombre lo indica es el acto de cobro por obligaciones financieras pendientes de recuperar o recaudar, que posee una entidad sobre terceros, mediante la actividad de ventas de bienes o servicios, esto se da a un determinado tiempo ya sea a corto o largo plazo, pago mediante efectivo o tarjeta.

Las ventas se basan mediante un bien o servicio prestado que se convierten en ventas a crédito mediante un pacto o promesa entre el comprador y vendedor, también fijando un tiempo de gracia.

Las cuentas por cobrar simbolizan el importe de recaudo seguido, compuesto fundamentalmente por las utilidades y ganancias, retribución pendiente por cobrar a terceros, originados de las actividades de ventas de bienes o servicios en las entidades como lo son los arrendamientos, títulos o participaciones, el conjunto de cuentas por cobrar también engloba los montos depositados, utilizando esto como método de prevención a futuros hechos que puedan ocurrir sobre pérdidas que se puedan dar de las mismas.

Desde el punto de vista administrativo, como lo menciona el autor Beaumont (2010) las cuentas por cobrar se enfatizan en una actividad interna conveniente de la entidad, que se demuestra con el deber de obtener al máximo la validez del desarrollo de la negociación que se

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

factó a través del crédito. Es el mecanismo proporcional formando así un activo oportuno en la administración de una empresa.

La principal fuente de ingresos de las empresas privadas dedicadas a la compraventa de mercadería son las ventas de contado lo cual le genera liquidez en tiempo real, sin embargo, para aumentar las ventas diarias y de mayor volumen se ofrecen a sus clientes créditos, el cual les da la flexibilidad de obtener los recursos sin tener efectivo inmediato.

5.1 Importancia de las Cuentas Por Cobrar.

En consideración las cuentas por cobrar van ligadas de la mano con la dirección con la que se va dando el negocio y la competencia de este, de este modo estos dos se relacionan con el ofrecimiento de las ventas de bienes o servicios a crédito al comprador, pero es el mismo comprador quien decide con quien se queda. Es por esto por lo que las ventas figuradas a crédito se transforman en cuentas por recaudar, efectuando así generalmente a la entidad un componente primordial del capital que se adquiere.

Los créditos en las pymes o cualquier otra compañía son un rol muy importante, ya que con esta facilidad de pago a los clientes se les hace más asequible el producto o servicio, las cuentas por cobrar que esto genera ayuda a mantener a los clientes satisfechos y seamos el proveedor preferible, al igual con este beneficio que le damos a nuestros clientes nos damos a conocer más en el mercado.

Uno de los elementos concluyentes que impacta el desarrollo y crecimiento de la economía en cualquier lugar, es la inclinación por las ventas de bienes y servicios a través de crédito, Así las cuentas por cobrar que posee una entidad sobre terceros se convierten en el operante financiero más extenso y relevante de muchas entidades comerciales.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

5.2 Clasificación de las Cuentas Por Cobrar.

Granados (2002) hace referencia que las cuentas por cobrar se pueden clasificar según sea su plazo en:

5.2.1 Corto Plazo.

Son aquellos créditos con un plazo no mayor a un año, a partir de la fecha de entrega del producto o servicio al cliente.

5.2.2 Largo Plazo.

Son las cuentas por cobrar a un plazo mayor a un año, a partir de la fecha de entrega del producto o servicio al cliente.

El plazo de las cuentas por cobrar dentro de una entidad está sujeta únicamente de la administración quienes son los delegados de la aprobación o negación del crédito, así mismo, determinan el monto a aprobar y el tiempo determinado para saldar la obligación, y es el área de cartera quien se encarga de los cobros respectivos.

Las cuentas por cobrar dentro de las Pymes son un rubro de liquidez muy representativo, así lo sostiene Cardozo(2004), que indica que los valores pendientes por recaudar tales como las ganancias provenientes de la acción adicional en el desenvolvimiento del objeto social y a través de lo financiero, las retribuciones por servicios brindados y reembolso de cobros pendientes por parte de asociados, clientes u otras personas, ventas de bienes y prestación de servicios, utilidad para el recaudo de cartera de crédito, obligación de compra venta, anticipación de contratos, honorarios entre otros. Igualmente registra adelantos a trabajadores de los cuales se espera rendición y legalización de cuentas en breve término, y además cuentas por cobrar recibidas por cualquier otro concepto.

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

Las cuentas por cobrar en las entidades se pueden decir que cumplen una función decisiva ya que estas interpretan en valor expresivo la liquidez de la empresa, las mismas que pueden ser manejables y administradas con una debida gestión de manera eficiente mediante la aplicación de un adecuado sistema de cobranza y recaudación

6. Metodología.

Esta investigación se caracteriza por ser un trabajo descriptivo con una fase bibliográfica. Dicha investigación se enmarca en los estudios de carácter descriptivo, basada en el análisis de las Normas internacionales de auditoría NIA, Auditoria, funciones del auditor interno, control interno y procesos de control en la información financiera.

La recolección de información se realiza mediante el uso de fuentes secundarias, teniéndose como técnicas principales el análisis bibliográfico y documental, mediante diversos referentes investigativos tales como: documentos electrónicos, normatividad, trabajos de grado, artículos de investigación y libros.

