

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1685>

Auditoría interna y ciclos de conversión de efectivo en purificadoras de agua, provincia de Santa Elena, 2022

Internal Audit and cash conversion cycles in water purifiers, Santa Elena Province, 2022

Juliana De la Cruz del Pezo

miryam.delacruzdelpezo6781@upse.edu.ec

<https://orcid.org/0009-0006-1496-1939>

Universidad Estatal Península de Santa Elena

La Libertad – Ecuador

Miguel Ángel Ganchozo López

mganchozo@upse.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0001-6112-5454>

Universidad Estatal Península de Santa Elena

La Libertad – Ecuador

Artículo recibido: 19 de enero de 2024. Aceptado para publicación: 12 de febrero de 2024.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

El presente trabajo tiene como objetivo evaluar los procesos que se aplican dentro del ciclo de conversión de efectivo mediante una auditoría interna, y la incidencia que tienen en la liquidez en las empresas Purificadoras de agua de la Provincia de Santa Elena, si bien es cierto aplicar una auditoría interna en una entidad o empresa cuya función principal es el proceso o la transformación de un bien, es de suma importancia ya que se evalúan cada uno de los controles internos, empezando por los procesos contables que se aplican en cada departamento de la empresa, incluyendo su gestión empresarial. El marco teórico de este trabajo esta sección de acuerdo con cada una de las variables como lo son Auditoría interna y Ciclos de conversión de efectivo. La metodología presenta un enfoque cualitativo con un alcance descriptivo / correlacional, el método utilizado para la recolección de datos fue el diseño de entrevista, se aplicó análisis documental mediante los estados financieros que brinda la Superintendencia de compañías con el fin de aplicar rateos financieros, como población de estudio se aplica la entrevista a los dirigentes principales de las Purificadoras más destacadas de la provincia de Santa Elena. Se destaca la presencia de debilidades en los procedimientos incurridos en cada uno de los departamentos de la empresa, y el incumplimiento de varios procesos que deben llevar a cabo, y la falta de conocimiento por parte de los trabajadores acerca de los indicadores de gestión del departamento de cuentas por cobrar, siendo este uno de los principales problemas que enfrentan las purificadoras de agua como lo es la falta de liquidez.

Palabras clave: liquidez, obligaciones, ciclo de efectivo, auditoria, Rivera

Abstract

The objective of this work is to evaluate the processes that are applied within the cash conversion cycle through an internal audit, and the impact they have on liquidity in the water purifying companies of the Province of Santa Elena, although it is true to apply An internal audit in an entity or company whose main function is the process or transformation of an asset is of utmost importance since each of the internal controls are evaluated, starting with the accounting processes that are applied in each

department of the company. , including its business management. The theoretical framework of this work is section according to each of the variables such as Internal Audit and Cash Conversion Cycles. The approach presented a qualitative approach with a descriptive/correlational scope, the method used for data collection was the interview design, documentary analysis was applied through the financial statements provided by the Super intendency of Companies to apply financial ratios, such as study population, the interview is applied to the main leaders of the most prominent Purifiers in the province of Santa Elena. The presence of weaknesses in the procedures incurred in each of the company's departments stands out, and the non-compliance with various processes that must be carried out, and the lack of knowledge on the part of the workers about the management indicators of the department of accounts receivable, this being one of the main problems faced by water purifiers, such as lack of liquidity.

Keywords: liquidity, obligations, cash cycle, audit, Rivera

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons 

Cómo citar: De la Cruz del Pezo, J., & Ganchozo López, M. Ángel. (2024). Auditoría interna y ciclos de conversión de efectivo en purificadoras de agua, provincia de Santa Elena, 2022. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 5 (1), 1466 – 1474.
<https://doi.org/10.56712/latam.v5i1.1685>

INTRODUCCIÓN

A través de los años, la auditoría ha sido considerada como una herramienta fundamental para conocer el estado en el que se encuentran las empresas, a su vez, este es un proceso independiente y objetivo diseñado para aportar valor a través del análisis y evaluación de la eficacia de sus procesos de gestión de riesgos y control. A nivel mundial, existen normas que son las encargadas de regular la auditoría interna dentro de las empresas, entre ellas se encuentra la norma Iso 9001, en el cual menciona que la empresa debe:

Realizar una planificación, establecer, implantar y mantener diferentes programas de auditorías que incluyen la frecuencia, la metodología, la responsabilidad, los requisitos y la elaboración de informes, además deben considerar la importancia de todos los procesos que se encuentran involucrados, los cambios que pueden afectar a la organización y los resultados que se obtienen de las auditorías previas.

