

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE NICARAGUA,
UNAN-MANAGUA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS
DEPARTAMENTO DE CONTADURIA PÚBLICA Y FINANZAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIADOS EN
CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**

TEMA:

AUDITORIA

SUBTEMA:

ANALISIS DEL CONTROL INTERNO EN LAS ACTIVIDADES DEL DEPARTAMENTO DE TESORERIA DE LA EMPRESA COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S.A (COINSA) EN EL PERÍODO COMPRENDIDO 2020.

AUTORES:

Br. LESBIA DEL SOCORRO MORENO GARCIA.

TUTOR:

MSC. BEATRIZ ORDEÑANA GOMEZ

MANAGUA-NICARAGUA, NOVIEMBRE 2021



i. Dedicatoria

Dedico esta tesis primeramente a Dios porque es quien me ha acompañado en cada uno de mis pasos y porque guía mi camino, me ha permitido alcanzar muchas de mis metas y ahora me permite cumplir otro ciclo más de mi formación profesional.

A mi madre por brindarme su apoyo, su amor incondicional, porque es quien me motiva y me da la fortaleza de seguir adelante, lograr que se sienta orgullosa de mi es mi mayor motivación y me llena de satisfacción.

A mi abuelita, porque me educo con valores, respeto y porque me enseñó que para poder alcanzar los logros se debe trabajar y esforzarse.

A mi hija, que es mi motor, es la persona más importante en mi vida, por quien sigo adelante, inculcándole valores para que llegue a hacer una persona de bien.



ii. Agradecimiento

Agradezco a Dios por culminar mis estudios, por darme fortaleza, por alentar mis deseos de superación y sobre todo por darme perseverancia.

Agradezco a mi madre porque no pierde la fe en mí, porque me apoya en cada uno de mis emprendimientos, es incondicional.

Agradezco a mi abuelita, aunque no esté presente siempre la llevo en mi corazón.

Agradezco a los docentes por su paciencia, por transmitir sus conocimientos y ayudarme a mi desarrollo profesional e inculcar valores y principios éticos.



iii. Carta Aval

Managua, Nicaragua 17 de enero de 2022.

Miembros de la comisión

Sus manos

Por medio de la presente, remito a usted los juegos del resumen final de Seminario de Graduación correspondiente al II Semestre 2021, con tema general “AUDITORIA” y subtema «ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO EN LAS ACTIVIDADES DEL AREA DE TESORERIA DE LA EMPRESA COINSA S.A EN EL PERÍODO COMPRENDIDO 2020.» «LESBIA DEL SOCORRO MORENO GARCIA» con número de carné «13204370», para optar al título de Licenciadas en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN-Managua.

Esperando la fecha de defensa final, nos suscribimos deseándole éxito en sus labores cotidianas.

Cordialmente,

MSC. Beatriz Gertrudis Ordeñana Gómez

Tutor



iv. Resumen

En el presente trabajo investigativo analizaremos los controles internos que está ejecutando la Empresa Comercializadora S.A, (COINSA), en el departamento de tesorería, con el objetivo de verificar el cumplimiento de las normas y políticas de la empresa en la ejecución de sus funciones, la cual es considerado una de las áreas mas sensibles de la empresa y por ende se ha tomado la decisión de auditarla y verificar si los controles internos están cumpliendo con su objetivo.

Cabe señalar, que para ello se auditaron todas las cuentas, encontrando mayor relevancia en las cuentas de caja, banco, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, de las cuales encontramos la carente aplicación de las políticas contables sobre efectivo, las rendiciones de fondos, no son rendidos oportunamente, en las cuentas por cobrar existen saldos que fueron cancelados, pero los pagos no han sido efectivo, existen documentación, soporte en existente y faltantes no explicados, ni deducidos a la custodia.

Por consiguiente, para realizar dicha evaluación se aplicó la siguiente metodología, descripción de actividades, cuestionarios, investigación y análisis de políticas y procedimientos, también se evaluaron las actividades que representan más riesgo dentro de cada proceso y se identificaron las debilidades por proceso, con el propósito de mitigar dichas debilidades y apoyándonos de algunas normas tales como NIA 315 y COSO 2013.

Por lo tanto, se concluye que la administración deberá de mejorar sus controles e implementar un sistema de seguimiento en la recepción, registro y depósitos de los montos lo cual le permitirá conciliar y recuperar las diferencias encontradas de manera oportuna.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020
v. Indice



i. Dedicatoria	i
ii. Agradecimiento	ii
iii. Carta Aval	iii
iv. Resumen	iv
v. Indice	v
I. Introducción	1
II. Justificación	2
III. Objetivos.	3
Objetivo General	3
Objetivos Específicos.	3
IV. Desarrollo del subtema	4
4.1. Auditoria	4
4.1.1 Antecedentes de la auditoria	4
4.1.2 Concepto de auditoria	5
4.1.3 Objetivos de la auditoría	6
4.1.4 Tipos de auditoria	6
4.1.5 Técnicas de auditoría	8
4.1.6 Características principales de una auditoría:	9
4.1.7 Auditoría Interna	9
4.1.8 Funciones de la auditoría interna	10
4.1.9 Diferencias de la auditoría externa frente a la auditoría interna.	10
4.2 Identifica y valora los riesgos según las NIAS 315 y elementos integrados del COSO 2013.	11
4.2.1 NIA 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno	11
4.2.1.2 Requerimientos	12
4.2.1.3 El conocimiento requerido de la entidad y su entorno, incluido su control interno.	13
4.2.1.4 Componentes del control interno	14
4.2.1.5 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material	17
4.2.2 Elementos integrados COSO 2013	20
4.2.2.1 Entorno de control	21



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.2.2.2. Evaluación de riesgos	21
4.2.2.3 Actividades de control	22
4.2.2.4 Información y comunicación	22
4.2.2.5 Supervisión del sistema de control	23
4.2.3.1 El modelo de control interno COSO 2013 y sus 17 principios	24
4.2.3.2 Relación entre Componentes y Principios	31
4.2.3.3 Beneficios de un Sistema de Control Interno	33
4.3 Estructura organizativa para mejorar los controles internos en el área de Tesorería.	34
4.3.1 Tesorería	34
4.3.2 Normas y principios contables en el área de tesorería	34
4.3.3 Funciones del área de tesorería	39
4.4 Caso práctico para mejora la aplicación de las normas de control interno en el área de tesorería de la empresa COINSA en el periodo comprendido 2020.	43
4.4.1 Perfil de la empresa	43
4.4.2 Misión	43
4.4.3 Visión	44
4.4.4 Objetivos estratégicos de la empresa	44
4.4.5 Valores	44
4.4.6 Organización	45
4.4.8 Oferta técnica y económica de la empresa COINSA	48
4.4.9 Aceptación de oferta técnica y económica de la empresa COINSA	53
4.4.10 Contrato de auditoría financiera con empresa COINSA	53
4.4.11 Planteamiento del problema	56
4.4.12 Planificación de la auditoría financiera en el área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A	57
4.4.13 Cuestionario control interno auditoría financiera al área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A	58
4.4.14 Programa de auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A	59
4.4.15 Cronograma de actividades de auditoría	60
4.4.16 Hallazgos de auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A	61
4.4.17 Hoja de ajustes propuestos auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A	67
4.4.18 Arqueo caja chica auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A	68
4.4.19. Sumaria o resumen auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A	69



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.20 Cedula pruebas sustantivas auditoria área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A _____	70
4.4.21 Estados financieros comparativos de la empresa Comercializadora Internacional S.A _____	79
4.4.22 Narrativa de control interno auditoria área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A _____	80
4.4.23 Informe de auditoria área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora internacional S.A _____	81
4.4.24 Carta de gerencia auditoria área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A _____	83
V. Conclusiones _____	85
VI. Bibliografía _____	86
VII. ANEXOS _____	88



I. Introducción

El presente trabajo investigativo está orientado al análisis de los controles internos del área de tesorería de la empresa comercializadora internacional S.A (COINSA), para empezar dicha investigación es importante que se tenga claro, el concepto e importancia de la auditoría dentro de una entidad, asimismo del control interno de la misma y que estos sean aplicados según las normas y regulaciones que permitan que la empresa obtengan un beneficio en el manejo de la información y a su vez poder tener el control de sus transacciones y realizar un seguimiento exhaustivo, para dar un manejo adecuado al efectivo y que todo esté debidamente soportado, para lograr la eficacia en la labor operativa.

Cabe destacar, que para poder lograr dicha eficiencia se debe de tomar en cuenta algunas normas y sus reglamentos tales como las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 315), que habla sobre la identificación y valoración de los riesgos a través del control interno y el informe COSO 2013 (Committee Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) que brinda las herramientas necesarias para la implementación, gestión y control de un sistema de control interno, el cual predice situaciones que pueden afectar al negocio.

Por consiguiente, estaremos haciendo mención de las principales normas, principios y estructura organizativa que debe de existir dentro del área de tesorería, también estaremos abordando las funciones y la problemática de la misma, para lograr un buen funcionamiento en el área, el cual nos permita mejorar la legalidad de las transacciones.

Con respecto a COINSA, estaremos abordando la problemática del área de tesorería a través del control interno, estaremos proporcionando herramientas para el manejo del área de caja, banco, cuentas por cobrar y cuentas por pagar, con el propósito de crear un método correctivo y predictivo con el objetivo de mejorar las herramientas de control que le aseguren efectividad en el manejo de sus recursos y lograr mitigar los riesgos y poder alcanzar los objetivos de la empresa.



II. Justificación

El presente trabajo investigativo está enfocado en la auditoría, a través de los controles internos, su importancia y la ejecución de los mismos, por tal razón, estaremos analizando a la Empresa Comercializadora S.A (COINSA), con el propósito de verificar si la administración está cumpliendo con las normas y políticas contables, para el manejo eficiente de la misma, cabe destacar, que se aplicará dicho procedimiento a las cuentas del Departamento de Tesorería con mayor énfasis en las siguientes cuentas, caja general, fondos fijos y cuentas bancarias. Las cuales presentan inconsistencias y se requiere identificar los fallos de control y establecer las medidas preventivas y correctivas.

Cabe destacar que la implantación de los controles internos en la empresa, disminuye el riesgo de fraude, mejora los procesos y brinda información acertada del estado financiero de la empresa.

Sin embargo, es importante recalcar que para cumplir con los controles internos debemos de aplicarlos de acuerdo a las normas, leyes y regulaciones, en este caso en particular, nos abocamos a las Normas Internacionales de Auditoría 315 y la aplicación del COSO 2013,



III. Objetivos.

Objetivo General

- Analizar las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la Empresa Comercializadora S.A (COINSA), en el período comprendido 2020.

Objetivos Específicos.

1. Identificar la historia, generalidades concepto y características de la auditoria.
2. Analizar la base legal según las NIAS 315 y los elementos integrados del COSO 2013.
3. Describir la estructura organizativa del manejo de las cuentas, las cuales permitirá mejorar el control interno en el Departamento de Tesorería.
4. Presentar un caso práctico donde se propongan una mejora en la aplicación de las normas de control interno en el Departamento de tesorería de la Empresa Comercializadora S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020.



IV. Desarrollo del subtema

4.1. Auditoria

4.1.1 Antecedentes de la auditoria

En su origen más antiguo la auditoría es una actividad que se creó como una aplicación de los principios de contabilidad, la Auditoría se remonta hacia los años 3,300 a.C., en la grandiosa civilización del pueblo Sumerio, en la antigua Mesopotámica, el Estado actual de Irak; lugar donde se construyeron grandes templos, los cuales los utilizaban como lugares recolectores de tributos (Impuestos) y centros para la administración de sus riquezas, se elaboraban sus informes y reportes en tablas de arcilla.

Cabe mencionar que a fines del siglo XIII (año 1,300 d.C.), surgió en Inglaterra el título de Auditor para las personas que dominaban esa técnica, iniciándose de esa forma las asociaciones de estos profesionales; como, por ejemplo: el Colegio de Contadores de Venecia, los Consejos Londinenses y el Tribunal de Cuentas de París. En México, un claro ejemplo es el pueblo Azteca, el cual se caracterizó por dominar a otros por la fuerza, expandiendo de tal manera su dominio hasta Centroamérica, cuando se daba un incumplimiento al pago de dichas contribuciones el calpixque lo reportaba. La función de esta figura era como de recaudador y como Auditor.

A mediados del siglo XVIII en Inglaterra aparecieron las primeras máquinas hiladoras y de tejido, hecho que marcó el nacimiento de la Revolución Industrial lo cual sustituyó los procesos manuales de fabricación de las máquinas. Dentro del periodo (1783-1784) se inventó la descarbonización del hierro, lo cual abarató su industrialización, dicho antecedente constituyó el nacimiento de la industria relativa a la siderurgia, permitiendo una expansión del uso de las máquinas. Esto dio origen a la formación del capitalismo y a las diversas teorías económicas de libre comercio. El advenimiento del capitalismo ocasionó concentraciones de capital, por lo que pequeñas organizaciones y fábricas tendieron a desaparecer y comenzó la etapa del surgimiento de sociedades comerciales e industriales las cuales a su vez se agruparon en pools, trust y holdings, las cuales requerían de la participación de inversionistas para tener recursos que les permitieran una expansión y crecimiento.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



La Auditoría como profesión, reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862 y el reconocimiento general, tuvo lugar durante el período de mandato de la Ley "un sistema metódico y normalizado de contabilidad era deseable para una adecuada información y para la prevención del fraude" Desde 1862 hasta 1905, la profesión de la Auditoría creció y floreció como antes citamos en Inglaterra.

Antes del año 1900 la Auditoría tenía como objetivo principal detectar errores y fraudes, con frecuencia incluían el estudio de todas o casi todas las transacciones registradas. A mediados del siglo XX, el enfoque del trabajo de Auditoría tendió a alejarse de la detección de fraude y se dirigió hacia la determinación de que si los Estados Financieros presentaban razonablemente la posición financiera y los resultados de las operaciones. A medida que las entidades corporativas se expandían, los auditores comenzaron a trabajar sobre la base de muestras de transacciones seleccionadas y en adición tomaron conciencia de la efectividad del control interno.

La profesión reconoció que las Auditorías para descubrir fraudes serían muy costosas, por esto el control interno fue reconocido como mejor técnica. A partir de la década de los 60's en Estados Unidos la detección de fraudes asumió un papel más importante en el proceso de Auditoría.

En 1996, la Junta de Normas de Auditoría, emitió una guía para los auditores requiriendo una evaluación explícita del riesgo de errores en los Estados Financieros en todas las Auditorías, debido al fraude. El Congreso y los reguladores estaban convencidos de que la clave para evitar problemas, era la reglamentación de leyes efectivas y las exigencias por parte de los auditores, en el cumplimiento de las provisiones de esas leyes y regulaciones.

(<https://diferenciaentreuncontadroyaditor.blogspot.com/2019/02/historia-de-la-auditoria-mundial.html>, 2019)

4.1.2 Concepto de auditoria

Auditoría interna: Es una función independiente de evaluación establecida dentro de una organización, para examinar y evaluar sus actividades como un servicio a la misma organización. Es un control cuyas funciones consisten en examinar y evaluar la adecuación y eficiencia de otros controles". (Gonzalez, 2000)



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Auditoría: Es un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener pruebas relevantes. Auditar básicamente consiste en evaluar objetivamente, a fin de determinar la medida en que se han cumplido los criterios administrativos o la razonabilidad de sus cuentas contables. (Perez, 2021)

4.1.3 Objetivos de la auditoría

Según Caurin, existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar:

- Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto
- Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras
- Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa
- Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones
- Detectar errores técnicos que se estén realizando
- Observar si se el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente
- Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento. (Caurin, 2017)

4.1.4 Tipos de auditoria

- **Auditoría externa o legal:** Es la tipología de auditoría más conocida popularmente y consiste en el análisis de las cuentas del balance anual de una empresa a través de un profesional auditor externo por requerimiento legal. Tiene efecto de inscripción en el Registro Mercantil.
- **Auditoría interna:** Se lleva a cabo por los propios empleados del negocio, para investigar la validez de los métodos de operaciones y su coherencia con respecto a la política general de la empresa. Para ello se evalúan ciertos detalles que intervienen en los procesos y mecanismos internos. Esta clase de auditoría es una herramienta clave para el control interno y una vez finalizado el análisis emitirá un informe a la dirección o a órganos superiores del equipo, para evaluar posibles soluciones en referencia a los problemas encontrados.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- **Auditoría operacional:** Este tipo de auditoría se desempeña por un profesional cualificado para ello y tiene como objetivo valorar la empresa y su gestión para aumentar la eficacia y la eficiencia, hacia una mejora importante en la productividad. No tiene porqué desarrollarse por alguien interno de la empresa, sino que la propia Dirección podrá contratar a un profesional especializado en ello. El auditor analizará el sistema y propondrá ideas con mejoras útiles.
- **Auditoría de sistemas o especiales:** En este grupo o clasificación de auditorías es un tipo de auditorías dirigidas a evaluar otro tipo de factores no económicos, como es el caso de la auditoría de software, entre otros muchos.
- **Auditoría integral:** Esta auditoría evalúa por completo toda la información financiera, estructura de la organización, los sistemas de control interno, cumplimiento de leyes y objetivos empresariales para dar una visión global y certera del cumplimiento de la empresa.
- **Auditoría forense:** Se realizan en las investigaciones criminales con el objetivo de esclarecer los hechos ocurridos.
- **Auditoría fiscal:** esta auditoría se realiza con el objetivo de velar por el cumplimiento de las leyes tributarias, para que las empresas y organizaciones paguen sus impuestos de forma correcta.
- **Auditoría financiera:** También denominada auditoría contable. Se encarga de examinar y revisar los estados financieros y la preparación de informes de acuerdo a normas contables establecidas.
- **Auditoría de recursos humanos:** Se utiliza para hacer una revisión de la plantilla, las necesidades que posee la empresa y la gestión del talento. En esta área puedes contar con una auditoría de igualdad salarial o una auditoría de employer branding.
- **Auditoría ambiental:** En este formato de auditoría se analizan todas las actividades de la empresa para controlar e intentar reducir al máximo el impacto que poseen el medioambiente. (Argudo, 2019)



4.1.5 Técnicas de auditoría

Existen diferentes técnicas de auditoría que te permiten analizar de diversas maneras algún proceso o elemento de la empresa. Se basa en métodos a través de los cuáles el auditor obtiene las pruebas para realizar el informe de auditoría, donde plasmará el resultado de la auditoría.