Adicional de esto recolectará información a través de la aplicación de entrevistas semiestructuradas a expertos ya que es de suma importancia conocer la opinión de personas basada en su experiencia y conocimiento en el área de cartera y cuentas de difícil cobro. Con la finalidad de conocer cuál es el manejo y los procedimientos utilizados en la administración de cartera, este estudio permitirá conocer las herramientas utilizadas y la situación financiera de las diferentes compañías en el control de la cartera ya que representa un riesgo en un determinado tiempo.

Respecto a los aspectos éticos, este proyecto se acoge a lo dispuesto en el artículo 4, párrafo 11 del Acuerdo No. 11 de la Sala General de la Corporación Universitaria Remington



TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

donde se adopta la Política de Investigación, Innovación y creación artística de la Institución. En tal sentido, esta investigación respeta tanto las disposiciones éticas como las prácticas responsables de la investigación. Este proyecto se enfoca en una investigación literaria y normativa que no genera riesgos, como fue descrito anteriormente en la metodología. Así mismo, las entrevistas a expertos no implican intervenciones o modificaciones intencionadas a las personas que participan en las mismas. Este proyecto está sujeto al aval del Comité de Ética de la Investigación de la Institución que apoya el componente ético de la investigación en las áreas sociales, como las ciencias contables.

7. Resultados.

7.1 Objetivo 1. Caracterizar Los Riesgos De Auditoría Según Lo Establecido En La NIA N°315.

El proceso de identificación y valoración de riesgo se logra a través de un auditor dinámico, con su conocimiento sobre la entidad y el entorno, marco de información financiera aplicable y sistema de control interno son esenciales para lograr el objetivo de la compañía. El resultado de este objetivo se alcanzó mediante la revisión documental de la norma NIA 315.

La Norma Internacional de Auditoría 315, hace referencia a que el auditor es quien se encarga de reconocer y estimar la inexactitud o errores de los informes de estados financieros, para que esto se lleve a cabo, el profesional debe enfocarse en entender todo el funcionamiento y verificar también el proceso de control al interior y exterior de la entidad o cliente a evaluar.

Para este proyecto es de gran importancia la NIA 315, ya que está focalizada precisamente en la auditoría en el área de cartera, el cumplimiento de los reglamentos establecidos y a su vez porque habla del rol que responsabiliza al profesional de llevar una

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

oportuna gestión y control de la información de una organización. Con esta norma se garantiza que el auditor en su facultad haga un buen trabajo y se espera que dé una respuesta verídica y no errónea sobre los estados financieros. Esto se hace con la finalidad de reducir las incorrecciones materiales o posibles riesgos que se puedan presentar en la entidad, ya que la cartera y sus componentes en una organización es una de las áreas que más se ven afectadas partiendo desde el recaudo, aplicación y desarrollo del proceso si no se lleva un adecuado manejo, impactando así de forma negativa en los estados financieros.

7.1.1 Algunos Conceptos Claves De La NIA 315.

Afirmaciones.

Presentación de la Dirección de la organización, que han sido agregados en los informes de estados financieros, y estimados por el auditor en su labor de verificación.

Riesgo de negocio.

Riesgos resultantes de las situaciones, acontecimientos, eventos y hechos relevantes, con posibilidad de afectar desfavorablemente a la organización, incumpliendo así el propósito planificado y la operatividad de la organización.

Control interno.

Procedimiento creado y puesto en práctica por la Organización, con la finalidad de asegurar la realización de las metas confiables de los informes, eficacia del trabajo y cumpliendo así a cabalidad con los reglamentos establecidos por la organización.

Procedimiento de valoración de riesgo.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Método empleado por el auditor, para lograr entender el funcionamiento de la organización y su entorno, con el objetivo de reconocer y estimar los riesgos fraudulentos o inexactitud en los estados financieros.

Riesgo significativo.

Riesgo de incorrección material que ha sido reconocido y estimado por el auditor y que a su opinión solicita una operación adecuada.

7.1.2 Métodos Que Debe Realizar El Auditor Para La Valoración Del Riesgo.

El auditor está en la obligación de programar y hacer cumplirlos procesos de auditoría que le permitan reconocer y estimar los riesgos y las afirmaciones de la Dirección en los estados financieros. Estos procesos por sí mismos no respaldan el logro de pruebas competentes y adecuadas, de manera que es preciso adicionar otros procesos que el auditor considere pertinente en las situaciones particulares. Se pueden considerar otros procesos como investigaciones probatorias, las ratificaciones escritas o documentos, el asesoramiento referente en donde conocen el sector o instalación en el cual funciona la entidad, consultar con profesionales especializados. Estos procesos pueden asociarse fundamentalmente a esta labor de reconocer los riesgos de errores significativos, en el proceso de entendimiento del negocio.

Consecuentemente estos son algunos procesos para la valoración de riesgos, que debería realizar el auditor:

- Investigación, entrevistas y recabar información, a través de los empleados propios y que sean clave en la entidad y que se espera que tengan la antigüedad, experiencia y entendimiento sobre la entidad, y que el auditor evalué si alcanzan a suministrar información acerca de los posibles riesgos de incorrección material o fraudulentos en los estados financieros.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

- Procesos a estudiar.
- Indagación y control.
- Observar referencias de la entidad.
- Consultar a profesionales especializados.
- Comparar auditorías con el historial de años anteriores.

