



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Proyecto de tesis previo a la obtención
del título de ingeniera en contabilidad y
auditoria

TEMA:

“AUDITORIA FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE LA GESTION
ECONOMICA DE LA EMPRESA COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA AÑO
2012”

AUTORA:

YENIFHER ANAIS MALDONADO BRIONES

DIRECTORA:

DRA. AIDA MARIBEL PALMA LEON M.Sc.

QUEVEDO –ECUADOR

2014



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Proyecto de tesis previo a la obtención
del título de ingeniería en contabilidad y
auditoria

TEMA:

“AUDITORIA FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE LA GESTION
ECONOMICA DE LA EMPRESA COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA AÑO
2012”

AUTORA:

YENIFHER ANAIS MALDONADO BRIONES

DIRECTORA:

DRA. AIDA MARIBEL PALMA LEON. M.Sc

QUEVEDO –ECUADOR

2014

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

Yo, **YENIFHER ANAIS MALDONADO BRIONES**, declaro que el trabajo aquí descrito es de mi autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que he consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

La Universidad Técnica Estatal de Quevedo, puede hacer uso de los derechos correspondientes a este trabajo, según lo establecido por la Ley de Propiedad Intelectual, por su Reglamento y por la normativa institucional vigente.

f. _____

Yenifher Anais Maldonado Briones

CERTIFICACIÓN DE LA DIRECTORA DE TESIS

La suscrita, **DRA. AIDA MARIBEL PALMA LEON, M.Sc**, Docente de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, certifica que la Egresada, **YENIFHER ANAIS MALDONADO BRIONES** realizó el trabajo de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en **CONTABILIDAD Y AUDITORIA** titulada **“AUDITORIA FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE LA GESTION ECONOMICA DE LA EMPRESA COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA, AÑO 2012”** bajo mi dirección, habiendo cumplido con las disposiciones reglamentarias establecidas para el efecto.

Dra. Aida Maribel Palma León, M.Sc.

DIRECTORA DE TESIS



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“AUDITORIA FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE LA GESTION ECONOMICA
DE LA EMPRESA COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA AÑO 2012”**

Aprobado:

DRA. FRESIA RIZO M.SC.
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

ING. ENRIQUE INTRIAGO M.Sc
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CPA. MARTHA SANDOVAL M.Sc.
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

QUEVEDO - ECUADOR

2014

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por haberme dado la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos y formarme en el ámbito profesional.

Al Ing. Roque Luis Vivas Moreira, M.Sc. Rector de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por su contribución en las diferentes gestiones educativas a favor del estudiantado.

A la Ing. Guadalupe del Pilar Murillo Campuzano, M.Sc. Vicerrectora Administrativa de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, por su labor en beneficio de la juventud.

Al Ing. Williams Daniel Burbano Montecé, M.Sc. Vicerrector Académico, por su gestión de aporte con la universidad.

A la CPA. Aida Maribel Palma León, M.Sc., por su colaboración y guía en el desarrollo del presente trabajo investigativo.

A mi Madre, por depositar su confianza en mí, para alcanzar las metas propuestas.

A todas aquellas personas que aportaron con sus ideas y experiencias para desarrollar el presente trabajo investigativo.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación:

Expreso mi enorme gratitud a Dios por darme la sabiduría e inteligencia en el desarrollo de mis metas propuestas y permitirme seguir en este largo camino.

A mis querida Madre, quien se ha esforzado por darme una digna educación y por guiarme por el buen camino,

A mis familiares, y a mi hijo os dedico el presente trabajo, porque fueron pilar fundamental, por el apoyo brindado incondicional durante el tiempo que realice mis estudios e investigación.

Por los gratos momentos y recuerdos que cincelandos mi corazón dejan marcadas huellas, dedico además a mis grandes amigos(as) de corazón que día a día estuvieron brindando su apoyo moral y profesional.

Yenifher

(DUBLIN CORE) ESQUEMA DE CODIFICACIÓN

1.	Titular/Title	M	“AUDITORIA FINANCIERA Y LOS RESULTADOS DE LA GESTIÓN ECONÓMICA DE LA EMPRESA COMERCIAL AGRÍCOLA PIEDACITA. AÑO 2012.
2.	Creador/Creator	M	Yenifher Anais Maldonado Briones Universidad Técnica Estatal de Quevedo
3.	Materia/Subjet	M	Ciencias Empresariales; en Contabilidad y Auditoría.
4.	Descripción/Description	M	La presente investigación trata sobre Auditoría Financiera en la Empresa Comercial Agrícola Piedacita y tiene por objetivo evaluar la correcta aplicación, cumplimiento de las obligaciones tributarias en generación y documentación de los impuestos y su legalidad y razonabilidad ya que los resultados que se obtengan constituyen una herramienta de análisis para el Gerente de la empresa para posibles mejoras en el sistema contable en los aspectos tributarios revisados.
5.	Editor/Publisher	M	Carrera Contabilidad y Auditoría Yenifher Anais Maldonado briones
6.	Colaborador/Contributor	O	DRA: AIDA MARIBEL PALMA LEÓN M.Sc.

7.	Fecha/Date	M	26-02-2014
8.	Tipo/Type	M	Tesis de Grado
9.	Formato/Format	R	Doc. MS Word 97; .pdf.
10.	Identificador/Identifier	M	http://biblioteca.uteg.edu.ec
11.	Fuente/Source	O	Business Research. Plan of development. Quevedo State Technical University (2012-2015) FCE Managerial.
12.	Lenguaje/Language	M	Español
13.	Relación/Relation	O	Ninguno
14.	Cobertura/Coverage	O	Locations Business scope
15.	Derechos/Rights	M	Ninguno
16.	Audiencia/Audience	O	

ÍNDICE GENERAL

Concepto	Pág.
PORTADA	I
HOJA EN BLANCO	ii
CONTRAPORTADA	iii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iv
CERTIFICACIÓN DE LA DIRECTORA DE TESIS	v
MIEMBROS TRIBUNAL	vi
AGRADECIMIENTO	vii
DEDICATORIA	viii
(DUBLIN CORE	ix
ÍNDICE GENERAL	xi
RESUMEN EJECUTIVO	xvi
ABSTRACT	xvii
	xviii
CAPÍTULO I MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN	xix
1.1. Introducción	xx
1.2 Problematización	
1.2.1 Planteamiento del problema	1
1.2.2 Formulación del problema	2
1.2.3 Sistematización del problema	3
1.2.4 Delimitación del problema	3
1.3 Justificación	3
1.4. Objetivos	4
1.4.1. Objetivo general	4
1.4.2. Objetivos específicos	5
1.5. Hipótesis	5
1.5.1. Hipótesis general	5
1.5.2. Hipótesis específicas	5
1.6. Variables	5
1.6.1. Variable independiente	5
1.6.2. Variable dependiente	6

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	7
2.1. Fundamentación teórica	8
2.1.1. Auditoria	8
2.1.1.1. Clasificación de la auditoria.	8
2.1.1.2. Auditoría financiera.	9
2.1.1.3. Beneficios de una auditoría financiera.	9
2.1.1.4. Procesos de auditoría financiera.	9
2.1.1.5. Técnicas de auditoría financiera.	15
2.1.2. Análisis Financiero.	16
2.1.2.1. Importancia.	16
2.1.2.2. Métodos del análisis.	21
2.1.2.3. Ventajas del análisis financiero.	22
2.1.2.4. Procedimiento para elaborar el análisis financiero.	22
2.1.2.5. Formas de Análisis.	24
2.1.2.6. Diferencia entre análisis e interpretación.	24
2.1.2.7. Tipos de Análisis Financieros.	25
2.1.2.8. Análisis Horizontal.	27
2.1.2.9. Método comparativo.	27
2.1.2.10. Análisis Vertical.	27
2.1.2.11. Índices Financieros.	27
2.1.2.12. Estados financieros.	33
2.1.2.13. Gestión Financiera.	35
2.1.2.14. Control Financiero.	39
2.1.2.15. Presupuesto Financiero	40
2.1.2.16. Estados Financieros.	41
2.1.2.17 Planificación de la Auditoria	43
2.1.2.18 Simbología para los Diagramas de Flujo	50
2.1.2.19 Marcas de Auditoria	52
2.2 Fundamentación conceptual	53
2.2.1. Análisis financiero	53
2.2.2. Ratios	53
2.2.3. Plan	53

2.2.4. Rubros	53
2.2.5. Subcuenta	53
2.2.6. Divisionaria.	54
2.2.7. Inversiones.	54
2.2.8. Financiamiento Interno.	54
2.2.9. Pérdidas y Ganancias.	54
2.2.10. Egresos.	54
2.2.11. Intereses.	55
2.2.12. Pérdidas Financieras.	55
2.2.13. Gastos de Operación.	55
2.2.14. Balance general.	55
2.2.15. Estado de pérdidas y ganancias.	55
2.2.16. Análisis de la cartera.	55
2.2.17. Análisis de balances.	56
2.2.18. Análisis de Razones.	56
2.2.19. Análisis Marginal.	56
2.2.20. Apalancamiento Financiero.	56
2.2.21. Apalancamiento Operativo.	57
2.2.22. Estructura de Activos.	57
2.2.23. Estructura del Capital.	57
2.2.24. Estructura Financiera.	57
2.2.25. Flujos.	58
2.2.26. Amortización.	58
2.2.27. Solvencia.	58
2.2.28. Insolvencia.	58
2.3. Fundamentación legal	59
2.3.1. Principios y políticas de contabilidad.	59
2.3.2. Conceptos contables vigentes en el Ecuador.	59
2.3.3. Principios y postulados contables.	60
2.3.4. Ley de Régimen Tributario Interno	62
2.3.4. Ley de Súper Intendencia de Compañías (Resolución N° SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.)	62

2.3.2.13 Estado de resultado integral	69
---------------------------------------	----

CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	71
---	-----------

3.1. Materiales y métodos	72
---------------------------	----

3.1.1. Materiales y equipos	72
-----------------------------	----

3.1.2. Métodos de Investigación	72
---------------------------------	----

3.1.2.1 Inductivo	73
-------------------	----

3.1.2.2 Deductivo	73
-------------------	----

3.1.2.3 Analítico	73
-------------------	----

3.2. Tipo de investigación	73
----------------------------	----

3.2.1. De campo	73
-----------------	----

3.2.2. Bibliográfica – documental	73
-----------------------------------	----

3.2.3 Técnicas e instrumentos de evaluación	73
---	----

3.2.3.1 Encuestas	73
-------------------	----

3.2.3.2 Entrevistas	74
---------------------	----

3.3. Diseño de la Investigación	74
---------------------------------	----

3.3.1 Localización y duración de la investigación	74
---	----

3.3.2 Logo	74
------------	----

3.3.2.1 Logotipo	75
------------------	----

3.3.2.2. Logotipo de la empresa	75
---------------------------------	----

3.3.2.3 Utilización de colores	75
--------------------------------	----

3.3.2.4 Colores a utilizarse	75
------------------------------	----

3.3.2.5 Utilización de la Tipografía	78
--------------------------------------	----

3.4 Población y muestra	78
-------------------------	----

3.4.1 Población	78
-----------------	----

3.1.2 Muestra	79
---------------	----

CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN	80
---	-----------

4.1. Resultados	81
-----------------	----

4.1.1. Resultados de la entrevistas aplicada a los administradores	92
--	----

4.1.1.1. Carta de Compromiso	97
------------------------------	----

4.1.1.2. Contrato de Auditoria	98
4.1.2. Organigrama	102
4.1.3. Descripción de Funciones	102
4.1.4 Fase dos: Programa y Plan general de Auditoria	105
4.1.4.1 Comunicación de resultados	222
4.2. Discusión	229
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	232
5.1. Conclusiones	233
5.2. Recomendaciones	234
CAPÍTULO VI. BIBLIOGRAFÍA	235
6.1. Literatura citada	236
CAPÍTULO VII. ANEXOS	239

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro		Pág.
1	Población y muestra	65
2	¿Conoce usted la estructura de un Estado de Situación?	111
3	¿Es capaz de interpretar la situación financiera de la empresa Conociendo el Balance contable?	112
4	¿Conoce en qué consiste en análisis Horizontal?	113
5	¿Conoce en qué consiste en análisis Vertical?	114
6	¿Conoce en qué consisten los Indicadores Financieros?	115
7	¿Cree necesaria la implementación de análisis financieros Basado en indicadores?	116
8	¿Sabe cuáles son los valores adecuados que debe tener cada Indicador en su empresa?	117
9	¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa comercial?	118
10	¿Considera que la empresa es rentable económicamente?	119
11	¿Conoce cuál es el crecimiento o decrecimiento financiero que Tiene la empresa?	120
12	¿Cree que los activos son aprovechados para generar más Ingresos?	121

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura		Pág.
1	Clasificación de la auditoria.	12
2	Proceso detallado de auditaría financiera	15
3	¿Conoce usted la estructura de un Estado de Situación?	111
4	¿Es capaz de interpretar la situación financiera de la empresa Conociendo el Balance contable?	112
5	¿Conoce en qué consiste en análisis Horizontal?	113
6	¿Conoce en qué consiste en análisis Vertical?	114
7	¿Conoce en qué consisten los Indicadores Financieros?	115
8	¿Cree necesaria la implementación de análisis financieros Basados en indicadores?	116
9	¿Sabe cuáles son los valores adecuados que debe tener cada Indicador en su empresa?	117
10	¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa Comercial?	118
11	¿Considera que la empresa es rentable económicamente?	119
12	¿Conoce cuál es el crecimiento o decrecimiento financiero que Tiene la empresa?	120
13	¿Cree que los activos son aprovechados para generar más Ingresos?	121

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexos	Pág.
1 Cuestionario para la entrevista aplicada a los administradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita del cantón Quevedo.	235
2 Cuestionario para encuestas aplicadas a colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita.	238

RESUMEN EJECUTIVO

La presente tesis se la realizó en la Empresa Comercial Agrícola Piedacita, ubicada en la Avenida Walter Andrade Fajardo S/N, intersección Décima, junto al Hotel Costa del Sol de la ciudadela Los Choferes, parroquia Siete de Octubre, cantón Quevedo, provincia de Los Ríos, con el fin de aplicar la auditoría financiera para determinar los resultados de la gestión económica de la empresa, para lo cual fue necesario analizar el grado de confiabilidad del sistema contable, del mismo modo se determinó el grado de razonabilidad que presentan los estados financieros y por último se examinó la gestión económica que desarrolló la empresa en el periodo 2012. Se utilizaron dos tipos de investigación; de campo, implementado en las oficinas de Agrícola Piedacita, las técnicas de encuestas y entrevistas fueron aplicadas al personal y a los administradores de la hacienda; el tipo de investigación fueron bibliográfico - documental, además se utilizaron varios métodos; inductivo, deductivo y analítico, que permitieron recopilar la información primaria y secundaria, acorde al tema. La finalidad del estudio fue conocer el nivel de confianza mismo que dio el 72% y un riesgo de control del 28%., demostrando que el control de sus activos es alto. Con la presente tesis se espera y aspira mejorar la gestión económica de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita, a través de la implementación de eficientes procesos contables y la adopción de las normas de contabilidad. El Sistema Dupont presentó una rentabilidad del 26% para el año 2011 y un 49% para el año 2012 donde se puede apreciar que se incrementó 23% en relación al año anterior, demostrando el mayor rendimiento en la eficiencia de operación los activos el último año.

ABSTRACT

This thesis was made in Piedacita Agricultural Trade Company , located at Avenida Fajardo Walter Andrade S / N, Tenth intersection, next to Hotel Costa del Sol Citadel The Drivers, October parish Seven Region Quevedo, The Province rivers , in order to apply the financial audit to determine the results of the economic management of the company, it was necessary to analyze the degree of reliability of the accounting system, just as the degree of reasonableness that the financial statements present was determined and finally the economic management that the company developed in the period 2012 was examined. Two types of research were used, field , implemented in the offices of Agricultural Piedacita, technical surveys and interviews were applied to staff and administrators of the estate, the kind of research was literature - documentary, plus several methods were used; inductive, deductive and analytical, which allowed to collect primary and secondary information according to topic. The purpose of the study was to determine the level of confidence it gave 72% control and a risk of 28%. Showing that the control of your assets is high. With this thesis hopes and aims to improve economic management Piedacita Agricultural trading company, through the implementation of efficient accounting processes and the adoption of accounting standards. The DuPont System provided a return of 26% for 2011 and 49% by the year 2012 where you can see which increased 23% over the previous year, demonstrating the highest performance in operating efficiency assets last year.

CAPÍTULO I

MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Introducción

La presente investigación se desarrolló con el fin de aplicar una solución práctica, que tenga un impacto positivo en el progreso de uno de los sectores de producción más reconocidos en el país, como lo es el sector agrícola. Se trata de incrementar la capacidad empresarial de quienes administran la Empresa Comercial Agrícola “Piedacita”, desarrollando una cultura gerencial. En ese sentido, el propósito de esta investigación es influir en los directivos de la compañía, en la aplicación de auditoría financiera, con la finalidad de aplicar mecanismos de control y contribuir a un mejor análisis de la situación financiera, cumpliendo las normas legales del país.

La propuesta requiere del examen histórico del desempeño financiero en varios ámbitos, que abarca desde la verificación del registro de la información contable hasta la elaboración de un análisis total de la empresa, con el que se propone entrenar también a las personas involucradas en el proceso para que esta modalidad perdure en el tiempo y quienes forman parte del nivel directivo mantengan el manejo transparente y eficiente de las finanzas de la empresa.

El objetivo de esta auditoría financiera, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión objetiva sobre la razonabilidad de los gastos de operación del estado de resultados de la agrícola, correspondiente al período 2012, de conformidad con los principios, normas de contabilidad y auditoría generalmente aceptada en el país.

Se requiere disminuir los errores en el manejo financiero, a fin de elevar el nivel de rendimiento económico de la compañía agrícola, por tal motivo se aplicó la auditoría financiera para determinar los resultados de la gestión económica de la empresa. Además de las recomendaciones para incrementar el rendimiento económico, se hicieron las observaciones necesarias al proceso financiero completo.

1.2. Planteamiento del problema

El manejo financiero de la Comercial Agrícola “Piedacita”, es una tarea que implica un conjunto de actividades que van desde el registro apropiado de la contabilidad hasta la determinación del uso de los fondos.

En una observación inicial se pudo prever que quienes administran el comercial, poseen una insuficiente formación profesional que permita conocer la parte técnica del manejo financiero. La interpretación de los balances y el examen de cómo se ha invertido o utilizado los fondos, se basa en su mayoría en un criterio empírico muy generalizado que no especifica la situación financiera total de Agrícola “Piedacita”.

Hace falta una connotación más elevada que permita demostrar a los administradores el efecto de cada decisión en la economía de la empresa, y demostrar con métodos modernos el efecto del manejo financiero.

1.3. Formulación del problema

¿Cómo la auditoría financiera revela los resultados de la gestión económica de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita?

1.3.1. Sistematización del problema

- ✓ ¿Cuál es la confiabilidad del sistema contable que utiliza la empresa en el registro de sus operaciones comerciales?
- ✓ ¿Qué métodos utiliza la empresa en el análisis de sus estados financieros?
- ✓ ¿Cuál fue la gestión económica que desarrolló la empresa en el periodo 2012?

1.3.2. Delimitación del problema

Objeto de la investigación: Auditoría financiera.

Campo de acción: Gestión económica.

Lugar: La investigación se la realizó en las instalaciones de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita, ubicada en la Avenida Walter Andrade Fajardo S/N, intersección Décima, junto al Hotel Costa del Sol de la ciudadela Los Choferes, parroquia Siete de Octubre, cantón Quevedo, provincia de Los Ríos.

Tiempo: El estudio se lo ejecutó en el lapso de 180 días.

1.3. Justificación

La empresa comercial Agrícola Piedacita, desarrolla sus actividades en un campo muy competitivo, donde la gestión juega un papel preponderante que permite diferenciar a las empresas exitosas de las demás, para ello el manejo financiero debe realizarse de una forma técnica. Esto implica también una comprobación de cada una de las tareas que involucra el manejo contable. Para ello se requiere de un examen de auditoría con el cual se comprueba el registro y correcto procesamiento de las actividades de la empresa.

Por otro lado, los administradores responsables del manejo de la empresa, tienen el deber y la obligación de presentar apropiadamente informes a nivel directivo de la agrícola, tanto de cada periodo contable como al finalizar su período de gestión.

El uso apropiado de métodos de análisis permitirá a los administradores tomar decisiones sustentadas en métodos técnicos, dejando métodos empíricos e inexactos. Esto generará confianza en la administración, propendiendo a la creación de una cultura de transparencia y eficiencia en la empresa.

En la presente investigación se establecen las herramientas e indicadores apropiados que permiten que los administradores de la empresa, optimicen su gestión e incida en una mejora integral.

El estudio fue factible porque se contó con el aval del gerente de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita, además existió el aporte del personal de área contable, quienes proporcionaron información importante para el alcance de los objetivos.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Aplicar una auditoría financiera para determinar los resultados de la gestión económica de la empresa Comercial Agrícola Piedacita.

1.4.2. Objetivos específicos

- ✓ Analizar el grado de confiabilidad del sistema contable de la empresa.
- ✓ Determinar el grado de razonabilidad que presentan los estados financieros.
- ✓ Examinar la gestión económica que desarrolló la empresa en el periodo 2012.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

La limitada aplicación de auditoría financiera incide negativamente en los resultados de la gestión económica de la empresa Comercial Agrícola Piedacita.

1.5.2. Hipótesis específicas

- ✓ El sistema contable que utiliza la empresa en el registro de sus operaciones comerciales carece de confiabilidad.
- ✓ El grado de razonabilidad que presentan los estados financieros es de riesgo alto.
- ✓ El examen a los estados financieros determina la gestión económica que desarrollo la empresa en el año 2012.

1.6. Variables

1.6.1. Variable independiente

Auditoría financiera.

1.6.2. Variable dependiente

Gestión económica.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. Fundamentación teórica

La práctica de auditoría realizada en la empresa agrícola Piedacita, esta sustentada en las bases teóricas de varios autores y como autor principal **PEÑA, Gutiérrez, Alberto. (2009)**. Auditoría un Enfoque Práctico. Primera Edición. Madrid-España: Paraninfo Cengage Learning, 2009, quien manifiesta que:

2.1.1. Auditoria

Peña (2009). Manifiesta que la palabra auditoria se originó en la antigüedad, al igual que el de auditor, nombre por el que se designaba a la persona que “oía” las rendiciones de cuentas de los funcionarios y agentes reales, quienes por falta de instrucción no podían presentarlas por escrito.

Peña (2009). Indica que la auditoria es examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencia sobre informaciones, registros, procesos y circuitos. Hoy en día la auditoria se encuentra relacionada con diversos procesos de revisión o verificación que, aunque todos ellos tienen en común el estar de una u otra vinculados a la empresa. Es elemental enfatizar que la auditoria debe ser efectuada por una persona muy independiente a la empresa, es decir que no esté relacionada con la organización y tampoco esté vinculada en los procesos donde se ha originado la información a ser auditada, para que su opinión sea imparcial, pues el auditor no puede ser juez y parte.

La auditoría también es considerada como una herramienta muy importante para evaluar un determinado componente como pueden ser los estados financieros, control interno, procesos u otros aspectos para luego informar sobre lo evaluado y emitir recomendaciones de mejora del componente auditado.

2.1.1.1. Clasificación de la auditoria.

Peña (2009). Indica que la auditoria se clasifica de la siguiente manera:

a) Según la naturaleza del profesional.

Auditoría gubernativa: Es la actividad de fiscalización realizada por diversos órganos del Estado, tales como la Intervención General de la Administración Civil del Estado y el Tribunal de Cuentas, sobre aquellos organismos de derecho público y/o sobre distintos procesos que afectan de una u otra manera al patrimonio nacional o al bien común.

Auditoría interna: Es aquella actividad que llevan a cabo profesionales que ejercen su actividad en el seno de una empresa, normalmente en un departamento «staff», bajo la dependencia de la máxima autoridad de la misma, pudiéndose definir ésta como una función de valoración independiente establecida en el seno de una organización dirigida a examinar y evaluar sus actividades, así como el sistema de control interno, con la finalidad de garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de la información suministrada por los distintos sistemas existentes en la misma y la eficacia de sus sistemas de gestión.

Auditoría externa o independiente: Es un servicio prestado a la propia entidad auditada por profesionales independientes a la misma según los términos contenidos en un contrato de prestación de servicios.

b) Según los objetivos perseguidos.

Auditoría financiera: Es aquella actividad consistente en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.

Auditoría operativa: Es la actividad dirigida al examen y evaluación de los procedimientos y de los sistemas de gestión internos instalados en una organización con el fin de incrementar su eficiencia. La auditoría operativa aquella que tiene por objeto el análisis y la mejora de cualquier componente de la organización a excepción de su sistema financiero y contable

c) Según el alcance de los procedimientos aplicados o de la amplitud del trabajo.

Auditoría completa o convencional: Tiene por finalidad el manifestar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales tomadas en su conjunto.

Auditoría parcial o limitada: Su objeto es la revisión parcial de otros documentos contables con objeto de emitir informes sobre los mismos.

d) En función de su obligatoriedad.

Auditoría obligatoria: es aquel proceso de revisión que le viene impuesto a la empresa por el ordenamiento jurídico vigente. **Auditoría voluntaria:** es el procedimiento de revisión realizado por la empresa de manera discrecional.

e) Según la técnica utilizada.

Si bien la auditoría moderna emplea conjuntamente ambos tipos de técnicas, en función de este punto de vista podemos distinguir entre.

Auditoría por comprobantes: Se denomina de esta manera a aquella técnica de auditoría basada en la revisión de los documentos que sustentan los hechos objeto de la auditoría.

Auditoría por controles: Es una técnica de auditoría basada en la evaluación del sistema de control interno y en la confianza que el mismo merece al auditor.

Se integran hoy día un gran número de procesos de revisión de diversos sistemas y actuaciones empresariales de entre los que podemos citar los siguientes:

Auditoría económica social: Tiene por finalidad evaluar la aportación que hace la empresa auditada a la colectividad, y más concretamente, al entorno

específico en el que actúa, midiendo así el cumplimiento de su responsabilidad social.

Auditoría socio laboral: Tiene por objetivo el análisis de las relaciones laborales de una empresa, así como la determinación del clima socio laboral existente en un momento de terminado.

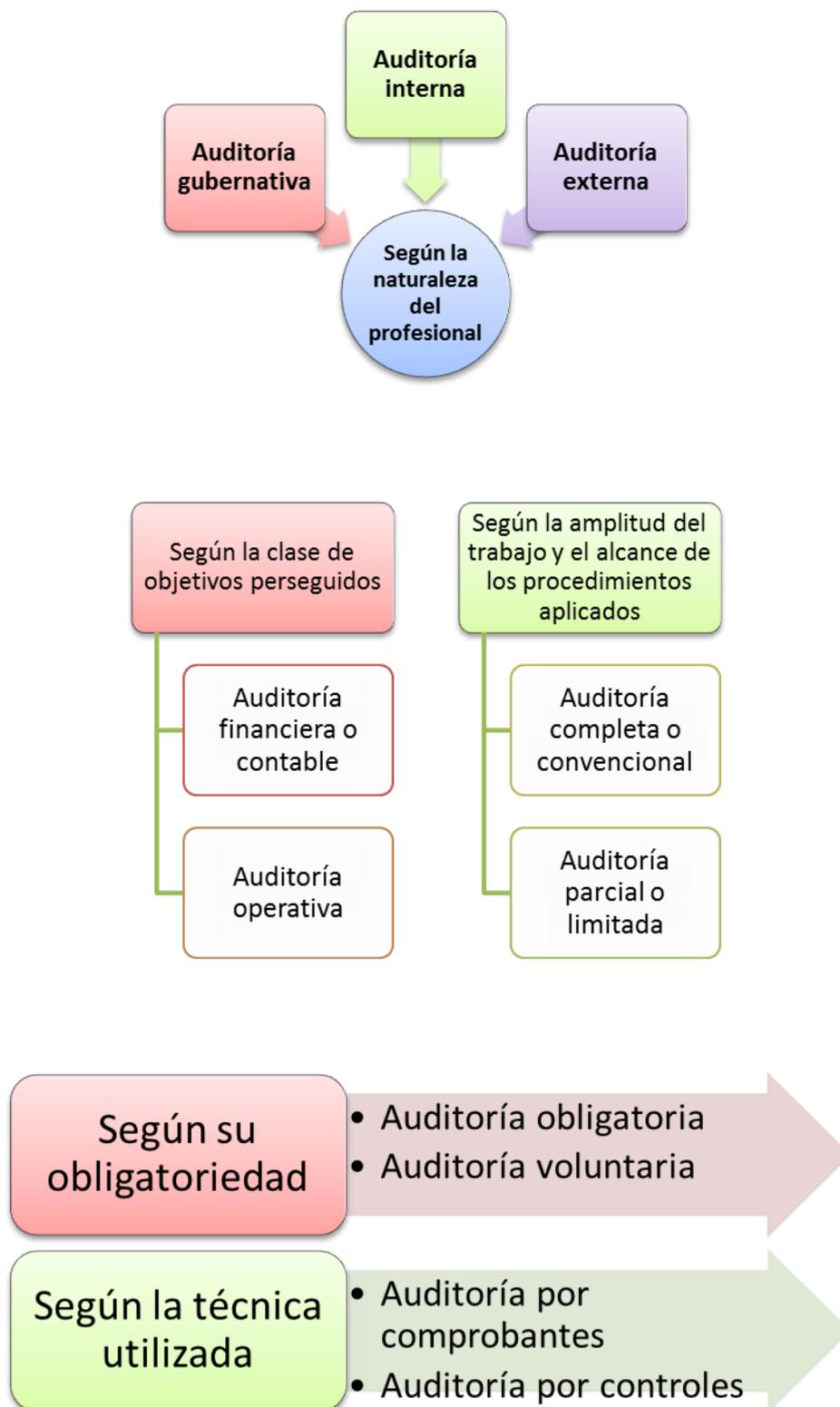
Auditoría medioambiental: Su objetivo es determinar el impacto que sobre el medio ambiente tienen los procesos productivos de las empresas.

Auditoría ética: Su finalidad es la de determinar el comportamiento del personal y de los distintos órganos de la empresa respecto del código de conducta ética que la misma ha establecido.

Auditoría informática: Tiene por objetivo determinar el grado de eficacia del sistema informático de proceso de datos de la entidad auditada.

Auditoría de procesos de calidad: Es la que se realiza por personas e instituciones ajenas a una organización con el fin de verificar el grado de cumplimiento, desarrollo y mejora de los distintos procesos y procedimientos que se someten a dicha verificación, normalmente con el fin de obtener una certificación o acreditación que sea reconocida por terceros.

Figura 1. Clasificación de la auditoría.



Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.
Elaboración: La Autora.

2.1.1.2. Auditoría financiera.

Arenas y Moreno (2009). Mencionan que la auditoría financiera consiste en analizar y evaluar información económica – financiera deducida de unos estados financieros.

Peña (2009). Indica que la auditoría financiera es aquella actividad, consiste en la comprobación de las cuentas anuales y otros sobre la fiabilidad y razonabilidad.

Contraloría General del Estado (2009). Indica que la aplicación del control de calidad en el proceso de la auditoría financiera provee una seguridad razonable para el cumplimiento de las normas de auditoría generalmente aceptadas a fin de lograr una dirección, organización, ordenamiento y grados de decisión adecuadas en la práctica de las auditorías.

2.1.1.3. Beneficios de una auditoría financiera.

Kell y Boynton (2009). Expresan que los beneficios de la auditoría son: “Los estados financieros auditados mejoran el grado de confianza de una entidad. Además tiene con frecuencia un efecto favorable sobre la eficiencia y sobre la honestidad de los empleados”.