- **Estudio general:** Con esta técnica se observan las características más generales y destacables de la empresa que luego se profundizarán en el estudio.
- **Análisis:** La técnica de análisis se basa en la agrupación de diferentes elementos sobre una misma cuenta. Existen dos tipos:
 - ✓ Análisis de movimientos
 - ✓ Análisis de saldo
- **Investigación:** Consiste en recabar información necesaria a través de entrevistas con los empleados de la empresa.
- **Certificación:** Se basa en plasmar las declaraciones obtenidas a través de la investigación.
- **Comprobación:** Consiste en la constatación de los hechos de la empresa a través de la documentación de la empresa.
- **Hechos Posteriores:** Son aquellos exámenes que se realizan después de que se haya realizado el balance, pero antes de enviar los estados financieros para que ver que todo está correctamente
- **Inspección:** Esta técnica se basa en corroborar físicamente la existencia de algunos productos, bienes materiales, documentos, operaciones realizadas.
- **Confirmación:** Se ratifica que son correctos los datos encontrados en los registros contables y que coinciden con los hechos que ha observado el auditor.
- **Observación:** Consiste en ver físicamente diferentes situaciones y hechos para ver si se están cumpliendo los patrones de comportamiento establecidos. Se utiliza para ver cómo funcionan los procesos productivos.
- **Cálculo:** Se basa en el repaso de las operaciones aritméticas de las cuentas y de determinadas operaciones para verificar si los resultados que se obtienen del cálculo son razonables. (Caurin, 2017)



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.1.6 Características principales de una auditoría:

- Deben ser realizadas de forma analítica, sistemática y con un amplio sentido crítico por parte del profesional.
- Deben cumplirse en cada una de las fases de la auditoría tanto de planificación, ejecución etc.
- No puede estar sometida a conflictos de intereses del examinador.
- Las auditorías no deben buscar responsables en particular. **(audit2013)**
- Se realiza para conocer el estado financiero real de una empresa.
- Se realiza para comprobar que los datos contables brindados por la empresa sean fieles a su situación actual.
- Pone a disposición los balances, libros contables y documentos de la empresa para que sean analizados por el auditor.
- Se busca que la empresa cumpla con las normas contables.
- Es llevada a cabo por un auditor, que puede ser interno o externo a la organización y que debe ser imparcial.
- Puede ser solicitada desde la organización o por un agente externo de forma obligatoria.
- Sus resultados son detallados en un informe de auditoría.
- Sus resultados pueden reflejar discrepancias con la información aportada por la empresa.
- Permite conocer el estado actual de la empresa para tomar decisiones a partir de ello. **(Uriarte, 2021)**

4.1.7 Auditoría Interna

La auditoría interna es un catalizador para mejorar los controles de gobierno de la organización, gestión y administración de riesgos, proporcionando una visión y recomendaciones basadas en el análisis y la evaluación de los datos y procesos de negocio. Con el compromiso con la integridad y la rendición de cuentas, la auditoría interna proporciona valor a los órganos rectores y la administración superior como una fuente objetiva de asesoramiento independiente. Profesionales llamados auditores internos son empleados por las organizaciones para llevar a cabo la actividad de auditoría interna.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



El alcance de la auditoría interna dentro de una organización es amplio y puede incluir temas como la gobernanza de la organización, gestión de riesgos y controles de gestión sobre: la eficiencia/eficacia de las operaciones (incluyendo la protección de los activos), la fiabilidad de la información financiera y de gestión, y el cumplimiento de leyes y reglamentos.

La auditoría interna también puede implicar la realización de auditorías de fraude proactivo para identificar actos potencialmente fraudulentos, participar en investigaciones de fraude bajo la dirección de profesionales de investigación de fraudes, y la realización de auditorías de fraude investigación posterior para identificar fallos de control y establecer la pérdida financiera. Su denominación de auditores internos se utiliza así en contraposición a los auditores externos cuya actividad está más centrada en la revisión de los estados financieros confirmando que estos son una imagen fiel de la situación financiera de la empresa.

4.1.8 Funciones de la auditoría interna

La auditoría interna se dirige principalmente a la evaluación de control interno, diseñado para proporcionar una seguridad razonable en cuanto al logro de los objetivos básicos para los que todas las empresas se esfuerzan, entre otros:

- Eficacia y eficiencia de las operaciones.
- Fiabilidad de la información financiera y de gestión.
- Cumplimiento de las leyes y reglamentos.
- Salvaguardia de los activos

4.1.9 Diferencias de la auditoría externa frente a la auditoría interna.

Los auditores internos que son miembros de una organización profesional están sujetos al mismo código ético y de conducta aplicables a los auditores externos, sin embargo, difieren principalmente en la relación con la entidad que auditan. Los auditores internos, aunque por lo general son independientes, forman parte de la organización. Por lo general, los auditores internos son empleados de la entidad, aunque en algunos casos, la función puede ser externalizada. La principal responsabilidad del auditor interno es evaluar la estrategia de la entidad para la gestión de riesgos y las prácticas de gestión (incluyendo IT) marcos de control y gobierno, siendo también responsables de los procedimientos de control interno de una organización y la prevención del fraude.



4.2 Identifica y valora los riesgos según las NIAS 315 y elementos integrados del COSO 2013.

4.2.1 NIA 315 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno

Según las NIAS 315, El propósito de esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad.

El objetivo del auditor según las NIAS 315, es identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones, mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido su control interno, con la finalidad de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

Afirmaciones: Manifestaciones de la dirección, explícitas o no, incluidas en los estados financieros y tenidas en cuenta por el auditor al considerar los distintos tipos de incorrecciones que pueden existir.

Riesgo de negocio: Riesgo derivado de condiciones, hechos, circunstancias, acciones u omisiones significativos que podrían afectar negativamente a la capacidad de la entidad para conseguir sus objetivos y ejecutar sus estrategias o derivado del establecimiento de objetivos y estrategias inadecuados.

Control interno: El proceso diseñado, implementado y mantenido por los responsables del gobierno de la entidad, la dirección y otro personal, con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable sobre la consecución de los objetivos de la entidad relativos a la fiabilidad de la información financiera, la eficacia y eficiencia de las operaciones, así como sobre el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables. El término "controles" se refiere a cualquier aspecto relativo a uno o más componentes del control interno.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Procedimientos de valoración del riesgo: Procedimientos de auditoría aplicados para obtener conocimiento sobre la entidad y su entorno, incluido su control interno, con el objetivo de identificar y valorar los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones concretas contenidas en éstos.

Riesgo significativo: Riesgo identificado y valorado de incorrección material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial en la auditoría.

4.2.1.2 Requerimientos

Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas

1. El auditor aplicará procedimientos de valoración del riesgo con el fin de disponer de una base para identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones. No obstante, los procedimientos de valoración del riesgo por sí solos no proporcionan evidencia de auditoría suficiente y adecuada en la que basar la opinión de auditoría. (Ref: Apartados A1-A5)
2. Los procedimientos de valoración del riesgo incluirán los siguientes:
 - (a) Indagaciones ante la dirección y ante otras personas de la entidad que, a juicio del auditor, puedan disponer de información que pueda facilitar la identificación de los riesgos de incorrección material, debida a fraude o error. (Ref: Apartado A6).
 - (b) Procedimientos analíticos (Ref: Apartados A7-A10)
 - (c) Observación e inspección. (Ref: Apartado A11)
3. El auditor considerará si la información obtenida durante el proceso de aceptación y continuidad del cliente realizado por el auditor es relevante para identificar riesgos de incorrección material.
4. Si el socio del encargo ha realizado otros encargos para la entidad, considerará si la información obtenida es relevante para identificar riesgos de incorrección material.
5. Cuando el auditor tenga la intención de utilizar información obtenida de su experiencia anterior con la entidad y de procedimientos de auditoría aplicados en auditorías anteriores, determinará si



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



se han producido cambios desde la anterior auditoría que puedan afectar a su relevancia para la auditoría actual. (Ref: Apartados A12-A13)

6. El socio del encargo y otros miembros clave del equipo discutirán la probabilidad de que en los estados financieros de la entidad existan incorrecciones materiales, y la aplicación del marco de información financiera aplicable a los hechos y circunstancias de la entidad. El socio del encargo determinará las cuestiones que deben ser comunicadas a los miembros del equipo que no participaron en la discusión. (Ref: Apartados A14-A16)

4.2.1.3 El conocimiento requerido de la entidad y su entorno, incluido su control interno.

La entidad y su entorno

7. El auditor obtendrá conocimiento de lo siguiente:

(a) Factores relevantes sectoriales y normativos, así como otros factores externos, incluido el marco de información financiera aplicable. (Ref: Apartados A17-A22)

(b) La naturaleza de la entidad, en particular:

(i) sus operaciones;

(ii) sus estructuras de gobierno y propiedad;

(iii) los tipos de inversiones que la entidad realiza o tiene previsto realizar, incluidas las inversiones en entidades con cometido especial; y

(iv) el modo en que la entidad se estructura y la forma en que se financia para permitir al auditor comprender los tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar que se espera encontrar en los estados financieros. (Ref: Apartados A23-A27)

(c) La selección y aplicación de políticas contables por la entidad, incluidos los motivos de cambios en ellas. El auditor evaluará si las políticas contables de la entidad son adecuadas a sus actividades y congruentes con el marco de información financiera aplicable, así como con las políticas contables utilizadas en el sector correspondiente. (Ref: Apartado A28)



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



(d) Los objetivos y las estrategias de la entidad, así como los riesgos de negocio relacionados, que puedan dar lugar a incorrecciones materiales. (Ref: Apartados A29-A35)

(e) La medición y revisión de la evolución financiera de la entidad. (Ref: Apartados A36-A41)

El control interno de la entidad

8. El auditor obtendrá conocimiento del control interno relevante para la auditoría. Si bien es probable que la mayoría de los controles relevantes para la auditoría estén relacionados con la información financiera, no todos los controles relativos a la información financiera son relevantes para la auditoría. El hecho de que un control, considerado individualmente o en combinación con otros, sea o no relevante para la auditoría es una cuestión de juicio profesional del auditor. (Ref: Apartados A42-A65)

4.2.1.4 Componentes del control interno

Entorno de control

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

(a) la dirección, bajo la supervisión de los responsables del gobierno de la entidad, ha establecido y mantenido una cultura de honestidad y de comportamiento ético; y si

(b) los puntos fuertes de los elementos del entorno de control proporcionan colectivamente una base adecuada para los demás componentes del control interno y si estos otros componentes no están menoscabados como consecuencia de deficiencias en el entorno de control. (Ref: Apartados A69-A78)

El proceso de valoración del riesgo por la entidad

10. El auditor obtendrá conocimiento de si la entidad tiene un proceso para:

(a) la identificación de los riesgos de negocio relevantes para los objetivos de la información financiera;

(b) la estimación de la significatividad de los riesgos;



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



(c) la valoración de su probabilidad de ocurrencia; y

(d) la toma de decisiones con respecto a las actuaciones para responder a dichos riesgos. (Ref: Apartado A79)

11. Si la entidad ha establecido dicho proceso (denominado en lo sucesivo “proceso de valoración del riesgo por la entidad”), el auditor obtendrá conocimiento de tal proceso y de sus resultados.

Cuando el auditor identifique riesgos de incorrección material no identificados por la dirección, evaluará si existía un riesgo subyacente de tal naturaleza que, a juicio del auditor, debería haber sido identificado por el proceso de valoración del riesgo por la entidad. Si existe dicho riesgo, el auditor obtendrá conocimiento del motivo por el que el citado proceso no lo identificó, y evaluará si dicho proceso es adecuado en esas circunstancias o determinará si existe una deficiencia significativa en el control interno en relación con el proceso de valoración del riesgo por la entidad.

12. Si la entidad no ha establecido dicho proceso, o cuenta con uno ad hoc, el auditor discutirá con la dirección si han sido identificados riesgos de negocio relevantes para los objetivos de la información financiera y el modo en que se les ha dado respuesta. El auditor evaluará si es adecuada, en función de las circunstancias, la ausencia de un proceso de valoración del riesgo documentado o determinará si constituye una deficiencia significativa en el control interno. (Ref: Apartado A80)

El sistema de información, incluidos los procesos de negocio relacionados, relevante para la información financiera, y la comunicación.

13. El auditor obtendrá conocimiento del sistema de información, incluidos los procesos de negocio relacionados, relevante para la información financiera, incluidas las siguientes áreas:

(a) los tipos de transacciones en las operaciones de la entidad que son significativos para los estados financieros;

(b) los procedimientos, relativos tanto a las tecnologías de la información (TI) como a los sistemas manuales, mediante los que dichas transacciones se inician, se registran, se procesan, se corrigen en caso necesario, se trasladan al libro mayor y se incluyen en los estados financieros;



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



(c) los registros contables relacionados, la información que sirve de soporte y las cuentas específicas de los estados financieros que son utilizados para iniciar, registrar y procesar transacciones e informar sobre ellas; esto incluye la corrección de información incorrecta y el modo en que la información se traslada al libro mayor; los registros pueden ser tanto manuales como electrónicos;

(d) el modo en que el sistema de información captura los hechos y condiciones, distintos de las transacciones, significativos para los estados financieros;

(e) el proceso de información financiera utilizado para la preparación de los estados financieros de la entidad, incluidas las estimaciones contables y la información a revelar significativas; y

(f) los controles sobre los asientos en el libro diario, incluidos aquellos asientos que no son estándar y que se utilizan para registrar transacciones o ajustes no recurrentes o inusuales. (Ref: Apartados A81-A85)

14. El auditor obtendrá conocimiento del modo en que la entidad comunica las funciones y responsabilidades relativas a la información financiera y las cuestiones significativas relacionadas con dicha información financiera, incluidas: (Ref: Apartados A86-A87)

(a) comunicaciones entre la dirección y los responsables del gobierno de la entidad; y

(b) comunicaciones externas, tales como las realizadas con las autoridades reguladoras.

Actividades de control relevantes para la auditoría

15. El auditor obtendrá conocimiento de las actividades de control relevantes para la auditoría, que serán aquellas que, a su juicio, es necesario conocer para valorar los riesgos de incorrección material en las afirmaciones y para diseñar los procedimientos de auditoría posteriores que respondan a los riesgos valorados. Una auditoría no requiere el conocimiento de todas las actividades de control relacionadas con cada tipo significativo de transacción, de saldo contable y de información a revelar en los estados financieros o con cada afirmación correspondiente a ellos. (Ref: Apartados A88-A94)



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



16. Para llegar a conocer las actividades de control de la entidad, el auditor obtendrá conocimiento del modo en que la entidad ha respondido a los riesgos derivados de las TI. (Ref: Apartados A95-A97)

Seguimiento de los controles

17. El auditor obtendrá conocimiento de las principales actividades que la entidad lleva a cabo para realizar un seguimiento del control interno relativo a la información financiera, incluidas las actividades de control interno relevantes para la auditoría, y del modo en que la entidad inicia medidas correctoras de las deficiencias en sus controles. (Ref: Apartados A98-A100)

18. Si la entidad cuenta con una función de auditoría interna, el auditor, con el fin de determinar si la función de auditoría interna puede ser relevante para la auditoría, obtendrá conocimiento de lo siguiente:

(a) la naturaleza de las responsabilidades de la función de auditoría interna y el modo en que se integra en la estructura organizativa de la entidad; y

(b) las actividades que han sido o que serán realizadas por la función de auditoría interna. (Ref: Apartados A101-A103)

19. El auditor obtendrá conocimiento de las fuentes de información utilizadas en las actividades de seguimiento realizadas por la entidad y la base de la dirección para considerar que dicha información es suficientemente fiable para dicha finalidad. (Ref: Apartado A104)

4.2.1.5 Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material

20. El auditor identificará y valorará los riesgos de incorrección material en:

(a) los estados financieros; y (Ref: Apartados A105-A108)

(b) las afirmaciones sobre tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar (Ref: Apartados A109-A113) que le proporcionen una base para el diseño y la realización de los procedimientos de auditoría posteriores.

21. Con esta finalidad, el auditor:



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- (a) Identificará los riesgos a través del proceso de conocimiento de la entidad y de su entorno, incluidos los controles relevantes relacionados con los riesgos, y mediante la consideración de los tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar en los estados financieros; (Ref: Apartados A114-A115)
- (b) Valorará los riesgos identificados y evaluará si se relacionan de modo generalizado con los estados financieros en su conjunto y si pueden afectar a muchas afirmaciones;
- (c) Relacionará los riesgos identificados con posibles incorrecciones en las afirmaciones, teniendo en cuenta los controles relevantes que el auditor tiene intención de probar; y (Ref: Apartados A116-A118)
- (d) considerará la probabilidad de que existan incorrecciones, incluida la posibilidad de múltiples incorrecciones, y si la incorrección potencial podría, por su magnitud, constituir una incorrección material.

Riesgos que requieren una consideración especial de auditoría

22. Como parte de la valoración del riesgo descrita en el apartado 25, el auditor determinará si alguno de los riesgos identificados es, a su juicio, un riesgo significativo. En el ejercicio de dicho juicio, el auditor excluirá los efectos de los controles identificados relacionados con el riesgo.