En este sentido es fundamental que la persona a cargo del trabajo se envuelva de todo, así como el personal idóneo, para que en equipos se pueda llevar a cabo la apreciación de los distintos medios de riesgos, y así asegurar la dirección oportuna del proceso de auditoría, sin dejar de lado elementos importantes sin estudiar.

7.1.3 Elementos Del Funcionamiento De La Entidad Y Su Entorno.

El auditor se ve obligado a ser sumamente crítico y enfocado para alcanzar un entendimiento propio del funcionamiento de la entidad o del cliente, entre otras palabras esto le facilitara al profesional que en el desarrollo de la auditoria la información que se recolecte sea optima, debido a lo cual lograra también revelar posiblemente un buen impacto positivo y desempeño de la entidad.

Elementos importantes de la empresa, incluyendo los reglamentos y regulaciones aplicables; externas, financieras y políticas contables aplicables.

- Aspectos referentes con la naturaleza de la entidad y el funcionamiento:
- El procedimiento de objeto de estudio.
- Distribución de las áreas en la organización, es elemental reconocer los órganos competentes corporativos.
- Socios y su parte de capital.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

- Financiación o inversiones.
- Complicación del proceso contable y de ciertas actividades que alteren y sean irregulares para la entidad.
 - Políticas contables sobre el cual se identifica y establecen las actividades transaccionales.
 - Comprender los objetivos claves de la entidad y el desarrollo de inspección.
 - Evaluación y desarrollo del presupuesto de la organización, esto sería información de apoyo para entender con qué capacidad se cuenta, liquidez, flujos de efectivo y los recaudos de la organización.
 - Conocer y valorar el sistema de organización de gestión y control interno.
 - Ambiente y entorno de control.
 - Autocontrol.
 - Foros e investigación.
 - En caso tal si hubiere comité de auditoría, son responsables de entender el objetivo de la tarea y éxitos de estos.
 - Proceso de evaluación de los riesgos partiendo desde la organización, es de suma importancia comprender las normas y grado de participación de los altos órganos que compone la empresa.
 - Técnica de informes, es decir engloba una parte importante de la auditoria, entender cómo se inician, se desarrolla y reconocen las operaciones transaccionales en el área contable, al software que utilizan, los pasos a pasos para la elaboración y presentación de la información financiera y contable.

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

En ese orden de ideas se puede decir que el auditor debe llevar a cabo o a la práctica una secuencia de procesos paso a paso y valoración para entender a tal punto la empresa o el cliente, con el objetivo de reconocer y estimar los riesgos de errores que revelan información fraudulentas o error en los estados financieros. Después de juntarla información de riesgos, y se confirme el manejo y control que la Entidad tiene creado para identificarlo, prevenir y mitigarlo, entonces, el profesional consigue valorar la posibilidad de sucesos e impactos de acuerdo a los informes de estados financieros, de tal manera que para los riesgos eventuales de máximo impacto, el auditor debe trabajar en otros procesos adicionales que puede ser; evidencias sustancial, adicional a eso el auditor deberá determinarlos riesgos que necesiten una estudio especial que necesiten ser informados y analizado por el órgano competente de la entidad.

7.1.4 Posibles Riesgos Que Requieren Una Consideración Especial Por Parte Del Auditor.

El auditor debe considerar si los riesgos reconocidos en su opinión, un riesgo significativo. En la ejecución de dicha opinión, el auditor descartará las consecuencias de los controles identificados referentes con el riesgo.

Para juzgar los riesgos que son significativos, el auditor considerará, al menos, lo siguiente:

- Si se trata de un riesgo fraudulento;
 - Si el riesgo es referente con revelar acontecimientos económicos, contables o de otra naturaleza y, en consecuencia, requiere una atención especial;
 - La dificultad en las operaciones o transacciones;
 - Si el riesgo afecta a operaciones significativas con otras entidades vinculadas;
- entre otras.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Si el auditor logra identificar que hay un riesgo significativo, debe informar inmediatamente a el órgano de controles de la entidad, incluidas las actividades de control, correspondientes sobre dicho riesgo.

Es adecuado que la evaluación de los riesgos de incorrección material en la presentación de los estados financieros se puede alterar en el desarrollo de la auditoría, a medida que se recogen pruebas de auditoría complementaria. En caso de que pase esto el auditor debe revisar y hacer la valoración y modificar en efecto a los procedimientos de auditoría posterior que hubiera proyectado.

7.1.5 Requerimientos De Documentación En Los Papeles De Trabajo.

Conforme a todo lo que involucre la recolección de pruebas de auditoría, debe ser evidenciado en papeles o soportes probatorios, los resultados se argumentan entre el equipo de trabajo, también los aspectos significativos que se tengan en cuenta, las partes esenciales y razonables logradas en referencia con cada uno de los aspectos de la entidad y de su ambiente, cada uno de los elementos del control interno, los orígenes de la información de las que procede dicho conocimiento, y los procesos de valoración del riesgo aplicados, los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en la presentación, identificados y estimados semejantes a los procesos aplicados.

A continuación, se mencionan las características de los riesgos de auditoría según un análisis e interpretación propia de la NIA 315.



TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

7.1.6 Tabla 1. Características De Los Riesgos De Auditoría En La Gestión De Cartera.

Tipo de riesgos	Características
Riesgo crediticio y el índice de liquidez	Para administrar de manera eficiente las cuentas por cobrar es necesario que la empresa cree políticas de crédito y cobranzas óptimas que permitan mantener ganancias y flujos de efectivo. Estas políticas implican varias decisiones como la duración del periodo de crédito y el nivel de descuentos de pronto pago.
Riesgos de incorrección material	Es de suma importancia reconocer y valorar los riesgos de inexactitud material, proveniente del fraude cometido por la empresa a auditar, tanto en los estados financieros como en la información recopilada de los distintos funcionarios, a través del conocimiento de la empresa y el ambiente en el que se desarrolla, incluido su control interno, con el fin de diseñar e implementar un plan de acción que dé respuesta a los riesgos valorados de incorrección material.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Riesgo de fraude	Parten de algunas operaciones que afectan la parte financiera como transacciones, fraudes y hechos inusuales, las dos claves esenciales para la realización de la evaluación de estos procesos es que los profesionales cuenten con todos los protocolos y se efectuó una revisión de evidencias de manera exhaustiva y concreta, para que así se logre recoger los mayores datos posibles y continuar con los planes de emergencia.
-------------------------	--

Fuente: Elaboración propia basándose en la NIA 315.

7.2 Objetivo 2: Identificar Los Riesgos De Fraude Inherentes A La Gestión De Cartera De Las Pymes.

Conforme a la opinión dada por expertos se puede determinar que los tres contestaron en relación con el riesgo crediticio y el índice de liquidez, ya que destacaron que si no se tiene control, verificación y seguimiento oportuno en el área de cartera e incumplimientos de políticas de este puede ocasionar problemas de liquidez.

7.2.1 Tabla 2. Riesgos Comunes Que Ocasionan Errores Materiales U Otro Problema En La Gestión De Cartera Al Interior De Las Pymes.

Tipo de riesgo	Opinión de expertos
Riesgo crediticio y el índice de liquidez.	La actualización tardía y no integrada de los pagos, notas crédito y débito de las operaciones con clientes, además de contar en ocasiones con un equipo identificado de cartera que pueda controlar y verificar dichos saldos oportunamente.
Riesgo crediticio y el índice de liquidez.	Uno de los problemas de acuerdo con el incumplimiento de una política administrativa es que genera problema de liquidez.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Riesgo crediticio y el índice de liquidez.	Falta de instauración y aplicación de políticas de cartera, falta de capacitación y socialización de políticas, falta de controles y seguimientos a indicadores de cartera.
Riesgo crediticio y el índice de liquidez.	Vincular clientes sin capacidad de pago, sin análisis de riesgos, o sin establecimiento de garantías.
Riesgo crediticio y el índice de liquidez.	Falta de personal capacitado en cobranzas o servicio al cliente.
Riesgo crediticio y el índice de liquidez.	No tener convenios, carta de instrucción o pagares firmados con quienes se negocia, o en su defecto las facturas debidamente recibidas en conformidad al producto y servicio entregado.
Riesgo crediticio y el índice de liquidez.	Falta de planeación. Falta de orden y claridad. Clasificación, Organización, Limpieza, Estandarizar y Seguir Mejorando.

Fuente: Elaboración propia basándose en entrevistas a expertos.

Para poder lograr el alcance de este objetivo se realizó una exhaustiva revisión bibliográfica sobre cuáles son los posibles riesgos en el fraude de cartera para recopilar la información literaria y normativa relevante. Así mismo, se compararon estos hallazgos con las opiniones de los expertos según las entrevistas realizadas para finalmente diseñar un procedimiento de auditoría.

Como lo menciona Azanza & Jaigua (2009), toda actividad económica está expuesta a riesgos de fraude tanto en la toma de decisiones como en la ejecución de las actividades. Para gestionar estos riesgos se deben tener en cuenta las etapas de la administración de riesgos donde se debe identificar, calificar, evaluar, diseñar medidas de control, implementar las medidas y monitoreo y evaluación de estas mismas, para poder controlarlos y mitigarlos. En la primera etapa de la administración de riesgos se conocen e identifican los riesgos a los que están

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

expuestos la empresa que puedan afectar el alcance de su objetivo, para esto se analiza el ambiente interno y externo de la organización

Las empresas están expuestas a varios tipos de riesgos de fraude unos de estos se clasifican en:

- **Fraude corporativo:** es aquel que es cometido por la alta gerencia en la manipulación de los estados financieros para engañar a sus propios usuarios.
- **Fraude laboral:** son actos de falta de ética por parte del personal de trabajo, el cual perjudica el desarrollo y alcance de objetivos de la sociedad.

En las pequeñas y medianas empresas uno de los riesgos más comunes y frecuentes es el hurto que se presenta con el procedimiento de cartera, esto radica para beneficio personal o de terceros, con la manipulación de las cuentas, asientos ficticios, falsificación de recibos, ajustes inapropiados, alteración de los registros y omitir información.

7.2.2 Jineteo De Cartera.

En las pymes se presenta de forma constante y se da cuando alguien del personal interno o administrativo se auto presta fondos de la empresa sin ser autorizados, provocándole a la compañía descuadres y cuentas por cobrar sin identificar.