2.1.1.4. Procesos de auditoría financiera.

Peña (2009). Los procesos de auditoría financiera están divididos en cuatro fases:

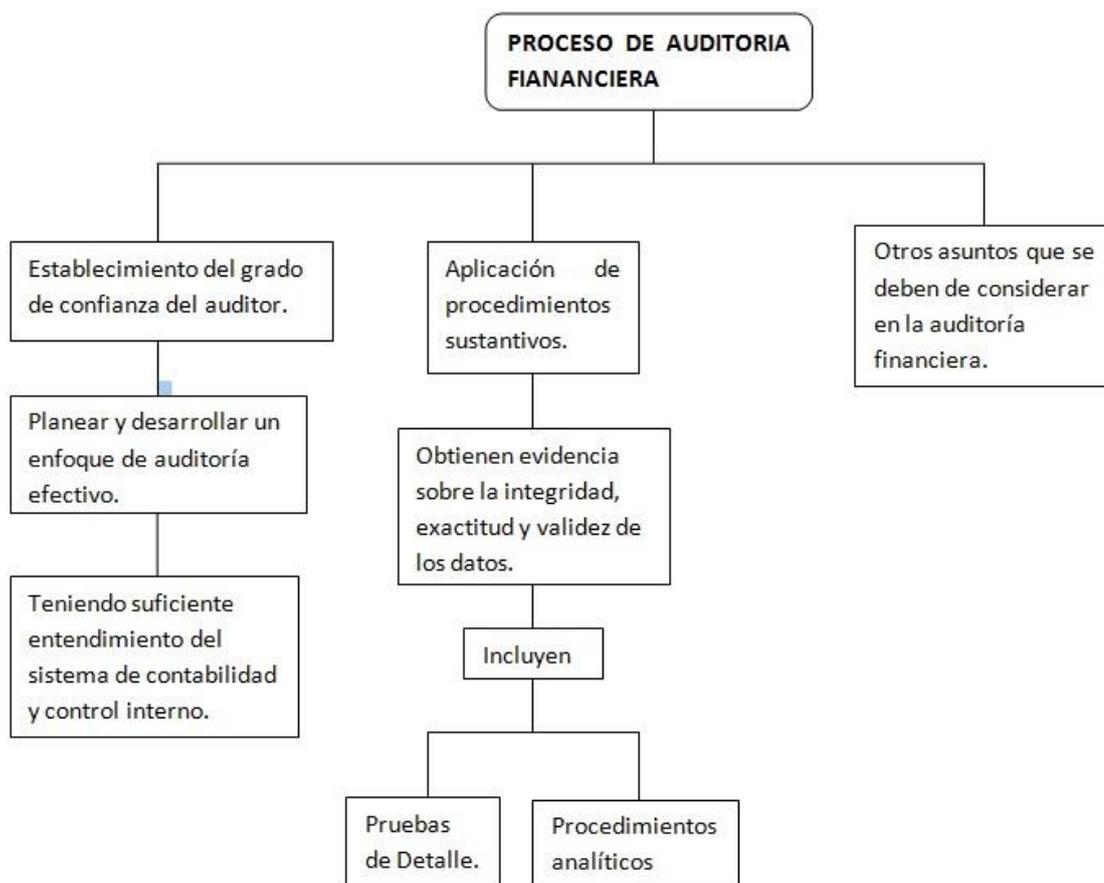
- a) Contratación:** Se establece contacto con el cliente, se evalúa por parte del auditor la viabilidad de poder llevar a cabo el trabajo de auditoría, se formaliza de acuerdo entre el auditor y su cliente mediante el contrato de auditoría.

- b) Planificación inicial:** El trabajo se planificará apropiadamente, lo que implica considerar la comprensión y conocimiento de la entidad auditada y el entorno en el que opera, de los procedimientos y principios contables que siguen y del grado de fiabilidad y eficiencia del sistema de control interno.

- c) Ejecución de auditoría:** Es donde el auditor mediante la realización de las pruebas tratará de obtener la evidencia adecuada y suficiente que permita emitir su opinión.

- d) Resultado final:** Habiendo finalizado todos los procedimientos de auditoría, vamos a realizar un papel de trabajo donde resumiremos todos los aspectos más significativos surgidos en la auditoría, que hará de puente en todas las secciones de trabajo y el informe de auditoría.

Figura 2. Proceso detallado de auditoría financiera.



Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.
Elaboración: La Autora.

2.1.1.5. Técnicas de auditoría financiera.

Peña (2009). Las técnicas de auditoría financiera son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional. Las técnicas de auditoría son las siguientes:

Estudio general: Apreciación sobre la fisonomía o características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes, significativas o extraordinarias.

Esta apreciación se hace aplicando el juicio profesional del Contador Público, que basado en su preparación y experiencia, podrá obtener de los datos e información de la empresa que va a examinar, situaciones importantes o extraordinarias que pudieran requerir atención especial. Por ejemplo, el auditor puede darse cuenta de las características fundamentales de un saldo, por la simple lectura de la redacción de los asientos contables, evaluando la importancia relativa de los cargos y abonos anotados.

Análisis: Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada, de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas. El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes:

Inspección: Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada o presentada en los estados financieros. En diversas ocasiones, especialmente por lo que hace a los saldos del activo, los datos de la contabilidad están representados por bienes materiales, títulos de crédito u otra clase de documentos que constituyen la materialización del dato registrado en la contabilidad.

En igual forma, algunas de las operaciones de la empresa o sus condiciones de trabajo, pueden estar amparadas por títulos, documentos o libros especiales, en los cuales, de una manera fehaciente quede la constancia de la operación realizada. En todos estos casos, puede comprobarse la autenticidad del saldo de la cuenta, de la operación realizada o de la circunstancia que se trata de comprobar, mediante el examen físico de los bienes o documentos que amparan el activo o la operación.

Confirmación: Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la empresa examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de la operación y, por lo tanto, confirmar

de una manera válida. Esta técnica se aplica solicitando a la empresa auditada que se dirija a la persona a quien se pide la confirmación, para que conteste por escrito al auditor, dándole la información que se solicita y puede ser aplicada de diferentes formas:

Positiva: Se envían datos y se pide que contesten, tanto si están conformes como si no lo están. Se utiliza este tipo de confirmación, preferentemente para el activo.

Negativa: Se envían datos y se pide contestación, sólo si están inconformes. Generalmente se utiliza para confirmar activo.

Indirecta ciega o en blanco: No se envían datos y se solicita información de saldos, movimientos o cualquier otro dato necesario para la auditoría. Generalmente se utiliza para confirmar pasivo o a instituciones de crédito.

Investigación: Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y empleados de la propia empresa. Con esta técnica, el auditor puede obtener conocimiento y formarse un juicio sobre algunos saldos u operaciones realizadas por la empresa. Por ejemplo, el auditor puede formarse su opinión sobre la cobrabilidad de los saldos de deudores, mediante informaciones y comentarios que obtenga de los jefes de los departamentos de crédito y cobranzas de la empresa.

Declaración: Manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa. Esta técnica, se aplica cuando la importancia de los datos o el resultado de las investigaciones realizadas lo ameritan.

Aun cuando la declaración es una técnica de auditoria conveniente y necesaria, su validez está limitada por el hecho de ser datos suministrados por personas que participaron en las operaciones realizadas o bien, tuvieron injerencia en la formulación de los estados financieros que se están examinando.

Certificación: Obtención de un documento en el que se asegure la verdad de un hecho, legalizado por lo general, con la firma de una autoridad.

Observación: Presencia física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos. El auditor se cerciora de la forma como se realizan ciertas operaciones, dándose cuenta ocularmente de la forma como el personal de la empresa las realiza. Por ejemplo, el auditor puede obtener la convicción de que los inventarios físicos fueron practicados de manera satisfactoria, observando cómo se desarrolla la labor de preparación y realización de los mismos.

Cálculo: Verificación matemática de alguna partida. Hay partidas en la contabilidad que son resultado de cálculos realizados sobre bases predeterminadas. El auditor puede cerciorarse de la corrección matemática de estas partidas mediante el cálculo independiente de las mismas.

En la aplicación de la técnica del cálculo, es conveniente seguir un procedimiento diferente al empleado originalmente en la determinación de las partidas. Por ejemplo, el importe de los intereses ganados originalmente calculados sobre la base de cálculos mensuales sobre operaciones individuales, se puede comprobar por un cálculo global aplicando la tasa de interés anual al promedio de las inversiones del periodo.

DEFINICIÓN Y COMPONENTES DEL MICIL

A. DEFINICIÓN DEL MICIL

El nuevo concepto, que ha sido aceptado en muchos países de manera informal y en otros de manera formal; incluso insertándolo en leyes, reglamentos y normativa técnica; es el incorporado en el Informe COSO que incluye los criterios en términos sencillos y de fácil comprensión para todos los potenciales usuarios y es el siguiente:

“Proceso efectuado por el consejo de administración (grupo colegiado que toma otras denominaciones según el tipo de organización), la dirección (gerencia) y el resto de personal de una entidad, diseñado con el propósito de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes

Categorías:

f Eficacia y eficiencia de las operaciones.

f Fiabilidad de la información financiera.

f Protección de los recursos; y,

f Cumplimiento de leyes y normas que sean aplicables.”

B. COMPONENTES DEL MICIL

Los cinco componentes del control interno integrado están relacionados en su proceso de aplicación. Han sido derivados de la manera como la dirección (gerencia) maneje la organización y se integran en el proceso de dirección. Los componentes son aplicables a todas las empresas e instituciones, las pequeñas y medianas pueden implantarlos de forma diferente que las grandes. El control interno integrado suele ser menos formal y detallado en una pequeña empresa, pero puede tener instalado un control interno eficiente y eficaz.

Los componentes son los siguientes (7):

1. Ambiente de trabajo y control

El entorno de trabajo y control es el fundamento para el eficiente funcionamiento de una organización e influye directamente en la sensibilización a sus funcionarios y empleados respecto al funcionamiento del control interno.

Este componente es la base de la pirámide de control interno integrado sobre el cual se apoyan los cuatro componentes adicionales, aportando valores, procesos, estructura y disciplina.

2. Evaluación del riesgo para obtener los objetivos

Cada organización enfrenta diversos riesgos, tanto externos como internos, los que tienen que ser conocidos y evaluados. Una condición previa a la determinación y evaluación del riesgo es identificar los objetivos de la organización en los distintos niveles, su vinculación y coherencia.

3. Actividades de control para evitar los riesgos

Las actividades de control están constituidas por las políticas y los procedimientos definidos que contribuyen a asegurar la completar los objetivos de la organización evitando los riesgos, tanto internos como externos, oportunamente. Además promueven la toma de medidas necesarias y oportunas para controlar o evitar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la entidad.

4. Información y comunicación permanente

Al identificar, recopilar y comunicar la información, en la forma y en los plazos que permitan a cada funcionario o empleado a cumplir sus responsabilidades, se está aplicando el componente información y comunicación.

Los registros y los datos procesada en medios informáticos producen informes que contienen reportes sobre las operaciones que generan valor agregado, los resultados financieros y de la gestión y el cumplimiento de las normas y procedimientos que permiten dirigir y controlar efectivamente el negocio.

El control interno integrado es más efectivo cuando los controles se incorporan en la infraestructura de la sociedad y forman parte de la esencia de la empresa. Mediante los controles "incorporados", se fomenta la calidad y las iniciativas de delegación de poderes, se evitan gastos innecesarios y se permite una respuesta rápida ante las circunstancias cambiantes de los mercados.

5. Actividades sobre los procesos financieros.

Actualmente desarrolladas por varias unidades administrativas y relacionadas con las operaciones sustantivas, los resultados se concentran en la información financiera y de gestión de la organización, y los siguientes procesos:

- f* Cuentas por pagar.
- f* Cuentas por cobrar.
- f* Tesorería.
- f* Activos fijos y materiales.
- f* Análisis y conciliaciones.

2.1.2. Análisis Financiero.

Sarmiento (2009). El análisis financiero se puede definir como un conjunto de principios y procedimientos que permite que la información de la contabilidad, de la economía y de otras operaciones comerciales sea más útil para propósitos de toma de decisiones. Cualquier persona que tome una decisión y que esté interesada en el futuro de una organización comercial y no lucrativa encontrará útil el análisis financiero.

2.1.2.1. Importancia.

Sarmiento (2009). Radica en que facilita la toma de decisiones a los inversionistas o terceros que estén interesados en la situación económica y financiera de la empresa.

2.1.2.2. Métodos del análisis.

Acosta (2009). Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo período y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

2.1.2.3. Ventajas del análisis financiero.

Zapata (2011). Proporcionar una información razonada acerca de los resultados económicos del negocio.

Ayuda a detectar situaciones de riesgo que podrían afectar en el futuro la situación financiera de la empresa.

Verifica la consistencia o inconsistencia de la composición del activo, el pasivo y el patrimonio empresarial.

Compara la situación financiera y económica de dos o más periodos, y establece las tendencias.

Constituye un instrumento básico para la fijación de nuevas políticas de gestión financiera.

Proporciona índices o razones financieras que permiten cuantificar la estabilidad económica y financiera.

2.1.2.4. Procedimiento para elaborar el análisis financiero.

Zapata (2011). Definir objetivos y alcance del análisis

- ✓ Establecer fechas tentativas de inicio y culminación del estudio
- ✓ Seleccionar al responsable de esta tarea y asignar competencias

- ✓ Recopilar toda la información requerida para el análisis

- ✓ Validar los datos mediante pruebas de consistencia y exactitud

- ✓ Organizar la información definitiva y aplicar la metodología apropiada

- ✓ Determinar las razones financieras más relevantes y obtener porcentajes de los diferentes elementos contables
- ✓ Los índices financieros, las relaciones porcentuales y otros indicadores que se hayan obtenido serán sometidos a una variada interrelación hasta llegar a las primeras conclusiones importantes, mediante la interpretación objetiva de los hechos.
- ✓ Estas conclusiones serán verificadas con los principales responsables de la ejecución; así; por ejemplo, el índice de liquidez podría ser cotejado con la opinión del tesorero, estos criterios fortalecerán o desvanecerán los juicios iniciales del analista.
- ✓ Una vez que se tenga la absoluta certeza y convicción de que los cálculos y relaciones son consistentes y razonables, se procede a fijar las opiniones y juicios de valor sobre la posición financiera y económica de la empresa, en un informe que contenga resultados relevantes, opiniones, conclusiones y recomendaciones.
- ✓ El informe del análisis debe ser redactado con un lenguaje claro y sencillo, guardando un orden adecuado y coherente. Todo lo expuesto en el informe deberá ser sustentado con pruebas, ya que este documento será expuesto ante la gerencia, el directorio y otras personas que conocen de finanzas y economía.
- ✓ El punto crucial del análisis de estados financieros lo constituyen las conclusiones y recomendaciones sobre situaciones de riesgo para la empresa; exponga francamente su criterio para erradicar o prevenir los problemas reales o potenciales que se hayan identificado.
- ✓ La aplicación de acciones correctivas y preventivas es responsabilidad de la gerencia; la vigilancia y el seguimiento es tarea de todos, especialmente de los encargados de las finanzas.

2.1.2.5. Formas de Análisis.

a) Análisis Porcentual.

Lawrence (2009). La mayoría de los analistas inician el estudio de los estados financieros con un examen de las relaciones y cambios generales porcentuales que se muestran en los estados financieros a valores relativos con el objeto de realizar un análisis más objetivo.

El análisis porcentual puede ser de dos tipos:

b) Análisis Vertical.

Lawrence J. Gitman (2008). Traduce los montos de los estados financieros como porcentajes de una partida básica.

c) Análisis Horizontal.

Lawrence J. Gitman (2009). Tiene por objetivo mostrar la forma en que las partidas individuales cambian de un partido a otro. Para esto, todas las partidas de un periodo con expresada como porcentaje del periodo base, de manera que se calcula un incremento o decremento porcentual respecto al año anterior.

2.1.2.6. Diferencia entre análisis e interpretación.

Análisis.- es la descomposición de un todo en partes para conocer cada uno de los elementos que lo integran para luego estudiar los efectos que cada uno realiza.

Interpretación.- es la transformación de la información de los estados financieros a una forma que permita utilizarla para conocer la situación financiera y económica de una empresa para facilitar la toma de decisiones.

2.1.2.7. Tipos de Análisis Financieros.

Sans (2011). Las técnicas más utilizadas en el análisis de los estados financieros son las siguientes:

a) Comparación: Consiste en determinar las analogías y diferencias existentes entre las distintas magnitudes que contiene un balance y demás estados contables, con el objeto de ponderar su cuantía en función de valores absolutos y relativos para diagnosticar las mutaciones y variaciones habidas.

La comparación de partidas entre diferentes balances transforma en dinámicos los elementos estáticos contenidos en ellos, los cuales expresan únicamente la situación en un momento dado.

Una cuenta cualquiera puede medirse comparándola:

- Con el importe total del Activo, del Pasivo o de los Resultados
- Con el total del grupo o masa patrimonial a que corresponda
- Con la misma cuenta de un balance anterior o posterior
- Con otros epígrafes con los que tenga cierta relación y que convenga analizar
- Con otras empresas o estándares de referencia.

b) Porcentajes (análisis estructural): Disponiéndoles verticalmente se puede apreciar con facilidad la composición relativa de activo, pasivo y resultados. Tiene una significación extraordinaria en el análisis de balances, pero con todo ello, no debemos prescindir de los valores absolutos, cuyo estudio es necesario para ponderar mejor las oscilaciones de los porcentajes; éstos pueden variar en un sentido y los totales en otro.

c) Números índices: Consiste en estudiar la tendencia de cada grupo de cuentas o de éstas entre sí, tomando como base un ejercicio normal, o sea, que no presente grades variaciones, y, si ello no es posible, se elige como

número base inicial de comparación el promedio ponderado de una serie de años. La cifra base inicial de comparación se hace, por lo general, igual a 100 y, el resto de los números, en tantos por ciento del primero, con lo que se facilita una rápida visión de conjunto de los aumentos y disminuciones correspondientes. Tiene especial aplicación para dar a conocer las tendencias.

d) Representación gráfica: Consiste en mostrar los datos contables mediante superficies u otras dimensiones conforme a ciertas normas diagramáticas y según se refiera al análisis estructural o dimensional de la empresa. Se utiliza para hacer resaltar determinadas relaciones o interpretaciones.

e) Ratios: Consiste en relacionar diferentes elementos o magnitudes que puedan tener una especial significación.

Los ratios deben utilizarse con prudencia y ordenadamente como una primera aproximación del análisis. Han de ser sustanciales y significativos. A tal efecto, G. Angenieux dice que deben ser:

- Sencillos, ya que si no, son difícilmente utilizables
- Racionales. Debe haber una relación de causa efecto entre los dos términos de la relación, ya que evidentemente sería posible establecer infinidad de ratios gracias a múltiples combinaciones de las partidas del balance, de los documentos anejos o de las estadísticas de la empresa.
- Poco numerosos; sobre todo si están destinados a la dirección de la empresa.

Los ratios se pueden clasificar:

- Por su origen: Internos y externos
- Por la unidad de medida: De valor y de cantidad
- Por su relación: Estáticos, dinámicos y mixtos
- Por su objeto: De estructura financiera, de estructura de capital; de liquidez y solvencia, de actividad comercial y de rendimiento económico.

Los ratios internos, también denominados de inter empresa, son los que se refieren a la propia empresa, pero calculados con relación a períodos distintos. Los externos o de inter empresa son los que pertenecen a empresas del mismo sector económico.

2.1.2.8. Análisis Horizontal.

Garrido (2009). El análisis horizontal se ocupa de los cambios en las cuentas individuales de un período a otro y, por lo tanto, requiere de dos o más estados financieros de la misma clase, presentadas para períodos diferentes. Es un análisis dinámico, porque se ocupa del cambio o movimiento de cada cuenta de uno a otro período.

2.1.2.9. Método comparativo.

Garrido (2009). Carecerá de dignificado un análisis de Estados Financieros sino se realiza sobre una base comparativa, esta comparación podrá hacerse entre los estados financieros del presente año con los estados financieros de varios años anteriores.

2.1.2.10. Análisis Vertical.

Garrido (2009). Es una de las técnicas más sencillas dentro del análisis financiero, y consiste en tomar un solo estado financiero puede ser el balance general o el estado de pérdidas y ganancias y relacionar cada una de sus partes con un total o subtotal, dentro del mismo estado, el cual se denomina cifra base.

2.1.2.11. Índices Financieros.

Macías (2009). Son relaciones grupos de cuentas con el fin de determinar el estado Económico Financiero de una empresa, y en base a cuyos resultados se facilitan adoptar las medidas o decisiones que generalmente correspondan.

Teóricamente se podrán establecer relaciones entre cualquier cuenta del balance general con otra del mismo balance o del estado de pérdidas y ganancias. Pero no todas estas relaciones tendrán sentido lógico. Por este motivo se han seleccionado una serie de razones o indicadores que se puedan utilizar, y dentro de las cuales el analista debe escoger los que más le convengan según su caso.

Tipos de Índices Financieros:

a) Índice de Liquidez.

Macías (2009). Los indicadores de liquidez sirven para establecer la facilidad o dificultad que presenta un negocio para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes.

No se trata, en realidad, de determinar que pasaría sí a la empresa le exigieran el pago inmediato de todas sus obligaciones a menos de un año. Se trata de analizar, si con el producto normal de las operaciones de la empresa, mediante el uso efectivo, el cobro de la cartera y la conversión y realización de los inventarios, la empresa puede atender adecuada y oportunamente sus pasivos corrientes.

b) Índice de liquidez a corto plazo.

Macías (2009). Este índice surge de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirve para establecer la facilidad o dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes.

$$\text{Índice de liquidez a corto plazo} = \frac{\text{Activo Circulante} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

c) Índice de Solvencia.

Macías (2009). Mide la habilidad del empresario para atender el pago de sus obligaciones corrientes que se encuentran disponibles en el activo corriente o circulante para cubrir la deuda.

$$\text{Índice de Solvencia} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$$

d) Índice de capital neto de trabajo.

Macías (2008). Es lo que queda de restar el pasivo circulante del Activo Circulante a este sobrante se denomina a veces Capital Circulante Neto, a que muchos denominan al Activo Circulante Capital Circulante. Cuando el Pasivo circulante es mayor que el Activo Circulante se produce una falta de capital circulante.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Circulante} - \text{Pasivo Circulante}$$

e) Índice de Actividad.

Macías (2009). Permiten apreciar si una empresa es eficiente – hábil – en el empleo de los recursos propios de la operación del negocio, trabajando con el mínimo de inversión y logrando el máximo rendimiento de cada uno de los dichos recursos.

f) Índice de Rotación de Cuentas por Cobrar.

Macías (2009). Este indicador nos permite apreciar el tiempo, en números de días, que tarda una empresa en recuperar sus cuentas por cobrar comerciales, es decir aquellas originadas en las ventas de sus productos.

$$\text{Cuentas por Cobrar} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar} \times \text{días}/360}{\text{Ventas a Crédito}}$$

g) Índice Rotación de los Inventarios.

Macías (2009). Para una empresa comercial, los inventarios representan sencillamente el costo de las mercancías en poder de dicha empresa. Para este tipo de empresa, las cuales compran y venden mercancías, en el mismo estado, sin someterlas a ningún proceso de manufactura.

$$\text{Rotación de Inventarios} = \frac{\text{Inventario} \times \text{días}/360}{\text{Costo de Venta}}$$

h) Índice de Rotación de Proveedores.

Macías (2009). Este índice mide lo siguiente: cuantas veces hace rotar los proveedores y el tiempo que los proveedores nos dan de crédito, es decir cuánto días en promedio nos demoramos en pagar a los proveedores desde que se recibe las mercaderías en bodega.

$$\text{Rotación de Proveedores} = \frac{\text{Cuentas por Pagar} \times \text{días}/360 \text{ días}}{\text{Costo de Ventas}}$$

i) Índice de Rentabilidad.

Macías (2009). Los índices de rentabilidad sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades.

Desde el punto de vista del inversionista, también se trata de analizar, con la aplicación de estos indicadores la manera como se produce el retorno de los valores invertidos en la empresa, rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total.

j) Índice de Rentabilidad sobre ventas.

Macías (2009). Se obtienen de la utilidad neta del ejercicio antes de impuestos y distribuciones y las ventas netas del ejercicio, permite conocer la utilidad por cada dólar vendido. Este índice cuando es más alto representa mayor rentabilidad pero depende de tipo de negocio o actividad.

$$\text{Rentabilidad sobre Ventas} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Ventas Netas}} \%$$

k) Índice de Rentabilidad sobre el Patrimonio.

Macías (2009). Indica el beneficio logrado en función de la propiedad de los accionistas socios o propietarios. Si el porcentaje es mayor el rendimiento promedio del mercado financiero y de la tasa de inflación del ejercicio se habría una buena rentabilidad sobre el patrimonio.

$$\text{Rentabilidad sobre el Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Patrimonio Promedio}} \%$$

l) Índice de Rentabilidad sobre activo total.

Macías (2009). Mide el beneficio en función de los Recursos de la empresa, independientemente de sus fuentes de financiamiento. Si el índice es alto habrá mejor rentabilidad pero esto depende de la composición de activos, ya que no todos tienen igual rentabilidad

$$\text{Rentabilidad sobre activo total} = \frac{\text{Utilidad Neta del Ejercicio}}{\text{Activo total}} \%$$

m) Índice Margen Bruto de Utilidad.

Macías (2009). El Margen Bruto considera los ingresos que obtiene la empresa después de haber cubierto los costos por fabricación o comercialización del producto. Es decir que nos permite conocer la rentabilidad con relación a las ventas.

$$\text{Margen Bruto de Utilidad} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$$

n) Índice de Endeudamiento.

Macías (2008). Los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que corren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa. Este índice establece el porcentaje de participación de los acreedores dentro de la empresa.

Es la relación por medio de la cual se conoce cuantas veces el Patrimonio está comprometido en el pasivo total, un índice alto compromete la situación financiera, lo que podría mejorar con crecimientos de capital o con la capitalización de utilidades.

$$\text{Índice de Endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

o) Índice de patrimonio a activo total.

Macías (2008). Indica el grado de financiamiento del Activo Total con recursos propios de la empresa; mientras más alto sea este índice, mejor será la situación principales de financiamiento han sido las contribuciones de Capital y

la reinversión de utilidades con el negocio aspecto primordial de interés para los posibles prestamistas a Largo Plazo.

La alta participación de los accionistas en el financiamiento de los Activos, resultará menos sensible a los afectos de eventualidades adversas determinantes de severas pérdidas a la operación del negocio.

Se expresa en porcentaje.

$$\frac{\textit{Patrimonio}}{\textit{Activo total}}$$

p) Índice de capital neto a pasivo total.

Macías (2009). Permite conocer la proporción entre el Patrimonio y el Pasivo Total Mientras mayor sea esta proporción, más segura será la posición de la empresa; caso contrario, está será comprometida a los acreedores tendrán mayor riesgo y mayor garantía.

Se expresa en porcentaje.

$$\frac{\textit{Patrimonio}}{\textit{Pasivo total}}$$

2.1.2.12. Estados financieros.

Sarmiento (2009). Son informes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el propósito de conocer la real situación económica financiera de la empresa. Los estados financieros presentan los recursos generados o utilidades en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado.

Clases de estados financieros:

Sarmiento (2009). Para efectos de análisis financiero, se considera básicos, dentro de los estados financieros, el Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias.

a) Balance General.

Sarmiento (2009). Representa la situación de los activos y pasivos de una empresa así como también el estado de su patrimonio. En otras palabras, presenta la situación financiera o las condiciones de un negocio, en un momento dado, según se reflejan en los registros contables.

El activo representa los bienes y derechos de la empresa.

Dentro del concepto de **bienes** están el efectivo, los inventarios, los activos fijos.

Dentro del concepto de **derechos** se pueden clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papeles del mercado, las valorizaciones, etc.

El pasivo representa las obligaciones totales de la empresa, en el corto o el largo plazo, cuyos beneficiarios son por lo general personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa aunque ocasionalmente existen pasivos con los socios o accionistas de la compañía.

Encajan dentro de esta definición las obligaciones bancarias, las obligaciones con proveedores, las cuentas por pagar, etc.

El patrimonio representa la participación de los propietarios en el negocio, y resulta de restar del total del activo, el pasivo con terceros.

El patrimonio también se denomina capital contable o capital social y superávit.

b) Estado de Pérdidas y Ganancias.

Sarmiento (2009). El Estado de Pérdidas y Ganancias muestran los Ingresos y los Gastos, así como la Utilidad o Pérdida resultante de las operaciones de una empresa durante un período determinado.

Ingresos: constituye las entradas de dinero o valores que lo representen, ser originados de la venta de bienes o servicios durante un período de tiempo determinado.

Gastos: Constituye los gastos o desembolsos de dinero realizados en la parte administrativa del negocio con la finalidad de producir bienes o brindar servicios. Estos valores no son recuperables.

Costos: constituye los valores desembolsados en el proceso de la producción de un bien. Estos valores son recuperables.

Utilidad: se refiere al valor que le queda a la empresa como ganancia del período analizado.

Utilidad Bruta: se refiere a la utilidad antes de considerar los gastos financieros.

Utilidad Neta: Constituye a la utilidad generada luego de considerar los gastos más los otros ingresos.

2.1.2.13. Gestión Financiera.

León (2009). Trata de lograr la maximización de la riqueza de los accionistas por medio de actividades cotidianas, como la administración de créditos y los inventarios mediante decisiones a un plazo largo relacionando con la obtención de fondos.

La gestión financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros. Es decir, la función financiera integra: La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiación externa)

Morris y Brandon (2009). La Gestión Financiera se encarga de la eficiente administración del capital de trabajo dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad; además de orientar la estrategia financiera para garantizar la disponibilidad de fuentes de financiación y proporcionar el debido registro de las operaciones como herramientas de control de la gestión de la empresa.

El objeto de la Gestión Financiera y Administrativa es el manejo óptimo de los recursos humanos, financieros y físicos que hacen parte de las organizaciones a través de las áreas de Contabilidad, Presupuesto y Tesorería, Servicios Administrativos y Talento Humano; relacionando específicamente esta actividad a la Gerencia.

La Gestión Financiera es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

Es decir, la función financiera integra:

- La determinación de las necesidades de recursos financieros (planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles,

previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiación externa);

- La consecución de financiación según su forma más beneficiosa (teniendo en cuenta los costes, plazos y otras condiciones contractuales, las condiciones fiscales y la estructura financiera de la empresa)
- La aplicación juiciosa de los recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (de manera a obtener una estructura financiera equilibrada y adecuados niveles de eficiencia y rentabilidad);
- El análisis financiero (incluyendo bien la recolección, bien el estudio de información de manera que se pueda obtener respuestas seguras sobre la situación financiera de la empresa);
- El análisis con respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones.”

En sí se podría decir que la Gestión Financiera es una gran aliada para la alta gerencia ya que le ayuda al acrecentamiento de la cuota de mercado, maximización de beneficios o utilidades, buen manejo y control de los recursos existentes en la organización; es decir, es una herramienta que apoya a la gerencia a impulsar el desarrollo de la institución.

García (2009). Los recursos financieros son los medios que la empresa ha de utilizar para llevar a cabo la adquisición de las inversiones necesarias para la consecución de los objetivos empresariales.

Hay que reiterar la importancia que tienen las decisiones de financiamiento ya que sin recursos financieros la empresa no podría cumplir con la planificación trazada por la gerencia, es así que radica la importancia de un modelo de gestión financiero para la toma de decisión financiera oportuna sobre los recursos materiales, económicos y financieros que posee la empresa, ya que si no existe una adecuada toma de decisión se llegaría a incurrir en costos de financiamiento innecesarios o hasta exorbitantes, los mismos que llegarían a poner en peligro la existencia de la empresa.

Es por ello que la Gestión Financiera es sumamente importante en el quehacer diario de una organización, ya que guarda íntima relación con el funcionamiento, uso y disponibilidad de los recursos, esto dictamina el éxito o fracaso de llevar a cabo las actividades económicas emprendidas por la empresa, ya que para contar con los materiales, las instalaciones, el personal, entre otros factores que son necesarios para la prestación de un servicio se deben tomar decisiones que ayuden a gestionar eficazmente el cumplimiento de los objetivos planeados.

c) Áreas relacionadas con la gestión financiera.