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

- (a) si se trata de un riesgo de fraude;
- (b) si el riesgo está relacionado con significativos y recientes acontecimientos económicos, contables o de otra naturaleza y, en consecuencia, requiere una atención especial;
- (c) la complejidad de las transacciones;
- (d) si el riesgo afecta a transacciones significativas con partes vinculadas;
- (e) el grado de subjetividad de la medición de la información financiera relacionada con el riesgo, en especial aquellas mediciones que conllevan un elevado grado de incertidumbre; y



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



(f) si el riesgo afecta a transacciones significativas ajenas al curso normal de los negocios de la entidad, o que, por otras razones, parecen inusuales. (Ref: Apartados A119-A123)

24. Si el auditor ha determinado que existe un riesgo significativo, obtendrá conocimiento de los controles de la entidad, incluidas las actividades de control, correspondientes a dicho riesgo. (Ref: Apartados A124-A126)

Revisión de la valoración del riesgo

25. La valoración de los riesgos de incorrección material en las afirmaciones puede variar en el transcurso de la auditoría, a medida que se obtiene evidencia de auditoría adicional. Cuando el auditor haya obtenido evidencia de auditoría de la aplicación de procedimientos de auditoría posteriores, o bien cuando haya obtenido nueva información, y en uno y otro caso sean incongruentes con la evidencia de auditoría sobre la que el auditor basó inicialmente la valoración, el auditor revisará la valoración y modificará, en consecuencia, los procedimientos de auditoría posteriores que hubiera planificado. (Ref: Apartado A130)

Documentación

26. El auditor incluirá en la documentación de auditoría:

(a) los resultados de la discusión entre el equipo del encargo, cuando lo requiera el apartado 10, así como las decisiones significativas que se tomaron;

(b) los elementos clave del conocimiento obtenido en relación con cada uno de los aspectos de la entidad y de su entorno, detallados en el apartado 11, así como de cada uno de los componentes del control interno enumerados en los apartados 14-24; las fuentes de información de las que proviene dicho conocimiento; y los procedimientos de valoración del riesgo aplicados;

(c) los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones, identificados y valorados de conformidad con lo requerido en el apartado 25; y.

(d) los riesgos identificados, así como los controles relacionados con ellos, respecto de los que el auditor ha obtenido conocimiento como resultado de los requerimientos de los apartados 27-30. (Ref: Apartados A131-A134) (IAASB, 2009)



4.2.2 Elementos integrados COSO 2013

En mayo de 2013 el Comité – COSO publica la actualización del Marco Integrado de Control Interno cuyos objetivos son: aclarar los requerimientos del control interno, actualizar el contexto de la aplicación del control interno a muchos cambios en las empresas y ambientes operativos, y ampliar su aplicación al expandir los objetivos operativos y de emisión de informes. Este nuevo Marco Integrado permite una mayor cobertura de los riesgos a los que se enfrentan actualmente las organizaciones. (<https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso>, 2014)

El Marco Integrado de Control Interno abarca cada una de las áreas de la empresa, y engloba cinco componentes relacionados entre sí: el entorno de control, la evaluación del riesgo, el sistema de información y comunicación, las actividades de control, y la supervisión del sistema de control

Los cinco componentes deben funcionar de manera integrada para reducir a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo. Los componentes son interdependientes, existe una gran cantidad de interrelaciones y vínculos entre ellos. Así mismo, dentro de cada componente el marco establece 17 principios que representan los conceptos fundamentales y son aplicables a los objetivos operativos, de información y de cumplimiento. Los principios permiten evaluar la efectividad del sistema de control interno.



Figura1

(<https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso>, 2014)



4.2.2.1 Entorno de control

Es el ambiente donde se desarrollan todas las actividades organizacionales bajo la gestión de la administración.

Este componente crea la disciplina que apoya la evaluación del riesgo para el cumplimiento de los objetivos de la entidad, el rendimiento de las actividades de control, uso de la información y sistemas de comunicación, y conducción de actividades de supervisión.

Para lograr un entorno de control apropiado deben tenerse en cuenta aspectos como la estructura organizacional, la división del trabajo y asignación de responsabilidades, el estilo de gerencia y el compromiso. Un entorno de control ineficaz puede tener consecuencias graves, tales como pérdida financiera, pérdida de imagen o un fracaso empresarial.

Por esta razón, el Entorno de control está compuesto por el comportamiento que se mantiene dentro de la organización, e incluye aspectos como:

- La integridad y los valores éticos de los recursos humanos,
- La competencia profesional,
- La delegación de responsabilidades,
- El compromiso con la excelencia y la transparencia,
- La atmosfera de confianza mutua,
- La filosofía y estilo de dirección,
- La estructura y plan organizacional,
- Los reglamentos y manuales de procedimientos,
- Las políticas en materia de recursos humanos y
- El Comité de Control.

4.2.2.2. Evaluación de riesgos

Este componente identifica los posibles riesgos asociados con el logro de los objetivos de la organización. Toda organización debe hacer frente a una serie de riesgos de origen tanto interno como externo, que deben ser evaluados.

Estos riesgos afectan a las entidades en diferentes sentidos, como en su habilidad para competir con éxito, mantener una posición financiera fuerte y una imagen pública positiva. Por



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



ende, se entiende por riesgo cualquier causa probable de que no se cumplan los objetivos de la organización.

De esta manera, la organización debe prever, conocer y abordar los riesgos con los que se enfrenta, para establecer mecanismos que los identifiquen, analicen y disminuyan. Este es un proceso dinámico e iterativo que constituye la base para determinar cómo se gestionaran los riesgos.

4.2.2.3 Actividades de control

Las actividades de control se definen como las acciones establecidas a través de las políticas y procedimientos que contribuyen a garantizar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección para mitigar los riesgos con impacto potencial en los objetivos.

Según su naturaleza pueden ser preventivas o de detección y pueden abarcar una amplia gama de actividades manuales y automatizadas. Las actividades de control conforman una parte fundamental de los elementos de control interno. Estas actividades están orientadas a minimizar los riesgos que dificultan la realización de los objetivos generales de la organización. Cada control que se realice debe estar de acuerdo con el riesgo que previene, teniendo en cuenta que demasiados controles son tan peligrosos como lo es tomar riesgos excesivos. Estos controles permiten:

- Prevenir la ocurrencia de riesgos innecesarios.
- Minimizar el impacto de las consecuencias de los mismos.
- Restablecer el sistema en el menor tiempo posible.

En todos los niveles de la organización existen responsabilidades en las actividades de control, debido a esto es necesario que todo el personal dentro de la organización conozca cuáles son las tareas de control que debe ejecutar. Para esto se debe explicitar cuáles son las funciones de control que le corresponden a cada individuo.

4.2.2.4 Información y comunicación

El personal debe no solo captar una información sino también intercambiarla para desarrollar, gestionar y controlar sus operaciones. Por lo tanto, este componente hace referencia a



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



la forma en que las áreas operativas, administrativas y financieras de la organización identifican, capturan e intercambian información.

La comunicación es el proceso continuo e iterativo de proporcionar, compartir y obtener la información necesaria, relevante y de calidad, tanto interna como externamente.

La comunicación interna es el medio por el cual la información se difunde a través de toda la organización, que fluye en sentido ascendente, descendente y a todos los niveles de la entidad.

Esto hace posible que el personal pueda recibir de la Alta Dirección un mensaje claro de las responsabilidades de control.

La comunicación externa tiene dos finalidades: comunicar de afuera hacia el interior de la organización información externa relevante, y proporcionar información interna relevante de adentro hacia afuera, en respuesta a las necesidades y expectativas de grupos de interés externos.

Para esto se tiene en cuenta:

- Integración de la información con las operaciones y calidad de la información, analizando si ésta es apropiada, oportuna, fiable y accesible.
- Comunicación de la información institucional eficaz y multidireccional.
- Disposición de la información útil para la toma de decisiones.
- Los canales de información deben presentar un grado de apertura y eficacia acorde con las necesidades de información internas y externas.

La comunicación puede ser materializada en manuales de políticas, memorias, avisos o mensajes de video.

4.2.2.5 Supervisión del sistema de control

Monitoreo Todo el proceso ha de ser monitoreado con el fin de incorporar el concepto de mejoramiento continuo; así mismo, el Sistema de Control Interno debe ser flexible para reaccionar ágilmente y adaptarse a las circunstancias.

Las actividades de monitoreo y supervisión deben evaluar si los componentes y principios están presentes y funcionando en la entidad.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Es importante determinar, supervisar y medir la calidad del desempeño de la estructura de control interno, teniendo en cuenta:

- Las actividades de monitoreo durante el curso ordinario de las operaciones de la entidad.
- Evaluaciones separadas.
- Condiciones reportables.
- Papel asumido por cada miembro de la organización en los niveles de control.

Es importante establecer procedimientos que aseguren que cualquier deficiencia detectada que pueda afectar al Sistema de Control Interno sea informada oportunamente para tomar las decisiones pertinentes. Los sistemas de control interno cambian constantemente, debido a que los procedimientos que eran eficaces en un momento dado, pueden perder su eficacia por diferentes motivos, como la incorporación de nuevos empleados, restricciones de recursos, entre otros (Martínez)

4.2.3.1 El modelo de control interno COSO 2013 y sus 17 principios

El Marco integrado de control interno propuesto por COSO provee un enfoque integral y herramientas para la implementación de un sistema de control interno efectivo y en pro de mejora continua. Un sistema de control interno efectivo reduce a un nivel aceptable el riesgo de no alcanzar un objetivo de la entidad.

El modelo de control interno COSO 2013 actualizado está compuesto por los cinco componentes, establecidos en el Marco anterior y 17 principios que la administración de toda organización debería implementar. (<https://www.auditool.org>, 2016)



COMPONENTES Y PRINCIPIOS DEL CONTROL INTERNO

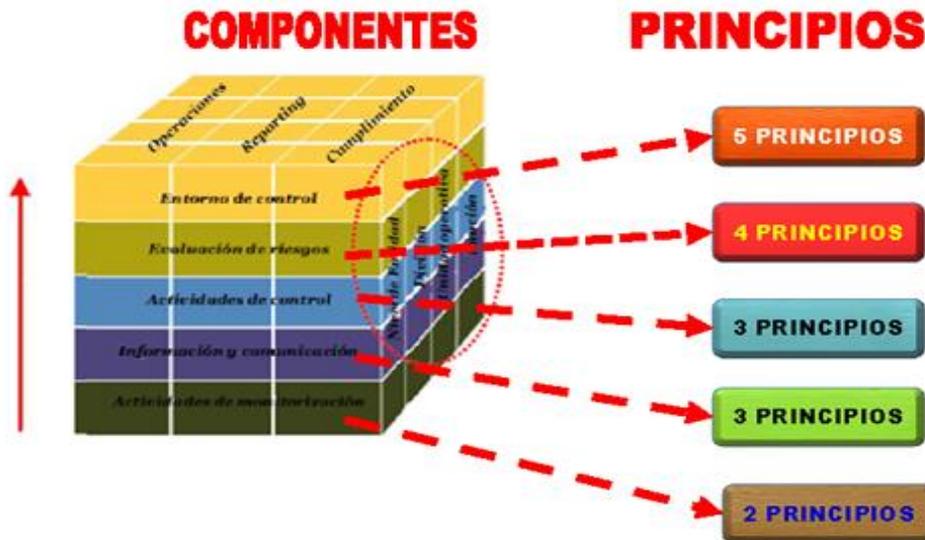


Figura 2

(<https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso,2014>)

➤ Entorno de control

Principio 1: Demuestra compromiso con la integridad y los valores éticos

- Establece el tono de la gerencia. La Alta Gerencia y el personal supervisor están comprometidos con los valores y principios éticos y los refuerzan en sus actuaciones.
- Establece estándares de conducta. La integridad y los valores éticos son definidos en los estándares de conducta de la entidad y entendidos en todos los niveles de la organización y por los proveedores de servicio externos y socios de negocios.
- Evalúa la adherencia a estándares de conducta. Los procesos están en su lugar para evaluar el desempeño de los individuos y equipos en relación con los estándares de conducta esperados.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Principio 2: Ejerce responsabilidad de supervisión

- Establece las responsabilidades de supervisión de la dirección. La Junta Directiva identifica y acepta su responsabilidad de supervisión con respecto a establecer requerimientos y expectativas.
- Aplica experiencia relevante. La Junta directiva define, mantiene y periódicamente evalúa las habilidades y experiencia necesaria entre sus miembros.
- Conserva o delega responsabilidades de supervisión
- Opera de manera independiente. La Junta Directiva tiene suficientes miembros, quienes son independientes de la Administración y objetivos en evaluaciones y toma de decisiones.
- Brinda supervisión sobre el Sistema de Control Interno. La Junta Directiva conserva la responsabilidad de supervisión del diseño, implementación y conducción del Control Interno de la Administración
Actividades de Supervisión: evalúa y supervisa la naturaleza y alcance de las actividades de monitoreo y la evaluación y mejoramiento de la administración de las deficiencias.

Principio 3: Establece estructura, autoridad, y responsabilidad

- Considera todas las estructuras de la entidad. La Administración y la Junta Directiva consideran las estructuras múltiples utilizadas (incluyendo unidades operativas, entidades legales, distribución geográfica, y proveedores de servicios externos) para apoyar la consecución de los objetivos.
- Establece líneas de reporte. La Administración diseña y evalúa las líneas de reporte para cada estructura de la entidad, para permitir la ejecución de autoridades y responsabilidades, y el flujo de información para gestionar las actividades de la entidad.
- Define, asigna y delimita autoridades y responsabilidades. La Administración y la Junta Directiva delegan autoridad, definen responsabilidades, y utilizan procesos y



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



tecnologías adecuadas para asignar responsabilidad, segregar funciones según sea necesario en varios niveles de la organización

Principio 4: Demuestra compromiso para la competencia

- Establece políticas y prácticas. Las políticas y prácticas reflejan las expectativas de competencia necesarias para apoyar el cumplimiento de los objetivos.
- Evalúa la competencia y direcciona las deficiencias. La Junta Directiva y la Administración evalúan la competencia a través de la organización y en los proveedores de servicios externos, de acuerdo con las políticas y prácticas establecidas, y actúa cuando es necesario direccionando las deficiencias.
- Atrae, desarrolla y retiene profesionales. La organización provee la orientación y la capacitación necesaria para atraer, desarrollar y retener personal suficiente y competente y proveedores de servicios externos para apoyar el cumplimiento de los objetivos.
- Planea y se prepara para sucesiones. La Alta Dirección y la Junta Directiva desarrollan planes de contingencia para la asignación de la responsabilidad importante para el control interno.

Principio 5: Hace cumplir con la responsabilidad

- Hace cumplir la responsabilidad a través de estructuras, autoridades y responsabilidades.
- Establece medidas de desempeño, incentivos y premios.
- Evalúa medidas de desempeño, incentivos y premios para la relevancia en curso.
- **Evaluación de riesgos**

Principio 6: Especifica objetivos relevantes

- Objetivos Operativos
- Objetivos de Reporte Financiero Externo



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- Objetivos de Reporte no Financiero Externo
- Objetivos de Reporte interno
- Objetivos de Cumplimiento

Principio 7: Identifica y analiza los riesgos

- La organización identifica y evalúa los riesgos a nivel de la entidad, sucursales, divisiones, unidad operativa y niveles funcionales relevantes para la consecución de los objetivos

Principio 8: Evalúa el riesgo de fraude

- Considera varios tipos de fraude: La evaluación del fraude considera el Reporte fraudulento, posible pérdida de activos y corrupción.
- La evaluación del riesgo de fraude tiene en consideración el riesgo de fraude por adquisiciones no autorizadas, uso o enajenación de activos, alteración de los registros de información, u otros actos inapropiados.

Principio 9: Identifica y analiza cambios importantes

- Evalúa cambios en el ambiente externo. El proceso de identificación de riesgos considera cambios en los ambientes regulatorio, económico, y físico en los que la entidad opera.
- Evalúa cambios en el modelo de negocios. La organización considera impactos potenciales de las nuevas líneas del negocio, composiciones alteradas dramáticamente de las líneas existentes de negocios, operaciones de negocios adquiridas o de liquidación en el sistema de control interno, rápido crecimiento, el cambio de dependencia en geografías extranjeras y nuevas tecnologías.
- Actividades de control

Principio 10: Selecciona y desarrolla actividades de control



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- La administración considera cómo el ambiente, complejidad, naturaleza y alcance de sus operaciones, así como las características específicas de la organización, afectan la selección y desarrollo de las actividades de control.
- Determina la importancia de los procesos del negocio
- Evalúa una mezcla de tipos de actividades de control. Las actividades de control incluyen un rango y una variedad de controles que pueden incluir un equilibrio de enfoques para mitigar los riesgos teniendo en cuenta controles manuales y automatizados, y controles preventivos y de detección.

Principio 11: Selecciona y desarrolla controles generales sobre tecnología

- Determina la relación entre el uso de la tecnología en los procesos del negocio y los controles generales de tecnología.
- Establece actividades de control para la infraestructura tecnológica relevante
- Establece actividades de control relevantes para los procesos de adquisición, desarrollo y mantenimiento de la tecnología

Principio 12: Se implementa a través de políticas y procedimientos

- Establece políticas y procedimientos para apoyar el despliegue de las directivas de la administración
- Establece responsabilidad y rendición de cuentas para ejecutar las políticas y procedimientos
- Toma acciones correctivas
- Trabaja con personal competente
- Reevalúa políticas y procedimientos

- Sistemas de información

Principio 13: Usa información Relevante

- Identifica los requerimientos de información



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- Captura fuentes internas y externas de información
- Mantiene la calidad a través de procesamiento: los sistemas de información producen información que es oportuna, actual, precisa, completa, accesible, protegida, verificable y retenida. La información es revisada para evaluar su relevancia en el soporte de los componentes de control interno.
- Considera costos y beneficios

Principio 14: Comunica internamente

- Comunica la información de control interno: un proceso está en ejecución para comunicar la información requerida para permitir que todo el personal entienda y lleve a cabo sus responsabilidades de control interno
- Se comunica con la Junta directiva

Principio 15: Comunica externamente

- Se comunica con grupos de interés externos: los procesos están en funcionamiento para comunicar información relevante y oportuna a grupos de interés externos, incluyendo accionistas, socios, propietarios, reguladores, clientes, analistas financieros y demás partes externas.
- Supervisión del sistema de control - Monitoreo

Principio 16: Conduce evaluaciones continuas y/o independientes

- Se integra con los procesos del negocio
- Uso de personal capacitado
- Evalúa objetivamente
- Considera una combinación de evaluaciones continuas e independientes

Principio 17: Evalúa y comunica deficiencias



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- Evalúa resultados: la Administración o la Junta Directiva, según corresponda, evalúa los resultados de las evaluaciones continuas e independientes
- Comunica deficiencias: las deficiencias son comunicadas a las partes responsables para tomar las acciones correctivas y a la Alta Dirección y la Junta Directiva, según corresponda.
- Supervisa acciones correctivas: la administración monitorea si las deficiencias son corregidas oportunamente. **(Martínez)**

4.2.3.2 Relación entre Componentes y Principios

- Entorno de control

01/ La organización demuestra compromiso por la **integridad y valores éticos**.