Una manera de evitar este tipo de situaciones es haciendo auditorías a los consecutivos de los recibos de caja y pedidos, ya que con estos se hace el respectivo cobro a los clientes, nos ayuda a tener un valor real de las cuentas morosas y dar un estado de cuenta verdadero. Adicionalmente se recomienda que solo una persona se encargue del efectivo manejado en la compañía o cajas menores para no ocasionar préstamos sin previa autorización de los jefes inmediatos y pagos sin justificación o respaldo con su debía factura o cuenta de cobro.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Es de entendimiento común que el control interno se transformó en una de las primordiales labores a ejecutar por los profesionales de auditoría al comienzo de todo registro o inspección, de tal manera que estos podrían realizarse con gran eficiencia y exactitud en dirección a lo establecido en las normas de la auditoría tanto como en la empresa o cliente a inspeccionar. Igualmente, de la actividad económica, extensión, tipo de sociedad, distribución económica y organizativa, localización, entre otras características por las que las organizaciones logren distinguirse, los procedimientos de control interno se emplean sin adentrarse en temas específicos de estas diferencias para todo modelo de organización de tal manera que esta es una forma que busca impedir y mitigarlos fraudes financieros en las organizaciones, ya sea de forma deliberada o repentina.

La importancia del proceso interno radica en que, mediante su correcta aplicación en los sistemas contables de las empresas, proporciona seguridad en cuanto a las actividades que se llevan a cabo de forma interna, de proteger los activos y de proporcionar información fiable, exacta y pertinente tanto de índole financiera como contable indica Nagua y Burgos (2016). De forma similar, Ramón Ruffner (2004, p. 1) enfatiza que:

El control interno de las empresas privadas se ha convertido últimamente en uno de los pilares en las organizaciones empresariales, pues nos permite observar con claridad la eficiencia y eficacia de las operaciones, y la confiabilidad de los registros y el cumplimiento de las leyes, normas y regulaciones aplicables.

7.3 Objetivo 3. Proponer Medidas De Control Interno La Gestión De Cartera De Las Pymes.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

De acuerdo con los aportes de los expertos se logra identificar dos tipos de implementación de políticas. Por un lado, están las políticas que tienen como fin reconocer, medir presentar y hacer el control de cartera y por otro lado están las políticas para la clasificación de clientes y otorgamientos de plazos, así como las políticas de seguimiento a las cuentas por cobrar. Otro de los expertos propone personal responsable para evaluar periódicamente la gestión de los recursos.

7.3.1 Tabla 3. Medidas Y Políticas Para La Gestión De Cartera En La Pymes.

Tipo de medida	Opinión de expertos
Implementar políticas	Que permitan reconocer, medir, presentar y hacer control de la cartera, lo que implica contar con un equipo y sistema que posibiliten la alimentación efectiva y oportuna de la información.
Implementar políticas	Contar con un personal responsable del proceso y evaluación periódica de la gestión de los recursos.
Implementar políticas	Para la clasificación de los clientes y otorgamientos de plazos, políticas de seguimiento a cuentas por cobrar e indicadores, especialmente respecto a riesgos financieros, capitalización y socialización de políticas.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Implementar políticas	Establecer una política para el otorgamiento de créditos que incluya un análisis del scoring y revisiones ante lista Clinton y similares; Diseño, aplicación, seguimiento y control a un procedimiento de cobranza que genere alertas por incumplimiento.
Implementar políticas	Existencia de hoja de vida del cliente con los requisitos mínimos a quienes se facturan, verificación de documentos legales que soporten la existencia y representación de la empresa, EEFF que nos soporten la situación financiera del cliente.
Implementar políticas	Llamadas permanentes y mantener la información actualizada de los clientes.

Fuente: Elaboración propia basándose en entrevistas a expertos.

Para poder lograr el alcance de este objetivo se realizó una revisión bibliográfica sobre cuáles son las medidas de control interno y metodologías como lo es el modelo COSO III. La información recopilada se comparó con las opiniones de los expertos según la entrevista realizada para obtener la mejor medida para aplicar en el procedimiento de auditoría en cartera para Pymes.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

El modelo COSO, mencionado por los autores Quinaluisa et. al (2018), corresponde a un documento integral donde principalmente se narra la implementación y gestión del control interno que ha gozado de buena acogida en el mundo de las organizaciones, lo que permite que se vislumbren diferentes ámbitos de las auditorías. Este sistema de control interno surge con la necesidad de adoptar un modelo más eficiente que les permitiera a las diferentes empresas implementar un mejor proceso en el control interno de las mismas. Con el pasar del tiempo este conjunto de propuestas ha ido evolucionando y se ha convertido en uno de los más utilizados en las empresas del continente americano.

Cada modelo implementado en el presente tiene un objetivo firme y es la prevención del fraude, así como identificar los posibles riesgos y proteger a la empresa (Diaz Hernandez, 2008). De esta manera, es como en las pymes se ha logrado detectar que la falta de un entorno legal y la desorganización en los sistemas de control interno se debe a que muchas veces son administrados entre los mismos familiares, caen en ambigüedades y no existen manuales claros del manejo de la empresa. Pareciera, entonces, que la principal falencia y la mayor preocupación en las pymes es un adecuado manejo del sistema de control interno, el cual contribuirá en la disminución de fraude y evitara el riesgo para continuar operando en un mercado que día a día está en constante competencia. Con la implementación de modelos como el COSO, se adoptan sistemas de control que pueden ayudar a las pymes a mejoras que admitan la operatividad con el tiempo.