Macías (2009). A fin de determinar la viabilidad del presente trabajo investigativo se ha considerado necesario señalar cuáles son las áreas relacionadas con la Gestión Financiera es por ello que se consideró preciso mencionar que tipo de actividades y cuáles son las implicaciones o factores que intervienen en la Gestión Financiera.

- El área de Contabilidad está encargada del manejo de los estados financieros.
- El área de Presupuesto administra el movimiento de los recursos financieros que ingresan y egresan.
- El área de Servicios Administrativos se dedica a la coordinación y planeación de bienes y servicios necesarios para que las entidades funcionen, de manera tal que estos recursos estén disponibles en el momento requerido por la organización.
- La función principal de Recursos Humanos es la de diseñar, desarrollar e implementar estrategias que permitan a los empleados alcanzar objetivos mediante el trabajo profesional y ético, desarrollado en un entorno de aprendizaje, cumplimiento de metas y bienestar.

La gestión financiera está íntimamente relacionada con la toma de decisiones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos enfocándose en dos factores

primordiales como la maximización del beneficio y la maximización de la riqueza.

La empresa puede definir sus objetivos desde diferentes puntos de vista como en:

- La maximización de las ventas o de las cuotas de mercado.
- Proporcionar productos y servicios de calidad.
- En el largo plazo la empresa tiene responsabilidad en el bienestar de la sociedad.
- La empresa debe estar gestionada de acuerdo con el interés de los accionistas.

También se puede ver la reunión de algunos o todos los factores anteriormente descritos, pero lo importante es como la gestión financiera de la empresa influye en estos objetivos organizacionales.

A fin de tomar las decisiones adecuadas es necesaria una clara comprensión de los objetivos que se pretenden alcanzar, debido a que el objetivo facilita un marco para una óptima toma de decisiones financieras. Existen, a tal efecto, dos amplios enfoques:

- La maximización de beneficios como criterio de decisión.
- La maximización de la riqueza como criterio de decisión.

Ortiz (2009). La Gestión Financiera, aparte de intervenir en el costeo, la presupuestación, la distribución de recursos y el empleo intensivo de los fondos invertidos, presta su concurso en las tareas asociadas con la gerencia de proyectos, la valuación de empresas y la conformación del portafolio de inversiones en el mercado bursátil.

2.1.2.14. Control Financiero.

El control financiero en la administración, es muy importante en una empresa cuenta con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización si no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos.

2.1.2.15. Presupuesto Financiero

Dumrauf, (2010). El presupuesto financiero se refiere a los recursos económicos y financieros necesarios para desarrollar o llevar a cabo las actividades o procesos y/o para obtener los medios esenciales que deben calcularse, como el costo de la realización, el costo del tiempo y el costo de adquirir nuevos recursos.

También es una estimación programada de manera sistemática, de las condiciones de operación y de los resultados a obtener por un organismo en un periodo determinado

Tipos de Presupuestos:

Presupuesto de caja.- Herramientas de planeación financiera que proporciona la base para Analizar la posición de caja de la Empresa con respecto a un número de intervalos en un horizonte dándole planeación.

Presupuesto de capital.- Denominado también presupuesto de inversión en activo fijo. Comprende la planeación de las inversiones de la empresa en Activo de larga vida las decisiones sobre inversión involucran algunas de las decisiones más importantes que debe tomar un empresario. Aunque las nuevas inversiones sean poco frecuentes, a veces implican un serio compromiso de fondos durante un periodo extenso. Por consiguiente, una mala decisión puede afectar adversamente las utilidades durante años.

Presupuesto de egreso.- Se refiere a los gastos que se tendrá en un determinado tiempo tomando en cuenta que los ingresos sea superiores a los gastos.

Presupuesto de ingreso.- Se refiere a los ingresos propios y ajenos que no son los normales que tiene una entidad, por ejemplo: préstamos y operaciones financieras en los que se integran aspectos bancarios.

2.1.2.16. Estados Financieros.

Ortega, (2009). Los estados financieros se elaboran al finalizar un periodo contable con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial futuro de la compañía a través de los estados financieros.

Son los documentos que proporcionan informes periódicos a fechas determinadas, sobre el estado o desarrollo de la administración de una compañía, es decir, la información necesaria para la toma de decisiones en una empresa.

a) Objetivos de los estados financieros.

A continuación se presentan los objetivos que persiguen los estados financieros:

- Proveer información sobre la posición financiera, resultados y cambios de una empresa en la toma de decisiones de índole económica.
- Satisfacer las necesidades de información de aquellas personas que tengan menos posibilidades de obtenerla y que dependan de los estados financieros.
- Proporcionar a los inversionistas y acreedores información más útil que les permita predecir, comparar y evaluar los flujos potenciales de efectivo.

- Dar información útil con el fin de evaluar la capacidad de administración, utilizar con eficacia los recursos de la empresa y alcanzar así su meta primordial.
- Proporcionar información útil para el proceso de predicción. Se deberán presentar pronósticos financieros que faciliten la contabilidad de las predicciones de los usuarios.

b) Clasificación de los estados financieros

Balance General:

Documento contable que refleja la situación financiera de una empresa en un momento del tiempo. Consta del activo, pasivo y patrimonio.

El activo muestra los elementos patrimoniales de la empresa, mientras que el pasivo detalla su origen financiero.

El activo suele subdividirse en inmovilizado y activo circulante. El primero incluye los bienes muebles e inmuebles que constituyen la estructura física de la empresa, y el segundo la tesorería, los derechos de cobro y las mercaderías. En el pasivo se distingue entre recursos propios, pasivo a largo plazo y pasivo circulante. Los primeros son los fondos de la sociedad (capital social, reservas); el pasivo a largo plazo lo constituyen las deudas a largo plazo (empréstitos, obligaciones), y el pasivo circulante son capitales ajenos a corto plazo (crédito comercial, deudas a corto).

Estado de Flujos de Efectivo:

Estado que muestra el movimiento de ingresos y egresos y la disponibilidad de fondos a una fecha determinada. Movimiento de dinero dentro de un mercado o una economía en su conjunto.

Estado de Cambios en el Patrimonio:

Permite conocer y analizar los cambios en políticas contables sobre las cuentas patrimoniales dentro de un periodo y de un periodo a otro, partiendo que los componentes del patrimonio son los derechos que tienen los accionistas sobre la empresa, por lo tanto estos son los más interesados en conocer la situación de su patrimonio y las variaciones que han sufrido las cuentas del capital.

Planificación del proceso de auditoría Flujo

PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA

Generalidades

Fundamentación

De conformidad con la normativa de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de:

- Planificación
- ejecución del trabajo y
- comunicación de resultados

La planificación de la auditoría comprende el desarrollo de una estrategia global para su administración, al igual que el establecimiento de un foque apropiado sobre la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que deben aplicarse.

El planeamiento también permitirá que el equipo de auditoría pueda hacer uso apropiado del potencial humano disponible.

Fases de la Planificación

Orden de Trabajo y Carta de Presentación

Para iniciar una auditoría o examen especial que conste en la planificación general o definida a base de una solicitud calificada como imprevista, el jefe de la unidad operativa emitirá la "orden de trabajo" autorizando su ejecución, la cual contendrá:

- a. Objetivo general de la auditoría.
- b. Alcance de la auditoría.
- c. Nómina del personal que inicialmente integra el equipo.
- d. Tiempo estimado para la ejecución.
- e. Instrucciones específicas para la ejecución (Determinará si se elaboran la planificación preliminar y específica o una sola que incluya las dos fases).

La instalación del equipo en la entidad, determina de manera oficial el inicio de la auditoría o examen especial, la cual comenzará con la planificación preliminar.

Para la planificación preliminar, es preferible que el equipo esté integrado por el supervisor y el jefe de equipo. Posteriormente, dependiendo de la complejidad de las operaciones y del objetivo de la auditoría, se designarán los profesionales requeridos para la planificación específica y la ejecución del trabajo.

Planificación Preliminar

La planificación preliminar tiene el propósito de obtener o actualizar la información general sobre la entidad y las principales actividades sustantivas y adjetivas, a fin de identificar globalmente las condiciones existentes para ejecutar la auditoría, cumpliendo los estándares definidos para el efecto.

Planificación Específica

En esta fase se define la estrategia a seguir en el trabajo de campo tiene incidencia en la eficiente utilización de los recursos y en el logro de las metas y objetivos definidos para la auditoría se fundamenta en la información obtenida inicialmente durante la planificación preliminar.

Control Interno y Evaluación

Fundamentos del Control Interno

Definición de control interno

El artículo 8 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado establece

Que "El control interno constituye un proceso aplicado por la máxima autoridad la dirección y el personal de cada institución, que proporciona seguridad razonable de que se protegen los recursos y se alcancen los objetivos institucionales. Constituyen elementos del control interno: el entorno de control; la organización; la idoneidad del personal; el cumplimiento de los objetivos institucionales; los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos institucionales y las medidas adoptadas para afrontarlos; el sistema de información; el cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas; y, la corrección oportuna de las deficiencias de control".

Esta definición es concordante con la expuesta por el Comité de Organizaciones participantes (COSO) que dice:

"El control interno es un proceso efectuado por la alta dirección y el resto del personal de una entidad, diseñado con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de las siguientes categorías:

- ✓ Eficacia y eficiencia de las operaciones,

- ✓ Fiabilidad de la información financiera,
- ✓ Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Esta definición refleja ciertos conceptos fundamentales:

•El control interno es un proceso. Es un medio utilizado para la consecución de un fin, no es un fin en sí mismo.

- El control interno lo llevan a cabo personas. No se trata solamente de manuales de políticas e impresos, sino de personas en cada nivel de la organización.
- El control interno sólo puede aportar un grado de seguridad razonable, no la seguridad total, a la alta dirección de la entidad.
- El control interno está pensado para facilitar la consecución de objetivos en una o más de las diferentes categorías que, al mismo tiempo, se solapan”.

Responsabilidad en la implantación del control interno

El artículo 4 de la Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado establece que “cada institución del Estado asuma la responsabilidad por la existencia y mantenimiento de su propio de control interno”.

De igual manera el artículo 6 expresa que “en el marco de las normas, reglamentos, disposiciones y más instrumentos indicados, cada institución del Estado, cuando considere necesario, dictará las normas, las políticas y los manuales específicos para el control de las operaciones a su cargo.

Elementos del control interno

Constituyen elementos del control interno, los siguientes:

- El entorno de control,
- La organización,
- Idoneidad del personal,
- El cumplimiento de los objetivos institucionales,

- Los riesgos institucionales en el logro de tales objetivos y las medidas adoptadas para afrontarlos,
- El sistema de información,
- El cumplimiento de las normas jurídicas y técnicas, y,
- La corrección oportuna de las deficiencias de control

Normas de control interno

Con el propósito de que los funcionarios responsables de la administración de las entidades tengan la posibilidad de diseñar los controles internos observando principios y fundamentos, asegurando la correcta utilización de los fondos públicos, la provisión continua de información financiera y la evaluación de las actividades

Controles básicos

El objetivo de implantar un control interno, no es únicamente el mantenimiento de un método adecuado para procesar la información, sino también salvaguardar a la organización de posibles pérdidas, debido a fraude o error. Los controles básicos aplicables a todo procedimiento, actividad, función, operaciones refiere fundamentalmente a:

a. Procedimientos de Autorización

Constituyen las medidas principales para asegurar que únicamente aquellas transacciones legítimas y apropiadas sean procesadas y que se rechace cualquier otra.

b. Procedimientos de Registro

“Todos los movimientos derivados de las operaciones que ejecute una entidad pública deberán ser registrados en los libros para una adecuada clasificación y exposición conforme a la naturaleza de las operaciones y/o actividades. Así

mismo se mantendrán registros para las demás operaciones de carácter sustantivo que ejecuten las entidades públicas.

Riesgos de Auditoría

El riesgo de auditoría es lo opuesto a la seguridad de la auditoría, es decir, es el riesgo de que los estados financieros o área que se está examinando, contengan errores o irregularidades no detectadas, una vez que la auditoría ha sido completada desde el punto de vista del auditor, el riesgo de auditoría es el riesgo que el auditor está dispuesto a asumir, de expresar una opinión sin salvedades respecto a los estados financieros que contengan errores importantes.

En una auditoría, donde se examina las afirmaciones de la entidad, respecto a la existencia, integridad, valuación y presentación de los saldos, el riesgo de auditoría se compone de los siguientes factores:

a. Riesgo inherente.

Es la posibilidad de errores o irregularidades en la información financiera, administrativa u operativa, antes de considerar la efectividad de los controles internos diseñados y aplicados por el ente.

b. Riesgo de control.

Está asociado con la posibilidad de que los procedimientos de control interno, incluyendo a la unidad de auditoría interna, no puedan prevenir o detectar los errores e irregularidades significativas de manera oportuna.

c. Riesgo de detección.

Existe al aplicar los programas de auditoría, cuyos procedimientos no son suficientes para descubrir errores o irregularidades significativas.

La preparación de una matriz para calificar los riesgos por componentes significativos es obligatoria en el proceso de auditoría y debe contener como mínimo lo siguiente:

- Componentes analizados.
- Riesgos y su calificación.
- Controles claves.
- Enfoque esperado de la auditoría, de cumplimiento y sustantivo.

Pruebas y Técnicas de Auditoría

En atención a la naturaleza, objetivos, diferencias y correlación, a las pruebas en auditoría se las puede clasificar en:

Pruebas globales

Estas instrumentan el mejor manejo de la entidad y sirven para identificar las áreas potencialmente críticas donde puede ser necesario un mayor análisis a consecuencia de existir variaciones significativas.

Pruebas de Cumplimiento

Esta clase de pruebas tiende a confirmar el conocimiento que el auditor tiene acerca de los mecanismos de control de la entidad, obtenido en la etapa de evaluación de control interno, como a verificar su funcionamiento efectivo durante el período de permanencia en el campo a estas pruebas se las conoce también como de los controles de funcionamiento o de conformidad

Pruebas Sustantivas

Tienen como objetivo comprobar la validez de las operaciones y/o actividades realizadas y pueden referirse a un universo o parte del mismo, de una misma

característica o naturaleza, para lo cual se aplicarán procedimientos de validación que se ocupen de comprobar:

- La existencia de las actividades y operaciones.
- La propiedad de las operaciones y hechos económicos.
- La correcta valoración de las actividades y operaciones.
- La adecuada presentación de toda la información.
- La totalidad de las actividades y operaciones, es decir, que ninguna haya sido omitida.
- Que todos los hechos económicos estén debidamente clasificados y hayan sido registrados en forma oportuna y correcta

SIMBOLOGÍA PARA LOS DIAGRAMAS DE FLUJO

Para una mayor comprensión de los procedimientos a continuación se representa la simbología utilizada.

SÍMBOLO

REPRESENTA



Terminal. Indica el inicio o la terminación del flujo, puede ser acción o lugar; además se usa para indicar una unidad administrativa o persona que recibe o proporciona información.



Proceso Predefinido.- llamada a un proceso predefinido.



Operación. Representa la realización de una operación o actividad relativas a un procedimiento.



Decisión o alternativa. Indica un punto centro de flujo en que son posibles varios caminos.



Documento. Representa cualquier tipo de documento

que entre, se utilice, se genere o salga del procedimiento.



Archivo. Representa un archivo común y corriente de oficina



Conector. Representa una conexión o enlace de una parte del diagrama de flujo con otra parte lejana del mismo.



Conector de página. Representa una conexión o enlace con otra hoja diferente, en la que continua el diagrama de flujo.



Dirección de flujo o línea de unión. Conecta los símbolos señalando el orden en que se deben realizar las distintas operaciones.



Anotación, aclaración o ambos casos. Siempre que se quiera hacer un comentario al margen, notas aclaratorias, etc.



Actividad fuera del ámbito de investigación. Se utiliza cuando es necesario conocer las actividades que se realizan en otro lugar, o bien para indicar que las actividades que se realizan en el proceso se encuentran desgranadas en otro lugar.

Fuente: (Chang, 1996)

MARCAS DE AUDITORIA

MARCAS	SIGNIFICADO
Σ	Sumado por el Auditor
√	Verificado Por el Auditor
Ω	Asiento mal registrado
⊙	Observaciones
≠	Diferencias encontradas
¥	Diferencias encontradas en mas
±	Diferencias encontradas en menos
∞	Confirmaciones enviadas
C	Conforme
I	Inconforme
N/C	No Contesta
INDICES	CUENTA
A	Fondos Disponibles
B	Cuentas por Cobrar
C	Propiedad y Equipo
D	Otros Activos
E	Cuentas por Pagar
AA	Capital Social

Elaborado por: Y.M:
Revisado Por: A.P.

2.2. Fundamentación conceptual

2.2.1. Análisis

Sarmiento (2009). Es una función de administrador financiero. Es la transformación de datos financieros a una forma que permita utilizarlos para regularizar y evaluar la situación financiera de la empresa, programar financiamientos futuros y evaluar la necesidad del incremento en la capacidad.

2.2.2. Ratios

Lawrence (2008). Suele conformar la parte central del análisis de los estados financieros. En un intento por encontrar claves sobre ciertos aspectos particulares del negocio. Las razones financieras suelen centrarse en cuatro áreas específicas como son: La liquidez a corto plazo, la solvencia a largo plazo, la gestión o eficiencia y la rentabilidad.

2.2.3. Plan

Bernal (2008). Para utilizar programas de contabilidad computarizada es necesario manejar un catálogo de cuentas, donde a cada cuenta se le asigna un número denominado código, de acuerdo con la clasificación de las cuentas.

2.2.4. Rubros

Rueda, (2010). A nivel de dos dígitos, es el nivel mínimo de presentación de estados financieros requeridos. Clasifica los saldos de acuerdo a naturalezas distintas.

2.2.5. Subcuenta.

Rueda, Ruedas. (2010). Acumula clases de activos pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos del mismo rubro desagregándose a nivel de tres dígitos

2.2.6. Divisionaria.

Rueda, Ruedas. (2010). Se descompone en cuatro dígitos identifica el tipo de condición de la subcuenta u otorga un nivel de especificación a la información provista para otra subcuenta

2.2.7. Inversiones.

Chiriboga (2008). Son los recursos propios de la entidad financiera utilizados en títulos adquiridos con la finalidad de mantener recursos secundarios de liquidez.

2.2.8. Financiamiento.

Chiriboga (2008). Fondos que una persona o entidad obtiene en el país que realiza sus actividades por los cuales por los cuales tiene que pagar interés.

2.2.9. Pérdidas y Ganancias.

Sarmiento (2009). Este grupo de cuentas registran los saldos de las cuentas de resultados deudores y acreedoras para el cierre del ejercicio económico a fin de determinar la entidad o pérdida bruta, por lo tanto su saldo podrá ser deudas o acreedor según el resultado.

2.2.10. Egresos.

Reyes (2008). Decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales.

2.2.11. Intereses Causados.

Chiriboga (2008). Valores efectivos y/o provisionados por haberse devengado, ocasionadas por la obtención de recursos bajos.

2.2.12. Pérdidas Financieras.

Sarmiento (2008). Es aquel déficit que obtiene una empresa al finalizar un periodo contable, mostrado en los estados financieros.

2.2.13. Gastos de Operación.

Chiriboga (2008). Los gastos en una empresa son aquellos desembolsos de dinero o acumulación de cuentas por pagar que han sido realizados con el propósito de generar ingresos para la empresa y poder atender en adecuadas condiciones las ventas de servicios.

2.2.14. Balance general.

Reyes (2008) Estado financiero que permite conocer los recursos económicos con que cuenta una entidad para realizar sus fines y las fuentes de los mismos.

2.2.15. Estado de pérdidas y ganancias.

Reyes (2008). El estado de resultado o estado de pérdidas y ganancias es un documento contable que muestra detalladamente y ordenadamente la utilidad o pérdida del ejercicio.

2.2.16. Análisis de la cartera.

Reyes (2008). Instrumento mediante el cual la administración identifica y evalúa los diferentes negocios que constituyen la compañía.

2.2.17. Análisis de balances.

Chiriboga (2008). Es el conjunto de principios que, ordenados de manera sistemática, ayudan a interpretar y criticar un balance contable. Desde un punto de vista más amplio, la interpretación de un balance conlleva la justificación de la situación económica que refleja aquel estado de cuentas de acuerdo con unas orientaciones técnicas, jurídicas e incluso actuariales, a través de las que se hace más operativa la gestión empresarial.

2.2.18. Análisis de Razones.

Sarmiento (2009). Es el uso de diferentes razones financieras para juzgar aspectos diferentes del funcionamiento de la empresa. Se agrupan usualmente en razones de liquidez y actividad, deuda, rentabilidad y fondos de reserva. El insumo principal en el análisis de razones constituye el estado de ingresos y el balance general.

2.2.19. Análisis Marginal.

Sarmiento (2009). Es un tipo de análisis que es la parte esencial de la microeconomía y se utiliza frecuentemente en el proceso de tomar una decisión financiera. Comprende la comparación de los costos y beneficios relativos de diferentes estrategias financieras para tomar medidas consistentes con la meta de llevar al máximo las ganancias totales de la empresa. Esta clase de análisis se llama algunas veces análisis de costo-beneficio o alternativas.

2.2.20. Apalancamiento Financiero.

Bernal (2008). Es la capacidad que tienen los cargos fijos, tales como intereses y dividendos sobre acciones preferentes, para incrementar el efecto de las variaciones en UAll sobre las ganancias por acción (gpa) de la empresa. Cuanto más alto sean los cargos financieros que pueda satisfacer una empresa, más alto es su apalancamiento financiero.

2.2.21. Apalancamiento Operativo.

Bernal (2008). Es la capacidad que tienen los costos de operación de incrementar el efecto de las variaciones de los ingresos por ventas de la empresa sobre las utilidades antes de intereses e impuestos UAI. Cuanto más alto sean los costos fijos de operaciones de la empresa, más alto es su apalancamiento operativo.

2.2.22. Estructura de Activos.

Sarmiento (2009). Es la composición y tipo de activos en el balance general de una empresa. La composición de activos depende de la clasificación de los activos fijos y circulantes, y la naturaleza de estos la determina la conveniencia de los mejores tipos de activos circulantes y fijos para una firma determinada. La definición de la estructura de activos de una empresa es una función importante del administrador financiero.

2.2.23. Estructura del Capital.

Sarmiento (2009). Es la composición de los diferentes tipos de deuda y acciones de capital que tiene una empresa. Se considera que a mayor número de obligaciones a largo plazo en la estructura de una empresa, es más alta su capacidad financiera.

Hay puntos de vista conflictivos acerca de la existencia real de una estructura óptima de capital que maximice el valor de una empresa.

2.2.24. Estructura Financiera.

Reyes (2008). Es la composición y tipo de financiamiento que aparece en el balance general de la empresa. La composición se determina por el monto del financiamiento a corto plazo en oposición al de largo plazo. Los tipos de financiamiento se determinan por los medios específicos que se utilicen. La

determinación de la estructura financiera de una empresa es función importante del administrador financiero.

2.2.25. Flujos.

Reyes (2008). Es el pago o recibo efectivo de fondos en la empresa. Los flujos de caja no se producen necesariamente en el momento en que se contrae una obligación o se vende un artículo. El gerente financiero actúa desde el punto de vista del flujo de caja que es el alma de la empresa.

2.2.26. Amortización.

Reyes (2008). Es un depósito o cuenta de inversiones a las cuales los prestatarios deben hacer abonos periódicos para hacer la provisión de fondos para el pago de sus deudas. El depósito de amortización se establece normalmente de tal manera que los depósitos se acumulen hasta la fecha del vencimiento del valor de la deuda.

2.2.27. Solvencia.

Chiriboga (2008). Es una medida de liquidez que se calcula dividiendo el activo circulante entre el pasivo circulante de la empresa. Se considera que mientras más alta sea esta razón, más liquidez tiene la empresa.

2.2.28. Insolvencia.

Chiriboga (2008). Una empresa es insolvente técnicamente si no está en condiciones de pagar sus facturas a medida que vencen. La insolvencia técnica precede normalmente a la bancarrota. En muchos casos una empresa puede superar con préstamos la insolvencia técnica.

2.3. Fundamentación legal

El Marco regulador sobre el que se desarrolla el presente trabajo investigativo se basa en las leyes y reglamento vigentes en el país, las cuales están circunscrita en:

2.3.1. Principios y políticas de contabilidad.

Según las disposiciones legales nacionales, la contabilidad se llevará por partida doble, en idioma castellano, en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica. La contabilidad se llevará de acuerdo a lo dispuesto en: Leyes Ecuatorianas, Normas, Reglamentos y Disposiciones.

2.3.2. Conceptos contables vigentes en el Ecuador.

La preparación y presentación de Estados Financieros de manera general se sujetaran a los conceptos que se encuentran vigentes en el Ecuador y que se dividen en tres grupos:

- ✓ Conceptos Básicos.
- ✓ Conceptos Esenciales.
- ✓ Conceptos Generales de Operación.

CONCEPTOS BÁSICOS: Este es el concepto fundamental que orienta la acción del contador para aplicar los principios contables.

CONCEPTOS ESENCIALES: Especifican el tratamiento general para aplicar al reconocimiento y medición de hechos ciertos que afectan la posición financiera y los resultados de las operaciones. Con estos conceptos se establecen las bases para la contabilidad acumulativa.

CONCEPTOS GENERALES DE OPERACIÓN: Guían la selección y medición de los resultados de la contabilidad y la presentación de la información económica de la cooperativa en los Estados Financieros.

2.3.3. Principios y postulados contables.

Existen los PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados) y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, así como las Normas Internacionales de Información Financiera. Normativa que ayuda alcanzar los objetivos de la información contable. A continuación se presentan algunos conceptos de principios básicos que se deberán incluir al elaborar los balances las cooperativas.

1. ENTE CONTABLE.- Los balances se presentarán con la razón social como consta en el Acuerdo Ministerial de Constitución, se registrará además la fecha y número de acuerdo.
2. COSTO HISTÓRICO.- Las transacciones serán registradas al costo de adquisición, producción, construcción o intercambio, representado por la suma de dinero pactada al momento de su ocurrencia.

Cuando se reciban bienes sin contraprestación, el registro contable será efectuado a su valor estimado a la fecha de la transacción.

3. IMPORTANCIA RELATIVA.- La información presentada y procesada por la Contabilidad incluirá aquellos aspectos de significación susceptibles de cuantificarse o cuya revelación sea importante para las decisiones que deban tomar los administradores o terceros, al evaluar las actividades financiera del ente.
4. CONSISTENCIA.- Los principios, políticas y normas técnicas serán aplicados en forma consistente a lo largo de un período y de un período a otro, para que la información sea comparable.

Todo cambio de importancia en la aplicación de los principios, políticas y normas técnicas, será revelado en notas a los Estados Financieros que cuantifiquen su efecto y expliquen las razones del mismo, por lo que es necesario adjunte las respectivas Notas Aclaratorias a los Estados Financieros.

5. CONSERVATISMO.- Cuando el ente deba elegir entre más de una alternativa para medir y registrar una transacción o hecho financiero, optará por aquella que ofrezca resultados más prudentes o conservadores.
6. CONTABILIZACIÓN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.- La Contabilidad registrará la ejecución de los ingresos y gastos previstos en el Presupuesto del Ente para lo que utilizará los clasificadores de ingresos y gastos presupuestarios.

Los entes contables no sujetos al uso de los clasificadores presupuestarios, adoptarán los mecanismos de registro y comparación entre los datos presupuestados y su ejecución, según sus propias características y necesidades de información y control.

Por lo señalado, los Contadores de las diferentes Cooperativas enviarán a la Dirección Nacional de Cooperativas un cuadro comparativo de la ejecución Presupuestaria.

7. INFORMACIÓN ÚTIL CONFIABLE Y OPORTUNA.- El propósito primordial de la contabilidad es proporcionar información útil confiable y oportuna a los usuarios internos y externos, para la toma de decisiones y para identificar el costo de las actividades. La información presentada a la Dirección Nacional de Cooperativas, deberá sujetarse a la realidad económica de la Cooperativa; la misma que permitirá tanto a los Directivos y a la Dirección tomar los correctivos en forma oportuna.

8. CONSOLIDACIÓN.- Los Estados Financieros consolidados presentarán agregados los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos y Gastos de los Entes contables objeto de este proceso, eliminando las transacciones recíprocas entre los entes consolidados. Estos estados consolidados tendrán datos agrupados a un nivel genérico y serán preparados siempre que sirvan a un propósito definido.

2.3.4. Ley de Régimen Tributario Interno

Art. 102.- Responsabilidad de los auditores externos.- Los auditores externos están obligados, bajo juramento, a incluir en los dictámenes que emitan sobre los estados financieros de las sociedades que auditan, una opinión respecto del cumplimiento por éstas de sus obligaciones como sujetos pasivos de obligaciones tributarias. La opinión inexacta o infundada que un auditor externo emita en relación con lo establecido en este artículo, lo hará responsable y dará ocasión a que el Director General del Servicio de Rentas Internas solicite al Superintendente de Compañías o de Bancos y Seguros, según corresponda, la aplicación de la respectiva sanción por falta de idoneidad en sus funciones, sin perjuicio de las otras sanciones que procedan según lo establecido en el Código Penal.

2.3.4. Ley de Súper Intendencia de Compañías (Resolución N° SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.)

Que el Art. 294 de la Ley de Compañías faculta al superintendente de Compañías, determinar mediante resolución los principios contables que aplicaran obligatoriamente en la elaboración de los Estados Financieros, las compañías y entidades sujetas a su control.

Que con Resolución N° SC-INPA-UA-G-10-005 de 5 de Noviembre de 2010, publicada en el Registro Oficial N° 335 de 7 de Diciembre de 2010, la Superintendencia de Compañías acogió la clasificación de PYMES, en

concordancia con la normativa implantada por la Comunidad Andina en su Resolución 1260;

Que es esencial una clara definición de la clase de entidades a las que se dirige las NIFF para las PYMES;

Que el Art. 433 de la ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías para expedir regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesario para el buen gobierno, vigilancia y control de las compañías sujetas a su supervisión; y,

En ejercicio de las atribuciones conferidas por la Ley.

RESUELVE

Artículo primero:- Para efectos del registro y preparación de los Estados Financieros, la Súper Intendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a) Activos totales inferiores a CUATRO MILLONES DE DOLARES;
- b) REGISTREN UN Valor Bruto de Ventas Anuales inferior a CINCO MILLONES DE DOLARES; y ,
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado). Para este cálculo se tomara el promedio anual ponderado.

Se considera como base los Estados Financieros del ejercicio económico anterior al periodo de transición

Norma Internacional de Contabilidad N# 8

Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

Objetivo

1. El objetivo de esta Norma es prescribir los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, así como el tratamiento contable y la información a revelar acerca de los cambios en políticas contables, de las estimaciones contables y de la corrección de errores.. La Norma trata de realzar la relevancia y fiabilidad de los estados financieros de una entidad, así como la comparabilidad con los estados financieros emitidos por ésta en ejercicios anteriores, y con los elaborados por otras entidades
1. Los registros de información a revelar relativos a las políticas contables, excepto los referentes a cambios en las políticas contables, han sido establecidos en la NIC 1 Presentación de estados financieros

Alcance

Esta norma se aplicara en la selección y aplicación de las políticas contables así como en la contabilización de los cambios en estas y en las estimaciones contables y en la corrección de errores de ejercicios anteriores

El efecto impositivo de la corrección de los errores de ejercicios anteriores, así como de los ajustes retroactivos efectuados al realizar cambios en las políticas contables, se contabilizará de acuerdo con la NIC12 Impuesto sobre las ganancias, y se revelará la información requerida por esta Norma

NIC 1 PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

ALCANCE

Una entidad aplicará esta Norma al preparar y presentar Estados Financieros de propósito general conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

PROPÓSITO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar decisiones económicas.

ESTADOS FINANCIEROS

Un juego completo de estados financieros comprende:

- Un Estado de Situación Financiera al final del período.
- Un Estado de Resultado integral del período.
- Un Estado de Cambios en el Patrimonio del período
- Un Estado de Flujos de Efectivo del período;
- Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables más significativas y otra información explicativa;
- Un Estado de Situación Financiera al principio del primer período comparativo.