02/ El Consejo de Administración demuestra una independencia de la administración y **ejerce una supervisión del desarrollo y el rendimiento** de los controles internos.

03/ La Administración establece, con la aprobación del Consejo, las **estructuras, líneas de reporte y las autoridades y responsabilidades** apropiadas en la búsqueda de objetivos.

04/ La organización demuestra un **compromiso a atraer, desarrollar y retener personas** competentes en alineación con los objetivos.

05/ La organización **retiene individuos comprometidos** con sus responsabilidades de control interno en la búsqueda de objetivos.

- Evaluación de riesgos

06/ La organización **especifica objetivos** con suficiente claridad para permitir la **identificación y valoración de los riesgos** relacionados a los objetivos.

07/ La organización **identifica** los riesgos sobre el cumplimiento de los objetivos a través de la entidad y **analiza los riesgos** para determinar cómo esos riesgos deben de administrarse.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



08/ La organización **considera la posibilidad de fraude** en la evaluación de riesgos para el logro de los objetivos.

09/ La organización **identifica y evalúa cambios** que pueden impactar significativamente al sistema de control interno.

➤ Actividades de control

10/ La organización elige y desarrolla **actividades de control que contribuyen a la mitigación de riesgos** para el logro de objetivos a niveles aceptables.

11/ La organización elige y desarrolla **actividades de control generales sobre la tecnología** para apoyar el cumplimiento de los objetivos.

12/ La organización **despliega actividades de control a través de políticas** que establecen lo que se espera **y procedimientos** que ponen dichas políticas en acción.

➤ Sistemas de información y comunicación

13/ La organización obtiene o genera y usa **información relevante y de calidad** para apoyar el funcionamiento del control interno.

14/ La organización **comunica información internamente, incluyendo objetivos y responsabilidades sobre el control interno**, necesarios para apoyar funcionamiento del control interno.

15/ La organización **se comunica con grupos externos** con respecto a situaciones que afectan el funcionamiento del control interno.

➤ Supervisión del sistema de control - Monitoreo

16/ La organización **selecciona, desarrolla, y realiza evaluaciones** continuas y/o separadas para comprobar cuando los componentes de control interno están presentes y funcionando.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



17/ La organización **evalúa y comunica deficiencias de control interno** de manera adecuada a aquellos grupos responsables de tomar la acción correctiva, incluyendo la Alta Dirección y el Consejo de Administración, según sea apropiado. (Urquiza, 2015)

4.2.3.3 Beneficios de un Sistema de Control Interno

- Define las normas de conducta y actuación, funcionando como conductor del establecimiento del Sistema de Control Interno.
- Ayuda a reducir sorpresas aportando confianza en el cumplimiento de los objetivos, provee feedback del funcionamiento del negocio.
- Establece las formas de actuación en todos los niveles de la organización, través de la fijación de objetivos claros y medibles, y de actividades de control.
- Otorga una seguridad razonable sobre la adecuada administración de los riesgos del negocio.
- Y el establecimiento de mecanismos de monitoreo formales para la resolución de desviaciones al funcionamiento del sistema de control interno.
- En temas de Ambiente de Control, el definir e implementar el Código de Ética, apoyados de un Buzón de Denuncia ayuda a identificar los esquemas de fraude que se materializan en la empresa.
- Mejora de los procesos de la Compañía a través del establecimiento de controles, a nivel de automatización, alineación con los riesgos del negocio, y con el cumplimiento de objetivos.
- Cambios en la Función de Auditoría Interna alineada a los riesgos de negocio críticos, asegurando el cumplimiento y apego de políticas, así como las actividades de control claves definidos en cada componente.

(<https://www2.deloitte.com>, 2015)



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.3 Estructura organizativa para mejorar los controles internos en el área de Tesorería.

4.3.1 Tesorería

- El área de tesorería comprende las disponibilidades de medios líquidos en caja, divisas y los saldos a favor de la empresa en cuentas corrientes, a la vista o de ahorro, de disponibilidad inmediata en bancos y entidades de crédito.
- Saldos en efectivo propiedad de la empresa que no tengan restricción a su disponibilidad.
- Inversiones financieras convertibles en efectivo, con vencimiento no superior a tres meses desde la fecha de adquisición, que no tengan riesgos significativos de cambios de valor.
- Esta figura en el activo corriente del balance

4.3.2 Normas y principios contables en el área de tesorería

- Las disponibilidades líquidas se valoran por su nominal.
- Los vales, justificantes, timbres y demás documentación que se encuentren físicamente en la caja de la empresa no son tesorería.
- Los cheques expedidos a la fecha de cierre y no entregados a sus destinatarios hasta después de dicho cierre no deben computarse como pagos.
- Los cheques entregados a los destinatarios antes del cierre del ejercicio que no hayan sido hechos efectivos hasta después del cierre, si deben computarse como pagos del ejercicio en que se entregaron
- El efectivo recibido con posterioridad al cierre del ejercicio no debe incluirse como tesorería, aunque las remesas se hubieran remitido por los deudores antes del cierre del ejercicio. criterio igualmente válido para cheques recibidos y no hechos efectivos antes del cierre.
- En la fecha de cierre deben eliminarse de las cajas los importes correspondientes a gastos ya efectuados y para los que se cuenta con los respectivos comprobantes.
- Nunca debe incluirse como tesorería los saldos no dispuestos de las líneas de crédito



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- Las transferencias se registran cuando son disponibles en el caso de cobros o cuando se ordenan en el caso de pagos.
- Los pagos domiciliados se consideran efectuados el día de su cargo en la cuenta.
- Los importes en tránsito se deben considerar tesorería y es preciso verificar que efectivamente llegan a su destino (p.e. fondos transportados por empresas de seguridad).
- Los saldos disponibles en pólizas de crédito no se consideran efectivo, registrando las deudas por el importe dispuesto.
- Los pagos realizados mediante tarjetas de crédito no suponen una reducción de tesorería sino disposición de crédito, es decir, mayores deudas a corto plazo

4.3.2.1. Estructura Organizativa

Las funciones del departamento de tesorería deben estar perfectamente identificadas y segregadas de cualquier otro departamento.

Principalmente deben de estar segregadas de tesorería:

- Efectuar apuntes contables y llevar los registros de cuentas a cobrar o a pagar.
- Autorizar descuentos, bonificaciones o cancelaciones relacionadas con las cuentas a cobrar.
- Mantener la custodia de los documentos a cobrar.
- Enviar o recibir los estados de cuentas con los deudores
- Preparar y/o aprobar documentos de pago, incluida la nómina de los empleados.
- Recibir directamente los extractos bancarios y preparar las conciliaciones.

4.3.2.2. Manejo de fondos

- El manejo de fondos deberá realizarse bajo una política adecuadamente definida por escrito por parte de la dirección de la entidad.
- las decisiones tomadas por el departamento de tesorería deben estar dentro de la política fijada y debidamente autorizadas.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- Debería existir un presupuesto financiero (estado de origen y aplicación de fondos) y de tesorería (estado de cash flow) y aplicarse técnicas de control presupuestario investigando las desviaciones y sus causas.

4.3.2.3 Custodia de fondos

- Deben existir medidas adecuadas de protección y seguridad en las cajas de la entidad.
- Debe existir una persona directamente responsable de la custodia de los fondos de caja.
- El cajero debe efectuar un arqueo diario de los fondos dejando constancia escrita de los mismos.
- Personal ajeno al departamento de tesorería debe efectuar arqueos periódicos sorpresivos, dejando constancia escrita de los mismos.

4.3.2.4 Pagos por banco

- Deben existir normas escritas para los pagos por cheque o transferencia bancaria.
- Todos los pagos deben estar autorizados según las normas establecidas por la entidad, y con límites de autorización.
- La preparación del pago, las firmas de cheques o transferencia y su envío al acreedor correspondiente deben realizarse por personas distintas.
- Para la emisión de cheques debe requerirse firmas mancomunadas, sobre todo a partir de cierto importe.
- Debe llevarse un estricto control de los talonarios de cheques. los anulados deben guardarse para controlar la numeración correlativa.
- Los poderes para firmar en las instituciones bancarias y para abrir cuentas corrientes deben estar actualizados. Estas autorizaciones deben recaer exclusivamente en el consejo de administración.
- Los firmantes de cheques y ordenes de transferencias deben controlar la orden de pago, los comprobantes adjuntos para asegurarse de que se cumplieron todos los



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



trámites y controles y que con una firma o dejen constancia sobre la orden de pago y anulen o cancelen los comprobantes originales para evitar duplicidades en el pago del mismo comprobante.

4.2.2.5 Pagos en efectivo

- Deben existir normas escritas sobre el procedimiento de pagos en efectivo.
- Es necesario que los pagos en efectivo no se realicen con los fondos provenientes de los cobros. para realizar este tipo de pagos es conveniente crear uno o varios fondos fijos de caja.
- Debe estudiarse la cantidad que se debe asignar al fondo fijo de caja para que no haya excesos de dinero improductivo, ni sea insuficiente para evitar que los reembolsos sean constantes.
- Se deben utilizar formularios prenumerados de imprenta para justificar las salidas de dinero y deben acompañarse del justificante de pago.
- Los comprobantes originales pagados deben ser cancelados señalando la fecha de pago para evitar que se duplique el pago del mismo justificante.

4.2.2.6 Procedimientos y registro contable

- Todos los procedimientos administrativos y contables para el registro y control de las operaciones de tesorería deben estar claros y por escrito.
- Debe llevarse un registro para cada una de las cajas o fondos fijos existentes, y otro, para cada una de las cuentas bancarias abiertas.
- El dpto de contabilidad deberá contabilizar las operaciones de caja y bancos directamente de los comprobantes y no de duplicados u otros registros, verificando que todos los documentos originales contengan las diferentes firmas que el procedimiento exija.
- También debe controlar la numeración correlativa de cada documento que reciba, contabilizando las operaciones inmediatamente para mantener los registros contables al día.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Deben efectuarse conciliaciones bancarias por personal ajeno al departamento de tesorería, de acuerdo a los siguientes requisitos:

- Deben ser por escrito y en documento apropiado.
- Deben realizarse periódicamente mínimo mensualmente.
- Deben ser revisadas por persona responsable.
- Deben investigarse las partidas que aparecen en la contabilidad y no en el banco, y viceversa, o partidas que se compensan.
- Deben analizarse las partidas pendientes a la fecha de la anterior conciliación.
- Deben analizarse partidas pendientes que llevan mucho tiempo en el registro contable o extracto y no se cancelan.

Principales problemas en el área

- Contabilización y cobro de pasivos inexistentes por gastos no producidos o servicios no recibidos mediante la emisión de facturas falsas o adulteradas.
- Manipulación de los propios documentos de cobro mediante la interceptación de los talones.
- Incluir más de una vez el mismo comprobante de gastos en el fondo fijo de caja, o adulterarlos para percibir un importe superior.
- La sustitución de un faltante de caja previamente sustraído, cubriendo deliberadamente dicho faltante con el registro de ingresos posteriores correspondientes a otros conceptos.
- Sustracción de ingresos en efectivo antes de su registro.
- Cancelación de cuentas a cobrar como si fueran incobrables, sustrayendo los cobros.
- Retener cobros de clientes y manipular los cobros mediante descuentos ficticios.
- falsear asientos de ventas.
- Facturar por importes inferiores a los normales para disimular cantidades sustraídas.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- Sustraer temporalmente fondos de caja para uso particular, reponiéndolos posteriormente.
- No depositar el efectivo recibido, alegando al cajero que se cubrieron con esos fondos anticipos sobre sueldos o gastos de viaje, esperando el reembolso de esas partidas para efectuar el depósito. **(unican)**

4.3.3 Funciones del área de tesorería

Las funciones del área de tesorería ocupan un papel central dentro de las finanzas de nuestra organización. Figurando como el área responsable de organizar y gestionar el flujo monetario. Incluye el pago a proveedores, cobros a clientes y el encargo de las operaciones bancarias.

El departamento de tesorería se relaciona con la garantía de liquidez en el corto y largo plazo. Permitiendo que nuestra organización funcione en el tiempo.

Por lo tanto, es importante conocer con claridad las responsabilidades que tienen y valorar su funcionamiento de acuerdo a las políticas y filosofía que se persiguen.

A continuación, te detallamos las importantes funciones de la tesorería:

➤ Planificar las necesidades de efectivo y liquidez

El departamento de tesorería tiene la tarea de anticipar el margen de liquidez para las operaciones en el corto plazo; como costos de transporte, asesorías, rentas, pago a proveedores y remuneraciones, entre otras.

De no llevar a cabo una correcta planificación, las funciones de la tesorería se podrían ver perjudicadas, afectando las operaciones de toda nuestra organización. Por lo tanto, es importante la planificación minuciosa. Para evitar el retraso en los procesos y el aumento de los costos de operación.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



➤ **Cumplir con las obligaciones fiscales**

Es parte de las funciones de la tesorería encargarse del pago de impuestos y servicios. Son montos que se le comisionan a proyectar y cubrir en el tiempo que se requiera.

Cubrir dichas obligaciones puede traer beneficios fiscales para la organización y una evaluación aprobatoria al departamento de tesorería. De lo contrario, podría incurrirse en multas o sanciones para la compañía.

➤ **Gestión de la liquidez inmediata**

La tesorería debe operar el flujo monetario o flujo de caja, es decir, la entrada y salida de dinero. Las actividades envuelven el cobro de productos, servicios y el pago a proveedores. Así mismo, el departamento puede proveer un fondo para imprevistos y hacer adiciones de capital fijo. Así mismo, estudiar un posgrado en Administración y Finanzas es esencial para destacar en el departamento de tesorería como gestor contable.

➤ **Gestión de capital**

En la gestión a largo plazo, la tesorería evalúa los planes de inversión y crecimiento. Se encargan de que los fondos de capital se encuentren fuera de riesgo, crezcan y tengan una buena tasa de retorno.

Si el tamaño y las necesidades de nuestra organización son las adecuadas, el departamento incluye dentro de las funciones de la tesorería, la gestión de capitales en el mercado bursátil u otro tipo de inversiones. Esto pone parte del capital de la compañía en busca de mejores rendimientos con un portafolio de inversiones que puede incluir acciones, bonos, bienes raíces, *commodities*, futuros y demás.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



➤ Gestión de riesgo

La evaluación de riesgos financieros también forma parte de las funciones de tesorería. Para ocuparnos de ello, debemos tener en cuenta que siempre está latente la posibilidad de riesgos financieros en nuestra organización. Ausencia de fondos suficientes para la operación, ser inhabilitado para créditos bancarios, pasar por una recesión económica, hacer una mala inversión o atravesar por un proceso judicial son algunos ejemplos.

De acuerdo a las políticas y procedimientos del departamento de tesorería se evalúan los riesgos. Se busca el crecimiento y la prosperidad, pero sin arriesgar la seguridad financiera de la organización.

Se le encomienda al departamento de tesorería la responsabilidad de optimizar los recursos financieros

➤ Establecer relación con los bancos

El departamento debe proporcionar información financiera de la empresa para la gestión de las operaciones bancarias. Estas pueden ser la solicitud de créditos, el ahorro o el pago de deudas.

Si se trata de una compañía grande o una corporación, las funciones de tesorería circunscriben la busca de inversionistas y la participación en el mercado bursátil. Al igual que con el manejo de operaciones en diferentes divisas.

➤ Satisfacer necesidades de información

La información recopilada por la tesorería es necesaria para la formación y tratamiento de datos. Finalmente se convertirán en decisiones estratégicas en busca de objetivos.

Gracias a la tecnología, la gestión de la información puede llegarse a optimizar y con ello la toma de decisiones oportunas para otros departamentos en la organización.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



➤ Funciones de tesorería en la fijación de políticas y evaluaciones

Las funciones de tesorería y los parámetros para la toma de decisiones deben acompañarse de políticas para su ejecución, control y la evaluación. Deben imponerse reglas claras que estipulen los márgenes de decisión, en cuanto a los pagos, cobros y riesgos que se pueden asumir.

En conclusión, se le encomienda al departamento de tesorería la responsabilidad de optimizar los recursos financieros. Para monitorear en el corto plazo y anticipando necesidades futuras en el largo plazo.

Sin embargo, hay que tomar en cuenta que las funciones de tesorería dependerán del tipo de organización y de su nivel de necesidades y requerimientos. (UNADE, 2019)



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4 Caso práctico para mejora la aplicación de las normas de control interno en el área de tesorería de la empresa COINSA en el periodo comprendido 2020.

4.4.1 Perfil de la empresa

Comercializadora Internacional Sociedad Anónima (COINSA), es una empresa dedicada a la distribución y comercialización de productos del hogar, conocidos como línea blanca, fue fundada en 2005. Desde su inicio se caracterizó por gran capacidad de respuesta y servicio al cliente, por la filosofía de calidad total de sus productos y el soporte técnico que garantiza la operación y vida útil con tecnología de punta, muy apropiada para las condiciones de nuestro clima tropical y la protección del medio ambiente, razones que la hacen una empresa de las industrias de mayor crecimiento.