Se entiende por COSO, como un proceso ejecutado por la gerencia o la dirección ejecutiva, con el apoyo del consejo de administración y la totalidad del personal que conforman una compañía, diseñado para la seguridad de la información y así lograr los objetivos de la empresa tales como la eficiencia, eficacia, confiabilidad en los datos financieros, cumpliendo con

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

las normas y obligaciones que en su estructura está integrado de cinco componentes transversalizados o interrelacionados (Carvajal& Escobar, 2013).

7.3.2 Componentes Modelo COSO

El control interno consta de cinco categorías que la administración diseña y aplica para proporcionar una seguridad razonable de que sus objetivos de control se llevan a cabo. Los componentes del control interno COSO incluyen lo siguiente:

- Ambiente de control.
- Evaluación de riesgo.
- Actividades de control.
- Información y comunicación.
- Actividades de supervisión.

Al tomar como partida estos sistemas, las empresas pueden tener un conocimiento certero de que pasos deben seguir a la hora de realizar sus controles y llevar a la organización a un estado de innovación y crecimiento.

Es necesario aclarar que estos sistemas integrados deben permitir una claridad profunda sobre los riesgos, y estos deben ser analizados continuamente, como un hecho que puede darse en cualquier momento y cómo una probabilidad alta dentro de las organizaciones.

La prevención, el control y la vigilancia son pasos fundamentales dentro de las auditorías, que de la mano con un buen sistema integrado permiten evaluar y reconocer de manera satisfactoria cuál es el presente y el futuro de una organización

Debido a que la aplicación del modelo en los países con un alto nivel de desarrollo y en este caso Estados Unidos que es una de las potencias mundiales, el modelo COSO ha tenido una

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

buena acogida, lo cual representa para las pymes una herramienta fundamental para implementar procesos de monitoreo continuo, en donde se analicen todas las áreas dentro de la compañía, que sirvan de apoyo continuo en el buen funcionamiento de esta y sobre todo en el área de cartera para la toma de decisiones.

Las Pymes deben tener un verdadero manejo financiero que les ayude para la toma de decisiones en inversiones futuras, y para conocer la situación en la que se encuentra la compañía. Así mismo, utilizar los manuales de procedimientos o las herramientas que existen en el sistema de control interno permiten evitar el fraude y con el tiempo lograr de manera efectiva alcanzar todos los objetivos empresariales propuestos, trazando estrategias que ayuden a mejorar el panorama de la organización y detectando a tiempo todas las anomalías que se presente.

7.4 Objetivo 4. Diseñar Un Procedimiento De Auditoría Para La Disminución De Riesgos De Fraude En La Gestión De Cartera De Las Pymes.

En la siguiente tabla se expone la opinión de tres expertos respecto cuales son los procedimientos para la disminución de riesgos y su revisión periódica de la gestión de cartera. Los cuales dos coinciden en crear una política de crédito interna en cartera y un debido control sobre las obligaciones.

7.4.1 Tabla 4. Procedimientos De Auditoría Que Ayudan A La Disminución De Fraude.

Tipo de medida	Opinión de expertos
	<p align="center">Reconocimiento de cartera por cliente, verificar mensualmente que el control de cartera coincida con contabilidad, verificar que exista la misma cantidad de registro en cartera y contabilidad, mensualmente establecer un</p>

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Reconocimiento de los créditos	estado de cartera que incluya rotación y edad, confirmar datos de lo que se reporta en contabilidad con lo definido en el contrato.
Políticas de crédito	Para llevar a cabo un procedimiento de auditoría es necesario: La existencia de la política de crédito.
Procesos de cartera	Diseño de política, socialización, ejecución, análisis de indicadores, evaluación de aspectos a mejorar.
Procesos de cartera	Firmar un convenio para reporte de obligaciones ante centrales de información financiera. Tenga en cuenta que su cliente debe firmar el consentimiento de consulta y reporte; Aplicar ley de Pareto para establecer proceso de cobranza; Efectuar gestión preventiva; Enviar comunicados ante incumplimientos tempranos; En el evento de impago, aplicar gestión jurídica.
Políticas de crédito	Plazos, garantías, información actualizada, referencias comerciales, estudios de crédito.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

<p>Políticas de cartera</p>	<p>Realmente no soy auditora, sin embargo, yo realizaría un checklist que me permita desde mi intervención auditora, realizar análisis de la administración de la cartera, análisis de rotación de la cartera, análisis del estado de la cartera y su gestión, es decir, la cartera vencida aún viva y cartera castigada, análisis del grado de intervención humana en la gestión de la cartera, control de horizontes operativos y estratégicos. Para luego a través de observación directa, entrevistas, investigación documental identificar debilidades y fortalezas de la empresa y a su vez el levantamiento de hallazgos, para finalmente presentar un informe en el que plantearía todo lo anterior a quien contrató las auditorias y demás partes interesadas de modo que ellos puedan realizar acciones de mejora.</p>
<p>Políticas de cartera</p>	<p>Conciliación de pagos y cuentas por cobrar, en tiempo real. Circulación de cuentas por cobrar de manera aleatoria con los clientes, conciliación física vs módulo de las cuentas por cobrar.</p>

Fuente: Elaboración propia basándose en entrevistas a expertos.

Para alcanzar el logro de este objetivo se realizó una revisión bibliográfica sobre cuáles son los procedimientos de auditoría y contrastó esta información con las opiniones de los expertos según las entrevistas realizadas para finalmente diseñar un procedimiento de auditoría para la disminución del riesgo en el fraude de cartera.