PRESENTACIÓN RAZONABLE Y CUMPLIMIENTO DE LAS NIIF

Los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación financiera y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad. Esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones.

Así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual. Se presume que la aplicación de las NIIF, acompañada de información adicional cuando sea preciso, dará lugar a estados financieros que proporcionen una presentación razonable. Una entidad cuyos estados financieros cumplan las NIIF efectuará, en las notas, una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento. Una entidad no señalará que sus estados financieros cumplen con las NIIF a menos que satisfagan todos los requerimientos de éstas.

HIPÓTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA

Al elaborar los estados financieros, la gerencia evaluará la capacidad que tiene una entidad para continuar en funcionamiento. Una entidad elaborará los estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, a menos que la gerencia pretenda liquidar la entidad o cesar en su actividad, o bien no exista otra alternativa más realista que proceder de una de estas formas.

BASE CONTABLE DE ACUMULACIÓN (DEVENGO)

Salvo en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, una entidad elaborará sus estados financieros utilizando la base contable de acumulación (devengo).

MATERIALIDAD (IMPORTANCIA RELATIVA) Y AGRUPACIÓN DE DATOS

Una entidad presentará por separado cada clase significativa de partidas similares de naturaleza o función distinta, a menos que no tengan importancia relativa.

Partidas materiales **—————>** por separado

Partidas inmateriales **—————>** agruparse

COMPENSACIÓN

Una entidad no compensará activos con pasivos o ingresos con gastos a menos que así lo requiera o permita una NIIF.

FRECUENCIA DE LA INFORMACIÓN

Una entidad presentará un juego completo de estados financieros (incluyendo información comparativa) al menos anualmente. Cuando una entidad cambie el cierre del período sobre el que informa y presente los estados financieros para un período contable superior o inferior a un año, revelará, además del período cubierto por los estados financieros:

- a) La razón para utilizar un período de duración inferior o superior; y
- b) El hecho de que los importes presentados en los estados financieros no son totalmente comparables.

INFORMACIÓN COMPARATIVA

A menos que las NIIF permitan o requieran otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del período anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del período corriente.

La Entidad Revelará

- a) La naturaleza de la reclasificación
- b) El importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado,
y
- c) El motivo de la reclasificación.

Cuando la reclasificación de los importes comparativos sea impracticable:

La entidad revelará:

- a) La razón para no reclasificar los importes, y
- b) Ajustes que tendrían que haberse efectuado si los importes hubieran sido reclasificados.

UNIFORMIDAD EN LA PRESENTACIÓN

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un período a otros, a menos que:

- a) Tras un cambio en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación u clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de políticas contables de la NIC 8.
- b) Una NIIF requiera un cambio en la presentación.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante.

Ejemplos:

- Estado de Situación Financiera clasificado en circulante y no circulante.
- Estado de Situación Financiera ordenado por liquidez.

2.3.2.13 ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

Una entidad presentará todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un período:

- a) En un único Estado del Resultado Integral, o
- b) En dos estados: uno que muestre los componentes del resultado (estado de resultados separado y un segundo estado que comience con el resultado y muestre los componentes del otro resultado integral. (estado del resultado integral)

Formas de presentación:

- Naturaleza de los gastos
- Función de los gastos o del costo de ventas

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Una entidad presentará un estado de cambios en el patrimonio que muestre:

- El resultado integral total del período.
- Los efectos de aplicación retroactiva reconocida según la NIC 8.
- Para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y final del período.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Una entidad normalmente presentará las notas en el siguiente orden:

1. Una declaración de un cumplimiento con las NIIF (véase párrafo 16)

2. Un resumen de las políticas contables significativas aplicadas (véase párrafo 117)
3. Información de respaldo para las partidas presentadas en los estados de situación financiera y del resultado integral, en el estado de resultados separado (cuando se lo presenta) y flujo de efectivo.
4. Otras revelaciones como: pasivos contingentes (NIC 37), revelaciones de información no financiera.

CAPÍTULO III
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Materiales y métodos

3.1.1. Materiales y equipos

Cuadro 1. Materiales y Equipos utilizados en la investigación

ítem	Descripción	Cantidad
1	Remas de papel formato A4	2
2	CDs Regrabables	10
3	Agenda o cuaderno de apuntes	1
4	Bolígrafos	4
5	Lápices	4
6	Carpetas	4
7	Empastados	2
8	Anillados	6
9	Dispositivo de almacenamiento portátil	1
10	Calculadora	1
11	Cartuchos	8
12	Copias	800
	Equipos	
13	Computador	1
14	Impresora multifuncional	1
15	Cámara digital fotográfica	1
16	Celular	1

Elaborado por: La Autora

3.1.2 Métodos de investigación

3.1.2.1. Inductivo

Permitió extraer e inferencia de forma global la información de campo, obtenida mediante encuestas y entrevistas aplicadas a los trabajadores y administradores de Agrícola Piedacita.

3.1.2.2. Deductivo

Se utilizó para interpretar y deducir los datos obtenidos de forma específica, considerando las variables del objeto de estudio, este conllevó a alcanzar los objetivos planteados.

3.1.2.3. Analítico

Este método permitió analizar la información recopilada con el fin de alcanzar los objetivos planteados y comprobar la hipótesis.

3.2. Tipo de investigación

3.2.1. De campo

Se la realizó en las oficinas de la empresa comercial Agrícola Piedacita del cantón Quevedo, aplicando encuestas y entrevistas respectivamente a los colaboradores y administradores – contadores de la empresa.

3.2.2. Bibliográfica – documental

Permitió extraer información teórica referente al objeto de estudio, a través de libros, módulos, folletos, internet, entre otros documentos. La información teórica citada fortaleció el conocimiento y dio las pautas para diseñar el modelo de auditoría financiera.

3.2.3 Técnicas e instrumentos de evaluación

3.2.3.1. Encuestas

Se la aplicó a los colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. Se utilizará como instrumento el cuestionario de preguntas cerradas, diseñadas acorde a las variables de los objetivos y necesidades de la investigación.

3.2.3.2. Entrevistas

Dirigida a los administradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita, para lo cual se utilizó como instrumento el cuestionario de preguntas abiertas, elaboradas acorde a las necesidades de la investigación.

3.3. Diseño de la Investigación

El presente Proyectos de carácter Investigativo el mismo que está dirigido para la Empresa “Piedacita” entre ellos tenemos:

- ❖ Examen mediante pruebas
- ❖ Revisión analítica
- ❖ Recopilación de la evidencia
- ❖ Evaluación de la evidencia

3.3.1 Localización y duración de la investigación

El estudio se lo realizó en las instalaciones de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita, ubicada en la Avenida Walter Andrade Fajardo S/N, intersección Décima, junto al Hotel Costa del Sol de la ciudadela Los Choferes, parroquia Siete de Octubre, cantón Quevedo, provincia de Los Ríos.

La investigación se la ejecutó en un lapso de 180 días.

3.3.2 LOGO



3.3.2.1 Logotipo

La empresa “Experto Auditores-Contadores “Maldonado & Asociados, se radica en su capacidad para comunicar el mensaje que se requiere, el cual somos una empresa comprometida de alta calidad, y para el logro de esto se requiere del uso de colores y formas que ayuden a que el espectador final le dé esta interpretación.

3.3.2.2 LOGOTIPO DE LA EMPRESA

Este signo grafico está basado en una tipografía de fuente San Serif es decir que no tiene pequeñas terminaciones llamadas remates, en la etiqueta va el nombre de la empresa la misma tiene una forma rectangular con un fondo blanco y a la vez tiene un símbolo vectorial de tres colores, las letras están en el interior de la imagen y son de color gris.

3.3.2.3 UTILIZACION DE COLORES

Para este logotipo hemos utilizado colores cromáticos y alegres, los cuales demuestran la personalidad de la empresa que mantiene cautivo el interés de sus clientes ya que es un público están atentos a todo lo que ella realiza por eso la aplicación de colores vivos y que demuestren esta intrépida personalidad.

3.3.2.4 COLORES A UTILIZARSE:

➤ Blanco

El color blanco es el más puro de todos, así es que representa a la pureza. Es el color más protector de todos, aporta paz y confort, alivia la sensación de desespero y de shock emocional, ayuda a limpiar y aclarar las emociones, los pensamientos y el espíritu.

- El blanco se asocia a la luz, la bondad, la inocencia, la pureza y la virginidad. Se le considera el color de la perfección.
- El blanco por lo general tiene una connotación positiva. Puede representar un inicio afortunado.
- En heráldica, el blanco representa fe y pureza.
- En publicidad, al blanco se le asocia con la frescura y la limpieza porque es el color de nieve.

➤ **Gris:**

Al color gris se le asocia con la independencia, la auto-suficiencia, el auto-control, porque es un color que actúa como escudo de las influencias externas.

Palabras claves del color gris: estabilidad, generosidad, grandes dotes organizativas, dotes humanitarias, aislamiento, independencia.

En sí mismo no suele ser un color corporativo, a menos que se trate de marcas creativas, ya que por ejemplo el gris se asocia con el color de un lapicero, de los bocetos, de los dibujos. Además, de cara a una agencia de publicidad, el gris puede ser un buen color como base neutra y que así destaquen los colores de sus clientes. Neutralidad absoluta, discreción, equilibrio.

El gris también se puede asociar con la tecnología, ya que con ciertos sutiles degradados a blanco, puede transmitir metalizado, cromado, etc.

➤ **Rojo:**

El rojo simboliza el poder, color al que se asocia con la vitalidad y la ambición. El rojo aporta también confianza en sí mismo, coraje y una actitud optimista ante la vida.

Las palabras claves del color rojo son: Atracción, amor, pasión, deseo, amor.

- Es un color muy intenso a nivel emocional.

- Tiene una visibilidad muy alta, por lo que se suele utilizar en avisos importantes, prohibiciones y llamadas de precaución.
- El rojo es el color para indicar peligro por excelencia.
- En heráldica el rojo simboliza valor y coraje
- El rojo claro simboliza alegría, sensualidad, pasión, amor y sensibilidad.

➤ **Color verde limón**

El verde nos crea un sentimiento de confort y relajación, de calma y paz interior, que nos hace sentir equilibrados interiormente.

Atributos psicológicos:

- Confiere una personalidad sociable, sensible.
- Intuición psicológica.
- Facilidad para establecer contactos.
- Con el verde claro (verde-limón), la personalidad se orienta más al exterior.

➤ **Naranja:**

Color estimulante para el trabajo en equipo, ideal para todos aquellos que tengan dificultades.

Este color propicia la concentración, facilita no solo la atención, sino la agudeza mental y percepción de otros estados de conciencia.

- El naranja combina la energía del rojo con la felicidad del amarillo. Se le asocia a la alegría, el sol brillante y el trópico.
- Representa el entusiasmo, la felicidad, la atracción, la creatividad, la determinación, el éxito, el ánimo y el estímulo.
- Es un color que encaja muy bien con la gente joven, por lo que es muy recomendable para comunicar con ellos.
- En heráldica el naranja representa la fortaleza y la resistencia.

- El naranja combina la energía del rojo con la felicidad del amarillo. Se le asocia a la alegría, el sol brillante y el trópico.

3.3.2.5 UTILIZACIÓN DE TIPOGRAFÍA

La tipografía es el elemento principal de la comunicación escrita. Transmitir la propia imagen a través de la comunicación empresarial es un gran reto para todos. En nuestros tiempos y con los medios digitales y de Internet existentes, la escritura sigue siendo el transmisor de información más importante y por lo tanto también el medio más diferencial para la creación de la imagen de la empresa.

Para las fuentes que van en el logo de nuestra empresa utilizamos de fuente san Serif, con un símbolo vectorial de tres colores, nuestras letras ya que son diseñadas por nosotros mismos. Dándole así un realce y a la vez mostrando elegancia y pequeños lujos que caracterizan a la empresa.

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

La empresa comercial Agrícola Piedacita presenta una población de 16. En donde 4 son administradores y 12 operadores.

Cuadro 2. Población y muestra

Descripción	Población	Muestra
Empleados	12	12
Administradores	4	4
	Total	16

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013

Elaborado por: La Autora

3.4.2. Muestra

La muestra de la presente investigación será considerada el 100% por ser finita, es decir que a 12 empleados de la Empresa Agrícola "Piedacita" se encuestaran y 4 administradores se entrevistarán.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

Resultados de las encuestas aplicadas a los colaboradores de la comercial Agrícola Piedacita.

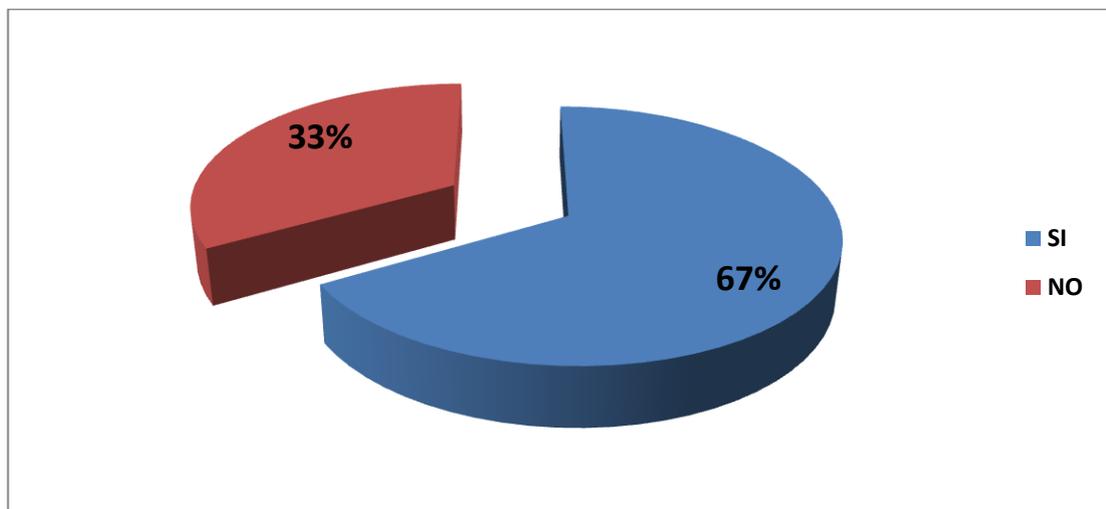
Cuadro 3. ¿Conoce usted la estructura de un Estado de Situación?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	8	66.67%
No	4	33.33%
Totales	12	100,00%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 3. ¿Conoce usted la estructura de un Estado de Situación?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 66.67% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que si conocen la estructura del Estado de Situación Inicial, mientras el 33.33% manifestaron; que no conocen la estructura del Estado de Situación Inicial lo cual demuestra que no tienen conocimientos de contabilidad.

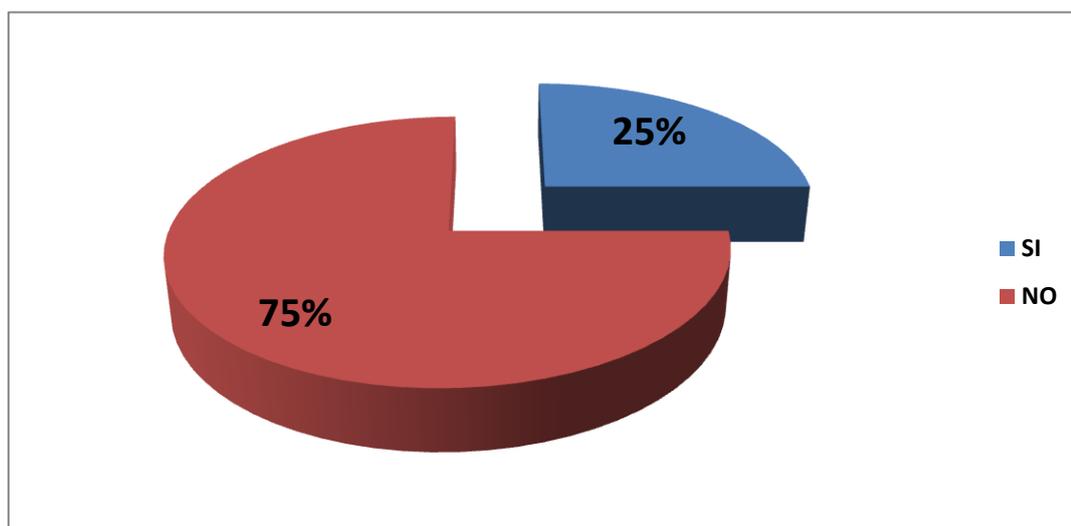
Cuadro 4. ¿Es capaz de interpretar la situación financiera de la empresa conociendo el Balance contable?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	25%
No	9	75%
Totales	12	100%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 4. ¿Es capaz de interpretar la situación financiera de la empresa conociendo el Balance contable?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 25% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que si pueden interpretar la situación financiera de la empresa conociendo el Balance Contable, mientras el 75% manifestaron; que no pueden interpretar la situación financiera lo cual demuestra que no tienen conocimientos de un Balance Contable.

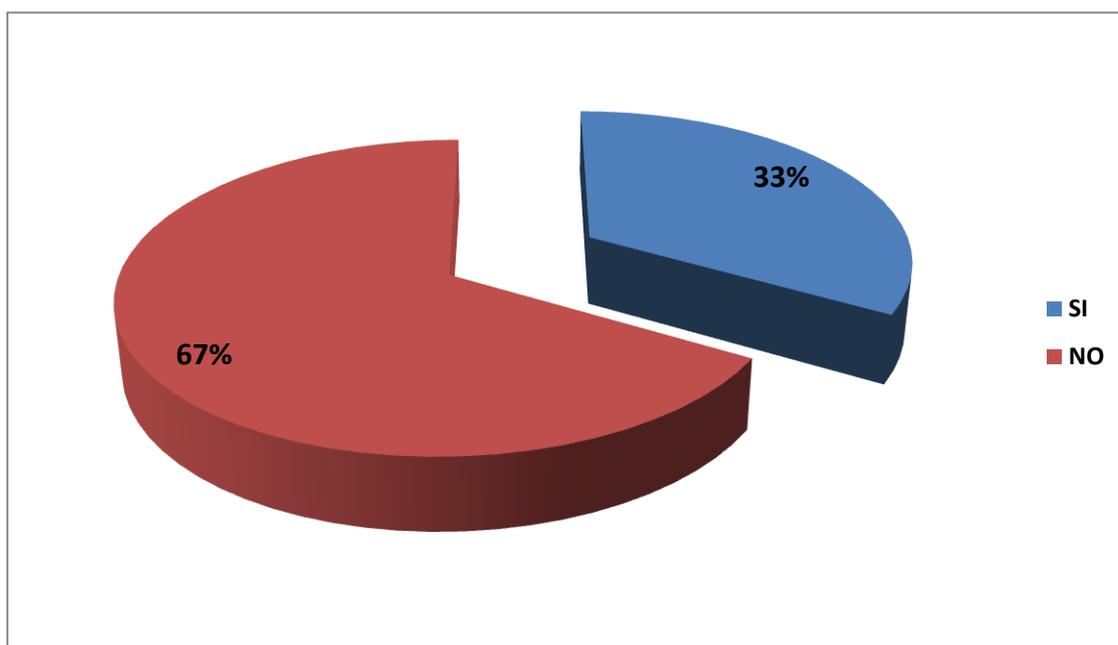
Cuadro 5. ¿Conoce en qué consiste en análisis Horizontal?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	4	33.33%
No	8	66.67%
Totales	16	100,00%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 5. ¿Conoce en qué consiste en análisis Horizontal?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 33.33% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron conocer en que consiste el análisis horizontal mientras el 66.67% manifestaron; no conocer el análisis horizontal.

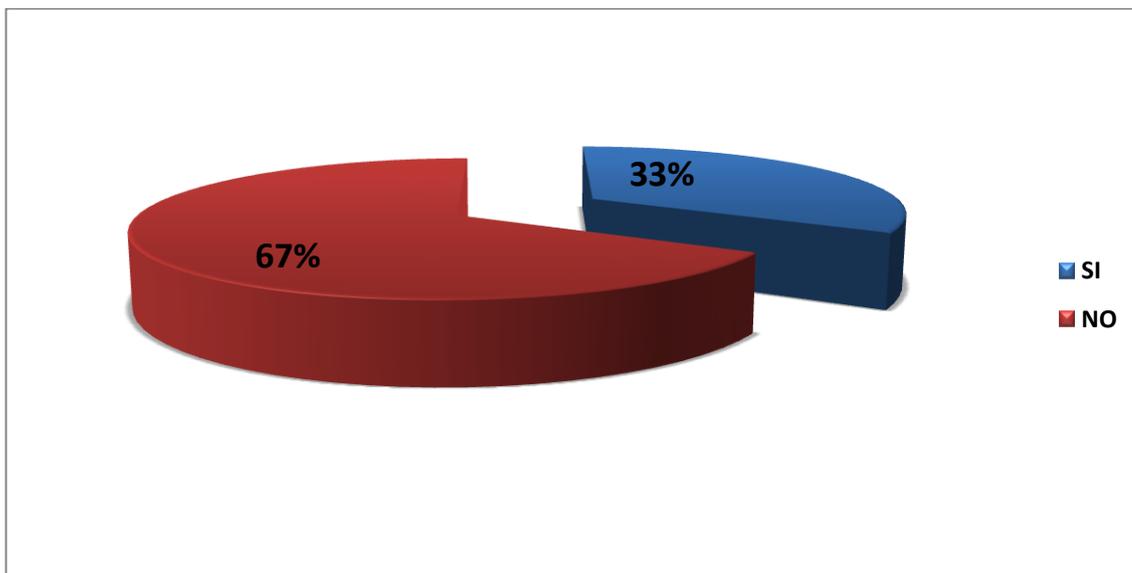
Cuadro 6. ¿Conoce en qué consiste en análisis Vertical?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	4	33.33%
No	8	66.67%
Totales	12	100,00%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 6. ¿Conoce en qué consiste en análisis Vertical?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 33.33% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron conocer en que consiste el análisis vertical mientras el 66.67% manifestaron; no conocer el análisis vertical.

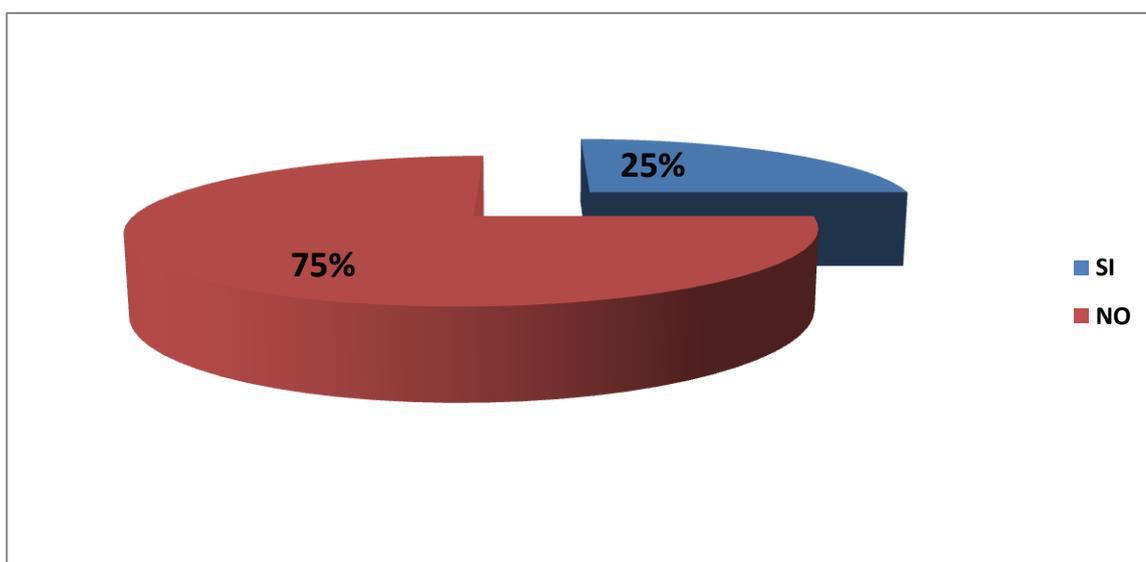
Cuadro 7. ¿Conoce en qué consisten los Indicadores Financieros?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	25%
No	9	75%
Totales	12	100%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 7. ¿Conoce en qué consisten los Indicadores Financieros?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 25% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que si conocen en qué consisten los indicadores Financieros mientras el 75% manifestaron; que no conocen sobre los Indicadores.

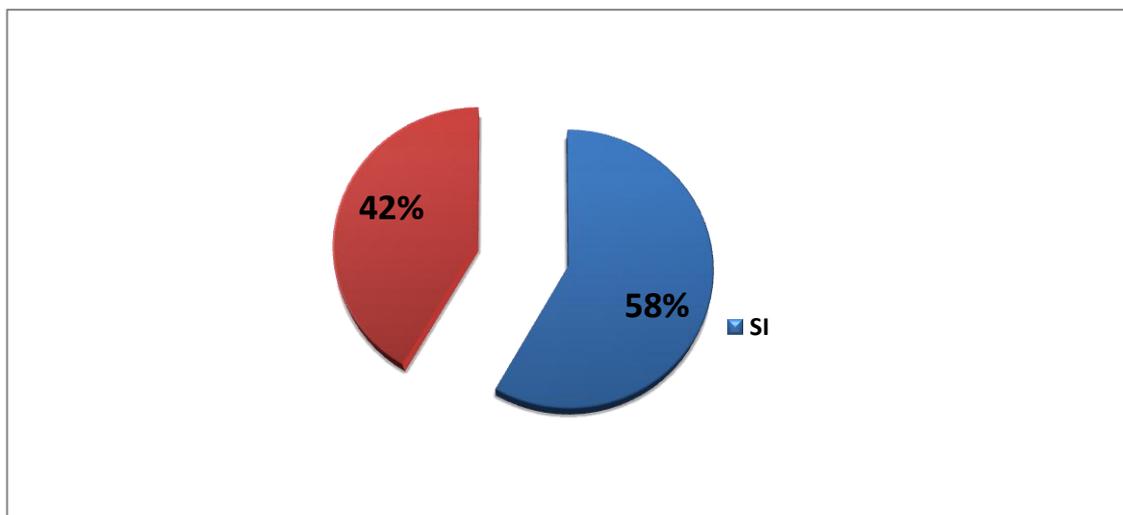
Cuadro 8. ¿Cree necesaria la implementación de análisis financieros basados en indicadores?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	58.33%
No	5	41.67%
Totales	12	100%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 8. ¿Cree necesaria la implementación de análisis financieros basados en indicadores?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 58.33% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que si es necesaria la implementación de Análisis Financieros basados en indicadores, mientras el 41.67% manifestaron; no conocer que son indicadores financieros.

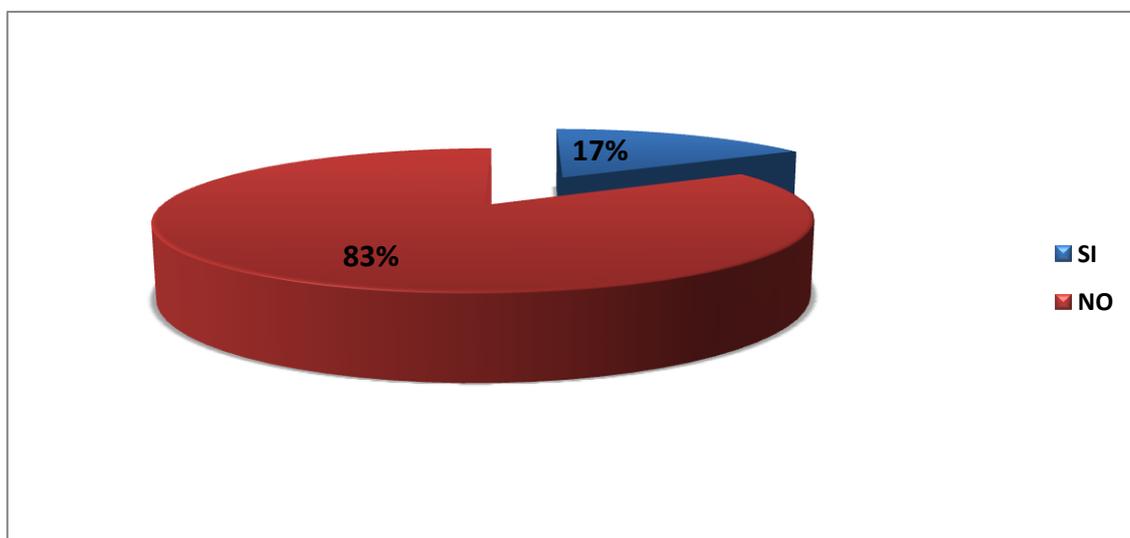
Cuadro 9. ¿Sabe cuáles son los valores adecuados que debe tener cada indicador en su empresa?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	2	16.67%
No	10	83.33%
Totales	12	100%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 9. ¿Sabe cuáles son los valores adecuados que debe tener cada indicador en su empresa?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 16.67% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron conocer sobre los valores adecuados que debe tener cada indicador en su empresa mientras el 83.33% manifestaron; que no tienen conocimiento de los indicadores que se deban usar en la empresa.

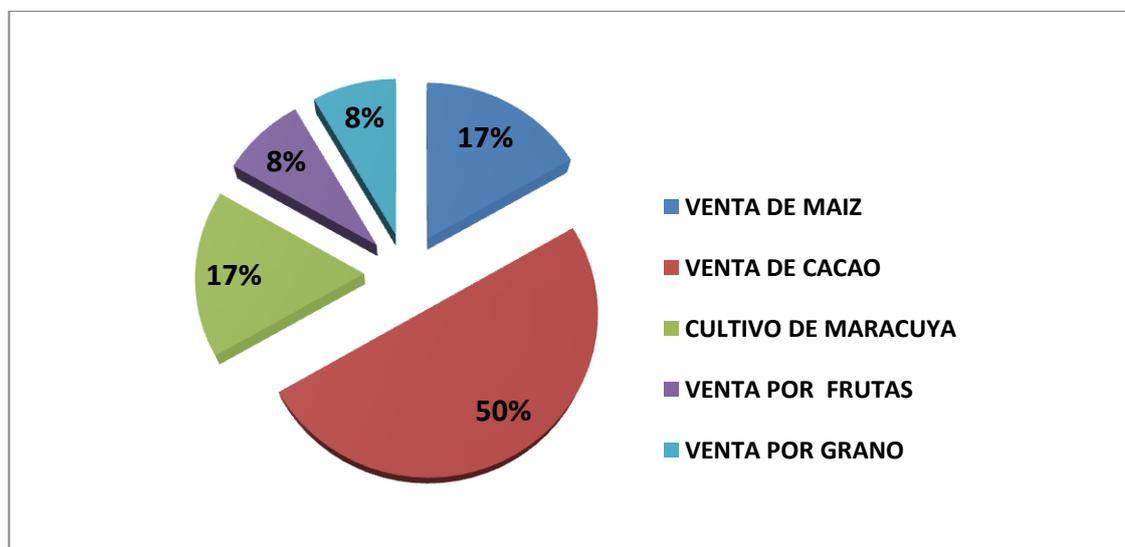
Cuadro 10. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa comercial?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Venta de maíz	2	16.67%
Venta de Cacao	3	50.00%
Cultivo de maracuyá	2	16.67%
Venta de frutas	1	8.33%
Venta de granos	1	8.33%
Totales	12	100.00%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 10. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa comercial?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 16.67% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que sus ingresos son por Venta de maíz el 50% son por Ventas de cacao y el 8,33% venta de frutas, y el 8.33% de venta de granos; lo cual demuestra que el mayor porcentaje de ingreso que tiene la empresa es por la venta de cacao ya que es el producto con el que más se identifica la empresa.