Comercializadora Internacional S, A es miembro de Holding Corporation "CRECE" de Centroamérica, que es uno de los grupos empresariales más sólidos de la región Centroamericana. En el inicio COINSA fue creada con un capital de US\$ 5,000,000.00 de dólares luego con el paso del tiempo y al formar parte del grupo más grande de comercialización de línea blanca de Centroamérica y de diversificación de sus productos adaptándolos a las condiciones climáticas de nuestro país y por ello su capital ha ido en aumento.

COINSA, comercializa: televisores, centros de entretenimiento, cocinas, refrigeradoras, microondas, aires acondicionados, abanicos, entre otros.

4.4.2 Misión

Ser una empresa dedicada la distribuir y comercializar productos de línea blanca de más alta calidad para los usuarios profesionales, siendo su misión:

Satisfacer a sus clientes ofreciéndoles calidad en los productos y servicios, seriedad en el trato. Generar riqueza para garantizar el crecimiento de la empresa y el desarrollo del personal.

Nuestra actuación se caracteriza por nuestra respuesta amable, pronto ágil a las solicitudes de nuestros clientes, así como el orden y limpieza, la eficiente utilización de los recursos, la mejora permanente y la participación inteligente de todos los que forman la empresa. Utiliza la tecnología más avanzada para servir mejor a sus clientes y fabricar productos con el menor impacto en la calidad del medio ambiente.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



La calidad es la base de su estrategia competitiva. Entienden esta calidad como: calidad en el diseño de sus productos, calidad en la manufactura de parte de sus proveedores, servicio a sus clientes, calidad en comercialización, servicio y atención profesional al usuario. Ofrecen la solución más económica a través del tiempo a cualquier necesidad del hogar y empresas de los clientes.

4.4.3 Visión

Ser la empresa de distribución y comercialización de productos de línea blanca en el país que ofrece el mayor valor para las necesidades de los hogares de los clientes. Ser la más deseada y respetada por los distribuidores minoristas y mayoristas, reconocida como la marca de calidad que usan los hogares y empresas, así como ofrece soluciones económicas a la mayor variedad de problemas y necesidades de productos de línea blanca.

Ser líderes en ventas, servicios y atención a los clientes y empresas, a nivel nacional, regional e internacional.

4.4.4 Objetivos estratégicos de la empresa

- La empresa tendrá como objetivo la comercialización y distribución de productos de línea blanca con la mejor calidad y precios accesibles para la comunidad.
- Aumentar la eficiencia y eficacia en las actividades de distribución y ventas que lleva a cabo la empresa COINSA.
- Mejorar la calidad en el servicio al cliente y brindar una atención cercana y dar un enfoque más formal.
- Incrementar nuestra utilidad mediante la optimización de actividades y aplicación de recursos en toda la organización.

4.4.5 Valores

- **Siempre mejores:** Estamos comprometidos a mejorar continuamente: nosotros, nuestro trabajo y nuestros productos, buscando siempre la satisfacción de las necesidades de nuestros clientes.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- **Eficiencia:** Evitamos el desperdicio en cualquiera de sus formas. Entendemos por desperdicio, el consumo de cualquier recurso superior al mínimo necesario.
- **Participación inteligente:** Con nuestras ideas, comentarios y sugerencias todos participamos del proceso de mejoras. Además, con capacitación, procedimientos, y criterios de decisión bien establecidos, tomamos el mayor número posible de decisiones, cualquiera que sea nuestro puesto dentro de la empresa.
- **Atención oportuna y eficaz:** Atendemos con amabilidad, prontitud y agilidad las solicitudes de nuestros clientes internos y externos, garantizando la eficiencia y utilidad de nuestras respuestas.
- **Respeto:** Hacemos nuestro mejor trabajo cuando confiamos en el otro como individuo, fomentando la diversidad en nuestro lugar de trabajo, el valor de las capacidades y aportes de cada persona, y reconociendo que el trabajo es una parte de una vida plena y gratificante.
- **Integridad:** Conducimos todos los aspectos del negocio de manera honrada, con honestidad y justicia, siempre teniendo en mente que no existe una manera correcta de hacer algo que es errado.
- **Diversidad e inclusión:** Valoramos a la diversidad de personas, pensamientos e ideas. Las diferencias nos permiten crear valor. La inclusión permite que cada uno pueda contribuir con su máximo potencial. Vamos a eliminar los obstáculos a la inclusión a través de nuestra empresa.
- **Trabajo en equipo:** Tenemos orgullo de trabajar juntos para liberar el potencial de cada persona. Trabajando juntos vamos a lograr resultados excepcionales.

4.4.6 Organización

COINSA, tiene una estructura orgánica definida y aprobada por la gerencia general Accionistas, de conformidad a lo descrito en las normas legales, fiscales y profesionales (COSO 2013).

Ciclo de vida: la empresa cuenta desde su inicio en el año 2005 con 16 años en el mercado. En estos momentos se encuentra en crecimiento y en plan de ampliar su cartera de clientes.

Sus oficinas están en su propio edificio de seis pisos, que se encuentran ubicadas en la ciudad de Managua en el kilómetro 8 ½ carreta nueva Managua – León.



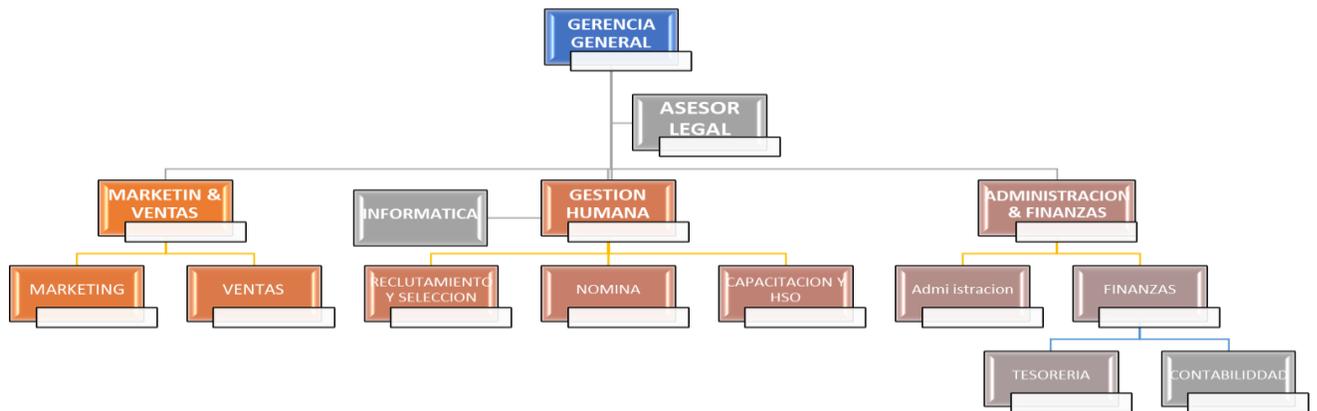
Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Clientes: actualmente cuenta con una cadena de clientes

El horario de trabajo es de lunes a viernes de 8am a 5 pm y los sábados de 8 am a 4 pm, con una hora de almuerzo.

Su estructura patrimonial refleja que solamente existen cuatro dueños fundadores. El capital social está conformado por cien acciones, suscrito y pagado íntegramente. Dentro de la estructura orgánica de la empresa actualmente cuenta con los principales funcionarios que son los socios de la Junta General, el presidente, y el Gerente General, Gerente Financiero.





Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.7 Carta de invitación para auditoria al área de tesorería empresa COINSA

Managua 01 de enero de 2021.

Msc. Hugo López Vargas
Vargas & López, Cia. Ltda.
Sus Despacho.

Estimado Máster López:

Comercializadora Internacional S.A, es una Sociedad Anónima con domicilio en Nicaragua y se dedica a la comercialización de productos para el hogar y empresas denominada línea blanca, la cual está integrada por abanicos eléctricos de mesa, techo y pie, refrigeradoras, microondas, aires acondicionados, entre otros. Como práctica de control anualmente realizamos una revisión de la razonabilidad de tesorería, específicamente de la caja general, fondos fijos y cuentas bancarias, las cuales están integradas en los Estados de Situación Financiera al cierre fiscal (31 de diciembre de cada año).

En razón de esa práctica y en nombre de la Junta Directiva de Comercializadora Internacional S.A, le estamos invitando a usted a presentar oferta técnica y económica para efectuar auditoría financiera al área de tesorería (Efectivo) que se presentan en nuestros estados financieros cortados al 31 de diciembre de 2020 y por el periodo de 12 meses terminados a esa fecha.

La oferta debe estar dirigida al Ing. Alberto López Vargas, Gerente General de Comercializadora Internacional Sociedad Anónima. La fecha límite para la recepción de ofertas es el 12 de enero de 2021. Para obtener mayor información contactar a nuestro Gerente General, Teléfono +505-7637-6046.

No omitimos manifestarle que el periodo contable terminado al 31 de diciembre de 2019, fue auditado por los Sres. García & Asociados, quienes expresaron una opinión sin salvedad respecto de nuestra área de tesorería y específicamente el efectivo integrado en los Estados Financieros terminados a esa fecha. El número telefónico de ellos es el 1-8000-0000, por si ustedes estuvieren interesados en obtener mayor información respecto de nuestra empresa.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Esperando recibir de ustedes su contestación a nuestra invitación, le saludo.

Atentamente,

Ing. Frederick Fierro García
Gerente General
Comercializadora Internacional S.A

4.4.8 Oferta técnica y económica de la empresa COINSA

Managua, 10 de enero de 2021

Ing. Frederick Fierro García
Gerente General
Comercializadora Internacional, S.A
COINSA

Estimado Ingeniero López:

El presente confirma nuestro agrado y compromiso de llevar a cabo una Auditoría Financiera a los estados financieros, específicamente al área de Tesorería de la empresa COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL, S, A donde verificaremos y evaluaremos el cumplimiento y apego al correcto funcionamiento de las fases o elementos del proceso de tesorería y lo que incide en ellos.

Los Aspectos Técnicos Comprenden:

1. Objetivo del trabajo:

Los objetivos fundamentales de la Auditoría financiera al área de tesorería tenemos: La emisión de un dictamen final que contendrá nuestra opinión sobre los estados financieros, enfocándonos en diversos rubros del área de tesorería, mencionando si en estos se presentan con razonabilidad con relación a la situación financiera y en el resultado de las operaciones; de acuerdo con los principios y normas internacionales de información financiera y normas internacionales de auditoría.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



2. Alcance del Trabajo.

Nuestro trabajo consistirá en la r realización de una Auditoría Financiera en las operaciones del área de tesorería que se llevan a cabo en la empresa COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S, A durante el ejercicio contable del año 2020.

Examinaremos la estructura de control interno, verificando así el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables a la empresa. Con la finalidad de cumplir con los objetivos del presente trabajo y para verificar los registros contables de la empresa. Recomendando así medidas correctivas y concretas para la solución de las deficiencias encontradas en el área auditada.

3. Aspectos Técnicos para la ejecución del trabajo.

Nuestros servicios profesionales se desarrollan primordialmente en base a lo prescrito por el código de comercio, Normas Internacionales de Auditoría, Normas Internacionales de Información Financiera y El Código de Ética Profesional para el ejercicio del contador Público, así como la capacidad técnica, calidad profesional y experiencia personal a cargo de la auditoría.

Con el propósito de obtener los elementos de juicios necesarios para fundamentar la opinión a emitir en relación al examen del rubro de cuentas de efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, consideramos adecuado ilustrar los procedimiento de auditoría que aplicaremos en el desarrollo del trabajo, los cuales explicaremos de forma general y en función de su importancia para brindar un enfoque inicial ya que esto se explicara de manera detallada en el memorándum para la práctica de conteo físico que formularemos en ocasión a las circunstancias, estos son los siguientes:

- a) Revisión de la documentación que ampara los derechos y obligaciones de la empresa sobre el efectivo, fondos en bancos, valores convertibles, los créditos y obligaciones adquiridos
- b) Análisis de los saldos y movimientos de las cuentas que conforman el rubro sometido a la revisión.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



- c) Examinar la documentación por aquellas operaciones representativas y relevantes ocurridas en el periodo contable con el fin de comprobar correcto registró o corregir los posibles errores que se pudieran originar en el proceso de registros de las operaciones.
- d) Detectar las posibles afectaciones económicas que pudiera afectar la operatividad de la empresa en este rubro.

4. Presupuesto de tiempo y duración de este Trabajo.

En vista del alcance estimado y proyectado, hemos estimado un tiempo aproximado de sesenta días hábiles de trabajo cortado a partir de la fecha de la contratación formal a través de un contrato de trabajo. Este tiempo programado comprende una carga horaria de 416 horas hombres.

5. Personal Asignado al Trabajo.

Para el cumplimiento de este trabajo y en función del tiempo programado, el equipo de trabajo estará conformado por tres personas con la capacidad necesaria para su realización y que tendrán las funciones siguientes:

- 4.1. Un Auditor. (Encargado), Lic. Juana Calero, Contador Público Autorizado con Maestría en Auditoría Integral.
- 4.2. Dos ayudantes, Lic. Lesbia Moreno y Lic. Francis Rosales López, Contadores Públicos Autorizados.

6. Información Técnica a brindar

Para informar oportunamente los resultados del trabajo a desarrollar, hemos optado por seguir la modalidad siguiente:

- a) Informe Final: El cual abordara los resultados obtenidos
- b) Carta de Gerencia: Reportaremos la evaluación y estudio a la fortaleza del Control Interno de la Auditoría de las cuentas de la empresa y un análisis de los estados financieros de la misma.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



7. Apoyo y Colaboración de la Empresa.

Con el objetivo de abordar en su totalidad el programa de trabajo que hemos establecido, requeriremos de la empresa en cuanto a los aspectos siguientes:

a) Proporcionar la copia de un juego de sus estados financieros sujetos a revisión con sus anexos pertinentes, en lo posibles para tener una mejor certeza de nuestro trabajo Facilitar el acceso a la documentación y registros que se requieran verificar durante la ejecución del examen tales como:

- Libro Mayor
- Libro de Diario
- Comprobantes de Registros Ck emitidos a favor del cajero
- Documentación soportes de los registros.
- Revisión física de los recibos del día
- Fondos asignado de la caja chica

b) Proporcionar un local que preste las condiciones adecuadas para el Desarrollo laboral del equipo auditor.

c) Proporcionar las relaciones individuales de cuentas anexos que así lo requerimos para nuestra auditoria.

d) Obtener apoyo en cuanto al trabajo secretaria sobre aquella correspondencia interna que se requiera preparar a la agilización de su envío.

e) Apoyo a la obtención de información que puedan proporcionar los funcionarios y empleados.

f) Facilitar toda aquella documentación de importancia que sea solicitada para la preparación del expediente continuo de Auditoría.

g) Facilitar el acceso a las instalaciones de la institución donde se requiera efectuar algunas comprobaciones, previa coordinación con la administración.



8. Honorarios Profesionales

Los honorarios profesionales por el trabajo tienen un costo total de US\$ 20,000.00 (VEINTE MIL DOLARES NETOS) los cuales hemos determinado basándome en el tiempo real a incurrir por el equipo auditor y conforme a nuestro presupuesto de costo, así como la inclusión de gastos efectivamente a incurrir. Esto no incluye el Impuesto Valor Agregado (IVA).

La modalidad de pago es: a. Un pago inicial correspondiente a un 50% del total que serían pagados al firmar el contrato de trabajo; un segundo de 30% pago a los treinta días y un tercer pago final del 20% al concluir el trabajo y presentar nosotros nuestros informes borrador.

9. Ajustes a los Costos de los Servicios Profesionales.

Si en el desarrollo del trabajo nos encontramos problemas especiales que requieran de una ampliación del programa del trabajo inicialmente estimado, esperamos tener la oportunidad de ajustar los honorarios profesionales teniendo en consideración las nuevas circunstancias previa discusión de acuerdo con ustedes.

Muy atentamente,
Msc. Hugo López Vargas
Vargas & López, Cia. Ltda.
Tel. 8000-9500



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.9 Aceptación de oferta técnica y económica de la empresa COINSA

Managua 20 de enero de 2021

Master López Vargas
Vargas & López, Cia. Ltda
Sus Manos.

Estimado Máster López:

Por este medio le informo a ustedes, que la empresa. COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S.A., en relación a su oferta de auditoría, acepta la propuesta de Servicios Profesionales presentada por su representada firma de Auditores Vargas & López, Cía. Ltda., para que se practique la Auditoría Financiera específicamente al área de Tesorería a nuestros estados financieros para el período terminado al 31 de diciembre del año 2020.

Ing. Frederick Fierro García
Gerente General COINSA

4.4.10 Contrato de auditoria financiera con empresa COINSA

En la Ciudad de Managua a los 28 días del mes de enero del año dos mil veinte uno a las 8 horas, yo Frederick Fierro García, Nicaragüense, mayor de edad, casado, Ingeniero Industrial con domicilio en Managua, con cédula de identidad No. 001-101277-0001K en nombre y representación de la empresa Comercializadora Internacional, S, A. de acuerdo con instrucciones de la Asamblea General de Accionista para la contratación de los Auditores Independientes López & Vargas, Cía. Ltda. en su representación el Msc. Hugo López Vargas, con cédula número 001-130880-0000E, mayor de edad, soltero, Managua y de este domicilio en nombre y representación de la firma Auditora, convenimos en celebrar el siguiente contrato.

CLAUSULA PRIMERA



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



El auditor practicará una Auditoría Financiera específicamente al rubro de tesorería y en la evaluación del cumplimiento del control para las cuentas de este rubro relacionado con los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S A al 31 de diciembre 2020. La auditoría será practicada de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría.