TRABAJO DE GRADO

Opción Investigación o Proyecto de Grado

De acuerdo con un estudio realizado por un colegio de economistas publicado por Avilés & San Miguel (2021) nos dan a conocer que la mitad de las empresas del país estarían en riesgo de quiebra debido a la actual pandemia que nos enfrentamos el COVID-19, entre las compañías más afectadas se encuentran las pequeñas y medianas empresas, las cuales cuando lograron reiniciar sus negocios les tocó adaptarse a esta nueva realidad, de trabajar y vivir con la realidad.

Este impacto también obligó a las empresas a una toma de decisiones ligeramente, la cual afectó y descuidaron estos varios temas importantes como del control interno relacionados con accesos, segregación de funciones, seguimientos de los procesos y niveles de autorización los cuales ponen en riesgo el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, estas pueden establecer un esquema estructurado que apoye a la alta gerencia a mantenerlos enfocados en sus objetivos operativos y financieros, ya que este grupo de pequeñas y medianas empresas son una parte importante en el mercado por su generación de empleo y su flexibilidad para adaptarse a los cambios de entorno y de situaciones que se presentan.

Los autores Espinosa et. al (2021) mencionan que para realizar una auditoría en gestión de cartera se debe tener en cuenta 3 fases importantes:

7.3.2 Fase 1 Planificación.

En esta fase el auditor determinará el procedimiento más adecuado para cumplir su objetivo, cómo y cuándo se ejecutarán estas, posteriormente se conformará un equipo para llevar a cabo el procedimiento determinado, teniendo en cuenta la disponibilidad de estos y la magnitud de las actividades a auditar, estos serán dirigidos y supervisados por el auditor técnicamente. Una vez este el

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

equipo de trabajo conformado se especificará el objetivo de la auditoría, su alcance, presupuesto y tiempo que se requiere para ello.

7.3.3 Fase 2 Ejecución.

En esta segunda fase, el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar los hallazgos significativos y críticos para las áreas afectadas, y definir sus causas, condición, efecto y criterio de cada problema identificado.

Todo esto será sustentado por el auditor en papel de trabajo, donde se encuentra la evidencia suficiente que respalda la opinión y el informe, es de vital importancia que el auditor mantenga en contacto con los funcionarios y empleados responsables, con el fin de manifestarles las desviaciones y errores encontrados para tomar control de estos.

7.3.4 Fase 3 Informe De Auditoría.

En esta tercera fase básicamente se tendrá el informe o carta del dictamen sobre el procedimiento de auditoría a las cuentas por cobrar, con sus conclusiones y recomendaciones en base a los hallazgos de la auditoría, esto servirá de guía para próximas auditorías y tener como evidencia del proceso que se llevó cabo para mejorar el área de cartera y recaudo en las pymes.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

8. Conclusiones.

A continuación, se presentan las conclusiones que se derivan del trabajo de investigación Diseño de procedimientos de auditoría para la disminución de riesgos de fraude en la gestión de cartera de las Pymes, desarrollado en el Semillero de Investigación SIACON. Las siguientes conclusiones presentan los principales resultados obtenidos durante el desarrollo de los cuatro objetivos específicos de investigación, basados en la opinión de expertos luego de entrevistas aplicadas a expertos y revisión de referencias literarias.

La característica del riesgo se logra a través de un auditor dinámico, con su conocimiento sobre la entidad y el entorno; se hace con la finalidad de reducir las incorrecciones materiales o posibles riesgos que se puedan presentar tales como el riesgo de negocio, que es el resultado de los acontecimientos que pueden afectar desfavorablemente la organización; riesgo significativo, que son lo de incorrección material estimado por el auditor; riesgo crediticio y de fraude que se presentan al no tener políticas de créditos y cobranzas óptimas.

Uno de los riesgos más comunes según los resultados obtenidos a través de las entrevistas a expertos es el hurto y manipulación de información que se presenta en el procedimiento de cartera la mayoría de las veces por lucro personal haciendo procesos indebidos como cifras alteradas, omisión y falsificación de información. Otro de los riesgos más comunes, según la opinión de expertos, es el fraude que se presentan en la gestión de cartera haciendo referencia a dos tipos de fraudes, fraudes corporativos con la manipulación de los Estados Financieros y fraude laboral que es la falta de ética por parte del personal mediante el jineteo de cartera.

Una medida de control interno es la implementación del modelo COSO en el proceso de cartera en las empresas que nos ayuda a tener un conocimiento certero de que pasos deben seguir a la hora de realizar sus controles y llevar a la organización a un estado de innovación y

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

crecimiento. Los autores Quinaluisa et. al (2018) indican que es un documento integral que tiene como finalidad obtener un mejor proceso en el control interno para identificar posibles riesgos y proteger la empresa de los fraudes que se presentan en el recaudo de cartera.

Se recomienda que el procedimiento de auditoría tenga las fases de planificación, donde se determina el procedimiento más adecuado para lograr el objetivo, luego se conformara un equipo idóneo para ejecutar el procedimiento; fase de ejecución, el auditor aplica los

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

procedimientos establecidos presentando pruebas contundentes de los hallazgos identificados en la información financiera; fase de informe de auditoría, se obtendrá el dictamen sobre el procedimiento aplicado con sus conclusiones y recomendaciones para mejorar el área de cartera y los recaudos.