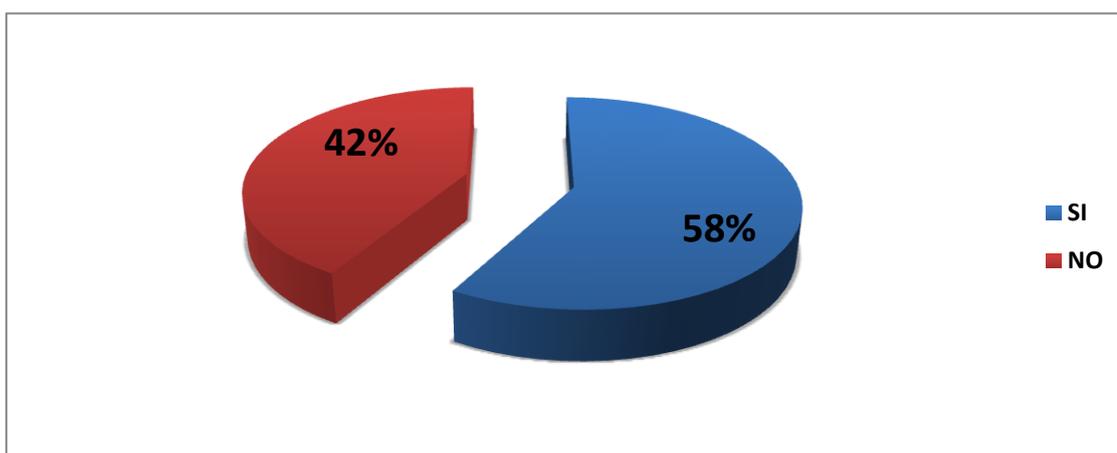
Cuadro 11. ¿Considera que la empresa es rentable económicamente?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	58.33%
No	5	41.67%
Totales	12	100%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 11. ¿Considera que la empresa es rentable económicamente?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 58.33% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que la Empresa si es Rentable, mientras el 41.67% manifestaron; que la Empresa no es Rentable.

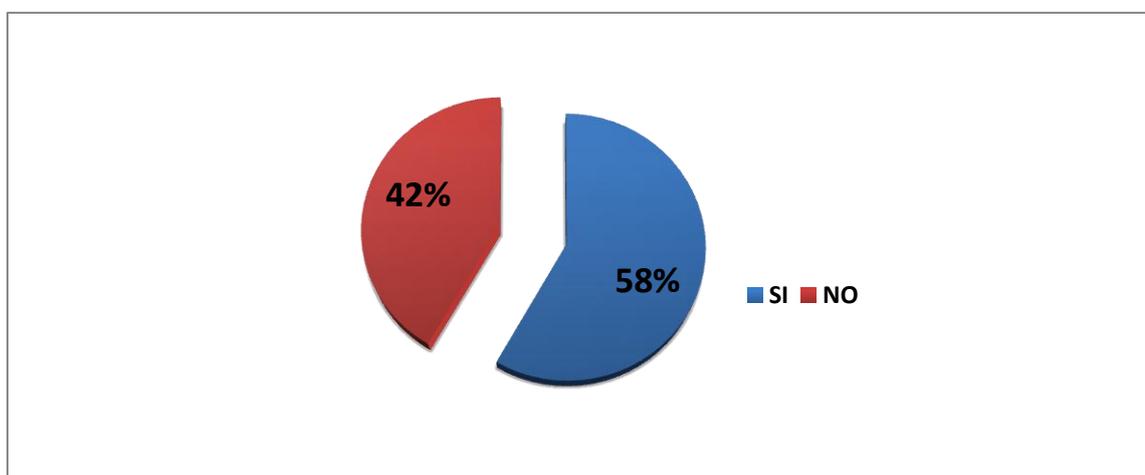
Cuadro 12. ¿Conoce cuál es el crecimiento o decrecimiento financiero que tiene la empresa?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	7	58.33%
No	5	41.67%
Totales	12	100.00%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 12. ¿Conoce cuál es el crecimiento o decrecimiento financiero que tiene la empresa?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 58.33% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que si conocen el crecimiento y decrecimiento que tiene la Empresa, mientras el 41.67% manifestaron; que no tienen conocimiento de la administración de la Empresa.

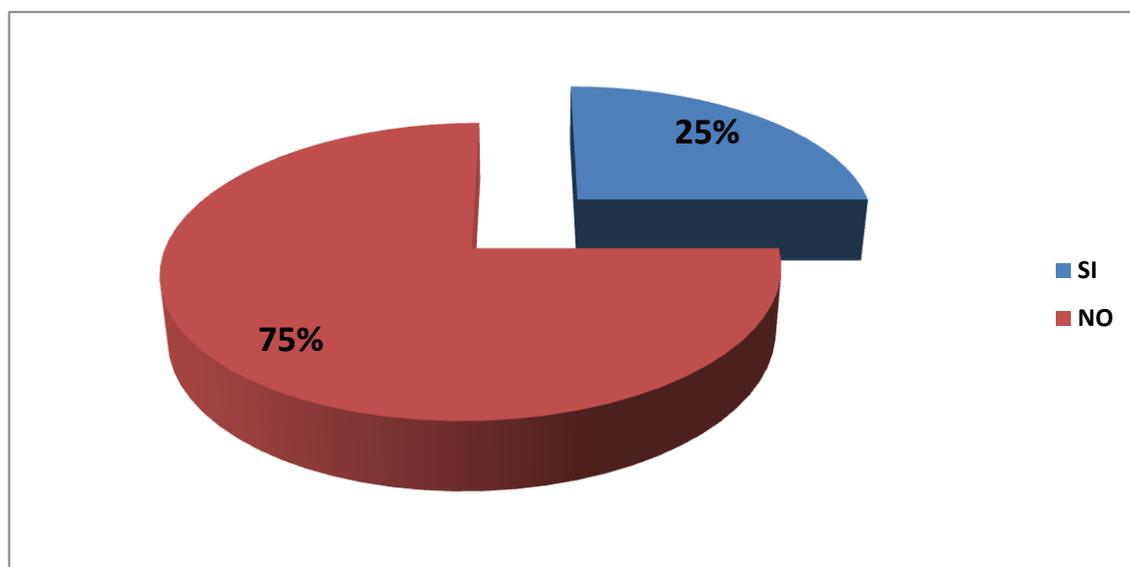
Cuadro 13. ¿Cree que los activos son aprovechados para generar más ingresos?

Variables	Frecuencia	Porcentaje
Sí	3	25%
No	9	75%
Totales	12	100%

Fuente: Colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita. 2013.

Elaboración: La Autora.

Figura 13. ¿Cree que los activos son aprovechados para generar más ingresos?



Análisis e interpretación de los resultados:

El 25% de los colaboradores encuestados en Agrícola Piedacita, indicaron que si conocen de qué manera son aprovechados los activos, mientras el 75% manifestaron; que ellos no conocen como usan los activos para generar ingresos.

4.1.3.2. Resultados de las entrevistas aplicadas a los administradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita.

Para realizar el análisis de las entrevistas se procedió a codificar los siguientes datos.

Cargo	Código
Gerente	a) Montiel Chiriguaya Piedad
Administrador	b) Montiel Jorge Luis
Contador	c) Ing. Wisthon Quimiz
Auxiliar contable	d) Tatiana Ponce

Pregunta	Respuesta	Análisis
1. ¿Conoce usted la estructura de un Estado de Situación?	<p>a) Si, pero con ciertas falencias</p> <p>b) Si, no muy profundo</p> <p>c) Si conozco bien la Estructura de un Estado de Situación</p> <p>d) Si conozco la estructura.</p>	De acuerdo a los criterios emitidos por los entrevistados en su mayoría tienen conocimientos de la estructura de estado de situación, sin embargo presentan ciertas falencias por desconocimiento de las nuevas políticas.
2. ¿Es capaz de interpretar la situación financiera de la empresa conociendo el Balance contable?	<p>a) No, tengo conocimientos como para hacer alguna interpretación</p> <p>b) si podría realizar alguna interpretación</p> <p>c) Si, puedo interpretarlos</p> <p>d) Si, pero una interpretación no muy profunda</p>	Los entrevistados en un alto porcentaje indicaron que dentro del departamento si hay personal con conocimientos contables, cabe señalar que hace falta una mejor interpretación de la información financiera para la toma de decisiones.
3. ¿Cada qué tiempo se	a) Cada que vez se requieren me los presentan	Según los resultados de la entrevista indican que los

<p>presentan informes económicos-administrativos al Gerente</p>	<p>b) Cuando el gerente lo solicita c) En el momento que sean necesarios ya sea trimestral, semestral, o anual d) Cuando me los solicita el gerente</p>	<p>informes si se realizan con frecuencia, lo cual permite conocer la situación de la empresa</p>
<p>4. ¿Qué métodos utiliza la empresa en el análisis de sus estados financieros?</p>	<p>a) El horizontal b) Horizontal c) Horizontal o vertical d) Horizontal</p>	<p>Según la respuesta de las entrevistas la empresa se familiariza más e interpreta mejor el análisis financiero horizontal, para comparar entre dos o más periodos contables en términos absolutos y relativos.</p>
<p>5. ¿Conoce en qué consiste en análisis Horizontal?</p>	<p>a) Si, es saber el movimiento de las cuentas b) Si, de esta forma conocemos de qué forma varían los activos, pasivos de la empresa c) Si, en conocer la variación porcentual o relativa que tiene la empresa d) Si, es una análisis financiero para conocer la posición de la misma</p>	<p>Según el criterio de los señores entrevistados se deduce que, la empresa está pendiente de saber cómo está la situación económica y financiera y poder tomar los correctivos necesarios.</p>
<p>6. ¿Conoce en qué consiste en análisis Vertical?</p>	<p>a) No, casi no b) Si, en saber qué crecimiento se tiene en la empresa c) Si de esta manera conocemos el crecimiento o decrecimiento de la</p>	<p>De acuerdo a la respuesta de los entrevistados definimos que no todo el personal tiene conocimiento sobre este análisis vertical, el mismo que permite</p>

	<p>empresa en tanto a sus propiedades</p> <p>d) Si, en saber cómo actúan sus activos o pasivos</p>	<p>verificar la cuentas de mayor o menor incidencia entre grupos y subgrupos en términos porcentuales de un periodo determinado</p>
<p>7. ¿Se explica al gerente como entender los estos financieros?</p>	<p>a) Si</p> <p>b) Al gerente si se le explica</p> <p>c) Si le explicamos para que sepa cómo interpretar lo que ocurre en su empresa</p> <p>d) Si, el contador se encarga de hacerlo</p>	<p>Según el criterio de los entrevistados el contador se encarga de explicar al gerente la significatividad de los estados financieros.</p>
<p>8. ¿Conoce en qué consisten los Indicadores Financieros?</p>	<p>a) No</p> <p>b) Si</p> <p>c) Si, sirve para conocer el equilibrio de la empresa o conocer el alza y subida de la misma</p> <p>d) Si</p>	<p>De acuerdo a la encuesta podemos indicar que solo el contador sabe en qué consisten los indicadores financieros, los demás solo tiene conocimientos básicos.</p>
<p>9. ¿Cree necesaria la implementación de análisis financieros basados en indicadores?</p>	<p>a) No</p> <p>b) No</p> <p>c) No la considero necesaria esta es un empresa mediana con análisis financieros sería suficiente</p> <p>d) No</p>	<p>Según la respuesta de los encuestados no es necesaria la implementación porque consideran que con los análisis horizontales o verticales es suficiente.</p>
<p>10. ¿Sabe cuáles son los valores adecuados que debe tener cada indicador en su empresa?</p>	<p>a) No tengo conocimiento</p> <p>b) No.</p> <p>c) Si</p> <p>d)No</p>	<p>De acuerdo a los resultados de la entrevista solo en contador conoce de la importancia de los indicadores financieros y el resto no tienen</p>

		conocimiento de los mismos.
11. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa?	a) El cacao b) El cacao c) El cacao d) El cacao	Según la opinión de los entrevistados todos coinciden que la fuente de mayores ingresos es el Cacao.
12. ¿Considera que la empresa comercial es rentable económicamente? ¿Cómo lo ha comprobado?	a) Si, es rentable según los informes que he recibido es lo que puedo interpretar b) Si, no como se quisiera pero se puede trabajar c) Si según los balances arrojaron cifras positivas, eso indica que hay rentabilidad d) Si es rentable, eso indican los resultados	De acuerdo a la encuesta realizada a los administradores indicaron que la empresa es rentable de acuerdo a los estados financieros emitidos por el contador.
13. ¿Conoce cuál es el crecimiento o decrecimiento financiero que tiene la empresa? ¿Cómo lo ha comprobado?	a) No conozco b) No conozco c) Si, y lo he comprobado mediante los análisis que he realizado d) No conozco	Según las respuestas de los entrevistados, solo el contador dice que conoce el crecimiento y decrecimiento de la empresa
14. ¿Los fondos disponibles generan recursos?	a) Si b) Si c) Si d) Si	Según los resultados de los entrevistados respondieron que si generan recursos los fondos disponibles
15. ¿Cree que los activos son aprovechados para generar más ingresos?	a) No b) Si c) No d) No	Según los resultados de los entrevistados la mayoría respondió no y solo el administrador manifestó que si, significa que no tienen el conocimiento necesario en lo que es un activo o

		propiedad planta y equipo.
16. ¿Cómo apoya la empresa al desarrollo profesional de los empleados?	<p>a) Mediante capacitación</p> <p>b) Mediante charlas</p> <p>c) Mediante capacitaciones o charlas de actualización</p> <p>d) Mediante seminarios</p>	Según el criterio de los entrevistados en la empresa indicaron que si ayuda al crecimiento profesional de sus empleados.
17. ¿Planifica la compañía al menos una vez al año una Auditoría de Gestión Financiera?	<p>a) No, en realidad no consideraba necesaria realizar una auditoría</p> <p>b) No, es la primera vez</p> <p>c) No, primera vez</p> <p>d) No</p>	De acuerdo a los resultados de los entrevistados en la empresa no se ha efectuado una auditora o control interno.
18. ¿Se revisa permanentemente la liquidez de la empresa antes de tomar decisiones financieras?	<p>a) Si, algo rápido pero se lo hace</p> <p>b) Si,</p> <p>c) Si, no se podría tomar decisiones sin antes revisar la liquidez de la empresa</p> <p>d) Si se revisa para tomar decisiones seguras</p>	De acuerdo al criterio de los entrevistados, si se revisa la liquidez de la empresa antes de tomar decisiones futuras, misma que sirven para tomar alternativas exactas.

Fuente: Entrevista

Elaborado por: Autora

CARTA DE COMPROMISO

13 de Febrero del 2013

Sra.
Piedad Montiel Chiriguaya
Gerente General de Comercial "PIEDACITA"
QUEVEDO

Estimada señora.

Esta carta tiene el propósito de confirmar nuestro acuerdo, las condiciones de nuestro trabajo, la naturaleza y extensión que prestaremos.

Llevaremos a cabo los siguientes servicios:

- a) Revisaremos las actividades del departamento financiero y contabilidad la misma consiste en investigaciones con el personal de la empresa y procedimientos aplicados a la información de la entidad.
- b) Nuestra opinión se basará sobre el examen que realizaremos de las actividades del departamento mencionado anteriormente en donde el alcance de esta prueba dependerá en gran parte de la evaluación que hagamos de su sistema de control interno.

Nuestros honorarios para estos servicios no se calcularán ya que no necesitamos recursos financieros por parte de la entidad puesto que nosotros llevaremos a cabo nuestros servicios en calidad de practicantes con la finalidad de realizar la TESIS DE GRADO

Si esta carta expresa correctamente su entendimiento favor de firmar la copia adjunta



Sra. Piedad Montiel
Gerente General

SINCERAMENTE
Yenifher Maldonado

Contrato de Auditoria

En la Ciudad de Quevedo a los 03 días del mes de Octubre del 2013

REUNIDOS

De una parte, la Sra. Piedad Montiel Chiriguaya con CI. nº 120244100-0 en nombre y representación de la Empresa Comercial Agrícola Piedacita domiciliada en la ciudad de Quevedo Provincia de los Ríos Cantón Quevedo Parroquia 7 de Octubre, Av. Walter Andrade S/N referencia junto al hotel costa del sol en adelante "1 Empresa".

Y de otra la Srta. Egresada C.P.A Yenifher Maldonado Briones CI. nº 092262388-9 actuando en nombre Experto Auditores - Contadores Maldonado & asociados constituida el 13 de Julio del 2008, domiciliada en el Cantón Empalme Provincia de Guayas en la vía Guayaquil Sector el porvenir en adelante "los auditores".

- 1) Que la Sociedad desea celebrar un contrato de Auditoría Financiera de las cuentas de los balances para dar cumplimiento a lo dispuesto en los artículos 203 y ss. de la Sección Octava, M Capítulo VI del Real Decreto Legislativo 1564/1989, de 22 de diciembre, por el que se aprueba el Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, habiendo sido designados los auditores anteriormente citados para desempeñar esta función en virtud de acuerdo adoptado en la Junta General de fecha

- 2) Que la Sociedad de auditoría Maldonado & Asociados acepta el encargo está inscrita en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas con el número 14358 y en el Registro de Sociedades de la SIC 1897

- 3) Que a los fines indicados, ambas partes suscriben el presente contrato de auditoría a los Estados Financieros, que se registrá por las siguientes

CLAUSULAS

Primera.- Los auditores realizarán la auditoría de las cuentas anuales de la Empresa Comercial agrícola Piedacita. (Que comprenden el Balance General y el Estado de Resultados)Al completar la auditoría, emitirán un informe que contendrá su opinión técnica sobre las cuentas anuales examinadas y sobre la información contable contemplada en el informe de Financiero.

Adicionalmente, los auditores informarán a los Administradores sobre las debilidades significativas que, en su caso, hubieran identificado en la evaluación del control interno.

Segunda.- Los auditores realizarán su trabajo de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, así como con las normas de auditoría generalmente aceptadas publicadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas. En consecuencia, en bases selectivas, obtendrán la evidencia justificativa de la información incluida en las cuentas anuales, evaluarán los principios contables aplicados, las estimaciones significativas realizadas por los Administradores y la presentación global del citado informe de gestión con las cuentas anuales.

Como parte de la auditoría, y únicamente a efectos de determinar la naturaleza, oportunidad y amplitud de los procedimientos de auditoría, los auditores tendrán en cuenta la estructura de control interno de la Empresa. Sin embargo, dicha consideración no será suficiente para permitirles expresar una opinión específica de la estructura de control interno en lo que se refiere a la información financiera.

El objetivo del trabajo de los auditores es obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales estén libres de errores o irregularidades significativos

Aunque una estructura efectiva de control interno reduce la probabilidad de que puedan existir riesgos de errores o irregularidades y de que sean detectados, no elimina tal posibilidad. Por dicha razón y dado que el examen de los auditores está basado principalmente en pruebas selectivas, éstos no pueden garantizar que se detecten todo tipo de errores o irregularidades, en caso de existir.

Los papeles de trabajo preparados en relación con la auditoría son propiedad de los auditores, constituyen información confidencial, y éstos los mantendrán en su poder de acuerdo con las exigencias de la Ley de Auditoría de Cuentas. Asimismo, y de acuerdo con el deber de secreto establecido en dicha normativa, los auditores se comprometen a mantener estricta confidencialidad sobre la información de la entidad obtenida en la realización del trabajo de auditoría.

Por otra parte, los auditores en la realización de su trabajo mantendrán siempre una situación de independencia y objetividad, tal y como exige la normativa de auditoría de cuentas a este respecto.

Tercera.- Los Administradores de la Empresa Comercial agrícola Piedacita son responsables de la formulación de las cuentas anuales a las que se ha hecho referencia anteriormente, así como de entregarlas a los auditores, debidamente firmadas, dentro del plazo que para su aprobación establece la Ley. En este sentido, los Administradores son responsables del adecuado registro de las operaciones en los libros de contabilidad y del mantenimiento de una estructura de control interno que sea suficiente para permitir la elaboración de unas cuentas anuales fiables. Los Administradores son también responsables de proporcionar a los auditores, cuando éstos así lo soliciten, todos los registros contables de la Sociedad y la información relativa a los mismos, así como de indicarles el personal de la Sociedad a quien puedan dirigir sus consultas.

Adicionalmente, la Sociedad prestará a los auditores la máxima colaboración en la preparación de ciertos trabajos, tales como análisis de cuentas,

conciliaciones de diferencias de saldos, búsqueda de comprobantes y registros, etc. Estos trabajos así como las cartas de solicitud de confirmación que soliciten los auditores serán puestos a su disposición en el plazo que la Sociedad y los auditores fijen de común acuerdo.

Cuarta.-De acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, los auditores harán consultas específicas a los Administradores y a otras personas sobre la información contenida en las cuentas anuales y sobre la eficacia de la estructura de control interno. Asimismo, tales normas exigen que los auditores obtengan de los Administradores una carta de manifestaciones sobre las cuentas anuales. Los resultados de las pruebas de auditoría, las respuestas a las consultas de los auditores y la cada de manifestaciones constituyen la evidencia en la que los auditores pretenden basarse para formarse una opinión sobre las cuentas anuales.

Quinta.- El presente contrato tiene por objeto exclusivo la realización de la auditoría de los Estados Financieros año 2012 en los términos previstos en la legislación vigente, quedando excluido del mismo cualquier otra actuación profesional se encomiende por la Empresa a los auditores.

Y en prueba de conformidad con cuanto antecede, ambas partes firman el presente contrato por duplicado en el lugar y fecha arriba indicados.

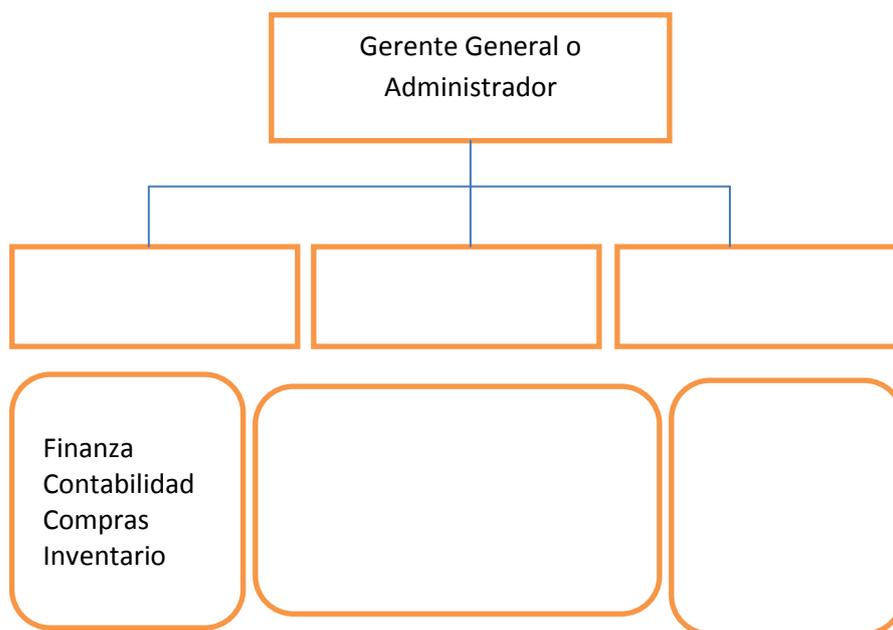
Firman.



Sra. Piedad Montiel
Gerente

Srta. Yenifer Maldonado
Auditora.

4.1.2. Organigrama



4.1.3. Descripción de Funciones

Los funcionarios de la Empresa Comercial Agrícola desempeñan las siguientes funciones dentro de la misma.

Sra. Piedad Montiel: Gerente General y sus Funciones

- ✓ El Gerente General es el ejecutor de las disposiciones
- ✓ El gerente general es el responsable legal de la empresa y en ese sentido deberá velar por el cumplimiento de todos los requisitos legales que afecten los negocios y operaciones de ésta
- ✓ Abrir, cerrar y administrar cuentas bancarias, sean corrientes, de ahorro, crédito o cualquier otra naturaleza, con o sin garantía. Girar cheques sobre los saldos acreedores, deudores o en sobregiros autorizados en las cuentas bancarias que la empresa tenga abiertas en instituciones bancarias de la República del Perú o de otro país.
- ✓ Autorizar la colocación, retiros, transferencias, enajenación y venta de fondos, rentas, valores, reglamentar la emisión de bonos, obligaciones, instrumentos de corto plazo, deuda y cualesquiera otros títulos valores

pertenecientes a la Sociedad. Otorgar, contraer y revocar préstamos, mutuos, negociar y renegociar los términos y condiciones de los mismos.

Montiel Jorge Luis: Administrador, Funciones

- ✓ Incluye definir metas establecer estrategias desarrollar planes, coordinar actividades
- ✓ El administrador deberá motivar a los empleados tener buen canal e comunicación, controlar el seguimiento de las actividades que planearon y así asegurarse de su cumplimiento

Wisthon Quimiz: Contador, Funciones

- ✓ Clasificar, registrar, analizar e interpretar la información financiera de conformidad con el plan de cuentas establecido para Fondos de Empleados.
- ✓ Llevar los libros mayores de acuerdo con la técnica contable y los auxiliares necesarios, de conformidad con lo establecido por la ley
- ✓ Preparar y presentar informes sobre la situación financiera que exijan los entes de control y mensualmente entregar al Gerente, un balance de comprobación.
Preparar y presentar las declaraciones tributarias.
- ✓ Preparar y certificar los estados financieros de fin de ejercicio con sus correspondientes notas, de conformidad con lo establecido en las normas vigentes.
- ✓ Asesorar a la Gerencia y a la Junta Directiva en asuntos relacionados con el cargo, así como a toda la organización en materia de control interno.
- ✓ Llevar el archivo de su dependencia en forma organizada y oportuna, con el fin de atender los requerimientos o solicitudes de información tanto internas como externas.
- ✓ Presentar los informes que requiera la Junta Directiva, el Gerente.
- ✓ Asesorar a los asociados en materia crediticia, cuando sea requerido
- ✓ Las demás que le asignen los Estatutos, reglamentos, normas que rigen para las Entidades de Control.

Srta. Tatiana Ponce: Auxiliar contable, Funciones

- ✓ Capacidad Analítica
- ✓ Responsabilidad
- ✓ Buena Organización
- ✓ Buen manejo de relaciones interpersonales
- ✓ Habilidad numérica
- ✓ Trabajo bajo presión
- ✓ Reportes enviar al contador general

4.1.4. Fase dos: de la auditoria

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p align="center">Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595</p>		<p align="center">1/3</p>
<p>Auditor Responsable: Yenifher Maldonado</p> <p>PLAN GENERAL DE AUDITORIA</p>	<p align="center">REF</p>	<p align="center">AG-10</p>	<p align="center">FECHA</p>
	<p>Ejecutado por:</p>	<p align="center">Y.M.</p>	<p align="center">10/10/2013</p>
	<p>Revisado por:</p>	<p align="center">A.P.</p>	<p align="center">11/10/2013</p>

<p>1. Objetivos de la auditoria</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Analizar el grado de confiabilidad del sistema contable de la empresa. • Determinar el grado de razonabilidad que presentan los estados financieros. • Examinar la gestión económica que desarrolló la empresa en el periodo 2012.
<p>2. Alcance de la auditoria</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Se auditaran los Estados Financieros con corte a diciembre 31 de 2012
<p>3. Técnicas</p>	<p>Para esta auditoría se considerará las siguientes técnicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Entrevista • Marcas de auditoria
<p>4. Dirección del cliente</p>	<p>Quevedo: Parroquia 7 de Octubre Cda. los choferes Av. Walter Andrade fajardo s/n y decima junto al Hotel Costa del Sol</p>

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595		2/3
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado PLAN GENERAL DE AUDITORIA		REF AG-10 FECHA 10/10/2013 11/10/2013

5. Personas involucradas	Responsables de áreas. <ul style="list-style-type: none"> • Contabilidad • Administrativas
6. Base Legal	Normas Internacionales de Auditoria (N.I.A.s) Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.s) Principios Contables. Control Interno según sistema MICIL
7. Miembros del equipo de auditoria	Yenifher Maldonado – AUDITOR Aida Palma - REVISOR ENCARGADO
8. Base histórica de la empresa	La Empresa Comercial Piedacita inicia sus actividades el 1 de septiembre del 2009 es persona natural obligada a llevar contabilidad cuenta con dos establecimientos registrados
9. Descripción del negocio	Esta empresa en el establecimiento 001 se dedica al Cultivo de Maracuyá, Actividades de alquiler de Vivienda, Actividades de Alquiler de Local Comercial, y Venta al por mayor de Frutas en el establecimiento 002 su actividad económica es la Venta al por Mayor y menor de granos

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p>Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595</p>	<p>3/3</p>	
<p>Auditor Responsable: Yenifher Maldonado</p> <p>PLAN GENERAL DE AUDITORIA</p>	<p style="text-align: center;">REF</p> <p>Ejecutado por:</p> <p>Revisado por:</p>	<p style="text-align: center;">AG-10</p> <p>Y.M.</p> <p>A.P.</p>	<p style="text-align: center;">FECHA</p> <p>10/10/2013</p> <p>11/10/2013</p>

<p>10. Evaluación</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Activo Corriente <ul style="list-style-type: none"> ▪ Caja ▪ Bancos ▪ Cuentas por cobrar ▪ Inventarios ➤ Activo Fijo <ul style="list-style-type: none"> ▪ Depreciable ▪ No depreciable ➤ Pasivo Corriente <ul style="list-style-type: none"> ▪ Obligaciones a instituciones financieras. ▪ Obligaciones a tarjetas de crédito ➤ Patrimonio ➤ Ingresos ➤ Otros ingresos <ul style="list-style-type: none"> ▪ Otros Ing. equipo deportivo ▪ Costos y Egresos ▪ Compras locales ▪ Sueldos y Salarios ▪ Pago honorarios ▪ Mantenimiento de vehículo ▪ Combustibles ▪ Sum. Y Materiales ▪ Servicios básicos ▪ Gastos varios
------------------------------	---

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595		1/2
	REF	AG-11	FECHA
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA	Ejecutado por:	Y.M.	10/10/2013
	Revisado por:	A.P.	11/10/2013

N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	HECHO POR:	REF. P/T
1	Introducción Los estados financieros	1	2	Y.M.	AG-11
2	Objetivos de la Auditoria <ul style="list-style-type: none"> • Analizar el grado de confiabilidad del sistema contable de la empresa. • Determinar el grado de razonabilidad que presentan los estados financieros. • Examinar la gestión económica que desarrolló la empresa en el periodo 2012. 	2	2		AG-11
3	Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
	Realizar diagramas de flujo de los rubros a evaluar.	1	1		AG-11
	Elaborar cuestionarios de los departamentos a verificar.	1	1		AG-11

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		2/2								
	Auditor Responsable: Yeniffer Maldonado PROGRAMA GENERAL DE AUDITORIA		<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;">REF</td> <td style="text-align: center;">AG-11</td> <td style="text-align: center;">FECHA</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Ejecutado por:</td> <td style="text-align: center;">Y.M.</td> <td style="text-align: center;">10/10/2013</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Revisado por:</td> <td style="text-align: center;">A.P.</td> <td style="text-align: center;">11/10/2013</td> </tr> </table>	REF	AG-11	FECHA	Ejecutado por:	Y.M.	10/10/2013	Revisado por:	A.P.
REF	AG-11	FECHA									
Ejecutado por:	Y.M.	10/10/2013									
Revisado por:	A.P.	11/10/2013									

N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	HECHO POR:	REF. P/T
4	Procedimiento de auditoría, etapa Intermedia				
	Efectuar arquezos	2	2		AG-11
	Realizar levantamiento de inventarios	2	1		AG-11
	Realizar conciliaciones	2	1		AG-11
	Elaborar informes	3	3		AG-11
	Confirmaciones de terceros	4	4		AG-11
5	Procedimiento de auditoría, etapa Final				
	Comunicación de Resultados	2	2		AG-11

 <p>Maldonado & Asociados Audidores - Contadores Maldonado & Asociados</p>		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		1/9
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA CAJA		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	Introducción Es la cuenta que registra todo el efectivo que ingresa y sale de la empresa.	1	1	Aa-1
2	Objetivos de la Auditoría <ul style="list-style-type: none"> ➤ Comprobar la razonabilidad de los fondos de efectivo propiedad de la empresa ➤ Determinar la pertinencia de la cuenta caja en el balance. ➤ Confirmar su adecuada presentación en el balance general. 	2	1	Aa-1
Procedimiento de Auditoría, etapa preliminar				
3	Elaborar un diagrama de flujo del movimiento del efectivo: entrada y salida del dinero.	2	2	Aa-1
4	Responder cuestionarios de control interno referente a la cuenta caja.	2	1	Aa-1
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Efectué un arqueo de caja a la fecha	2	1	Aa-1
6	Aplique inventario de caja	3	2	Aa-1
7	Elabore un informe de caja	1	1	Aa-1
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
7	Comunicación de Resultados	2	2	Aa-1