CLAUSULA SEGUNDA

El examen que realizará el contratado en su calidad de auditor incluirá una revisión y evaluación del sistema de control interno a las cuentas de tesorería relacionadas con los estados financieros de la empresa, así como un informe que esclarece los hallazgos y los responsables de actos dolosos en contra de la operación. El auditor se compromete a ajustarse en el desarrollo del trabajo a las condiciones de su propuesta técnica y económica.

CLAUSULA TERCERA

El auditor se obliga a mantenerse durante el desarrollo de sus labores, el personal designado que es permanente y que cuenta con varios años de experiencia, el nivel académico y los años de estar laborando como auditor financiero.

CLAUSULA CUARTA

La Empresa Pinturas Modelo S, A se obliga a suministrar oportunamente al Auditor los Estados Financieros expresado en moneda local, así como la documentación y los registros correspondientes relacionados con la auditoría y toda la información importante.

CLAUSULA QUINTA

A la conclusión el examen los auditores emitirán un original y dos copias del informe el cual contendrá lo siguiente:

1. Informe de los auditores el cual incluirá una opinión de las cuentas significativas e identifique grados de razonabilidad de las cuentas de tesorería relacionadas con los Estados financiero al 31 de diciembre 2020.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



2. Determinación de los hallazgos de auditoría y responsabilidad de actos ilícitos en la empresa, si los hubiera.
3. Opinión profesional de los auditores, que indicará que la auditoría fue realizada de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría.
4. Carta de Gerencia sobre control interno, recomendaciones, riesgos de control.

CLAUSULA SEXTA.

La Firma de auditores López & Vargas, Cía. Ltda., devengará por los servicios mencionados en la cláusula Primera, la suma de U\$ 20,000.00, en concepto de honorarios mencionados. Los Honorarios pueden ser pagados en córdobas utilizando el tipo de cambio vigente en la fecha que recibimos el pago, estos honorarios no incluyen IVA.

En fe de lo anterior, firmamos este contrato en dos tantos de un mismo tenor y con igual valor probatorio en la Ciudad de Managua a los veintisiete días del mes de enero de dos mil veintiuno.



4.4.11 Planteamiento del problema

La empresa comercializadora internacional S.A ha efectuado una auditoría externa al área de tesorería, enfocándose principalmente en el Departamento de caja, siendo esta una de las áreas más vulnerables, las cuales, encontrado algunas inconsistencias en las siguientes cuentas, por lo tal se solicita la verificación de las misma.

1. Se detecto en el registro contable que, en el saldo de caja general, no se concilia el efectivo recibido con los depósitos efectuados de clientes realizados en caja general por el monto de C\$ 500,000.00.
2. Se realiza una revisión de la documentación en caja encontrando un vale por valor de C\$ 1,600.00 de fecha 01/11/2020 a nombre del Sr, Luis Rodríguez, encargado de servicios generales, el que se debe de rendir en 24 horas.
3. Se realiza un arqueo sorpresivo en caja y se encuentra un faltante en la Caja de C\$5,958.50. se le cargara a la cuenta por cobrar empleados a nombre de Ramon Lanuza Morales
4. Se realiza una revisión a los egresos a favor del cajero y se encuentra factura de energía eléctrica de fecha 28/12/2020 por C\$ 1,900.00, y no se encontró físicamente el recibo solamente una copia.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.12 Planificación de la auditoría financiera en el área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A

Empresa	COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S.A.
Período	Enero - Diciembre 2020
Área de Examen	Tesorería - Ingresos

Hecho por	Rev. detallada	Rev. general	PT
LSMG			T1

PROGRAMA DE REVISION DE TESORERIA - EFECTIVO EN CAJA Y BANCO AL 31 DE

Área de los estados financieros Tesorería	Tiempo estimado	Referencia a Cedula	Hecho por
Procedimientos de auditoría			LSMG
<u>Pruebas de control</u>			
1) Obtener un entendimiento del proceso de Tesorería - Ingresos.	7 días		
2) Acompañar la elaboración del Flujo de Efectivo correspondiente a los periodos 2019 - 2020.	7 días		
3) Concluir los ingresos - egresos y saldos en base al Flujo de Efectivo de los periodos 2019 Y 2020.	7 días		
<u>Pruebas de detalle</u>			
1) Solicitar listado de los ingresos de COINSA, generados por: * Ventas * Servicios * Financiamientos - Bancarios y Empresas Relacionadas	7 días		LSMG
2) Solicitar lista de facturas y ROC, transferencias bancarias, conciliaciones bancarias y validar conforme la lista y registros contables.	3 días		LSMG
3) Catalogo de Contable, Centro de Costos - gastos y Detalle de Ingresos, Egresos y Saldo de 2019 al 2020.	1 día		LSMG
4) Revisar el Flujo de Efectivo de 2019 y 2020.	2 días		LSMG
5) Concluir en base a los resultados obtenidos	2 días		LSMG



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.13 Cuestionario control interno auditoría financiera al área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A

PT T2

Comercializadora Internacional Sociedad Anonima
Cuestionario de Control Interno Ciclo de Tesoreria
al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:	LSMG	Fecha	2/2/2021
Revisado por:			

No.	DESCRIPCION	RESPUESTA		
		SI	NO	N/A
	General:			
1.-	Efectúan las funciones de contabilidad y las de caja empleados independientes entre si?		No	
2.-	Están autorizados por el consejo de administración todas las cuentas bancarias y los funcionarios que puede firmar los cheques?	Si		
3.-	Se notifica inmediatamente a los bancos cualquier cambio de funcionarios autorizados para firmar cheques?	Si		
4.-	Están registradas en libros todas las cuentas bancarias y se contabiliza un asiento para cada transferencia entre ellas?	Si		
5.-	Se registran las transacciones de caja invariablemente con las fechas en que se reciben los ingresos o se emiten los cheques?		No	
6.-	Se han dado a los bancos instrucciones escritas de no cambiar por efectivo cheques emitidos a nombre de la empresa?		No	
	Ingresos:			
7.-	Lista los cheques y otros valores recibidos por correspondencia un empleado independiente del cajero antes de entregarlos a este?		No	
8.-	Existe control por parte de empleados independientes del cajero, o a través de formas impresas, de los montos que este haya cobrado (ventas al contado pagos directos de los clientes, etc.) y debe depositar?		No	
9.-	En lo que se refiere a remesas que no se pueden depositar inmediatamente: a) Se registran al recibirse?, b) Se guardan en lugar seguro mientras no se depositan?		No	
10.-	Establecen los procedimientos que los cheques, giros etc. No deben manejar los empleados a cargo de las cuentas por cobrar, ante de que los cobros que registren en el libro de caja?		No	
11.-	Recibe los cheques depositados y devueltos por el banco por falta de cobro, un empleado distinto de quien efectúa los depósitos?		No	
12.-	Se sellan de inmediato los cheques al recibirse con un endoso similar a éste "Pague a la orden de (nombre del banco) para crédito en la cuenta número de (nombre del cliente)?		No	
13.-	Se depositan intactos y en forma diaria los ingresos?		No	



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.14 Programa de auditoria área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A

PT **T3**

Comercializadora Internacional Sociedad Anonima

Programa de Auditoría de Ciclo de Tesorería
al 31 de Diciembre del 2020

Hecho por:	Nombre	Fecha
	LSMG	2/2/2021
Revisado por:		

No.	DESCRIPCION	Hecho por:	Referencia	Fecha	Presupuesto Tiempo	Tiempo Real	Variación
	OBJETIVOS						
a.	Determinar que los recursos esten siendo utilizados para fines exclusivos de la empresa.						
b.	Establecer que los fondos esten debidamente registrados y custodiados.						
c.	Examinar el control sobre el efectivo en sus ingresos y egresos, asi como el resguardo de documentos importantes en lugares seguros.						
1	PROCEDIMIENTOS OBLIGATORIOS						
1.1	Arqueo de efectivo y valores similares						
a.	Caja Chica						
b.	Caja General						
c.	Valores						
1.2	Confirmacion y Revision de Conciliaciones Bancarias.						
1.3	Revision de trasposos entre bancos y/o Compañias afiliadas al final del año.						
1.4	Transferencias de Caja.						
1.5	Revisión de Saldos de Prestamos e Intereses						
1.6	Revisión de Acta por Acciones emitidas						
Fecha: 15 / 02 / 2021							



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.15 Cronograma de actividades de auditoria

**CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES AUDITORIA
AREA DE EFECTIVO ESTADOS FINANCIEROS COINSA AL 31-12-2020**

ACTIVIDADES / FECHAS	Enero 2021			Febrero 2021				Marzo 2021				
	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Semana 6	Semana 7	Semana 8	Semana 9	Semana 10	Semana 11	Semana 12
Programa de Auditoria												
Evaluar el control Interno	■											
Solicitar los Registro y cotejarlo contra la cuenta de mayor		■										
Enviar confirmación para los pasivos masivos			■									
Determinación de existencia de saldos sin movimientos				■								
Evaluar el rubro de cuentas por pagar, para verificar su existencia física				■								
Trabajo de Campo												
Entrega de Carta de Confirmación de saldo cuentas bancarias, cuentas por cobrar					■							
Análisis de Confirmación y saldo cuentas bancarias, cuentas por cobrar					■							
Arqueos Caja General, Caja Chica, Efectivo y Valores						■						
Conciliaciones bancarias a fechas preliminares							■					
Revisión de trasposos y transferencia entre bancos y/o compañías								■				
Revisión de saldo de préstamos e intereses									■			
Análisis de cuentas de credito y pagos realizados										■		
Análisis de hallazgos											■	
Elaboración y Presentación de Informe Borrador												■



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.16 Hallazgos de auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A

HALLAZGO No. 01: CONTROL INSUFICIENTE SOBRE LA ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO EN CAJA GENERAL

CONDICION

Durante nuestra auditoría comprobamos que la administración no posee controles en la administración efectivo recibido en caja general, no se concilia el efectivo recibido con los depósitos efectuados por tanto existe un pago de clientes realizados en caja general por C\$ 500,000.00, cuyo cheque fue revotado por el banco y se encuentra registrado en caja general como un saldo por depositar.

CRITERIO

La política de administración del efectivo en COINSA, establece que los depósitos recibidos en caja general serán depositados diariamente, conciliados y reportados al Tesorero y a la Gerencia General, la falta de este procedimiento pone en riesgo la liquidez de la empresa y la razonabilidad de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020.

CAUSA

La empresa tiene en sus operaciones debilidades significativas de controla y registra adecuadamente las transacciones de efectivo al 31 de diciembre de 2020.

EFECTO

La falta de control sobre el registro, conciliación de las operaciones producirán pérdida de recursos líquidos y registros no razonables que no permitirán la toma de decisiones de la alta gerencia.

RECOMENDACIÓN

La administración posee controles en la administración efectivo, sin embargo, debe implementar un sistema de seguimiento en los temas relacionados con la recepción, registro y depósito de los



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



montos cancelados por los clientes, lo cual permita conciliar y recuperar las diferencias encontradas de forma temprana.

COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION

La administración aplicará la recomendación, mejorará las políticas y su aplicación, para lo cual presenta un plan de acción de estos hallazgos de auditoría.

HALLAZGO No. 02: FALTA DE RENDICION DE FONDOS DE CAJA CHICA E INCUMPLIMIENTO DE LAS POLITICAS SOBRE LA ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO EN CAJA CHICA

CONDICION

Durante nuestra auditoria comprobamos que la administración no realiza los arqueos de caja chica, no se cumplen con las políticas de fondo fijo, por tanto, al realizar arqueo de caja comprobamos que existe un vale pendiente de rendir por la cantidad de C\$ 1,600.00, que no se rindió oportunamente los fondos entregados de forma provisional (Vales) y la documentación soporte de los pagos no son resguardados de forma correcta.

CRITERIO

La política de administración del efectivo en COINSA, establece que los vales de caja chica de gastos menores deben ser rendidos en un plazo de 24 horas, la falta de cumplimiento de este procedimiento pone en riesgo la liquidez de la empresa y la razonabilidad de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020.

CAUSA

La empresa tiene en sus operaciones debilidades significativas de controla y registra adecuadamente las transacciones de efectivo al 31 de diciembre de 2020.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



EFECTO

La falta de control sobre el registro, conciliación de las operaciones producirán pérdida de recursos líquidos y registros no razonables que no permitirán la toma de decisiones de la alta gerencia.

RECOMENDACIÓN

La administración posee controles en la administración efectivo, sin embargo, debe implementar un sistema de seguimiento en los temas relacionados con la recepción, registro y rendición oportuna de gastos menores.

COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION

La administración aplicará la recomendación, mejorará las políticas y su aplicación, para lo cual presenta un plan de acción de estos hallazgos de auditoría

HALLAZGO No. 03: FALTA DE ARQUEOS DE FONDOS DE CAJA CHICA E INCUMPLIMIENTO DE LAS POLITICAS SOBRE LA ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO EN CAJA CHICA

CONDICION

Verificamos la integridad de la efectividad de la administración del efectivo, comprobamos que no realiza los arqueos de caja chica, y existen una faltante de caja chica por C\$5,958.50, no se cumplen con las políticas de fondo fijo al no realizar los arqueos de caja, esto ha originado una debilidad de control por lo que existe el faltante indicado.

CRITERIO

La política de administración del efectivo en COINSA, establece que debe realizarse diariamente los arqueos de caja chica y reportar los sobrantes y faltantes, la falta de cumplimiento de este procedimiento pone en riesgo la liquidez de la empresa y la razonabilidad de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



CAUSA

El tesorero y el Gerente financiero, no cumplen con las políticas de control interno y por ende no realizan conciliaciones y arqueos. Mensuales de las transacciones de efectivo al 31 de diciembre de 2020.

EFECTO

La falta de control sobre el registro, conciliación de las operaciones producirán pérdida de recursos líquidos y registros no razonables que no permitirán la toma de decisiones de la alta gerencia.

RECOMENDACIÓN

La administración posee controles en la administración efectivo, sin embargo, debe implementar un sistema de seguimiento en los temas relacionados con la recepción, registro y rendición oportuna de gastos menores.

COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION

La administración aplicará la recomendación, mejorará las políticas y su aplicación, para lo cual presenta un plan de acción de estos hallazgos de auditoría.

HALLAZGO No. 04: GASTOS NO REALIZADOS EN EL PERIODO POR FALTA DE DOCUMENTOS

CONDICION

Verificamos la integridad de la efectividad de la administración del efectivo, al realizar arqueo de caja en detectamos la existencia de un recibo de energía eléctrica por C\$ 1,900.00, no se encontró físicamente el recibo solamente una copia que no se cumplen con las políticas de fondo fijo al no realizar los arqueos de caja, esto ha originado una debilidad de control y la falta de documentación original como soporte implica que estos gastos no podrán deducirse como gastos en los estados de resultado, y no son deducibles de los impuestos por no corresponden al periodo.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



CRITERIO

La política de administración del efectivo en COINSA, establece que debe realizarse diariamente los arqueos de caja chica y que los egresos de caja chica deben estar respaldados por documentos originales, la falta de cumplimiento de este procedimiento pone en riesgo la liquidez de la empresa y la razonabilidad de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020.

CAUSA

El tesorero y el Gerente financiero, no cumplen con las políticas de control interno y por ende no realizan conciliaciones y arqueos. Mensuales de las transacciones de efectivo al 31 de diciembre de 2020.

EFECTO

La falta de control sobre el registro, conciliación de las operaciones producirán pérdida de recursos líquidos y registros no razonables que no permitirán la toma de decisiones de la alta gerencia.

RECOMENDACIÓN

La administración posee controles en la administración efectivo, sin embargo, debe implementar un sistema de seguimiento en los temas relacionados con la recepción, registro y rendición oportuna de gastos menores.

COMENTARIO DE LA ADMINISTRACION

La administración aplicará la recomendación, mejorará las políticas y su aplicación, para lo cual presenta un plan de acción de estos hallazgos de auditoría.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



PT **T4**

Comercializadora Internacional S.A.