9. Cronograma de Actividades.

9.1 Tabla 5. Cronograma.

Cronograma de actividades		
Actividad	Fecha inicio	Fecha finalización
Fortalecimiento del estado del arte	05-mar-2021	30-abr-2021
Fortalecimiento introducción y planteamiento del problema	3-may-2021	31-may-2021
Definición y redacción del marco metodológico	8-jun-2021	14-jun-2021
Preparación de cuestionario de entrevistas semiestructuradas a expertos en el tema en estudio	15-jun-2021	30-jun-2021
Aplicación de entrevistas semiestructuradas	1-jul-2021	31-jul-2021
Tabulación y análisis de resultados entrevistas	1-ago-2021	31-ago-2021
Presentación de resultados desde marco teórico, normativas y entrevistas	1-ago-2021	30-sep-2021
Ponencia de resultados parciales	1-oct-2021	15-oct-2021



TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

Finalización de la presentación de resultados	16-oct-2021	15-nov-2021
Presentación de conclusiones	16-nov-2021	01-dic-2021
Discusión de segundo resultado de investigación	1-dic-2021	4-dic-2021

Fuente: Elaboración propia.

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

10. Referencias.

- Ardila Rojas, J., Ocampo Pérez, D., & Perdomo Jiménez, J. (2016). *Efectividad el control interno para el correcto manejo de la cartera en las pymes*. https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/6008/1/2016_efectividad_control_interno.pdf
- Avilés Calle, S. I. & San Miguel Benítez, M. F. (2021) *Evaluación del control interno de los procesos contable de las PYMES familiares en la ciudad de Guayaquil, periodo 2019 – 2020*. <http://repositorio.ucsq.edu.ec/handle/3317/16188>
- Azanza Castillo, Y. & Jaigua Juca, M. (2009) *Análisis de los riesgos de fraude y medidas de tratamiento en la empresa de telecomunicaciones Gamacel Cía. Ltda.* <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/2078>
- Beaumont, R. (2010). *Fundamentos De Gerencia De Riesgo*. <https://www.ealde.es/fundamentos-la-gestion-riesgos/>
- Cardozo, C. (2004) Sistema de cobro y recuperación de cartera. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3524/1/TUTCYA018-21013.pdf>
- Carvajal, A. R., & Escobar, M. E. (2013). "Herramienta integrada de control interno y administrador de riesgos, enmarcada en un buen Gobierno Corporativo para pequeñas y medianas empresas en Colombia. Apuntes Contables, 20" <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/3357>
- Díaz Hernández, J. (2008). *Acercamiento del control interno en las pymes colombianas* *Acercamiento del control interno en las pymes colombianas*. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1094&context=contaduria_publica
- Elizalde Rad, M. E., Cevallos Soto, M. C. & Sarmiento Feijóo, C. (2011) *Análisis de riesgos de fraude mediante la aplicación del método Risicar y medidas de tratamiento aplicado al proceso de recuperación de cartera a Sesa sucursal Cuenca*. <http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/2443>

TRABAJO DE GRADO
Opción Investigación o Proyecto de Grado

- Espinosa Jaramillo, M. T., Mayorga Díaz, M. P., Carangui Velecela, P. A, Salazar Olives, G. (2021). *Aplicación de un procedimiento para la auditoría integral de la cartera de créditos de la CACEC LTDA-Ecuador*. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores* <https://www.dilemascontemporaneoseduccionpoliticyvalores.com/index.php/dilemas/article/view/2718/2744>
- Granados, P. (2002). *Sistema de cobro y recuperación de cartera*. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/3524/1/TUTCYA018-21013.pdf>
- López Moreno, W. S. (2012). *El triángulo del fraude*. 65-81 <https://revistas.upr.edu/index.php/forumempresarial/article/view/3746>
- Nagua Cartuche, M. V. & Burgos Burgos, J. E. (2016). *El control interno en las pymes familiares, una oportunidad para mejorar la competitividad empresarial*, *Revista Caribeña de Ciencias Sociales*, septiembre 2016. <http://hdl.handle.net/20.500.11763/CARIBE-2016-09-competitividad>
- Quinaluisa Morán, N. V., Ponce Álava, V. A, Muñoz Macías, S. C., Ortega Haro, X. F., & Pérez Salazar, J. A. (2018). *El control interno y sus herramientas de aplicación entre COSO y COCO*. *Cofin Habana*, 12(1), 268-283. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100018&lng=es&tlng=es.
- Ramón Ruffner, J. G. (2004). *El control interno en las empresas privadas*. <https://doi.org/10.15381/quipu.v11i22.5476>
- Ramón Ruffner, J. G. (2004). *El Control Interno en las Empresas Privadas*. *Quipukamayoc*, 11(22), 81–87. <https://doi.org/10.15381/quipu.v11i22.5476>
- Salas Ávila, J. (2015). *Modelo propuesto para la detección de fraudes por parte de los auditores internos basado en las Normas Internacionales de Auditoría*. *Scielo*, 579-623. <http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v16nspe42/v16nspe42a02.pdf>
- Toro Díaz, j., & Palomo Zuerdo, R. (2014). *Análisis del riesgo financiero en las pymes - estudio de caso aplicado a la ciudad de Manizales*. *Revista lasallista de investigación*. <http://repository.lasallista.edu.co:8080/ojs/index.php/rldi/article/view/670>
- Viloria, N. (2005). *Factores que inciden en el sistema de control interno de una organización*. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25701111.pdf>