		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		2/9
Auditor Responsable: Yeniffer Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA BANCO		REF AA	FECHA 07/10/2013 09/10/2013	
		Ejecutado por: Y.M.	Revisado por: A.P.	
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	Introducción Es una cuenta de activo corriente disponible que controla el movimiento de los valores monetarios que se depositan y se retiran del banco.	1	1	Aa-2
2	Objetivos de la Auditoria ➤ Comprobar la razonabilidad los fondos en la entidad bancaria propiedad de la empresa. ➤ Verificar la exactitud de los registros referentes a bancos. ➤ Confirmar su adecuada presentación en el balance general y si la segregación de funciones y custodio es pertinente.	2	1	Aa-2
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	Elaborar un diagrama de flujo del movimiento de la cuenta Bancos	2	2	Aa-2
4	Responder cuestionarios de control interno referente a la cuenta Bancos	2	1	Aa-2
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Efectué una conciliación bancaria a la fecha	2	1	Aa-2
6	Elabore un informe de Bancos.	3	2	Aa-2
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
7	Comunicación de Resultados	2	2	Aa-2

		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		3/9
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado		REF	AA	FECHA
PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA POR COBRAR		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	Introducción Las Cuentas por Cobrar son derechos legítimamente adquiridos por la empresa que, llegado el momento de ejecutar o ejercer ese derecho, recibirá a cambio efectivo o cualquier otra clase de bienes y servicios. Atendiendo a su origen, las cuentas por cobrar pueden ser clasificadas en: Provenientes de ventas de bienes o servicios y No provenientes de venta de bienes o servicios.	1	1	Aa-3
2	Objetivos de la Auditoria <ul style="list-style-type: none"> ➤ Comprobar si las cuentas por cobrar son auténticas y si tienen origen en operaciones de ventas. ➤ Comprobar si estos valores corresponden a transacciones y si no existen devoluciones descuentos o cualquier otro elemento que deba considerarse. ➤ Comprobar si hay una valuación permanente respecto de intereses y reajustes- del monto de las cuentas por cobrar para efectos del balance 	2	1	Aa-3

 <p>Maldonado & Asociados</p>		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		3/9
Auditor Responsable: Yeniffer Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA POR COBRAR		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Verificar que los soportes de las cuentas por cobrar se encuentren en orden y de acuerdo a las disposiciones legales. ➤ Observar si los movimientos en las cuentas por cobrar se registran adecuadamente. ➤ Revisar que exista un completo sistema de control de las cuentas por cobrar, actualizado y adecuado a las condiciones de la empresa. ➤ Verificar físicamente con la persona responsable de las cuentas por cobrar los documentos que respalden las cuentas por cobrar 	2	2	Aa-3
4	Responder cuestionarios de control interno referente a las cuentas por cobrar.	2	1	Aa-3
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Efectué una circularización de cuentas por cobrar a la fecha.	2	1	Aa-3
6	Elabore un informe de sobre las cuentas por cobrar.	3	2	Aa-3
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
7	Comunicación de Resultados	2	2	Aa-3

 Maldonado & Asociados		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		4/9
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA INVENTARIO		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	Introducción Un inventario es definible como aquel conjunto de bienes, tanto muebles como inmuebles, con los que cuenta una empresa para comerciar.	1	1	Aa-4
2	Objetivos de la Auditoria <ul style="list-style-type: none"> ➤ Constatar físicamente los bienes de larga duración que posee la entidad y determinar si los procedimientos que realiza son los correctos. ➤ Comprobar si los valores de inventarios corresponden a las transacciones. ➤ Comprobar si hay una valuación permanente respecto de a los inventarios 	2	1	Aa-4
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Solicitar con oficio el nombre de la persona encargada de los bienes de la empresa. ➤ Confirmar el saldo de los activos fijos al 2012. 	2	2	Aa-4

 Maldonado & Asociados <small>Audidores - Contadores</small>		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		4/9
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA CUENTA INVENTARIO		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Revisar que exista un completo sistema de control de las cuentas inventario, actualizado y adecuado a las condiciones de la empresa. ➤ Mediante oficio solicitar el reporte de la constatación física del inventario del año 2012 	2	2	Aa-4
4	Responder cuestionarios de control interno referente a la cuenta inventario	2	3	Aa-4
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Examinar si el procedimiento para la adquisición de los bienes es el correcto.	1	1	Aa-4
6	Verificar si el mantenimiento que se realiza a los bienes son los adecuados y están garantizados por la ley.	2	1	Aa-4
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
7	Comunicación de Resultados	2	3	Aa-4

 <p>Maldonado & Asociados</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595</p>				5/9
<p>Auditor Responsable: Yenifer Maldonado</p> <p>PROGRAMA DE AUDITORIA ACTIVOS FIJOS</p>		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	<p>Introducción</p> <p>Los activos fijos se definen como los bienes que una empresa utiliza de manera continua en el curso normal de sus operaciones; representan al conjunto de servicios que se recibirán en el futuro a lo largo de la vida útil de un bien adquirido.</p>	1	1	Aa-5
2	<p>Objetivos de la Auditoria</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ El Objetivo es establecer los procedimientos de Auditoria recomendados para el examen del rubro, los cuales deberán ser diseñados en forma específica en cuanto a su Naturaleza, Oportunidad y alcance. ➤ Comprobar que existan y estén en uso. ➤ Verificar que sean propiedad de la empresa ➤ Verificar su adecuada valuación 	2	1	Aa-5

		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595			5/9
Maldonado & Asociados		REF	AA	FECHA	
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013	
PROGRAMA DE AUDITORIA ACTIVOS FIJOS		Revisado por:	A.P.	09/10/2013	
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT	
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar					
3	Elaborar un diagrama de flujo del movimiento de la cuenta Activo Fijo	2	2	Aa-5	
4	Responder cuestionarios de control interno referente a la cuenta Activo Fijo.	2	3	Aa-5	
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia					
5	Inventario de Activos Fijos	1	1	Aa-5	
6	Conciliación	2	1	Aa-5	
Procedimiento de auditoría, etapa Final					
7	Comunicación de Resultados	2	3	Aa-5	

		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		6/9
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado		REF	AA	FECHA
PROGRAMA DE AUDITORIA PASIVOS CORRIENTES		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	Introducción Los pasivos corrientes hacen referencia a los pasivos que la empresa debe pagar en un plazo igual o inferior a un año. Los pasivos de una empresa se clasifican en aquellos pasivos a largo plazo y los pasivos a corto plazo, esto es aquellas deudas que son exigibles en un corto plazo, que son los que se conocen como pasivos corrientes	1	1	Aa-6
2	Objetivos de la Auditoria <ul style="list-style-type: none"> ➤ Comprobar que todos los pasivos que se muestran en el balance sean reales y presenten obligaciones a la fecha del mismo ➤ Verificación que se incluyan todos los pasivos a cargo de la entidad ➤ Comprobar que los pasivos están adecuadamente clasificados, descritos y revelados en los estados financieros 	2	1	Aa-6

 <p>Maldonado & Asociados</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595</p>				6/9
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA PASIVOS CORRIENTES		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	Elaborar un diagrama de flujo del movimiento de los Pasivos	2	2	Aa-6
4	Responder cuestionarios de control interno referente a los Pasivos	2	3	Aa-6
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Análisis de los saldos	1	1	Aa-6
6	Conciliación	2	1	Aa-6
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
7	Comunicación de Resultados	2	3	Aa-6

		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		7/9
Maldonado & Asociados		REF	AA	FECHA
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
PROGRAMA DE AUDITORIA A PATRIMONIO		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	Introducción Es el derecho de los propietarios sobre los activos netos, que surgen por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan una entidad.	1	1	Aa-7
2	Objetivos de la Auditoria <ul style="list-style-type: none"> ➤ Asegurarse de que el patrimonio total y los cambios habidos son consistentes con el negocio y su actividad. ➤ Los saldos de estas cuentas están debidamente registrados y valorados, y se corresponden con transacciones reales. ➤ La cuenta esta correctamente descrita y clasificada, se presentan conforme a principios de contabilidad generalmente aceptados 	2	1	Aa-7
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	Elaborar un diagrama de flujo.	2	2	Aa-7
4	Responder cuestionarios de control interno referente al Patrimonio.	2	3	Aa-7

 <p>Maldonado & Asociados</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595</p>				7/9
Maldonado & Asociados		REF	AA	FECHA
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
PROGRAMA DE AUDITORIA A PATRIMONIO		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Comparación de valores históricos y actualizados con los de ejercicios anteriores.	1	1	Aa-7
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
6	Comunicación de Resultados	2	3	Aa-7



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme
Teléfono : 0986505648 - 0986521595

8/9

Auditor Responsable: Yenipher Maldonado		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
PROGRAMA DE AUDITORIA A INGRESOS		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	<p>Introducción</p> <p>En economía el concepto ingreso puede hacer referencia a las cantidades que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios (ingresos empresariales) y por otra puede hacer referencia al conjunto de rentas recibidas por los ciudadanos.</p>	1	1	Aa-8
2	<p>Objetivos de la Auditoria</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Analizar que las modificaciones de la cuenta Ingresos, ha sido debidamente registradas. ➤ Constatar que estos estén registrados correctamente y de acuerdo a las normas existentes. ➤ Determinar los ingresos de las cuentas correspondientes del balance de situaciones 	2	1	Aa-8
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	Elaborar un diagrama de flujo del movimiento de la cuenta Ingresos.	2	2	Aa-8
6	Comunicación de Resultados	2	3	Aa-8

 <p>Maldonado & Asociados</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595</p>				8/9
<p>Maldonado & Asociados</p>		REF	AA	FECHA
<p>Auditor Responsable: Yenifer Maldonado</p>		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
<p>PROGRAMA DE AUDITORIA A INGRESOS</p>		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
4	Responder cuestionarios de control interno referente a la cuenta Ingresos.	2	3	Aa-8
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Conciliación	2	1	Aa-8
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
6	Comunicación de Resultados	2	3	Aa-8

 Maldonado & Asociados		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		9/9
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA A GASTOS		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
1	Introducción Comprende los aprovisionamientos de mercancías y demás bienes adquiridos para las operaciones de la empresa, los gastos del ejercicio incluyendo adquisiciones de servicios y consumibles, así como las variaciones existentes, gastos del personal, impuestos y otros tributos, gastos financieros, amortizaciones y provisiones	1	1	Aa-9
2	Objetivos de la Auditoria <ul style="list-style-type: none"> ➤ Confirmar la adecuada presentación en el Balance General ➤ Asegurar que los importes contabilizados son razonables en relación con la actividad de la empresa ➤ Verificar que los gastos registrados corresponden, efectivamente, al periodo en revisión. 	2	1	Aa-9

 Maldonado & Asociados		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		9/9
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado PROGRAMA DE AUDITORIA A GASTOS		REF	AA	FECHA
		Ejecutado por:	Y.M.	07/10/2013
		Revisado por:	A.P.	09/10/2013
N°	OPERACIÓN	HORAS ESTIMADAS	HORAS REALES	REF/ PT
Procedimiento de Auditoria, etapa preliminar				
3	Elaborar un diagrama de flujo del movimiento de Gastos.	2	2	Aa-9
4	Responder cuestionarios de control interno referente a Gastos	2	3	Aa-9
Procedimiento de auditoría Etapa Intermedia				
5	Conciliación de Remuneraciones mensuales	2	1	Aa-9
Procedimiento de auditoría, etapa Final				
6	Comunicación de Resultados	2	3	Aa-9

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595		1/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-12 Y.M. A.P.
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA CAJA			

#	AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Se manifiestan las autoridades de la empresa en el sistema de control interno realizando reuniones, conferencias y capacitaciones continuamente?		X	10	5	No se realizan capacitaciones solo reuniones
2	¿Se toman medidas de incentivo hacia los empleados para evitar sindicatos o algún tipo de levantamiento?	X		10	10	
EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS						
1	¿Se efectúa arqueo de caja sorpresivo, cuidando que no se mezcle o disponga de efectivo de otros fondos o de los ingresos entrantes para evitar que tengan faltantes?	X		10	10	
2	¿Antes de pagar cualquier comprobante se revisa el cumplimiento de disposiciones administrativas y legales?	X		10	10	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595		1/18
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF Ejecutado por: Y.M. Revisado por: A.P.	AG-12 FECHA 14/10/2013 16/10/2013
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA CAJA			

ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS						
1	¿Se revisa que mensualmente la suma de registros de fondo de caja sea iguales a la del mayor?	X	10	6	No se realiza la revisión	
2	¿Están separadas las funciones de custodios y manejo de fondo de caja de las autoridades de pagos registros contables?	X	10	6		
INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE						
1	¿Los vales y comprobantes de caja están mecanografiados o se llenan a tinta?	X	10	8	Son mecanografiados	
2	¿Se realiza algún tipo de informe de las recaudaciones de todo el día?	X	10	10		
SUPERVISIÓN CONTINÚA						
1	¿Se realizan depósitos diarios?	X	10	10		
2	¿Se depositan intactos los ingresos, es decir se cuida de los ingresos para no efectuar gastos?	X	10	10		
TOTAL			100	85		

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		2/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA CAJA	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-12 Y.M. A.P.

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	85%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	15%

En el área contable – cuenta caja, se muestra un nivel de confianza muy bueno con un 85%, por lo que se observa un control adecuado y determinado un riesgo de control del 15%, sin embargo se podría optimizar los controles estableciendo responsables en las actividades que muestran deficiencias: en los vales y comprobantes de caja mismos que son mecanografiados, además no se efectúa mensualmente un control de los mayores de la cuenta caja.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		3/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA BANCO	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-13 Y.M. A.P.

#	1.-AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Se manifiestan las autoridades de la empresa en el sistema de control interno realizando reuniones, cada vez que exista observación de parte de la entidad bancaria?	X		10	5	No siempre
2	¿Existe de parte de la empresa incentivo al empleado por su desempeño mensual?	X		10	7	A veces
	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS					
1	¿Cada cheque que se expide está debidamente soportado con la documentación correspondiente?	X		10	10	
2	¿Se expide los cheques con firmas mancomunadas?		X	10	5	No se realiza
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS					
1	¿Se mantienen en un lugar seguro y apropiado (caja fuerte de preferencia) los talonarios de cheques por usar?	X		10	8	Están en lugar seguro pero no de preferencia caja fuerte

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		3/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA BANCO	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-13 Y.M. A.P.

#	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
2	¿Se evitan firmar cheques en blanco al portador, o a la vista?	X		10	10	
	4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE					
1	¿Se mantiene permanentemente autorizados en el banco y en oficinas de la entidad el registro y autorización de firmas para expedir cheques?	X		10	10	
2	¿Se ha responsabilizado en una sola persona el manejo de cuentas de cheques? Señalas nombre de o los responsables?		X	10	6	No hay una sola persona encargada
	5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA					
1	¿Hay controles que eviten un posible sobregiro bancario?		X	10	4	
2	¿Se hacen conciliaciones bancarias mensualmente?		X	10	4	Solo revisan con los estados que envía el banco
	TOTAL			100	69	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		4/18
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado Evaluación de Control Interno Cuenta Banco	REF AG-13	FECHA 14/10/2013 16/10/2013

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	69%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	31%

En el área contable – cuenta banco, se muestra un nivel de confianza bueno con un 69%, por lo que se observa un buen nivel de control y determinado un riesgo de control del 31%, el cual se podría optimizar estableciendo un solo responsable de la cuenta banco: emisión de cheques, no se realiza conciliaciones bancarias, deficiente control de sobre giros bancarios.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		5/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA POR COBRAR	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-14 Y.M. A.P.

#	AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿La empresa tiene establecidas políticas definidas para otorgar crédito?	X		10	10	
2	¿Estas políticas de encuentran plasmadas por escrito en algún documento interno?	X		10	10	
	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS					
2	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranza?		X	10	7	No existe control constante
3	¿Se tiene algún control adicional por las cuentas incobrables canceladas?	X		10	8	
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS					
1	¿Se prepara mensualmente informe de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		X	10	5	
2	¿Se concilian periódicamente los auxiliares y las cuentas del mayor correspondiente?		X	10	5	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		5/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA POR COBRAR	REF Ejecutado por:	AG-14 Y.M. A.P.

#	4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Los informes son revisados por algún funcionario con autorizado tomando decisiones y comunicándoles mensualmente las cuentas atrasadas?	X		10	8	
2	¿Se tienen listas o catálogos de clientes con direcciones, teléfono, Ruc otros datos, etc.?		X	10	5	
	5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA					
1	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranzas?	X		10	8	
	TOTAL			100	66	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		6/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA POR COBRAR	REF	AG-14
Ejecutado por:		Y.M.	14/10/2013
Revisado por:		A.P.	16/10/2013

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	66%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	34%

En el área contable – cuenta por cobrar, se muestra un nivel de confianza bueno con un 66%, por lo que se observa un buen nivel de control y determinado un riesgo de control del 34%, sin embargo se podría optimizar los controles elaborando una base de datos de los clientes en mora donde se establezca la fecha de vencimiento, teléfonos, direcciones, reporte que deben ser analizado cada mes para ejecutar las políticas y gestión de cobranza de manera efectiva.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados		7/18
	Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA INVENTARIO	REF	AG-14	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	14/10/2013
	Revisado por:	A.P.	16/10/2013

#	1.-AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Existe las herramientas necesarias para los empleados que se encargan del inventario?	X		10	8	
2	¿Se preocupan el administrador o gerente por mantener una buena relación con los empleados?	X		10	10	
	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS					
1	¿Se deja constancia de los conteos físicos llevados a cabo?	X		10	10	
2	¿En la toma física de inventarios participa personal de contabilidad y otros?	X		10	8	Una persona del departamento de contabilidad
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS					
1	¿Se investigan las diferencias que se encuentran en el inventario?	X		10	8	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados		7/18
	Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA INVENTARIO	REF	AG-14	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	14/10/2013
	Revisado por:	A.P.	16/10/2013

#		SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
2	¿Los procedimientos adoptados proporcionan seguridad contra la alteración de tales órdenes por personas que tengan acceso a las existencias?	X		10	10	
	4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE					
1	¿Se preparan instrucciones escritas como guía para aquellos empleados que llevan a cabo los inventarios físicos?	X		10	10	
2	¿Se cuenta con registros de inventarios perpetuos para materias primas.		X	10	5	No se realizan registros de inventario por ningún modelo
	5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA					
1	¿Se ajustan los registros contables de acuerdo con los resultados de los inventarios físicos?	X		10	8	
2	¿Se realizan inventarios sorpresas mensualmente?		X	10	6	Se realiza cada año y avisando a los empleados
	TOTAL			100	83	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		8/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA INVENTARIO	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-14 Y.M. A.P.

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	83%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	17%

En el área contable – cuenta Inventario, se muestra un nivel de confianza bueno con un 66%, por lo que se observa un muy bueno control y determinado un riesgo de control del 17%, sin embargo se podría optimizar los controles dejando que más de una persona del departamento de contabilidad ayude al control de inventario y que además se cree un sistema de kardex para registrar los ingresos y egresos ya si poder tener un control adecuado.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		9/18
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF AG-15	FECHA 14/10/2013
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA ACTIVO FIJO	Ejecutado por:	Y.M.	14/10/2013
	Revisado por:	A.P.	16/10/2013

#	1.-AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
2	¿Permite el sistema contable generar los movimientos históricos de los activos en un periodo de tiempo determinado?		X	10	5	No permite ya que no manejan un sistema contable
1	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS ¿Se encuentran estos auxiliares conciliados mensualmente con los Estados Financieros?		X	10	5	No se encuentran
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS ¿Se presentan individualmente a nivel de auxiliar los activos y cuenta con su respectiva placa adherida?		X	10	5	
2	¿Cuenta la empresa con un archivo permanente de los documentos soporte del costo de los activos?	X		10	10	
1	4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE ¿Mantiene la empresa sus activos dañados, obsoletos registrados en algún documento?	X		10	10	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		9/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA ACTIVO FIJO	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-15 Y.M. A.P.

#	4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
	¿Mantiene la empresa sus activos dañados, obsoletos registrados en algún documento?					
2	¿Los activos dañados de la empresa son considerados contablemente y llevados en algún registro especial?	X		10	7	No son considerados contablemente pero si se lleva un registro
	5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA					
1	¿Se realizan anualmente las depreciaciones de cada uno de los Activos que posea la empresa?	X		10	10	
2	¿Existe una persona responsable del control de los activos fijos?		X	10	5	No existe una sola persona para el control de activo fijo
	TOTAL			100	72	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		10/18
	Auditor Responsable: Yenipher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA ACTIVO FIJO	REF Ejecutado por: Y.M. Revisado por: A.P.	AG-15 Y.M. A.P.

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	72%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	28%

En el área contable – cuenta Activo Fijo, se muestra un nivel de confianza bueno con un 72%, por lo que se observa un buen control y determinado un riesgo de control del 28%, sin embargo se podría optimizar los controles haciendo que el departamento de contabilidad lleve registros adecuados de los activos y mensualmente se reporte el uso de cada uno de ellos para un mejor control.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		11/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA PASIVOS CORRIENTES	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-16 Y.M. A.P.

#	1.-AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Existe control Interno constante de los pasivos a cargo de un solo empleado?	X		10	10	
2	¿Es buena la relación entre la persona encargada de controlar el pasivo y el Gerente de la empresa?	X		10	10	
	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS					No se determinan las deudas de esa manera
1	¿Determinación de la autenticidad (que se presenten todos los créditos a cargo de la empresa) de las obligaciones contraídas, que se presentan en el Balance General?		X	10	5	
2	¿Verificación de que los pasivos presentan situaciones de hecho (no suposiciones).?		X	10	5	
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS					
1	¿Verificación de las bases de valuación y de la uniformidad de la aplicación, de las NIF's?	X		10	10	
2	¿Confirmar registros adecuados de cuentas las por pagar?	X		10	10	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		11/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA PASIVOS CORRIENTES	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-16 Y.M. A.P.

#	4.-INFORMACIÓN Y OMUNICACIÓN PERMANENTE	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
	¿El sistema o método de cobranzas genera algún informe sobre las cuentas por pagar?					
2	¿Se tiene alguna lista o catálogo de proveedores con dirección teléfonos ruc u otro dato?	X		10	10	
	5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA					
1	¿La empresa mantiene políticas de cobranzas?	X		10	10	
2	¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre el vencimiento de las cuentas por pagar?	X		10	10	
	TOTAL			100	87	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		12/18
	Auditor Responsable: Yeniffer Maldonado	REF	AG-16
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA PASIVOS CORRIENTES	Ejecutado por:	Y.M.	14/10/2013
	Revisado por:	A.P.	16/10/2013

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	87%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	13%

En el área contable – cuenta Pasivo Corriente, se muestra un nivel de confianza muy bueno con un 87%, por lo que se observa un control valioso y determinado un riesgo de control del 13%, lo que significa un riesgo mínimo sin embargo se podría optimizar llevando un control de deuda más profundo

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		13/18
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA PATRIMONIO	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-17 Y.M. A.P.

#	1.-AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Se acuerda el administrador o gerente de las pagas extras y/o regalos de navidad?	X		10	10	
2	¿Cuenta la empresa con oficinas adecuadas para el buen ambiente de la misma?	X		10	10	
	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS					
1	¿Existen registros adecuados y actualizados de la integración de capital?	X		10	10	
2	¿Emplea la empresa políticas para bienes y derechos de cobro a favor de la empresa?		X	10	6	Las tiene pero no las aplica
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS					
1	¿La empresa cuenta con un listado de las personas que atribuyen al derecho de la misma?	X		10	10	
2	¿Se tiene controles adecuados para el manejo de los grupos de cuentas del patrimonio?		X	10	5	No se tiene

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		13/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA PATRIMONIO	REF	AG-17
	Ejecutado por:	Y.M.	14/10/2013
	Revisado por:	A.P.	16/10/2013

#	4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Para verificación de bienes y derechos de la empresa se realizan reuniones constantes de directivos?					
2	¿Se ha considerado incremento de capital?	X		10	10	
	5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA					
1	¿Se realizan Balances de forma trimestral para mayor control del Patrimonio?	X		10	10	
2	¿Se presenta el patrimonio en base a la NIC 1?	X		10	10	
	TOTAL			100	91	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		14/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF AG-17	FECHA 14/10/2013
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA PATRIMONIO	Ejecutado por: Y.M.	14/10/2013	
	Revisado por: A.P.	16/10/2013	

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	91%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	9%

En el área contable – cuenta Patrimonio, se muestra un nivel de confianza bueno con un 91%, por lo que se observa un muy buen control y determinado un riesgo de control del 9%, lo que quiere decir que el riesgo es mínimo y que la empresa tiene un control adecuado sin embargo se podría decir que le hace falta aplicar políticas de control interno para tener un excelente control en la cuenta patrimonio.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		15/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA INGRESOS	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-18 Y.M. A.P.

#	PREGUNTAS 1.-AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Favorece la sociabilidad con y entre sus empleados y de esa manera obtener un mejor ambiente laboral?	X		10	10	
2	¿Existe preferencia de empleados de parte de su jefe en la empresa?		X	10	10	No existe preferencia con nadie
	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS					
1	¿Aprueban los ejecutivos responsables cualquier Cambio en los precios establecidos?		X	10	5	No hasta consultarlo con el gerente
2	¿Aprueba el departamento de crédito todos los pedidos?		X	10	5	No hasta no tener la aprobación del encargado del departamento
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS					
1	¿Los procedimientos del proceso del ciclo de ingresos deben estar de acuerdo con políticas adecuadas establecidas por la administración?	X		10	10	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		15/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA INGRESOS	REF Ejecutado por: Revisado por:	AG-18 Y.M. A.P.

#	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
2	¿Debe controlarse el efectivo cobrado desde su recepción, hasta su depósito?	X		10	10	
4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE						
1	¿Existe una lista de precio disponible para los clientes?	X		10	10	
2	¿Se verifican periódicamente los precios, condiciones, operaciones aritméticas y registro de las facturas?	X		10	10	
5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA						
1	¿Verifican y evalúan en forma periódica los saldos de cuentas por cobrar y las transacciones relativas?	X		10	10	
2	¿Se verifica si los facturas de corresponden al mes y año que se ingresan?	X		10	10	
	TOTAL			100	90	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		16/18
	Auditor Responsable: Yeniffer Maldonado EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA INGRESOS	REF AG-18	FECHA 14/10/2013 16/10/2013

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	90%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	10%

En el área contable – Cuenta Ingresos, se muestra un nivel de confianza bueno con un 90%, por lo que se observa un muy buen control y determinado un riesgo de control del 10%, lo que significa que el riesgo es mínimo de acuerdo a la investigación realizada

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		17/18
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF AG-19	FECHA 14/10/2013
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA GASTOS	Ejecutado por: Y.M.	14/10/2013	
	Revisado por: A.P.	16/10/2013	

#	1.-AMBIENTE DE TRABAJO Y CONTROL INTERNO	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Existe control estricto a la hora de entrada y salida de la empresa?	X		10	10	
2	¿Se les permiten a los empleados un cierto tiempo de descanso?	X		10	10	
	2.-EVALUACION DEL RIESGO PARA OBTENER LOS OBJETIVOS					
1	¿Los gastos de operación están divididos por funciones a quienes beneficiaron (administración, ventas, compras)?	X		10	10	
2	¿Se verifican los cargos o resultados por concepto de depreciación o amortización?	X		10	10	
	3.-ACTIVIDADES DE CONTROL PARA EVITAR LOS RIESGOS					No se establece
1	¿Se establece un plan de supervisión de las cuentas de gastos?		X	10	5	
2	¿Se tiene un análisis completo por subcuentas de gastos?	X		10	5	No se tiene

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		17/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF Ejecutado por: Y.M. Revisado por: A.P.	AG-17

#	4.-INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN PERMANENTE	SI	NO	PT	CT	OBSERVACION
1	¿Los auxiliares de gastos son verificados mensualmente?					
2	¿Todos los gastos de la misma naturaleza tiene siempre la Misma aplicación contable?	X		10	10	
5.-SUPERVISIÓN CONTINÚA						
1	¿Todos los comprobantes de gastos se apegan a sus políticas?	X		10	10	
2	¿Todos los gastos son autorizados por algún funcionario?	X		10	10	
	TOTAL			100	90	

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		18/18
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF AG-19	FECHA 10/10/2013
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO CUENTA GASTOS	Ejecutado por: Y.M.	11/10/2013	
	Revisado por: A.P.	11/10/2013	

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

PORCENTAJE MAXIMO DE CONTROL INTERNO	100%
(-) Evaluación de control interno (nivel de confianza)	90%
(=) Riesgo de control Nivel de Riesgo	10%

En el área contable – Cuenta Gasto, se muestra un nivel de confianza bueno con un 90%, por lo que se observa un muy buen control y determinado un riesgo de control del 10%, lo que significa que el riesgo es mínimo de acuerdo a la investigación realizada

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		1/1
	Auditor Responsable: Yenipher Maldonado RIESGO DE CONTROL	REF	AG-20
Ejecutado por:		Y.M.	10/10/2013
Revisado por:		A.P.	11/10/2013

N °	COMPONENTES	CALIFICACIÓN CONFIANZA	Nivel de Confianza		
			Alto	Moderado	Bajo
1	CAJA	85	x		
2	BANCO	69	x		
3	CUENTAS POR COBRAR	66		x	
4	INVENTARIO	83	x		
5	ACTIVO FIJO	72	x		
6	PASIVOS CORRIENTES	87	x		
7	PATRIMONIO	91	x		
8	INGRESOS	90	x		
9	GASTOS	90	x		
TOTAL		81%			

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

El riesgo de control se muestra un nivel de confianza bueno con un 81%, por lo que se observa un muy buen control y determinado un riesgo de control del 19%, lo que significa que el riesgo es mínimo de acuerdo a la investigación realizada.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595		1/1
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado RIESGO INHERENTE	REF	AG-21
Ejecutado por:		Y.M.	10/10/2013
Revisado por:		A.P.	11/10/2013

N °	COMPONENTES	PT	PC
1	Aumento de salario mínimo	20	10
2	Incertidumbre económica y política en el país.	20	5
3	La aparición constante de nuevos productos, servicios y técnicas.	20	10
4	Nuevas regulaciones tributarias.	20	10
5	Competencia	20	5
TOTAL		100	40

REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
0-60	61-80	81-90	91-100

Una vez evaluados cada uno de los componentes del Riesgo Inherente, se obtuvo los siguientes resultados, El nivel de confianza es del 60%, es decir Moderada, el Riesgo inherente representa un 40% de acuerdo a la tabla, es Nivel de Riesgo es Medio.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595	1/1	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado RIESGO ACEPTABLE DE AUDITORIA	REF	AG-21	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	10/10/2013
	Revisado por:	A.P.	11/10/2013

Podemos determinar que el riesgo de auditoria es el siguiente:

$$\text{RIESGO DE AUDITORÍA} = \text{RI} * \text{RC} * \text{RD}$$

RIESGO INHERENTE	RIESGO DE CONTROL INTERNO	RIESGO DE DETECCIÓN	RIESGO ACEPTABLE DE AUDITORIA
0,40	0.81	0,05	0,0162

CONCLUSIÓN:

El riesgo de auditoría, es el margen de error del examen el cual equivale al +- 16%.



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme

Teléfono: 0986505648 – 0986521595

1/16

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF

AG-22

FECHA

Ejecutado por:

Y.M.