Hallazgos y Recomendaciones

al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por: LSMG 28/2/2021

Revisado por:

No.	HALLAZGOS	RECOMENDACIONES	REF.
1	Se detecto que en el saldo de caja general se encuentra cheque emitido por cliente, en depositos en transito en caja y devuelto por el banco por falta de fondos, el banco cobro una comisión por falta de fondos de C\$ 920.00 equivalente al 0.18%. Los responsables no estan cumpliendo con las politicas de efectivo de la empresa	Realizar los ajustes de registro necesarios y la recuperación del saldo por pagar del cliente.	E
2	Se encontró vale por valor de C\$ 1,600.00 de fecha 01/11/2020 a nombre del Sr, Luis Rodriguez, encargado de servicios generales. El custodia de caja chica y el tesorero no cumplieron con las politicas de manejo de fondos fijos de la empresa.	Realizar de arqueos mensuales ya que por la fecha del documentos de hace 3 mese no arquean la caja general.	T9 / E1-2
3	Se encontró factura de energía eléctrica de fecha 28/12/2020 por C\$ 1,900.00. El custodia de caja y el Tesorero no cumplieron con las politicas de efectivo de la empresa.	Revisar lo pagos a proveedores fijos ya que por no pagar o no estar seguro de pagar alguno de estos servicios pueden prescindir del servicio y pagar una posible reconexión.	T9 / E1-2
4	Se tiene un Faltante en la Caja se le cargara a la cuenta por cobrar empleados a nombre de Ramon Lovo M. La contabilidad, el tesorero general y el custodia no cumplieron con las politicas de la empresa.	Realizar de arqueos mensuales ya que algun momento de urgencia que se necesite utilizar la caja pueda ser que no tenga fondos ya existentes.	T9 / E1-2



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.17 Hoja de ajustes propuestos auditoria área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S.A.
CEDULA DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

P.T.	T5	
Hecho Por:	<u>LSMG</u>	Fecha: 28/2/2021
Revisado Por:		Fecha:

No.	DESCRIPCION	DEBE	HABER	REF
1	Ajuste No. 01			
	Cuentas por Cobrar Clientes	C\$ 500,920.00		
	Efectivo en Caja general		C\$ 500,000.00	E1
	Efectivo en Banco		C\$ 920.00	E1
	Por cheque entregado por cliente, que estaba como fondos por depositar fue devuelto por el banco por falta de fondos, cobrando comisión bancaria de C\$ 920.00 equivalente al 0.18% , este no detectado por falta de arqueo y conciliación de cuentas por cobrar y fondos en banco .	C\$ 500,920.00	C\$ 500,920.00	
2	Ajuste No. 02			
	Cuenta por Cobrar Empleado - Luis Rodriguez	C\$ 1,600.00		E1-2
	Efectivo en Caja Chica		C\$ 1,600.00	
	Por fondos entregados y no rendidos desde el 01/11/2020 por el Sr. Luis Rodriguez	C\$ 1,600.00	C\$ 1,600.00	
3	Ajuste No. 03			
	Cuenta por Cobrar Empleado Ramón Lovo M.	C\$ 7,858.50		E1-2
	Efectivo en Caja Chica		C\$ 7,858.50	
	Por faltante de fondos al Sr. Ramón Lovo y perdida de documentos soportes	C\$ 7,858.50	C\$ 7,858.50	
4	Ajuste No. 04			
	Cuenta por Cobrar Empleado Clarisa Hernandez Perez	C\$ 1,900.00		E1-2
	Efectivo en Caja Chica		C\$ 1,900.00	
	Recibo de energia electrica del 28/12/2020	C\$ 1,900.00	C\$ 1,900.00	



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.18 Arqueo caja chica auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A

Comercializadora Internacional S. A.
Arqueo de Fondos
al 28 de Febrero del 2021
(Valores expresados en Cordobas)

PT **T6**
Hecho por: LSMG
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

ARQUEO DE CAJA GENERAL						
Monto Fijo:		20,000.00				
Nombre responsable:		Ramon Lovo M.				
EN EFECTIVO						
<u>Billetes</u>						
	Cantidad	Denominación	Total			
	9	C\$ 10.00	C\$ 90.00			
	25	C\$ 20.00	C\$ 500.00			
	8	C\$ 50.00	C\$ 400.00			
	5	C\$ 100.00	C\$ 500.00			
	45	C\$ 200.00	C\$ 9,000.00	C\$ 10,490.00		
<u>Monedas</u>						
	Cantidad	Denominación	Total			
	30	C\$ 0.05	C\$ 1.50			
	250	C\$ 0.10	C\$ 25.00			
	50	C\$ 0.50	C\$ 25.00	C\$ 51.50	C\$ 10,541.50	
Documentos						
FECHA	Documento	NÚMERO	NOMBRE	VALOR		
1/11/2020	Vale	N/A	Luis Rodriguez	C\$ 1,600.00		
28/12/2020	Factura	1-800-2020	Energía Eléctrica	C\$ 1,900.00	C\$ 3,500.00	
TOTAL DEL ARQUEO					C\$ 14,041.50	
(-)Faltante de Caja Chica					C\$ 5,958.50	
SALDO DE AUDITORIA					20,000.00	
					E1-2	
Nota: Se devolvió todo el efectivo y los documentos al encargado.						
Firma Responsable Ramon Lobo Morales.				Firma Auditor		
Deficiencias:						
Se encontró vale por valor de C\$ 1,600.00, de fecha 01/11/2020 a nombre del encargado servicios generales Sr. Luis Rodríguez.						
Se encontró factura 1-800-2020 de energía eléctrica de fecha 28/12/2020 por C\$ 1,900.00						
Se tiene un faltante en la Caja se le cargara a la cuenta por cobrar empleados a nombre de Ramón Lobo Morales.						



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.20 Cedula pruebas sustantivas auditoria área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E1**

Pruebas Sustantivas
Cuenta Efectivo en Caja y Bancos
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Efectivo en Caja y Bancos						
Efectivo en Caja General	C\$ 500,000.00	E1-1	C\$ -	C\$ 500,000.00	C\$ -	
Fondos Fijos	C\$ 60,000.00	E1-2		C\$ 9,458.50	C\$ 50,541.50	
Efectivo en Banco	C\$ 2,000,000.00	E1-1		C\$ 920.00	C\$ 1,999,080.00	
Total	C\$ 2,560,000.00				C\$ 2,049,621.50	
	↑				↑	
↑	Sumado Vertical					

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa tiene en sus operaciones debilidades significativas de control y registra adecuadamente las transacciones de efectivo al 31 de diciembre de 2020.

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E1-1**

Pruebas Sustantivas
Cuenta Efectivo en Caja General
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Efectivo en Caja General						
Efectivo en Caja General Moneda Nacional	C\$ -				C\$ -	
Efectivo en Caja General Moneda Extranjera	C\$ 500,000.00			C\$ 500,000.00	C\$ -	
Total	C\$ 500,000.00				C\$ -	
	↑				↑	
↑	Sumado Vertical					

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos la cuenta de efectivo en caja general en moneda extranjera con saldo al 31-12-2020, no es correcta ya que el pago de uno de los clientes donde cancela su saldo fue reportado desde el mes de junio de 2020, y el cajero y tesoro no realizaron los registros correspondientes ni informaron a la gerencia general.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E1-2**

Pruebas Sustantivas
Cuenta Efectivo Fondo Fijo
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:	Nombre	Fecha
Revisado por:	LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Efectivo en Fondo Fijo						
Caja Chica Sucursal Ciudad Sandino	C\$ 20,000.00			C\$ 9,458.50	C\$ 10,541.50	
Caja Chica Sucursal Linda Vista	C\$ 20,000.00				C\$ 20,000.00	
Caja Chica Sucursal Ciudad Sandino	C\$ 20,000.00				C\$ 20,000.00	
Total	C\$ 60,000.00				C\$ 50,541.50	
	↑				↑	
↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos la cuenta de efectivo en caja chica con saldo al 31-12-2020, no es correcta ya que existen documentos que no fueron encontrados y faltante de efectivo en la caja asignada a la Sucursal Ciudad Sandino, existiendo debilidades significativas en el manejo de caja chica de parte del custodio y tesorero que no realizaron los arqueos respectivos, los registros correspondientes ni informaron a la gerencia general.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E1-3**

Pruebas Sustantivas

Cuenta Efectivo en Banco
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

	Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
				Debe	Haber		
	Efectivo en Banco						
	Cuentas en Moneda Nacional						
	Banco de Finanzas - Cuenta Corriente 01-100-1001	C\$ 100,000.00			C\$ 920.00	C\$ 99,080.00	
	Banco de la Produccion (BANPRO) Cuenta Corriente 1001-01-0001	C\$ 150,000.00				C\$ 150,000.00	
	Banco de la Produccion (BANPRO) Cuenta Corriente 1001-01-0001	C\$ 200,000.00				C\$ 200,000.00	
	Banco de America Central (BAC), Cuenta Corriente 1001-01	C\$ 200,000.00				C\$ 200,000.00	
	Banco FICHOSA, Cuenta Corriente 01-1001-01	C\$ 200,000.00				C\$ 200,000.00	
	Cuentas en Moneda Extranjera					C\$ -	
	Banco de Finanzas - Cuenta Corriente 02-200-1002	C\$ 350,000.00				C\$ 350,000.00	
	Banco de la Produccion (BANPRO) Cuenta Corriente 2001-02-0002	C\$ 200,000.00				C\$ 200,000.00	
	Banco de la Produccion (BANPRO) Cuenta Corriente 2002-02-0002	C\$ 200,000.00				C\$ 200,000.00	
	Banco de America Central (BAC), Cuenta Corriente 2001-02	C\$ 200,000.00				C\$ 200,000.00	
	Banco FICHOSA, Cuenta Corriente 02-2001-02	C\$ 200,000.00				C\$ 200,000.00	
	Total	C\$2,000,000.00				C\$ 1,999,080.00	
		↑				↑	
	↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos la cuenta de efectivo en banco con saldo al 31-12-2020, no es correcta ya que existen un cobro de comisión del BDF, por cheque devuelto por falta de fondos, existiendo debilidades significativas en el manejo de caja general con los depositos en transito y bancos de parte del custodio y tesorero que no realizaron los arqueos respectivos, los registros correspondientes ni informaron a la gerencia general.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

Pruebas Sustantivas
Cuenta Cuentas por Cobrar Clientes
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

PT **E2**

Hecho por: LSMG Fecha: 28/2/2021
Revisado por:

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Cuentas por Cobrar Clientes						
Clientes Nacionales	C\$ 15,000,000.00		C\$ 500,920.00		C\$ 15,500,920.00	
Clientes Extranjeros	C\$ 7,000,000.00				C\$ 7,000,000.00	
Clientes relacionados	C\$ 2,000,000.00				C\$ 2,000,000.00	
Total	C\$ 24,000,000.00				C\$24,500,920.00	
	↑				↑	
↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa tiene en sus operaciones debilidades significativas de control, registro, ya que no se concilian las cuentas por cobrar con clientes, en nuestro trabajo comprobamos que la empresa Negocios Mundiales entregó cheque por C\$ 500,000 desde el mes de junio 2020, y fue reportado por su banco y no fue repuesto, la cuenta fue saldada.

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

Pruebas Sustantivas
Cuenta Cuentas por Cobrar Empleados
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

PT **E3**

Hecho por: LSMG Fecha: 28/2/2021
Revisado por:

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Cuentas por Cobrar Empleados						
Empleados Sucursal Ciudad Sandino	C\$ 35,000.00	E1	C\$ 9,458.50		C\$ 44,458.50	
Empleado Sucursal Linda Vista	C\$ 10,000.00	E1			C\$ 10,000.00	
Empleado Sucursal Ciudad Jardin	C\$ 10,000.00	E1			C\$ 10,000.00	
Empleado Casa Matriz	C\$ 45,000.00	E1			C\$ 45,000.00	
Total	C\$ 100,000.00				C\$ 109,458.50	
	↑				↑	
↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa tiene en sus operaciones debilidades significativas de control de fondos fijos, registro, ya que no se realizan arqueos de caja, al realizarlo detectamos faltantes de efectivo, documentos extraviados por el custodia y documentos vales sin rendir.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

Pruebas Sustantivas
Cuenta Inventarios
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

PT **E4**
Hecho por: LSMG Fecha: 28/2/2021
Revisado por:

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Inventarios						
Línea de Cocinas	C\$ 74,500,000.00	E1			C\$ 74,500,000.00	
Línea de Refirgeradoras	C\$ 38,500,000.00	E1			C\$ 38,500,000.00	
Línea de Miroondas	C\$ 30,000,000.00	E1			C\$ 30,000,000.00	
Línea de Aires Acondicionados	C\$ 47,000,000.00	E1			C\$ 47,000,000.00	
Total	C\$ 190,000,000.00				C\$ 190,000,000.00	
	↑				↑	
↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa tiene en sus operaciones tiene debilidades significativas de control de fondos fijos, registro, ya que no se realizan arqueos de caja, al realizarlo detectamos faltantes de efectivo, documentos extraviados por el custodia y documentos vales sin rendir.

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

Pruebas Sustantivas
Cuenta Gastos Pagados por Anticipados
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

PT **E5**
Hecho por: LSMG Fecha: 28/2/2021
Revisado por:

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Gastos pagados por Anticipados						
Renta de Edificios y Equipos a IRESA	C\$ 365,000.00	E1			C\$ 365,000.00	
Total	C\$ 365,000.00				C\$ 365,000.00	
	↑				↑	
↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E6**

Pruebas Sustantivas
Cuenta Impuestos Pagados por Anticipado
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:	Nombre	Fecha
Revisado por:	LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Impuestos Pagados por Anticipado						
PMD del periodo 2020	C\$ 1,114,418.00	E1			C\$ 1,114,418.00	
Total	C\$ 1,114,418.00				C\$ 1,114,418.00	
	↑				↑	
↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E7**

Pruebas Sustantivas
Cuenta Cuentas por Pagar a Proveedores
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:	Nombre	Fecha
Revisado por:	LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Cuentas por pagar a Proveedores						
Proveedores Nacionales	C\$ 30,000,000.00	E1			C\$ 30,000,000.00	
Proveedores Extranjeros	C\$ 100,000,145.00	E1			C\$ 100,000,145.00	
Empresas relacionadas	C\$ 1,936,000.00	E1			C\$ 1,936,000.00	
					C\$ -	
Total	C\$ 131,936,145.00				C\$ 131,936,145.00	
	↑				↑	
↑ Sumado Vertical						

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoría realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E8**

Pruebas Sustantivas
Cuenta Impuestos por Pagar
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Impuestos por pagar						
Impuestos sobre la Renta Anual	C\$ 6,084,698.00	E1			C\$ 6,084,698.00	
					C\$ -	
Total	C\$ 6,084,698.00				C\$ 6,084,698.00	
	↑				↑	
↑	Sumado Vertical					

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoria realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

PT **E9**

Pruebas Sustantivas
Cuenta Préstamo por Pagar Corto Plazo
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

Hecho por:
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Préstamo por Pagar Corto Plazo						
Proporsion de Préstamo por pagar del periodo	C\$ 107,600.00	E1			C\$ 107,600.00	
					C\$ -	
Total	C\$ 107,600.00				C\$ 107,600.00	
	↑				↑	
↑	Sumado Vertical					

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoria realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

Pruebas Sustantivas

Cuenta Gastos Acumulados por Pagar
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

PT **E10**

Hecho por:
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Gastos Acumulados por Pagar						
Indemnizaciones	C\$ 650,000.00	E1			C\$ 650,000.00	
Vacaciones	C\$ 27,850.00	E1			C\$ 27,850.00	
Decimo Tercer mes	C\$ 350,000.00	E1			C\$ 350,000.00	
Total	C\$ 1,027,850.00				C\$ 1,027,850.00	
	↑				↑	
↑	Sumado Vertical					

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoria realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020

COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

Pruebas Sustantivas

Cuenta Otras Cuentas por Pagar
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

PT **E11**

Hecho por:
Revisado por:

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Otras Cuentas por pagar						
Dietas a los Socios	C\$ 71,000.00	E1			C\$ 71,000.00	
Total	C\$ 71,000.00				C\$ 71,000.00	
	↑				↑	
↑	Sumado Vertical					

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoria realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



COMERCIALIZADORA INTERNACIONAL S. A.

Pruebas Sustantivas

Cuenta Préstamo por Pagar Largo Plazo
Auditoría al Al 31 de Diciembre de 2020

PT **E12**

Nombre	Fecha
LSMG	28/2/2021

Hecho por:
Revisado por:

Descripción	Saldo S/Contabilidad Al 31-Dic- 2020	Ref.	Ajustes y Reclasificaciones		Saldo S/Auditoría Al 31-Dic-2020	Ref.
			Debe	Haber		
Préstamo por Pagar Largo Plazo						
Proporsion de Préstamo Largo Plazo por pagar	C\$ 968,000.00	E1			C\$ 968,000.00	
					C\$ -	
Total	C\$ 968,000.00				C\$ 968,000.00	
	↑				↑	
↑	Sumado Vertical					

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoria realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.21 Estados financieros comparativos de la empresa Comercializadora Internacional S.A

Comercial Internacional S.A.
Estados Financieros Comparativos
Cédula Sumaria

PT	F-1
Nombre	Fecha
LSMG	

Auditoria al 31/12/2020

Descripción	Saldo S/Contabilidad al 31/12/2019	Saldo S/Contabilidad al 30/12/2020	AJUSTES		Saldo S/AUDITORIA al 30/12/2020	Variación por ajustes S/Auditoria 2020
			DEBE	HABER		
Activo						
Efectivo en Caja y Bancos	C\$ 4,416,189.00	C\$ 2,560,000.00		C\$ 510,378.50	C\$ 2,049,621.50	-C\$ 510,378.50
Cuentas por Cobrar Clientes	C\$ 15,732,400.00	C\$ 24,000,000.00	C\$ 500,920.00		C\$ 24,500,920.00	C\$ 500,920.00
Cuentas por Cobrar Empleados	C\$ 42,800.00	C\$ 100,000.00	C\$ 9,458.50		C\$ 109,458.50	C\$ 9,458.50
Inventarios	C\$ 96,238,000.00	C\$ 190,000,000.00			C\$ 190,000,000.00	C\$ -
Gastos por Pagar Anticipados	C\$ 162,716.00	C\$ 365,000.00			C\$ 365,000.00	C\$ -
Impuestos pagados por Anticipados	C\$ 757,804.00	C\$ 1,114,418.00			C\$ 1,114,418.00	C\$ -
Inversiones Financieras	C\$ 63,224,143.00	C\$ 63,224,143.00			C\$ 63,224,143.00	C\$ -
Terrenos	C\$ 25,500,000.00	C\$ 25,500,000.00			C\$ 25,500,000.00	C\$ -
Edificios	C\$ 74,940,000.00	C\$ 74,940,000.00			C\$ 74,940,000.00	C\$ -
Equipo de Reparto	C\$ 5,525,000.00	C\$ 5,525,000.00			C\$ 5,525,000.00	C\$ -
Mobiliario y Equipos de Oficina	C\$ 1,890,000.00	C\$ 1,890,000.00			C\$ 1,890,000.00	C\$ -
Depreciación Acumulada de Edificios	-C\$ 41,957,400.00	-C\$ 44,955,000.00			-C\$ 44,955,000.00	C\$ -
Depreciación Acumulada Equipo de	-C\$ 5,425,000.00	-C\$ 5,425,000.00			-C\$ 5,425,000.00	C\$ -
Depreciación Mob. Y Equipos Oficina	-C\$ 1,840,000.00	-C\$ 1,840,000.00			-C\$ 1,840,000.00	C\$ -
Total Activos	C\$239,206,652.00	C\$ 336,998,561.00	C\$ 510,378.50	C\$ 510,378.50	C\$ 336,998,561.00	C\$ -
Pasivo						
Cuentas por Pagar a Proveedores	C\$ 51,755,000.00	C\$ 131,936,145.00			C\$ 131,936,145.00	C\$ -
Impuestos por pagar	C\$ 2,782,561.00	C\$ 6,084,698.00			C\$ 6,084,698.00	C\$ -
Préstamos por Pagar Corto Plazo	C\$ 71,700.00	C\$ 107,600.00			C\$ 107,600.00	C\$ -
Gastos acumulados por Pagar	C\$ 927,850.00	C\$ 1,027,850.00			C\$ 1,027,850.00	C\$ -
Otras cuentas por pagar	C\$ 60,000.00	C\$ 71,000.00			C\$ 71,000.00	C\$ -
Préstamos por Pagar Largo Plazo	C\$ 1,003,900.00	C\$ 968,000.00			C\$ 968,000.00	C\$ -
Total	C\$ 56,601,011.00	C\$ 140,195,293.00	C\$ -	C\$ -	C\$ 140,195,293.00	C\$ -
Patrimonio						
Capital Social	C\$ 175,000,000.00	C\$ 175,000,000.00			C\$ 175,000,000.00	C\$ -
Utilidades Retenidas	C\$ 1,113,000.00	C\$ 7,605,641.00			C\$ 7,605,641.00	C\$ -
Utilidades del Ejercicio	C\$ 6,492,641.00	C\$ 14,197,627.00			C\$ 14,197,627.00	C\$ -
Total	C\$182,605,641.00	C\$ 196,803,268.00				C\$ -
Total Pasivos (+) Patrimonio	C\$239,206,652.00	C\$ 336,998,561.00	C\$ -	C\$ -	C\$ 140,195,293.00	C\$ -
Resultados						
Ingresos por Venta	-C\$ 25,260,130.00	-C\$ 37,147,250.00			-C\$ 37,147,250.00	C\$ -
Otros Ingresos	-C\$ 340,000.00	-C\$ 500,000.00			-C\$ 500,000.00	C\$ -
Costos	C\$ 14,858,900.00	C\$ 14,858,900.00			C\$ 14,858,900.00	C\$ -
Gastos Operaciones						
Gastos de Ventas	C\$ 590,420.00	C\$ 1,309,440.00			C\$ 1,309,440.00	C\$ -
Gastos de Administración	C\$ 682,000.00	C\$ 1,002,977.00			C\$ 1,002,977.00	C\$ -
Gastos Financieros	C\$ 193,608.00	C\$ 193,608.00			C\$ 193,608.00	C\$ -
Impuestos	C\$ 2,782,561.00	C\$ 6,084,698.00			C\$ 6,084,698.00	C\$ -
Resultado Neto	-C\$ 6,492,641.00	-C\$ 14,197,627.00				C\$ -
	C\$239,206,652.00	C\$ 336,998,561.00	C\$ -	C\$ -	C\$ 336,998,561.00	C\$ -