- Se deben definir los criterios bajo los que se basa la auditoría y el alcance que tendrá cada auditoría.
- Hay que seleccionar a los auditores y realizar las auditorías asegurándose la objetividad y la imparcialidad del proceso de auditoría.
- Una vez finalizada la auditoría los resultados deben quedar plasmados en un informe para la alta dirección
- La auditoría puede generar que se deban realizar acciones correctivas.
- La información debe quedar bien guardada como evidencia de la implantación del programa de auditoría y los resultados.

Sin embargo, a nivel nacional son varias las empresas que desconocen esta norma, por lo cual hacen caso omiso a las problemáticas que se evidencian en los diferentes departamentos, lo cual ocasiona una carencia evidente de liquidez, es decir, que las empresas no pueden asumir sus deudas y otras obligaciones. Por otro lado, estas empresas del sector purificadoras de agua ubicada en la provincia de Santa Elena mantienen el compromiso de brindar calidad y excelencia en sus clientes, las mismas que tienen varios años en la comercialización de su producto, sin embargo, no han realizado una auditoría interna para conocer el estado real en el que se encuentran, en la actualidad estas empresas no tienen liquidez puesto que su cartera de cobro ha incrementado excesivamente.

Justificación de la investigación

El siguiente trabajo, está relacionado con la evaluación de control internos en cada uno de los departamentos de las empresas purificadoras de agua, y sobre todo en el departamento contable estudiando así la cartera de cobranzas que tienen estas empresas, cabe recalcar que el proceso de ciclos de conversión de efectivo no es más que hacer un seguimiento del dinero que se invierte con el fin de recuperar la inversión y también las ganancias que este produciría con el pasar del tiempo y al debido seguimiento que se le dé a este proceso, es importante recalcar que uno de los inconvenientes principales dentro de este sector productivo como lo son las Purificadoras de agua, es poder recuperar de manera eficaz la recaudación de los adeudos, los mismos que afectan significativamente a las áreas de materia prima dentro de la cuenta inventarios y proveedores, al departamento de producción por la mano de obra directa y materiales directos e indirectos de fabricación, sin embargo, es necesario tener una clara comprensión de los objetivos que se pretenden alcanzar para obtener una correcta toma de decisiones financieras. Por otro lado, se justifica la sugerencia de replantear una auditoría interna en las cuentas por cobrar, debido a que su aplicación sería muy importante para el personal que forma parte de la empresa, es decir, se busca la correcta orientación de tal manera sean aplicadas y contribuir con las obligaciones dentro de este sector productivo, además, de conocer estrategias para ubicar a los deudores y garantes.

Cabe destacar, que este estudio está dirigido a mejorar el control de las cuentas por cobrar de las empresas Purificadoras de agua, de la Provincia de Santa Elena, y de analizar las razones financieras, así como también sugerir operaciones que puedan ser reemplazadas, con la finalidad de disminuir pérdidas y brindar liquidez para un correcto funcionamiento de estas. Por esa razón, se considera de gran importancia realizar una auditoría interna ya que permite tener un mejor control de la cuenta por cobrar de la empresa.

DESARROLLO

La auditoría interna es un instrumento eficaz en la evaluación del control interno de las empresas, así como reconocer que es de ayuda para auditores internos o externos, y también para la referencia de estas, con el fin de identificar los diferentes riesgos y la práctica para su gestión. La metodología en este estudio fue cualitativa basada en la observación, entrevistas y reuniones con el personal del departamento, a su vez, se trabajó bajo la modalidad de investigación de campo, investigación documental. Como resultados se obtuvo sugerencias detalladas en un proceso evaluativo, que servirá para mejorar procesos en el área, exhortando necesidades y expectativas para la empresa, con el fin de mejorar el control interno de las cuentas por cobrar. Según el trabajo de investigación realizado por el autor (Godoy, 2016)

Por otro lado, en su tema de investigación relacionado con auditoría interna en cuentas por cobrar, este pretende demostrar cómo la imperfección en el manejo del sistema de control interno en las cuentas por cobrar puede provocar falta de liquidez, llevando a acudir a financiamiento externo, pérdida de crédito con proveedores y pérdida de clientes, este estudio tiene como objetivo formular una propuesta que responda a los riesgos y deficiencias del sistema de control interno respecto a las cuentas por cobrar de la empresa PHARMACID SAS, mediante un seguimiento al modelo COSO, para la gestión eficiente de la gestión financiera. La metodología utilizada en la presente investigación tiene un enfoque hermenéutico, además, es de tipo descriptiva, ya que comprende descripción exhaustiva y detallada acerca del proceso de manejo del efectivo en las empresas en estudio para posteriormente explicar e interpretar la información. También se realizó un paradigma cuantitativo debido a que se recolectó información. Dentro de los resultados se puede observar que entre las debilidades se encuentran que los procedimientos establecidos no se cumplen en su totalidad, esto genera descontrol ya al incumplirse se incrementa la deuda de la cartera de clientes morosa, además, los trabajadores desconocen cuáles son estos indicadores de gestión del departamento de las cuentas por cobrar, por lo cual, no perciben que el mismo no está siendo efectivo en sus actividades diarias. En referencia al autor (Rivera, 2020)