17/10/2013

DIAGRAMA DE FLUJO ACTIVIDADES DE CAJA

Revisado por:

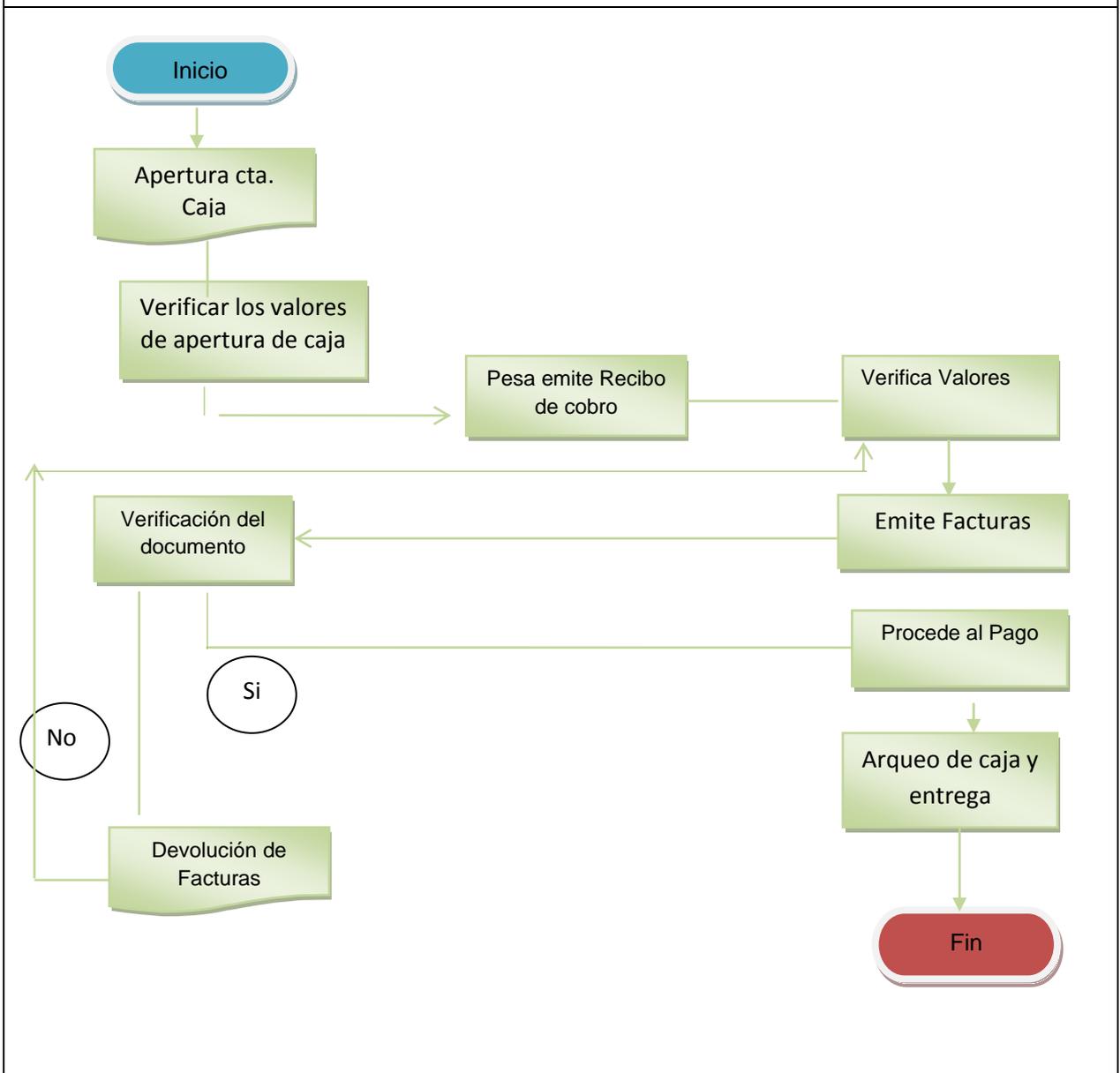
A.P.

18/10/2013

Administrador

Pesador

Cajero



 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 – 0986521595	2/16	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF	AG-23	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

ANÁLISIS DE LA CUENTA CAJA

Un instrumento financiero, según las NIIF para Pymes, es un contrato que da origen a un activo financiero en una empresa y un pasivo financiero o instrumento de patrimonio en otra por lo tanto la cuenta caja es un activo financiero, Secc 7 Estado de flujo en Efectivo, esta sección señala sobre la información de los cambios en el efectivo y en los equivalentes de efectivo a ser presentada en el estado de flujos de efectivo mediante este análisis del diagrama podemos notar los cambios que se dan una vez que se generan ciertos eventos.

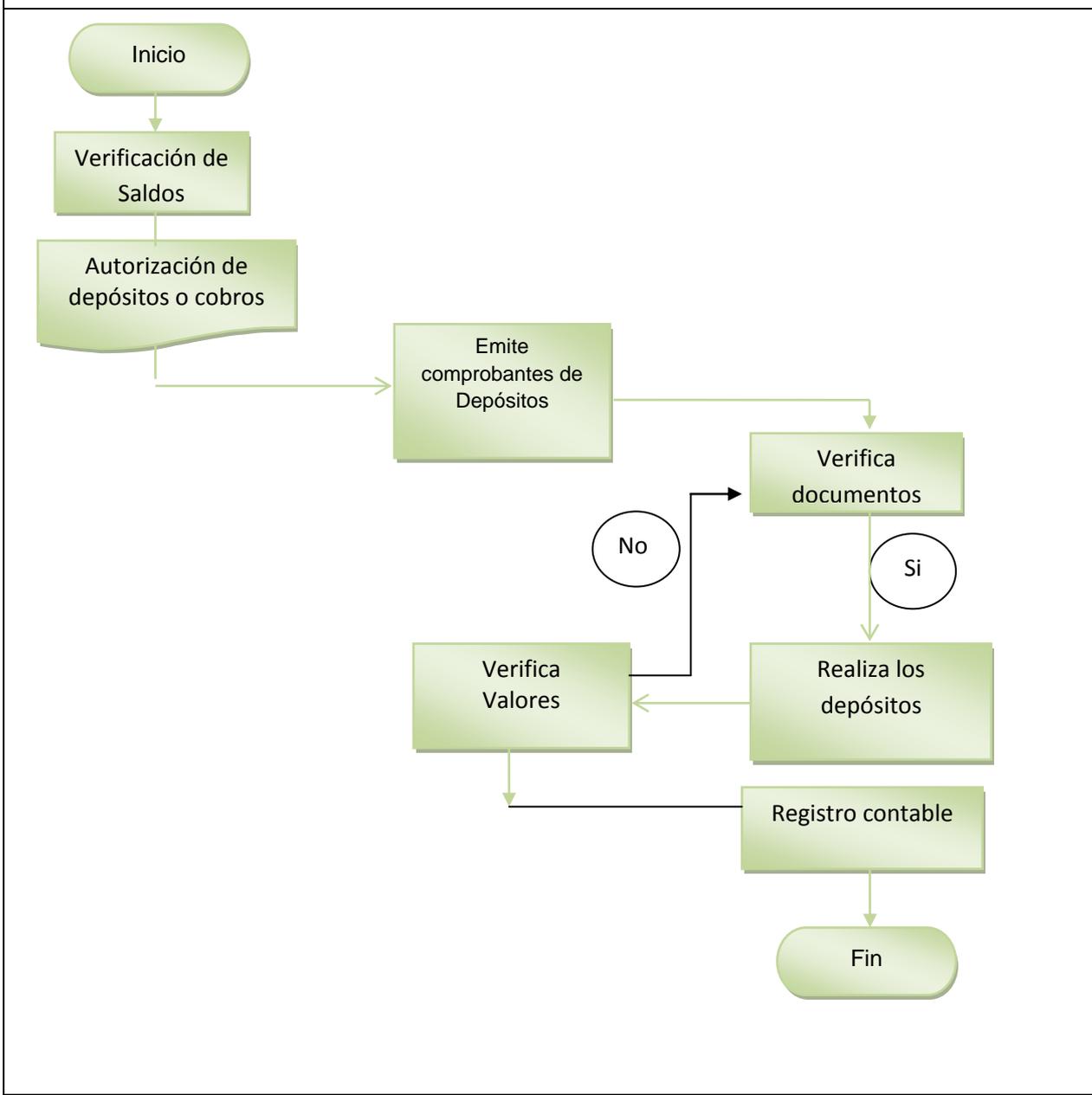
En el diagrama de flujo de las actividades de cuenta caja se detalla el proceso que actualmente se lleva en la empresa agrícola Piedacita, una vez ejecutadas las pruebas de cumplimiento encontramos que el control interno que tiene la cuenta se puede manifestar que es razonable y consistente una de las fortalezas es que se apegan a la normativa en donde los estados financieros deberán presentar razonablemente la situación económica y el rendimiento financiero, así como los flujos de efectivo de una entidad, esta presentación razonable requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones.

Es decir que mediante el informe de caja la empresa podrá tomar decisiones futuras para la misma ya habiendo comprobado su control interno.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595	3/16
---	--	-------------

Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF	AG-24	FECHA
DIAGRAMA DE FLUJO ACTIVIDADES DE BANCO	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

Gerente	Administrador	Asistente Contable
----------------	----------------------	---------------------------



 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595		4/16
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF	AG-25	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

ANÁLISIS DE LA CUENTA BANCO

La cuenta Banco es considerado un instrumentos financiero según las NIFF, por que cumple con las exigencias para ser presentado como un instrumento de activo corriente Secc 3 NIFF presentación de los estados financieros donde las entidades cumplirán cierto parámetros de presentación de los mismos.

Una vez realizadas las pruebas de cumplimiento mediante el flujo grama de la cuenta Podemos indicar que se mantiene un control adecuado de acuerdo a los eventos o transacciones que se realizan a la cuenta hasta llegar al destino que en este caso será la institución financiera.



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme

Teléfono: 0986505648 - 0986521595

5/16

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF

AG-26

FECHA

DIAGRAMA DE FLUJO ACTIVIDADES DE INVENTARIOS

Ejecutado por:

Y.M.

17/10/2013

Revisado por:

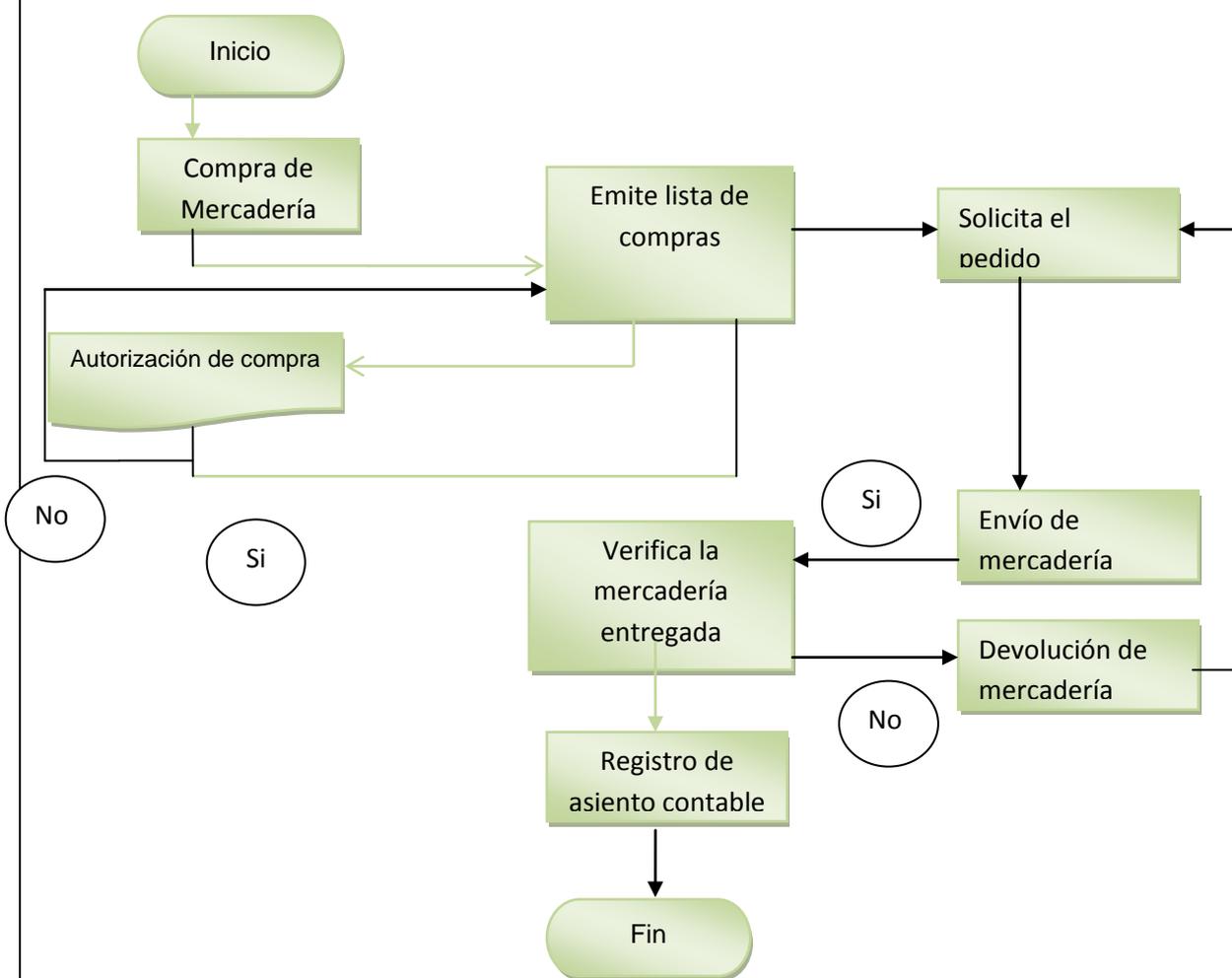
A.P.

18/10/2013

Administrador

Asistente Contable

Proveedores



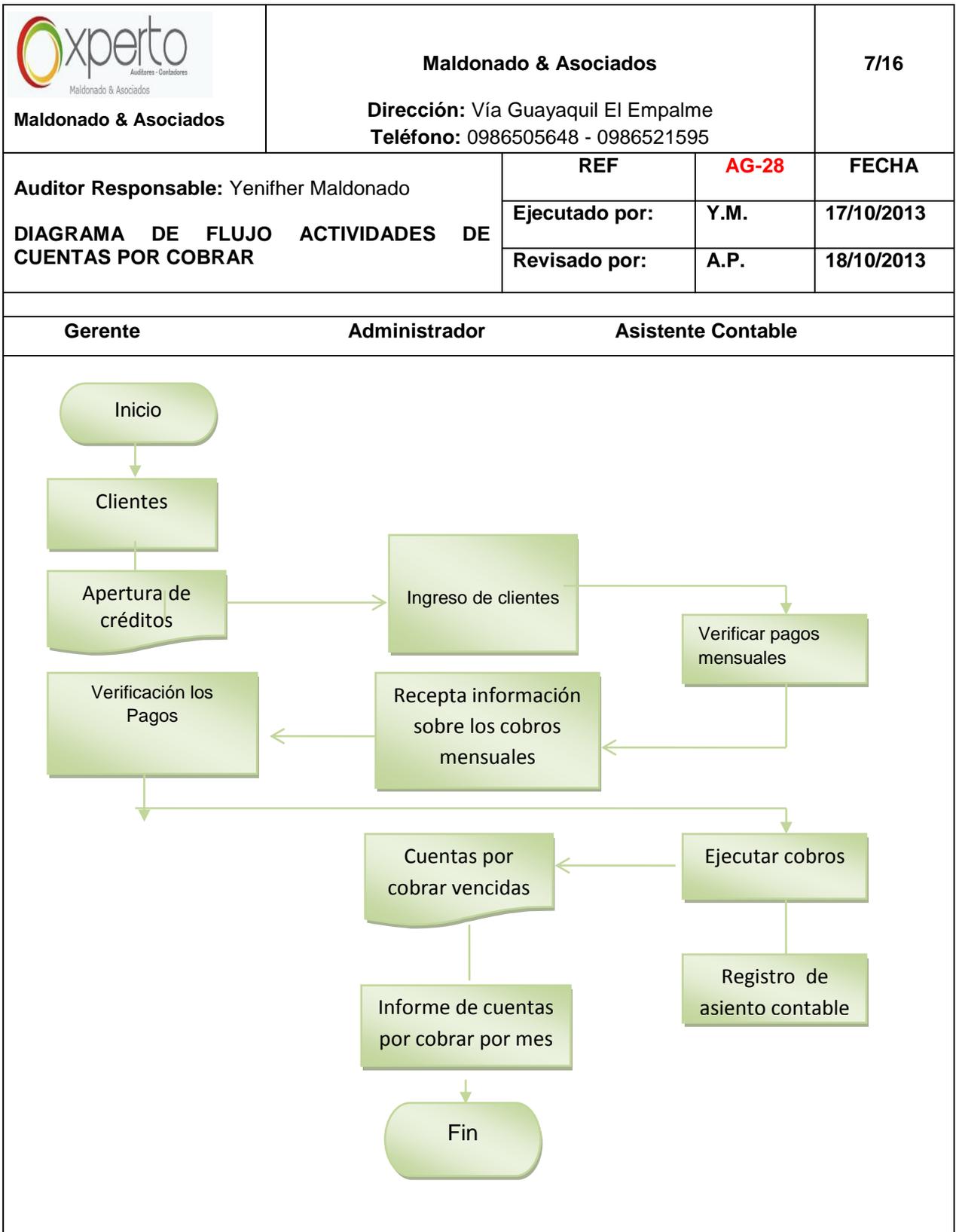
 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595		6/16
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF	AG-27	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

ANÁLISIS DE LA CUENTA INVENTARIOS

Instrumentos financieros Sección 13: Inventarios indica son activos tenidos para la venta en el curso ordinario del negocio y son producidos para la venta o que se consumen en el proceso de producción se requiere la revelación del importe en libros de los inventarios que se contabilicen al valor razonable menos los costos de venta.

La Norma requiere la revelación del importe de las bajas en cuentas de inventarios que se hayan reconocido como gasto del periodo, y elimina el requisito de revelar el importe de los inventarios llevados al valor neto realizables es decir que esto no se está dando en los controles internos de la cuenta o registros de la empresa lo cual podría ser perjudicial para la empresa ya que no habría control de inventario adecuado

Por lo tanto habiendo analizado el flujo grama de Inventarios podemos decir que no mantiene un control adecuado ya que **no se registran inventarios mediante ningún método**, realizadas las pruebas de cumplimiento no se puede garantizar la manera de registrar los eventos realizados a la cuenta Inventario no hay garantía de que como ingresa la mercadería, y si esta llega a su destino.

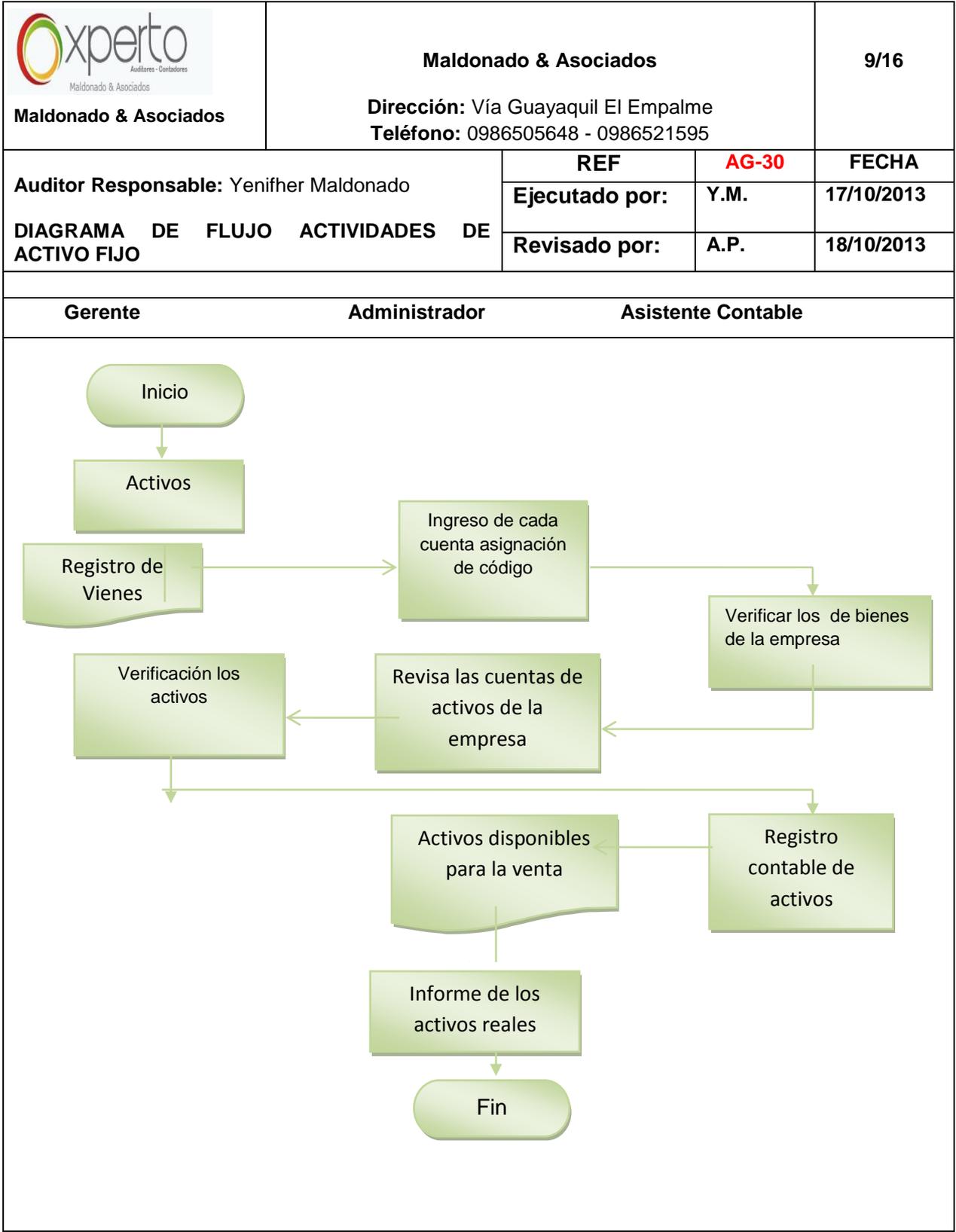


 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595	8/16	
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF	AG-29	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

ANÁLISIS DE LA CUENTA POR COBRAR

En el diagrama de flujo de las actividades de cuenta por cobrar se detalla el proceso de control interno que actualmente se lleva en la empresa agrícola Piedacita, el mismo que presenta debilidades y que no se sujeta a lo que establece la ley según la Instrumentos Financieros Básicos Secc 11. son activos financieros no derivados cuyos cobros son fijos o determinables, que no se negocian en un mercado activo y que son distintos de: los que la entidad tenga la intención de vender inmediatamente o en un futuro próximo, que serán clasificados como mantenidos para negociar y los que la entidad, en el momento del reconocimiento inicial, haya designado para su contabilización al valor razonable con cambios en resultados; los que la entidad designe en el momento de reconocimiento inicial como disponibles para la venta; o los que no permitan al tenedor la recuperación sustancial de toda la inversión inicial, por circunstancias diferentes a su deterioro crediticio, que serán clasificados como disponibles para la venta.

Es decir que la Empresa no sujeta la reglas que para esa cuenta están establecidas y es un grave problema dentro de la empresa por las cuentas por cobrar son de suma importancia.



 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595	10/16	
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF	AG-31	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

ANÁLISIS DE LOS ACTIVOS FIJOS

En el diagrama de flujo de las actividades de cuenta de activos fijos se detalla el proceso de control interno que actualmente se lleva en la empresa agrícola Piedacita, una vez realizadas las pruebas de cumplimiento la misma que presenta ciertas inconsistencias y que no se sujeta a lo que establece la ley de acuerdo Secc 17 pymes la cual se aplicara a la contabilidad de propiedad planta y equipo cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado los mismos que se esperan usar por más de un periodo.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende:

Su precio de adquisición, incluidos los aranceles de importación y los impuestos indirectos no recuperables que recaigan sobre la adquisición, después de deducir cualquier descuento o rebaja del precio;

Modelo de costo: Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo se contabilizará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Modelo de reevaluación: Con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de propiedades, planta y equipo cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, Depreciación es la distribución

sistemática del importe depreciable de un activo a lo largo de su vida útil. El importe depreciable es el costo de un activo, o el importe que lo haya sustituido, menos su valor residual. Se depreciará de forma separada cada parte de un elemento de propiedades, planta y equipo que tenga un costo significativo con relación al costo total del elemento. El cargo por depreciación de cada periodo se reconocerá en el resultado del periodo, salvo que se haya incluido en el importe en libros de otro activo. Para determinar si un elemento de propiedades, planta y equipo ha visto deteriorado su valor, la entidad aplicará la NIC 36 *Deterioro del Valor de los Activos*.

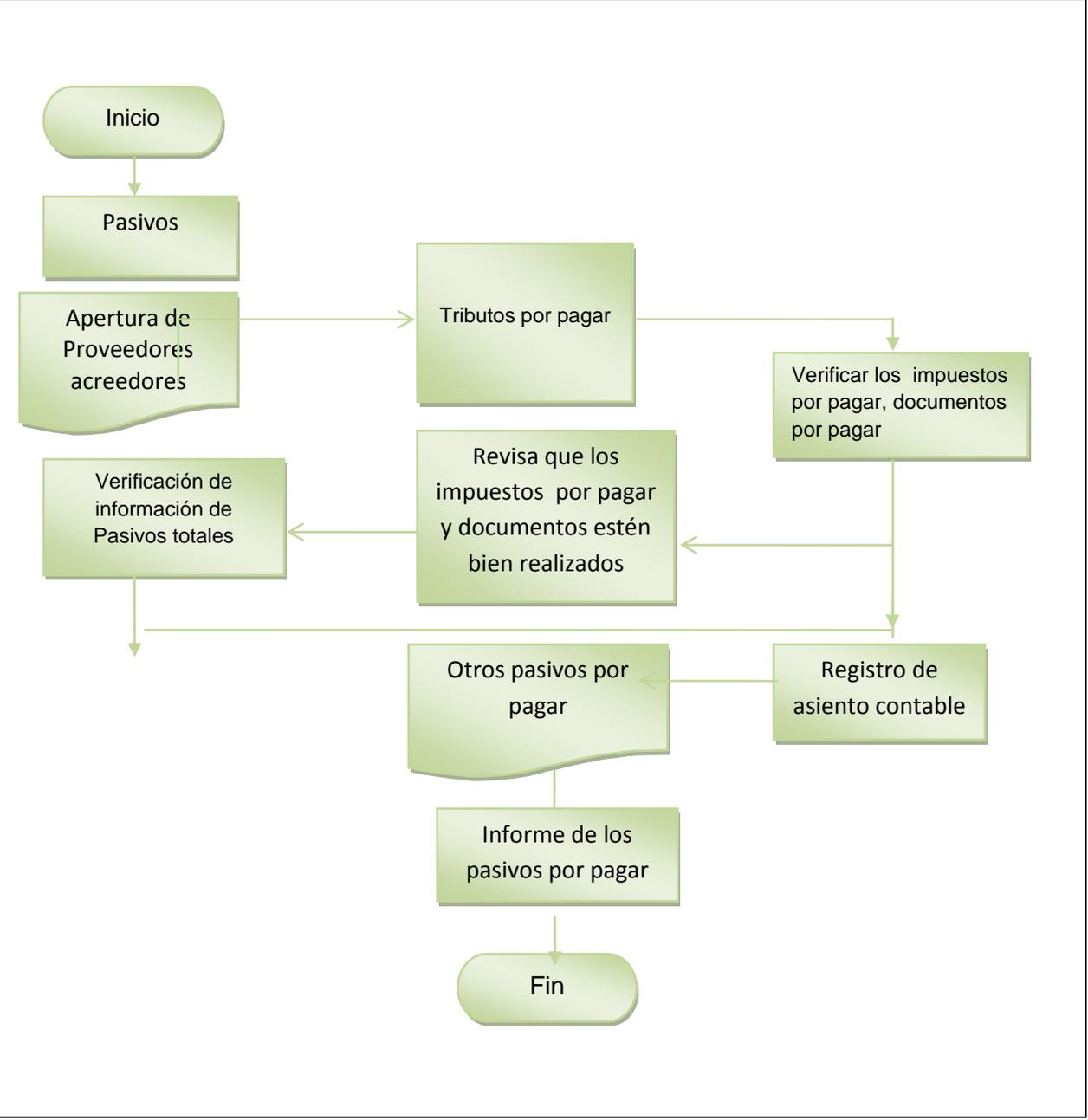
El importe en libros de un elemento de propiedades, planta y equipo se dará de baja en cuentas: por su disposición; o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros por su uso o disposición.

Es decir que esto demuestra que hay que efectuar la depreciación y registro contables así como se debe realizar la revalorización para poder dar de baja para los activos que ya han cumplido su vida útil lo cual la empresa no lo realiza.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595	11/16
---	--	--------------

Auditor Responsable: Yenifer Maldonado DIAGRAMA DE FLUJO ACTIVIDADES DE PASIVOS CORRIENTES	REF	AG-31	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

Gerente	Administrador	Contador
---------	---------------	----------



 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595	12/16	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF	AG-33	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

ANÁLISIS DE LOS PASIVOS CORRIENTES

En el diagrama de flujo de la cuenta Pasivos corrientes se detalla el proceso de control interno que actualmente se lleva en la empresa agrícola Piedacita. **Instrumento Financieros Básicos Secc 11 y 12** .La Norma obliga a una entidad a presentar los activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez, solamente cuando tal presentación proporcione mayor grado de relevancia y fiabilidad que la presentación corriente- no corriente la Norma requiere que todo pasivo que se mantenga fundamentalmente con el propósito de negociar, sea clasificado como corriente.

La Norma obliga a clasificar como corrientes a todos los pasivos financieros que venzan dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance, o para los cuales la entidad no tenga un derecho incondicional de diferir su vencimiento por, al menos, doce meses tras la fecha del balance. Esta clasificación se requerirá incluso cuando, después de la fecha del balance y con anterioridad a la autorización para emitir los estados financieros se hubiera concluido un acuerdo de refinanciación o reestructuración de pagos.