↑ Sumado Vertical

Conclusión:

Con base en el resultado de nuestras pruebas de auditoria realizadas en el área y en nuestra evaluación del control interno en operación, concluimos en que la empresa opera controla y registra adecuadamente las transacciones al 31/12/2020, exceptuando las operaciones de Tesorería



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.22 Narrativa de control interno auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora Internacional S.A

Comercializadora Internacional S.A.

PT **T8**

Narrativa

Nombre	Fecha
Hecho por: LSMG	28/2/2021
Revisado por:	

Ciclo de	Tesoreria
Auditoría al	Al 31 de Diciembre de 2020
<p>El proceso de Tesoreria de la Empresa Comercializadora Internacional, S.A. consiste en 3 procedimientos especificos dentro de los cuales se lleva todo el proceso de dicho ciclo los procedimientos son los siguientes:</p>	
<p>1. Procedimiento par la Obtención de Prestamos: se realiza un formulario para la obtención de prestamo en Las agencias bancarias elegidas, se llenas los formatos correspondientes, adjuntando toda la papeleria legal solicitada, se solicitan firmas para la adquisición del préstamo y se presenta a la junta de accionistas para la punta de acta que debe llenar el abogado. Se presenta a la institucion bancaria y se le da seguimiento para el desembolso del mismo, dichas solicitudes no se encuentran archivadas, cuando se recibe el desembolso se lleva un auxiliar para el pago correspondiente e los intereses mensuales.</p>	
<p>2. Procedimiento para la Adquisición de Inversiones: se cotiza y se entrevista a los analistas financieros, despuesde elegir el candidato idoneo se le indica que es lo que se espera obtener en la inversión y cuales son los campos que le interesan a la empresa en abrir sus horizontes, se firma el acta correspondiente para disponer del capital para la inversión, se finalizan todos los asuntos legales y se desembolsa la inversión para acreditarla en el negocio que necesita la empresa.</p>	
<p>3. Manejo del Efectivo: Cuando un cliente realiza los pagos correspondiente se emite un recibo de caja el cual, cada vendedor tiene su propio talonario debidamente identificado y arqueado, se entrega el pago al tesorero quien le firma al vendedor la copia del recibo entregado a Tesoreria, los pagos se depositan teoricamente 2 veces al día, la primera antes de medio día y la otra al final de la tarde, se graban en el sistema rebajando la deuda del cliente, se realiza un informe de ingresos diarios para el Financiero. Las cajas chicas utilizadas rinde cuentas al Financiero para el reintegro de la misma. administración, ventas, producción, el responsable de cada una de ellas es el Gerente de Area quien a su vez por la empresa son 3</p>	
<p>En este manejo encontramos concentración de asignaciones entre el Tesorero y El Cajero, quienes ademas no han cumplido con las politicas de la empresa, y los depositos son realizados hasta diez dias posterior al recibo del efectivo.</p>	



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.23 Informe de auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa Comercializadora internacional S.A

**LOPEZ & VARGAS, CIA LTDA
INFORME DE AUDITORES INDEPENDIENTES**

Managua, 31 de marzo de 2021

A la Junta Directiva y a los Accionistas de
Comercializadora Internacional, S.A.

Hemos auditado el Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados, específicamente las cuentas del área de tesorería de la Empresa Comercializadora Internacional S. A., por el período comprendido del 01 de Enero al 31 Diciembre de 2020 (fecha intermedia). correspondientes a las operaciones mercantiles y financieras de la empresa. Estos estados son responsabilidad de la administración de la Comercializadora Internacional, S.A. (COINSA).

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre dichos estados. Nuestra Auditoría fue realizada de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que planeemos y ejecutemos la Auditoría para obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros del y específicamente las cuentas de tesorería estén libres de errores significativos.

Una Auditoría incluye también los Principios de Contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la Administración, así como la evaluación del Control Interno aplicables a la presentación de los Estados Financieros de la empresa Comercializadora Internacional, S.A. y el Estado de Situación Financiera tomados en su conjunto. Consideramos que nuestra Auditoría proporciona una base razonable para expresar nuestra opinión.

Como se describe en la Nota 2 del Estado de situación Financiera existe operaciones de caja y cuentas por cobrar que consideramos reportables y materialmente podrían afectar la razonabilidad de los Estados Financieros en su conjunto.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



En nuestra opinión, excepto por los efectos de las cuentas de caja y cuentas por cobrar, así como la debilidad de control interno ya indicados en el párrafo anterior, los Estados Financieros adjuntos de la Empresa Comercializadora Internacional, S.A. (COINSA), en el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021, presenta razonablemente en todos los aspectos importante la Situación Financiera y Resultados Acumulados a esa misma fecha.

Managua, Nicaragua Marzo 31, 2021

LOPEZ & VARGAS, CIA LTDA.

Lic. Hugo López Vargas
Contador Público Autorizado
Póliza de Fidelidad en Vigor
Licencia No. 5000



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



4.4.24 Carta de gerencia auditoría área de tesorería de los estados financieros de la empresa comercializadora internacional S.A

LOPEZ & VARGAS, CIA LTDA

CARTA DE GERENCIA

Managua, 31 de Marzo de 2021

A la Junta Directiva y a los Accionistas de
Comercializadora Internacional, S.A.

Al planear y llevar a cabo la auditoría sobre los estados financieros específicamente el área de Tesorería de Comercializadora Internacional, S.A. (COINSA), nosotros consideramos la estructura de control interno sobre la información financiera como una base para diseñar nuestros procedimientos de auditoría creemos que son apropiados en las circunstancias, y no los realizamos con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la empresa o sobre su información financiera en su conjunto. De acuerdo con lo anterior, nosotros no expresamos una opinión sobre la efectividad del control interno de la empresa.

Nuestra consideración del control interno sobre los informes financieros está limitada al propósito descrito en el párrafo precedente, y no necesariamente identificaría todas las deficiencias en el control interno sobre los informes financieros que podrían ser deficiencias significativas o debilidades materiales. Como resultado de estos procedimientos, hemos identificado e incluido en el Anexo 1 adjunto, debilidades significativas relativas al control interno de la empresa. Nuestras recomendaciones se resumen a continuación:

1. La administración posee controles en la administración efectivo, sin embargo, debe implementar un sistema de seguimiento en los temas relacionados con la recepción, registro y depósito de los montos cancelados por los clientes, lo cual permita conciliar y recuperar las diferencias encontradas de forma temprana.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



2. La administración debe dar caja chica, cumplimiento con lo establecido en las políticas de caja chica, en nuestra revisión detectamos que no se realizan arquezos de caja, no se rinden oportunamente los fondos entregados de forma provisional (Vales) y la documentación soporte de los pagos no son resguardados de forma correcta.

3. La administración debe asegurar que se realicen los arquezos de efectivos, ya que comprobamos que existen faltantes de dichos fondos y estos no habían sido recuperados oportunamente.

Las definiciones de deficiencia de control, deficiencia significativa y debilidad material se incluyen como Anexo al presente documento.

Este documento es únicamente para información y uso de la administración y Junta Directiva y no se pretende que sea, y no debe ser, usado por alguien diferente a las partes señaladas.

Estamos en la mejor disposición de discutir estos comentarios con ustedes y, si lo desean, asistirles en la implementación de cualquiera de nuestras sugerencias.

Managua, Nicaragua, marzo 31, 2021

LOPEZ & VARGAS, CIA LTDA.

Lic. Hugo López Vargas
Contador Público Autorizado
Póliza de Fidelidad en Vigor
Licencia No. 5000
Socio



V. Conclusiones

En conclusión, podemos evidenciar que para mejorar la gestión administrativa es necesario proponer normas y políticas ajustada al departamento, con el objetivo de identificar de manera oportuna, las fallas de controles y los fraudes que pueda haber dentro de la administración, por tal razón, en función de lo planteado podríamos decir que el área auditada tiene algunas debilidades en sus controles que no permite brindar información clara y precisa de la situación de la empresa.

En consecuencia, podemos determinar que de acuerdo a los objetivos planteados en el presente trabajo investigativo se logró obtener evidencia que la administración posee controles, pero debe de implementar un sistema de seguimiento en los temas relacionados con la recepción, registro y depósito de los montos cancelados por los clientes, se debe de dar cumplimiento a las políticas de caja chica y el resguardo de forma correcta de la documentación, también se encontró que los saldos de caja chica, han sido manejados ineficientemente con respecto a las políticas de la empresa, ya que las rendiciones de fondos entregados no son rendidas oportunamente, con lo antes expuesto podemos determinar que la administración necesita implementar de manera imperativa el cumplimiento de los controles internos y que debe de haber personal calificado y certificado para realizar dichas funciones.



VI. Bibliografía

- Acosta, S. (2000). *Economía y política 10*. Colombia: Editorial Norma.
- Argudo, C. (20 de abril de 2019). <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>
- audit2013. (s.f.). <https://audit2013.wordpress.com/1-definicion-y-caracteristicas-basicas-de-una-auditoria/>. Obtenido de <https://audit2013.wordpress.com/1-definicion-y-caracteristicas-basicas-de-una-auditoria/>: <https://audit2013.wordpress.com/1-definicion-y-caracteristicas-basicas-de-una-auditoria/>
- Caurin, J. (15 de Marzo de 2017). <https://www.emprendepyme.net/auditoria>. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/auditoria>: <https://www.emprendepyme.net/auditoria>
- Gonzalez, J. R. (2000). *Auditoria*. <https://diferenciaentreuncontadroyaditor.blogspot.com/2019/02/historia-de-la-auditoria-mundial.html> (Ed.). (05 de Febrero de 2019). <https://diferenciaentreuncontadroyaditor.blogspot.com/2019/02/historia-de-la-auditoria-mundial.html>. Recuperado el 16 de Octubre de 2021, de <https://diferenciaentreuncontadroyaditor.blogspot.com/2019/02/historia-de-la-auditoria-mundial.html>: <https://diferenciaentreuncontadroyaditor.blogspot.com/2019/02/historia-de-la-auditoria-mundial.html>
- <https://www.auditool.org>. (01 de junio de 2016). <https://www.auditool.org>. Obtenido de <https://www.auditool.org>: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2735-17-principios-de-control-interno-segun-coso-iii>
- <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso>. (28 de Abril de 2014). *auditool.org*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2021, de [auditool.org](https://www.auditool.org): <https://www.auditool.org/blog/control-interno/2659-cambios-en-los-5-componentes-de-coso>
- <https://www2.deloitte.com>. (2015). <https://www2.deloitte.com>. Obtenido de <https://www2.deloitte.com>: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>
- IAASB. (15 de Diciembre de 2009). Norma Internacional de auditoría (NIAS). En IAASB, *Norma Internacional de auditoría 315* (págs. 293- 302). Recuperado el 22 de Febrero de 2022, de <http://www.aplicaciones-mcit.gov.co/adjuntos/niif/15%20-%20NIA%20315.pdf>



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



Martínez, C. P. (s.f.). *Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III*. Obtenido de Marco Integrado de Control Interno. Modelo COSO III: <https://www.ofstlaxcala.gob.mx/doc/material/27.pdf>

Perez, F. (28 de Febrero de 2021). <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>. Obtenido de <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>: <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>

Significados.com. (18 de Noviembre de 2018). <https://www.significados.com/contabilidad/>. Obtenido de <https://www.significados.com/contabilidad/>: <https://www.significados.com/contabilidad/>

UNADE, U. (1 de Agosto de 2019). <https://unade.edu.mx/funciones-tesoreria/>. Obtenido de <https://unade.edu.mx/funciones-tesoreria/>: <https://unade.edu.mx/funciones-tesoreria/>

unican. (s.f.). <https://ocw.unican.es>. Obtenido de <https://ocw.unican.es>: https://ocw.unican.es/pluginfile.php/1261/course/section/1561/08_OCW_2009_Tema-7_AdC_LADE.pdf

Uriarte, J. M. (23 de Noviembre de 2021). *Definiciones y características de auditoria*. Obtenido de Definiciones y características de auditoria: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Urquiza, Y. R. (2015). <https://www2.deloitte.com>. Obtenido de <https://www2.deloitte.com>: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/mx/Documents/risk/COSO-Sesion1.pdf>



VII. ANEXOS



I. Políticas y Procedimientos Contables

- 1.1. **Base de preparación de los Estados Financieros:** Los Estados Financieros terminados al 31 de diciembre de 2020 y las operaciones de efectivo son realizados con base a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, la cual es una base de aceptación general.

Al respecto debe indicarse que desde el año 2000, el Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, orientó el cambio a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y desde hace más de cuatro años las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF's PYMES)

- 2.2. **Ingresos:** Los ingresos, en términos contables, constituyen aumentos brutos en los activos o disminuciones brutas en los pasivos, reconocidos y medidos de acuerdo a principios de contabilidad, como resultado de las actividades de un ente contable que causan cambios en el patrimonio de sus propietarios.

En base a lo anterior, la empresa reconoce los ingresos usualmente cuando los activos son vendidos o los servicios son prestados, siendo esta la base de medición del principio de realización.

Como política la empresa considera que los ingresos se registran cuando los productos son vendidos, los servicios son prestados, o los recursos de la empresa son usados por otros. También los ingresos se registran cuando una empresa vende activos distintos al del giro normal del negocio. La Medición de los ingresos la realiza cuando los ingresos de intercambios se miden inicialmente a los precios establecidos en los intercambios. Las cantidades de ingresos son reducidas por descuentos, devoluciones, etc. Cuando las devoluciones, descuentos, etc., son condicionales, se deben registrar por separado de la venta o ingresos bruto.



Análisis de las incidencias del control interno en las actividades del departamento de tesorería de la empresa Comercializadora Internacional S.A (COINSA) en el periodo comprendido 2020



2.3. Costos y Gastos: La empresa registra los costos de activos vendidos o servicios prestados se reconocen cuando el ingreso se registra. La Medición de costos y gastos, la determina directamente asociados con ingresos reconocidos en intercambios y se basa en la cantidad registrada de los activos que salen de la empresa o en los costos de los servicios prestados.

2.3. Efectivo: La empresa registra el efectivo recibido de conformidad a los siguientes procedimientos:

2.3.1. Efectivo en Caja General: El efectivo proveniente de la venta de productos o prestación de servicios son registrados en una cuenta de caja general y antes de finalizar el día estos son depositados en la cuenta de bancos de la empresa.

El responsable de tesorería debe asegurarse que el cajero efectúe los depósitos, realice los cierres de caja y presente el informe de conciliación debidamente firmado y documentado.

2.3.2. Efectivo en Caja Chica (Fondos Fijos): La empresa tienen establecido un fondo para cada sucursal de C\$ 20,000.00, el cual tienen como propósito cambio a los clientes y pagos menores de gastos requeridos en las sucursales.

Estos fondos al ser requeridos para gastos menores, son entregados mediante Vales Provisionales, que deben ser rendidos en un plazo no mayor de 24 horas, en caso que los beneficiarios de dichos vales no realicen la debida rendición el custodio del fondo informará al Tesorero y se procederá a enviarse para su registro y deducción respectiva por medio de nómina al beneficiario.

La contabilidad debe realizar los arquezos sorpresivos a la Caja General y a los fondos fijos y en caso de sobrantes estos serán depositados a la cuenta de la empresa, en caso de faltantes estos serán deducidos a la custodia mediante una sola aplicación en la nómina respectiva.