Teorías sustantivas y conceptos

Auditoría

La auditoría es una revisión de los procedimientos que lleva una empresa a nivel contable, sin embargo, indica que auditoría es un "proceso sistemático, realizado de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en actos jurídicos o de carácter técnico, económico, administrativo u otros". Además, de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos. (Medina et al, 2019)

Auditoría Interna

La auditoría interna "es el sistema de control que una empresa establece para proteger sus activos. Se basa en un conjunto de normas, políticas y procedimientos para minimizar riesgos y aumentar la rentabilidad y productividad de toda la organización". Cabe mencionar, que una de las principales

ventajas de llevar una auditoría interna es asegurar que la empresa está llevando a cabo todas sus funciones de cada área para un correcto funcionamiento. Según Indica (Sordo, 2021)

Además, el autor menciona que esta tiene principales objetivos que se mencionan a continuación:

- Optimizar el funcionamiento interno de una compañía.
- Hacer más seguros y productivos los procesos de negocio.
- Establecer protocolos de actuación claros y definidos.
- Revisar y evaluar la aplicación de controles operativos, contables y financieros.

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar representan derechos de cobro que se espera recibir en efectivo, “una cuenta a cobrar es una cuenta que presenta saldo deudor en el balance de situación de la empresa”. Sin embargo, estas cuentas por cobrar representan un crédito que la empresa concede a sus clientes, contribuyendo así a financiar la actividad económica de aquellos. Lo establece el autor (López, 2020)

Por otro lado, las cuentas por cobrar se originan cuando un negocio, empresa o persona otorga créditos al vender bienes o servicios a otro negocio o persona, Cada transacción a crédito incluye por lo menos dos partes: El acreedor: es quien vende bienes, productos o servicios y genera una cuenta por cobrar, es decir, esta se convierte en un activo. El deudor: es quien adquiere la deuda y firma documentos por pagar como: pagaré, letras de cambio, estas constituyen un pasivo. Según menciona el autor (Mera, 2019)

Estrategias de cobranza

Las estrategias de cobranzas “es un conjunto de acciones sistematizadas que tienen como fin mejorar el proceso de pagos de tus clientes”. Sin embargo, una estrategia de cobranza eficaz busca reducir las tasas de morosidad. No debe normalizarse el hecho de tener clientes morosos. Por ello, se debe trabajar en desarrollar un sistema sofisticado que incluya la comunicación, la automatización, la estandarización y la ejecución de acuerdos comerciales óptimos. Según (Aguilar, 2020)

Ciclo de conversión de efectivo

Para comprender el capital circulante pasa por estudiar el ciclo de conversión de efectivo. El ciclo de conversión de efectivo es una métrica que indica el tiempo que transcurre desde que una empresa adquiere la materia prima para producir mercancías o servicios hasta que logra venderlos. En otras palabras, mide la rapidez en que puedes convertir el efectivo en más efectivo. Esencialmente, es un marco temporal que relaciona etapas de producción con la inversión de la empresa en capital circulante. Este marco temporal tiene tres niveles que una vez identificados inmediatamente sus cálculos asociados permiten saber mucho sobre el funcionamiento de la empresa y debería ayudar a tomar buenas decisiones. En base a lo dispuesto por los autores (Berman & Knight, 2022).

Objetivo general

- Evaluar los procesos que se aplican dentro del ciclo de conversión mediante una auditoría interna, para la disminución de la iliquidez en las empresas Purificadoras de agua de la Provincia de Santa Elena.

METODOLOGÍA

La presente investigación está bajo el abordaje de las variables de Auditoría Interna y el ciclo de conversión de efectivo que será con un enfoque descriptivo / Correlacional en el cual se aplicará la técnica cualitativa, aplicando la encuesta como un método viable e ir buscando levantar información

de confiabilidad y clara para mejores resultados, cabe mencionar, se utilizará la información que brinda la superintendencia de compañías para tener valores económicos exactos y para la relación de las variables será mediante rateos financieros. Anexado a ello se utilizarán los estados financieros de la empresa que tenga más utilidad como base para extraer los datos para aplicarlos en los rateos financieros y fórmulas del ciclo de conversión de efectivo.

Por otro lado, se considera de importante aplicación porque brinda una información más detallada conociendo así el motivo causal de la iliquidez de las empresas y un contraste de hipótesis correlacional, que evidenció el tipo de relación que mantienen las variables de estudio.

La población para tratar será de acuerdo con la información que brinda la superintendencia de compañías, tomando, así como base la unidad de análisis, seleccionando tres áreas están serán por cantón Salinas, La Libertad y Santa Elena. Tomando en cuenta una población de 6 empresas Purificadoras de Agua en la Provincia de Santa Elena que abarcan este sector productivo. La información por tratar será bajo el periodo 2022.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Cálculo 1: Rateo de Liquidez o Activo circulante

$$\text{Rateo de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Rteo de Liquidez} = \frac{1.225,00}{16.602,47}$$

$$\text{Rteo de Liquidez} = 0,073784202$$

Cálculo 2: Test ácido

$$\text{Test ácido} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Rteo de Liquidez} = \frac{1.225,00 - 215,00}{16.602,47}$$

$$\text{Rteo de Liquidez} = 0,00 \%$$

Tabla 1

Entrevista

Pregunta	Respuesta
¿Sabe usted la importancia de aplicar una auditoría interna en su empresa?	El 60% de los entrevistados indican conocer lo que es una Auditoría interna y son conscientes de lo ideal que sería aplicar como un método para conocer un poco más sobre el estado real de la empresa.

¿Ha implementado una auditoría interna dentro de los últimos 3 años, SI – NO y Por qué?	El 75% de los entrevistados manifiestan que NO se ha aplicado auditoría interna, e indican que los costos que estos incurren son altos y deciden seguir llevando su empresa u administración tal y cual como lo han hecho hasta la actualidad.
---	--

Fuente: Entrevista realizada a Administradores y Gerentes de Purificadoras de Agua, por Miryam Juliana De La Cruz Del Pezo.

De acuerdo con los resultados obtenidos se puede determinar que las empresas purificadoras de agua tienen un nivel de liquidez que puede requerir de mucha atención, ya que el rateo de liquidez es menor a uno. Además, el hecho de no implementar auditorías internas, a pesar de reconocer su importancia, se atribuye principalmente a consideraciones de costos según la información proporcionada por los entrevistados.

En conjunto, con los resultados financieros la prueba ácida que da igual a 0%, lo cual indica que el activo circulante ajustado por el inventario no es suficiente para cubrir las obligaciones de corto plazo. Esto podría ser un indicador de una posible vulnerabilidad en la capacidad de la empresa para cumplir con sus deudas a corto plazo y la información de la entrevista sugieren posibles desafíos en la liquidez y en la gestión financiera de las purificadoras de agua. Sería recomendable que la empresa considere estrategias para mejorar su posición financiera y evalúe la posibilidad de realizar auditorías internas, quizás buscando formas más eficientes de llevarlas a cabo que puedan abordar las preocupaciones sobre los costos.

Tabla 2

Entrevista

Pregunta	Respuesta
¿Conoce el Ciclo de Conversión de Efectivo y el objetivo que este tiene?	El 90% de los entrevistados No conoce el significado del Ciclo de Conversión de Efectivo, más sin embargo después explicarlo llegan a la conclusión que lo aplica a diario, pero no llegan a cumplir con el objetivo de este ciclo.
¿Cuenta su empresa con un departamento o medio para hacer gestión de cobro y recuperar su cartera vencida??	El 80% de las empresas hacen mención a que el medio en el que ellos trabajan es primordial siendo el agua de importancia vitalidad en la población de Santa Elena, pese a ello cuando se otorgan créditos, se nos hace difícil hacer gestión de cobro por temor a perder el cliente y más aún cuando son mayoritarios.

Fuente: Entrevista realizada a Administradores y Gerentes de Purificadoras de Agua, por Miryam Juliana De La Cruz Del Pezo.

De acuerdo con los resultados obtenidos en las entrevistas en conformidad con la segunda variable de este trabajo de investigación es que la falta de familiaridad con el Ciclo de Conversión de Efectivo y los desafíos en la gestión de cobros y cartera vencida pueden representar áreas realmente críticas que requieren atención para mejorar la eficiencia operativa y el desenvolvimiento financiero fluya en las empresas entrevistadas.

La discusión entre ambas investigaciones revela una situación común tanto en empresas purificadoras de agua de la provincia de Santa Elena y en la empresa PHARMA-CID SAS, relacionada con la falta de una gestión eficiente en las cuentas por cobrar y la necesidad de una auditoría interna.

En el caso PHARMA-CID SAS., se aborda la investigación sobre auditoría interna en cuentas por cobrar en la empresa. La imperfección en el manejo del sistema de control interno en las cuentas por cobrar

se relaciona con la falta de liquidez, lo que lleva a la necesidad de recurrir a financiamiento externo, pérdida de crédito con proveedores y clientes. El objetivo de la investigación es formular una propuesta que responda a los riesgos y deficiencias del sistema de control interno mediante un seguimiento al modelo COSO.

En las empresas purificadoras de agua de la provincia de Santa Elena se destaca que a pesar de reconocer la importancia de la auditoría interna y los beneficios que conlleva, los dirigentes de las purificadoras de agua aplican esta práctica solo cada dos o tres años, lo que puede generar gastos extras. Además, se menciona que, a pesar de llevar a cabo el proceso del Ciclo de Conversión de Efectivo, hay falta de conocimiento que conduce a un proceso deficiente. La metodología utilizada en la investigación es descriptiva-correlacional, lo que implica una comprensión e interpretación detallada del manejo del efectivo en las empresas estudiadas. Se destaca la presencia de debilidades en los procedimientos establecidos, incumplimiento de estos, y la falta de conocimiento por parte de los trabajadores acerca de los indicadores de gestión del departamento de cuentas por cobrar.

En referencia al autor Kellys Rivera, sería importante conocer más detalles sobre su enfoque y contribuciones específicas a la investigación, así como su relevancia en el contexto de la problemática abordada.

CONCLUSIÓN

De acuerdo con el primer objetivo específico de este trabajo en relación con la respuesta que brindaron los dirigentes de cada empresa purificadora de agua de la provincia de Santa Elena aplicar una auditoría interna genera gastos extras, ellos reconocen la importancia de aplicar una auditoría interna y los beneficios que esto trae consigo, es por ello que aplican una auditoría interna cada dos o tres años.

Las Purificadoras de Agua son empresas que manejan efectivo durante todo el proceso productivo de inicio a fin, sin embargo, el término Ciclos de conversión de Efectivo, no es familiar para dirigentes de estas empresas, a pesar de que ellos aplican el proceso del Ciclo de conversión de efectivo, más sin embargo falta de conocimiento conlleva a no hacer un debido proceso.

Una vez que se aplicaron los ratios financieros con los datos de los documentos financieros obtenidos mediante la superintendencia de compañías, es muy notoria la falta de liquidez que estas empresas poseen, teniendo como problema principal la falta de control en las cuentas por cobrar y la alta demanda de endeudamiento.

REFERENCIAS

Aguilar, O. (23 de abril de 2020). ProCobrar. Obtenido de ¿Cómo implementar una Estrategia de Cobranza efectiva?: <https://porcobrar.com/estrategia-de-cobranza-efectiva/>

Berman, K., & Knight, J. (2022). Inteligencia Financiera. España: Editorial Sirio S.A.

Fajardo et al. (2020). Clima organizacional en las instituciones de salud desde una perspectiva teórica. Revista científica - Uisrael, 7(1), 153-164. doi:<https://doi.org/10.35290/rcui.v7n1.2020.200>

Godoy, G. (2016). Auditoría interna al área de cuentas por cobrar con la metodología "COSO ERM", a una empresa inmobiliaria. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.

Hernández et al. (2014). Metodología de la Investigación (6 edición ed.). (M. Rocha, Ed.) México: McGraw Hill. Recuperado el 2023, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

López, J. (1 de marzo de 2020). Economipedia. Obtenido de Cuentas por Cobrar: <https://economipedia.com/definiciones/cuentas-a-cobrar.html>

Medina et al. (21 de 11 de 2019). Fundamentos teórico-conceptuales de la auditoría de procesos. Revista Scielo.

Mera, J. (2019). Examen especial al proceso de gestión de cobro de las cuentas por cobrar de la empresa Eléctrica Hamt del cantón Guayaquil, Año 2018. Portoviejo: Universidad San Gregorio de Portoviejo.

Rivera, K. (2020). Análisis del sistema control interno cuentas x cobrar de la empresa Pharmacid S.A.S. Bogotá: Universidad de la Salle.

Sordo, I. (2 de Julio de 2021). Hubspot. Obtenido de Qué es una auditoría interna y cuáles son sus tipos: <https://blog.hubspot.es/marketing/auditoria-interna>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](#) 