Eso quiere decir que como la empresa está clasificando las cuentas no es adecuada ya que se necesita hacerlo de una manera más minuciosa. **Una vez realizadas las pruebas de cumplimiento podemos decir que la cuenta no está siendo controlada adecuadamente ya que no se están clasificando los pasivos como indica la normativa lo cual sería una de las debilidades de la empresa.**

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595	14/16	
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF	AG-35	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

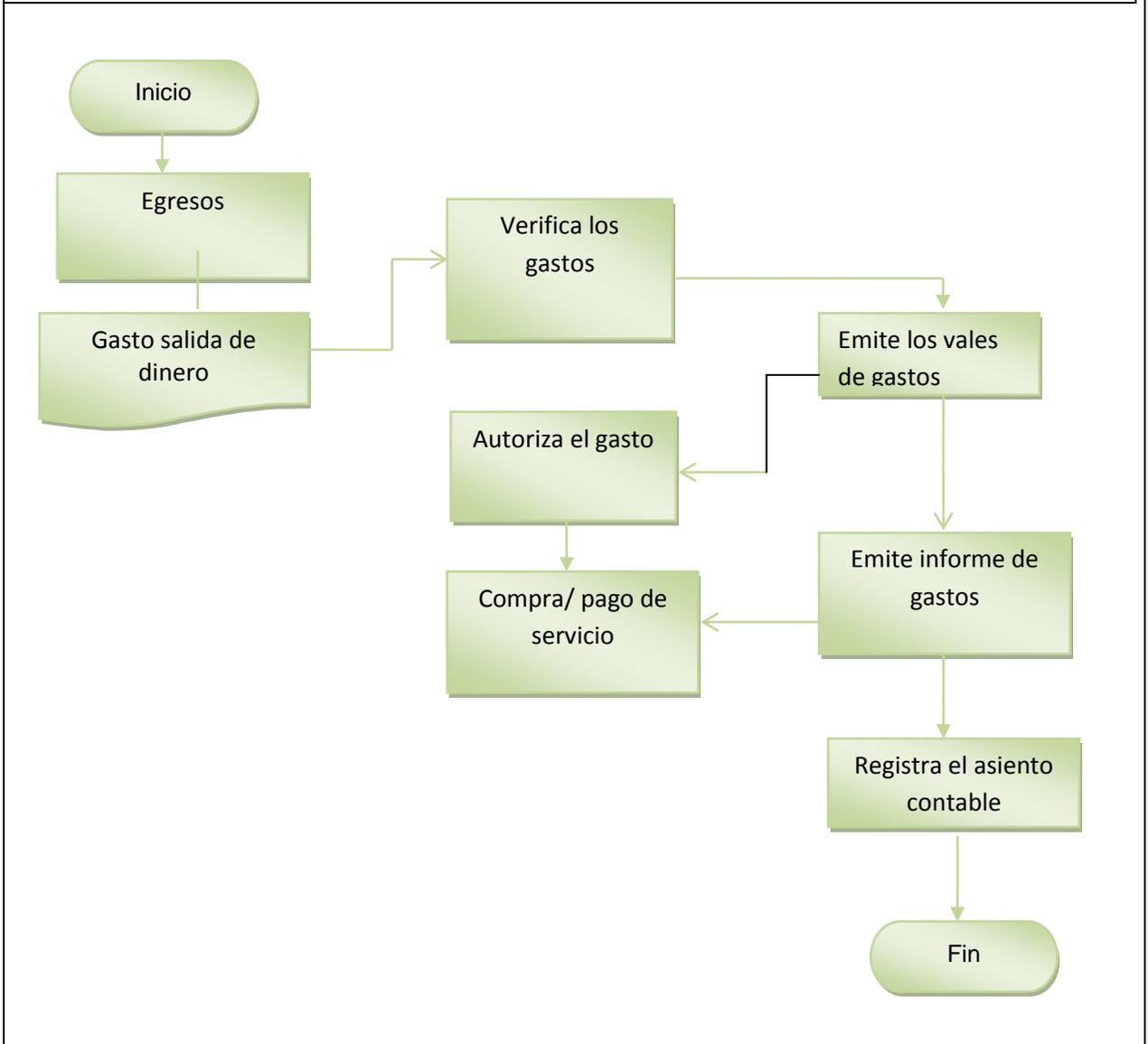
ANÁLISIS DE LA CUENTA INGRESOS

En el diagrama de flujo de la cuenta Ingresos de se detalla el proceso de control interno que la empresa agrícola Piedacita está utilizando, y mediante las pruebas realizadas notamos que la empresa no está llevando un control adecuado **lo cual la empresa no cuenta con la clasificación de los ingresos** con lo indica la Secc 23 Ingresos por actividades Ordinarias de las NiFF para las Pymes, se define el concepto de ingreso ordinario (o de operación) y se exige medirlo según el valor razonable de la contrapartida, recibida o por recibir, teniendo en cuenta el importe de cualesquiera descuentos comerciales y rebajas por volumen de ventas que sean practicados por la entidad. La entidad llevará a cabo, en el curso normal de sus actividades, otras transacciones accesorias a las actividades que generan los ingresos ordinarios (o de operación) más importantes. Los resultados de tales transacciones se presentarán compensando los ingresos con los gastos que genere la misma operación, siempre que este tipo de presentación refleje el fondo de la transacción.

Es decir que si no clasificamos los ingresos no tendríamos detalles de lo que realmente ingresa a la empresa ni como tomar decisiones en bienestar de la misma.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595		15/16
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF AG-36	FECHA 17/10/2013
DIAGRAMA DE FLUJO ACTIVIDADES DE GASTOS	Ejecutado por: Y.M.	17/10/2013	
	Revisado por: A.P.	18/10/2013	

Gerente	Administrador	Asistente Contable
---------	---------------	--------------------



 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 0986505648 - 0986521595	16/16	
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF	AG-37	FECHA
	Ejecutado por:	Y.M.	17/10/2013
	Revisado por:	A.P.	18/10/2013

ANÁLISIS DE LA CUENTA GASTOS

En el diagrama de flujo de las actividades de cuenta de gastos se detalla el proceso de control interno que actualmente se lleva en la empresa agrícola Piedacita, una vez realizadas las pruebas de cumplimiento, también esta cuenta no está llevando controles adecuados ni buen registro la cual es una debilidad para la misma por que podrían darse gastos que no se registren y no tendríamos conocimiento de dicho gasto, así como lo indica la **NIC 38** que se deben contabilizar como gastos del periodo los gastos de establecimiento como se debe interpretar esto si el negocio no ha iniciado actividades, se registra un gasto o un activo, los gastos de establecimiento (primer establecimiento), son inherentes al inicio de la actividad.

Pueden ser anteriores y posteriores al inicio de la misma normalmente, todo inicio de actividad, requiere una previa preparación de las condiciones de funcionalidad de cualquier empresa o negocio. Por lo tanto, son perfectamente asumibles como anteriores a la iniciación por lo tanto sus operaciones deben ser registrados como gastos del ejercicio.

Estos registros no se están dando de forma adecuada y sería una amenaza a la empresa en un futuro.



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme
Teléfono: 2961-334 - 0986505648

1/33

Auditor Responsable: Yenifer Maldonado

REF.

AG-38

Fecha

Ejecutado por:

Y.M.

19/10/2013

Revisado por:

A.P.

24/10/2013

**PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
 BALANCE GENERAL
 AL 31 DICIEMBRE 2012**

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Disponible		Pasivos Corrientes	
Caja	\$ 7.762.00	Obligaciones Bancarias	\$ 93.678.23
Banco	\$ 8.000.00	Otras Obligac.Provee.Loc.	\$ 1.135.90
Cuentas por Cobrar	\$ 8.678.20	Total Pasivos	\$94.814.13
Inv. Mercadería	\$ 28.756.00		
Total Activo Disponible	\$ 53.196.20	Patrimonio Neto	\$ 297.761.52
ACTIVO FIJO			
Terreno	\$ 85.000.00		
Edificio	\$ 201.500.00		
Vehículo	\$ 24.610.50		
Equipo de Oficina	\$ 1.098.45		
Equipo de Computación	\$ 21.456.00		
Muebles y Enseres	\$ 3.980.00		
Instalaciones	\$ 2.350.00		
Depreciación acumulada	\$ 615.50		
Total Activos Fijos	\$ 339.379.45		
TOTAL ACTIVOS	\$ 392.575.65	Total Pasivo + Patrimonio	\$ 392.575.65

 Maldonado & Asociados	MALDONADO & ASOCIADOS Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648	2/33	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF.	AG-39	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	19/10/2013
	Revisado por:	A.P.	24/10/2013
<p>Marcas:</p> <p>S: Sumado por el Auditor</p> <p>√: Verificado por el auditor</p> <p>Normativa: Secc 200 NIA 1</p> <p>NIFF para Pymes: Secc 1 pequeñas y medianas empresas, Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera</p> <p>Criterio: Auditoria</p> <p>Los estados financieros son toda la información económica reflejada de la empresa para conocer su rentabilidad, <u>Secc 3 Presentación de Estados Financieros</u> indica sobre los requerimientos de presentar los estados financieros en base a las NiFF para Pymes en donde podemos notar que no están siendo presentados en base a la norma.</p> <p>Sin embargo estos Estados Financieros han sido considerados como parte principal para realizar la auditoria, mediante un proceso de revisión y verificación de la información, la <u>Secc 200 NIA 1</u> resalta que este examen será ejecutado con la finalidad de expresar una opinión acerca de la razonabilidad de la situación económica y de los fondos que le empresa presenta en sus estados financieros para lo cual se ha realizado una Cedula principal de las cuentas del Balance el mismo que ha sido presentado y avalado por los organismos de control (SRI) y que están realizados de acuerdo a las normas vigentes.</p>			

 <p>Maldonado & Asociados</p>	MALDONADO & ASOCIADOS Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648	3/33	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF.	AG-40	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	19/10/2013
	Revisado por:	A.P.	24/10/2013
<p>Pero no se lo presentan en el Balance de acuerdo a la clasificados como lo indica la norma además podemos resaltar que los balances son razonables de acorde a los registros de la empresa que tiene la empresa en su libro de contabilidad.</p> <p>En cuanto a la depreciación que se refleja en el balance no es razonable ya que ese no es el valor de la depreciación de los activos habiendo comprobado el error <u>Secc 310 NIA 30</u> fraude y error, se considera termino error a equivocaciones no intencionales en los estado financieros como equivocaciones matemáticas o de oficina en los registros, dado ese antecedente podemos manifestar que fue un error.</p>			



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme
Teléfono: 2961-334 - 0986505648

4/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF.	AG-41	Fecha
Ejecutado por:	Y.M.	19/10/2013
Revisado por:	A.P.	24/10/2013

COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CÉDULA SUMARIA CAJA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012

REF P/T	CUENTA	Saldo S/ Contabilidad	Ajustes y / o Reclasificación		Saldo S/ Auditoria
			Debe	Haber	
A1	Caja ✓	\$7.762.00			\$7.762.00
	Total	∑ \$ 7.762.00			∑ \$ 7.762.00

Marcas:

S: Sumado por el Auditor

✓: Verificado por el auditor



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme

Teléfono: 2961-334 - 0986505648

5/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF.

AG-42

Fecha

Ejecutado por:

Y.M.

19/10/2013

Revisado por:

A.P.

24/10/2013

COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
SUB CEDULA ARQUEO DE CAJA
AUDITORIA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012

1.- BILLETES MONEDAS

CANT	DENOMINACION	VALOR	TOTAL
200	Billetes ✓	\$ 20.00	\$ 4.000.00
200	Billetes ✓	\$ 10.00	\$ 2.000.00
200	Billetes ✓	\$ 5.00	\$ 1.000.00
132	Billetes ✓	\$ 1.00	\$ 132.00
330	Monedas ✓	\$ 1.00	\$ 330.00
450	Monedas ✓	\$ 0.50	0\$ 225.00
300	Monedas ✓	\$ 0.25	\$ 75.00
Total			∑\$ 7.762.00
Saldo S/ Auditoria			\$ 7.762.00
Saldo S/ Contabilidad			\$ 7.762.00

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p>MALDONADO & ASOCIADOS</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648</p>	<p>6/33</p>	
<p>Auditor Responsable: Yenifher Maldonado</p>	<p>REF.</p>	<p>AG-43</p>	<p>Fecha</p>
	<p>Ejecutado por:</p>	<p>Y.M.</p>	<p>19/10/2013</p>
	<p>Revisado por:</p>	<p>A.P.</p>	<p>24/10/2013</p>
<p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Criterio : Auditoria</p> <p>Caja es la cuenta que registra todo el efectivo que ingresa y sale de la Empresa <u>Secc 3 Presentación de Estados Financieros</u>, lo cual indicamos que la cuenta está bien presentada de acorde a lo indica este NIFF para poder realizar las revisiones pertinentes y llevar a cabo este Auditoria <u>Secc 230 NIA 9</u> está Nía nos hace énfasis en el conocimiento del negocio para lo cual hemos realizado varias pruebas con la finalidad de identificar riesgos y problemas que pueden darse dentro de la empresa <u>Secc 240 NIA 11</u> Documentación, se deberá documentar los asuntos importantes para apoyar la opinión del auditor y dar evidencia de que la auditoria se realizó de acuerdo a las normas de (NIA) <u>Secc 310 NIA 30</u> fraude y error verificamos el ingreso de la cuenta y la transacción de la misma donde se determina que la cuenta está siendo registrada razonablemente se realizó Arqueo de la misma y demás información que se consideró necesaria en donde constatamos que los valores son razonables y que no se encontró ninguna diferencia, y podemos decir que qué la cuenta está registrada de acuerdo a las norma de contabilidad y a las de Auditoria</p>			

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p>MALDONADO & ASOCIADOS</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648</p>	<p>7/33</p>	
<p>Auditor Responsable: Yenifher Maldonado</p>	<p>REF.</p>	<p>AG-44</p>	<p>Fecha</p>
	<p>Ejecutado por:</p>	<p>Y.M.</p>	<p>19/10/2013</p>
	<p>Revisado por:</p>	<p>A.P.</p>	<p>24/10/2013</p>
<p>Marcas:</p> <p>S: Sumado por el Auditor √: Verificado por el auditor</p> <p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Criterio : Auditoria</p> <p>El Arqueo de Caja consiste en el análisis de las transacciones del efectivo, durante un lapso determinado, con el objeto de comprobar si se ha contabilizado todo el efectivo recibido y por tanto el Saldo que arroja esta cuenta, corresponde con lo que se encuentra físicamente en Caja en dinero efectivo, cheques o vales. Sirve también para saber si los controles internos se están llevando adecuadamente de acuerdo a lo que indican las NIFF Y sus secciones</p> <p>Habiendo realizado el arqueo de Caja y después de aplicar los diferentes Procedimientos de acorde a las NIAS se encontró que la cuenta está con los debidos valores en el Balance General lo cual indica que los saldos son razonables.</p>			



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme
Teléfono: 2961-334 - 0986505648

8/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF.	AG-45	Fecha
Ejecutado por:	Y.M.	19/10/2013
Revisado por:	A.P.	24/10/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
 CÉDULA SUMARIA BANCO
 AUDITORÍA FINANCIERA
 AL 31 - 12 - 2012**

REF P/T	CUENTA	Saldo S/ Contabilidad	Ajustes y / o Reclasificación		Saldo S/ Auditoria
			Debe	Haber	
AG	Banco ✓	\$8.000.00			\$8.000.00
	Total	∑\$ 8.000.00			∑\$ 8.000.00

Marcas:

S: Sumado por el Auditor

✓: Verificado por el auditor

 <p>Maldonado & Asociados</p>	MALDONADO & ASOCIADOS Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648	9/33	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF.	AG-46	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	19/10/2013
	Revisado por:	A.P.	24/10/2013
<p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Criterio : Auditoria</p> <p>Banco es una cuenta del activo corriente que registra el valor de los depósitos constituidos por la empresa además, controla el movimiento de valores monetarios que se depositan y se retiran de instituciones bancarias <u>Secc 3 Presentación de Estados Financieros</u> habla de cómo se deben presentar los activos y pasivos en el balance, <u>Secc 4 Estado de Situación Financiera</u> habla sobre cómo tratar a los activos mantenidos para la venta, en esta cedula analizaremos la cuenta Banco para saber de qué manera está siendo registrada y si se están llevando a cabo los parámetros establecidos, para auditar esta cuenta es necesario conocer las como realizan las conciliaciones y cuál es el destino de los depósitos que cuenta es la que tiene la empresa a continuación realizaremos una Subcedula sobre bancos que nos detallara el saldo y los depósitos.</p>			



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme

Teléfono: 2961-334 - 0986505648

10/33

Auditor Responsable: Yenifer Maldonado

REF.

AG-47

Fecha

Ejecutado por:

Y.M.

19/10/2013

Revisado por:

A.P.

24/10/2013

COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
SUB CEDULA CONCILIACION BANCARIA
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012

CUENTA BANCARIA

Saldo Anterior S/ Estado de cuenta		\$ 570.00
(+) Depósitos		\$ 7.430.00
(-) Retiros		\$ 300.00
Pago al SRI	\$ 298.00	
Gasto Bancario	\$ 2.00	
Total		∑ 8.000.00

N° cuenta	Banco	Saldo
3909521100	Pichincha	\$8000.00
Total		∑ \$ 8.000.00

Saldo S/ Auditoria \$ 8.000.00
 Saldo S/ Contabilidad \$ 8.000.00
 Diferencia **≠ -0-**

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p align="center">MALDONADO & ASOCIADOS</p> <p align="center">Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648</p>		<p align="center">11/33</p>
<p>Auditor Responsable: Yenifher Maldonado</p>	<p align="center">REF.</p>	<p align="center">AG-48</p>	<p align="center">Fecha</p>
	<p>Ejecutado por:</p>	<p align="center">Y.M.</p>	<p align="center">19/10/2013</p>
	<p>Revisado por:</p>	<p align="center">A.P.</p>	<p align="center">24/10/2013</p>
<p>Marcas:</p> <p>S: Sumado por el Auditor ✓: Verificado por el auditor ≠: Diferencia</p> <p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30, NIA Secc 1000 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Criterio : Auditoria</p> <p>La conciliación bancaria es un proceso que permite confrontar y conciliar los valores que la empresa tiene registrados, de una cuenta de ahorros o corriente, con los valores que el banco suministra por medio del extracto bancario <u>Secc 230 NIA 9</u> Documentación.- para lo cual hemos solicitado la verificación del extracto bancario con el saldo del libro auxiliar los mismos que por lo general no coinciden nunca por eso es necesario confrontar los valores de cheques depositados y cobrados los pagos que se han generado para identificar las diferencias las mismas que son razonables según la verificación de los Auditores.</p>			



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme

Teléfono: 2961-334 - 0986505648

12/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF.

AG-49

Fecha

Ejecutado por:

Y.M.

25/10/2013

Revisado por:

A.P.

27/10/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CEDULA SUMARIA CUENTAS POR COBRAR
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012**

REF P/T	CUENTA	Saldo S/ Contabilidad	Ajustes y / o Reclasificación		Saldo S/ Auditoria
			Debe	Haber	
AG	Cientes ✓	\$8.678.20			\$8.678.20
	Total	∑\$ 8.678.20			∑\$ 8.678.20

Marcas:

S: Sumado por el Auditor

✓: Verificado por el auditor

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p align="center">MALDONADO & ASOCIADOS</p> <p align="center">Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648</p>		<p align="center">13/33</p>
<p>Auditor Responsable: Yenifher Maldonado</p>	<p align="center">REF.</p>	<p align="center">AG-50</p>	<p align="center">Fecha</p>
	<p>Ejecutado por:</p>	<p align="center">Y.M.</p>	<p align="center">25/10/2013</p>
	<p>Revisado por:</p>	<p align="center">A.P.</p>	<p align="center">27/10/2013</p>
<p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30, NIA Secc 1000 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Criterio : Auditoria</p> <p>Las cuentas por cobrar registra los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado ya sea letras de cambio o pagare a favor de la empresa y para esto existe programas para llevar a cabo las operaciones, además esta cuenta presenta el derecho que tiene la entidad para exigir a los deudores el pago de las misma ya que estas presentan en su momento un beneficio futuro. Para analizar y verificar esta cuenta realizaremos una sub cédula de clientes, una circularización de cuentas <u>Las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 500)</u> proporcionan al Auditor las bases teóricas y prácticas para la verificación y obtención de evidencia de auditoría sobre las cuentas que están afectas a la circularización de saldos la información para verificar los saldo de las cuentas es más confiable de partes externas que la misma que nos proporciona la empresa.</p>			



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme

Teléfono: 2961-334 - 0986505648

14/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF.	AG-51	Fecha
Ejecutado por:	Y.M.	25/10/2013
Revisado por:	A.P.	27/10/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CIRCULARIZACION DE CTAS POR COBRAR
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012**

N.-	NOMINA	Saldo	Resp.			Monto	Fecha	Saldo
		S/Contab	C	I	NC		Envío	S/ Auditoria
1	Juan Aguirre pacheco	\$ 800.00	X			\$ 800.00	12/05/13	\$ 800.00
2	Carlos Carriel Zambrano	\$1.200.00	X			\$1.200.00	12/05/13	\$1.200.00
3	William Alfredo Navarrete	\$2.700.00	X			\$2.700.00	12/05/13	\$2.700.00
4	Mario Bernardino Uriña	\$2.600.00	X			\$2.600.00	12/05/13	\$2.600.00
5	José Anchundia Gálvez	\$ 829.00	X			\$ 829.00	12/05/13	\$ 829.00
6	Luis Montoya Briones	\$ 549.20	X			\$ 549.20	12/05/13	\$ 549.20
	TOTAL Σ	\$ 8.678.20				\$ 8.678.20		\$ 8.678.20

	SALDO TOTAL	CIRCULARIZACION
Valores	\$ 8.678.20	\$ 8.678.20
Porcentaje	100%	100%
Cantidad	6	6

 Maldonado & Asociados	MALDONADO & ASOCIADOS Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648		15/33
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF.	AG-52	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	25/10/2013
	Revisado por:	A.P.	27/10/2013
<p>Marcas:</p> <p>Σ: Sumado por el Auditor</p> <p>√: Verificado por el Auditor</p> <p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIA 500 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Criterio : Auditoria</p> <p>Circularización de cuentas es un procedimiento de Auditoría que tiene por objeto confirmar, verificar, así como la corrección (ajuste de saldos), de la información registrada en el ente auditado, mediante la obtención de un testimonio por escrito (circular), directamente de una tercera parte este procedimiento se caracteriza por la independencia de la fuente que proporciona la información. Se utiliza principalmente en la Auditoría de Estados Financieros las normas de Auditoria (NIA) proporcionan al Auditor las bases teóricas y prácticas para la verificación y obtención de evidencia de auditoria sobre las cuentas que afectan la circularización de saldos una vez realizadas las pruebas detalladas de transacciones y balances hemos llegado a que los saldos registrados son los mismos presentados en el balance por lo tanto son razonables.</p>			



Maldonado & Asociados

MALDONADO & ASOCIADOS

Dirección: Vía Guayaquil El Empalme

Teléfono: 2961-334 - 0986505648

16/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF.	AG-53	Fecha
Ejecutado por:	Y.M.	25/10/2013
Revisado por:	A.P.	27/10/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CIRCULARIZACION DE CTAS VENCIDAS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012**

N.-	NOMINA	Saldo		Fecha	Saldo
		S/Contabilidad	Monto	Máxima de pago	S/ Auditoria
1	Juan Aguirre pacheco	\$ 800.00✓	\$ 500.00	10/12/13	\$ 300.00
2	William Alfredo Navarrete	\$2.700.00✓	\$ 1.000.00	10/12/13	\$ 1.700.00
	TOTAL	\$ 3.500.00	\$ 1500.00		\$ 2.000.00

	SALDO TOTAL	CIRCULARIZACION
Valores	\$ 3.500.00	\$2.000.00
Porcentaje	100%	57%
Cantidad	2	2

 Maldonado & Asociados	MALDONADO & ASOCIADOS Dirección: Vía Guayaquil El Empalme Teléfono: 2961-334 - 0986505648		17/33
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF.	AG-54	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	25/10/2013
	Revisado por:	A.P.	27/10/2013
<p>Marcas:</p> <p>Σ: Sumado por el Auditor</p> <p>√: Verificado por el Auditor</p> <p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30</p> <p>NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Secc 13 Inventarios.</p> <p>Criterio : Auditoria</p> <p>Las cuentas vencidas son producto de los créditos por insumos que se les da a los clientes para sembrar productos agrícolas y luego ser entregados a nuestra empresa, como podemos ver en la cedula sumaria hay créditos que han superado el tiempo máximo de pago y no han sido cancelados, la persona encargada de las cobranzas no cuenta con registro de clientes para poder generar los cobros necesarios, lo cual implica que no se está actuando de acuerdo a la normativa las cuenta que están vencidas son las del señor Juan Aguirre \$ 800,00 y William Alfredo \$2.700,00.</p>			

 <p>Maldonado & Asociados</p>		<p align="center">Maldonado & Asociados</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595</p>		<p>18/33</p>	
<p>Auditor Responsable: Yenifer Maldonado</p>		<p>REF:</p>	<p>AG-55</p>	<p>Fecha</p>	
		<p>Ejecutado por:</p>	<p>Y.M.</p>	<p>30/11/2013</p>	
		<p>Revisado Por:</p>	<p>A.P</p>	<p>02/12/2013</p>	
<p>COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA CÉDULA SUMARIA INVENTARIO AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 - 12 - 2012</p>					
<p>REF.</p>	<p>CUENTA</p>	<p>Saldo</p>	<p>Ajustes y/o</p>		<p>Saldo</p>
<p>P/T</p>		<p>S/Contabilidad</p>	<p>Reclasificación</p>	<p>Debe</p>	<p>Haber</p>
					<p>S/Auditoria</p>
<p>C1</p>	<p>Inventario de Mercadería. ✓</p>	<p>\$ 28.756.00</p>			<p>\$ 28.756.00</p>
	<p>Total</p>	<p>Σ \$ 28.756.00</p>			<p>Σ \$ 28.756.00</p>
<p>CONSTACION DE MERCADERIA EN BODEGA</p>					
<p>CANT</p>	<p>PRODUCTO</p>	<p>VALOR UNITARIO</p>	<p>MONTO</p>		
<p>240 qq</p>	<p>Maíz ✓</p>	<p>\$ 14.00</p>	<p>\$ 3.360.00</p>		
<p>300 qq</p>	<p>Cacao ✓</p>	<p>\$ 108.00</p>	<p>\$ 12.420.00</p>		
<p>250 qq</p>	<p>Soya ✓</p>	<p>\$ 30.00</p>	<p>\$ 7.500.00</p>		
<p>100 qq</p>	<p>Tagua ✓</p>	<p>\$ 20.00</p>	<p>\$ 2.000.00</p>		
<p>100 qq</p>	<p>Maracuyá ✓</p>	<p>\$ 34.76</p>	<p>\$ 3.476.00</p>		
	<p>Total</p>		<p>Σ \$ 28.756.00</p>		

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p align="center">Maldonado & Asociados</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595</p>		<p align="center">19/33</p>
<p>Auditor Responsable: Yenifer Maldonado</p>	<p align="center">REF:</p>	<p align="center">AG-56</p>	<p align="center">Fecha</p>
	<p>Ejecutado por:</p>	<p align="center">Y.M.</p>	<p align="center">30/11/2013</p>
	<p>Revisado Por:</p>	<p align="center">A.P</p>	<p align="center">02/12/2013</p>
<p>Marcas:</p> <p>Σ: Sumado por el Auditor</p> <p>√: Verificado por el auditor</p> <p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera Secc 13 Inventarios.</p> <p>Criterio : Auditoria</p> <p>La cuenta inventario de mercaderías pertenece al activo corriente, sirve para registrar el movimiento inicial de mercadería, la base de toda empresa comercial es la compra y venta de bienes o servicios; de aquí la importancia del manejo del inventario por parte de la misma, este manejo contable permitirá a la empresa mantener el control oportunamente, así como también conocer al final del período contable un estado confiable de la situación económica de la empresa.</p> <p>El objetivo de la <u>Sección 13</u> es prescribir el tratamiento contable de los inventarios además de las exigencias informativas <u>Deterioro de los inventarios Según las NIIF para PYMES Sección 27 Deterioro del valor de los activos</u>: Se requiere que una entidad evalúe al final de cada periodo sobre el que se informa si los inventarios están deteriorados, es decir, si el importe en libros no es totalmente recuperable (por ejemplo, por daños, obsolescencia o precios de venta decrecientes). Si una partida (o grupos de partidas) de inventario está deteriorada esos párrafos requieren que la entidad mida el inventario a su precio de venta menos los costos de terminación y venta y que reconozca una pérdida por deterioro de valor</p> <p>Los mencionados párrafos requieren también, en algunas circunstancias, la revisión del deterioro anterior</p> <p>Para lo cual hemos revisado la mercadería y los registros que se encuentran en el libro banco, donde podemos indicar que los saldos son razonables y que la mercadería se encuentra en buen estado lista para ser vendida en su precio de adquisición.</p>			

 <p>Maldonado & Asociados</p>		Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		20/33	
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado			REF: AG-57		Fecha
			Ejecutado por: Y.M.		30/11/2013
			Revisado Por: A.P		02/12/2013
COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA CEDULA SUMARIA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 - 12 - 2012					
REF. P/T	CUENTA	Saldo S/Contabilidad	Ajustes y/o		Saldo S/Auditoria
			Debe	Haber	
D2	Terrenos ✓	\$ 85.000.00			\$ 85.000.00
D3	Edificio ✓	\$ 201.500.00			\$ 201.500.00
C2	Vehículos ✓	\$ 24.610.50			\$ 24.610.50
D3	Instalaciones ✓	\$ 2.350.00			\$ 2.350.00
D4	Equipos de oficina ✓	\$ 1.098.45			\$ 1.098.45
D5	Equipos de Cómputo ✓	\$ 21.456.00			\$ 21.456.00
D6	Muebles y Enseres ✓	\$ 3.980.00			\$ 3.980.00
D7	Depreciación acumulada ✓	\$ - 615.50	\$4.152.51	\$615.50	\$ - 615.50
	Total	Σ \$ 339.379.45			Σ \$ 339.379.45

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		21/33
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-58	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	30/11/2013
	Revisado Por:	A.P	02/12/2013
<p>Marcas:</p> <p>Σ: Sumado por el Auditor √: Verificado por el auditor</p> <p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera, Secc 17 Propiedad Planta y Equipo</p> <p>Criterio : Auditoria</p> <p><u>Secc 3 Presentación de Estados Financieros,</u> los activos presentados en el balance como propiedad planta y equipo deben ser razonables según lo indica la sección 17, el <u>objetivo de la Sección 17</u> es prescribir el tratamiento contable de propiedades, planta y equipo, de forma que los usuarios de los estados financieros puedan conocer la información acerca de la inversión que la entidad tiene en sus propiedades, planta y equipo, así como los cambios que se hayan producido en dicha inversión los principales problemas que surgen son el reconocimiento de los activos, la determinación de su importe en libros y los cargos por depreciación y las pérdidas por deterioro que deben reconocerse con relación a ellos</p> <p><u>Módulo 11: Instrumentos Financieros Básicos:</u> definir un instrumento financiero cuando es un activo o pasivo financiero y un instrumento de patrimonio identificarlos dentro de la Secc 11 por lo tanto propiedad planta y equipo no entran como instrumentos financieros.</p> <p>Como auditores al analizar esta cuenta indicamos que en cuanto al registro de cada uno de los activos si tienen razonabilidad ya que son los mismos valores de la adquisición pero al registrar este activo el cual nos indica la Secc 17 no es razonable ya que hay un error en el cálculo este ha sido calculado solo por tres meses mas no por el año como se debe realizar.</p>			

 <p>Maldonado & Asociados</p>	<p align="center">Maldonado & Asociados</p> <p>Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595</p>			<p align="center">22/33</p>	
<p>Auditor Responsable: Yenifer Maldonado</p>		<p align="center">REF:</p>	<p align="center">AG-59</p>	<p align="center">Fecha</p>	
		<p align="center">Ejecutado por:</p>	<p align="center">Y.M.</p>	<p align="center">30/11/2013</p>	
		<p align="center">Revisado Por:</p>	<p align="center">A.P</p>	<p align="center">02/12/2013</p>	
<p align="center">COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA SUB- CEDULA TERRENO AL 31 - 12 - 2012</p>					
<p align="center">REF. P/T</p>	<p align="center">CUENTA</p>	<p align="center">Saldo S/Contabilidad</p>	<p align="center">Ajustes y/o</p>		<p align="center">Saldo S/Auditoria</p>
			<p align="center">Reclasificación Debe</p>	<p align="center">Haber</p>	
<p align="center">D2-1</p>	<p align="center">Terrenos ✓</p>	<p align="center">\$ 85.000.00</p>			<p align="center">\$ 85.000.00</p>
	<p align="center">Total</p>	<p align="center">Σ \$ 85.000.00</p>			<p align="center">Σ \$ 85.000.00</p>
<p>Marcas:</p>					
<p>Σ: Sumado por el Auditor</p>					
<p>✓: Verificado por el auditor</p>					

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		23/33
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-60	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	30/11/2013
	Revisado Por:	A.P	02/12/2013
<p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 11 Instrumentos financieros , Secc 17 Propiedad Planta y Equipo Secc 16</p> <p>Criterio : Auditoria</p> <p>Esta <u>sección 16</u> se aplicará a la contabilidad de inversiones en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión, solo las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir confiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, y en un contexto de negocio en marcha, se contabilizarán de acuerdo con esta sección por su valor razonable con cambios en resultados.</p> <p>Todas las demás propiedades de inversión se contabilizarán como propiedades, planta y equipo, utilizando el modelo de costo-depreciación-deterioro del valor de la <u>Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo</u>, y quedarán dentro del alcance de la <u>Sección 17</u>, a menos que pase a estar disponible una medida fiable del valor razonable y se espere que dicho valor razonable será medible con fiabilidad en un contexto de negocio</p> <p><u>Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos</u>. Los cambios en el valor razonable se reconocen en los resultados en cada fecha de presentación</p> <p>La misma propiedad que siendo analizada por los Auditores podemos indicar q está considerada como una propiedad de inversión ya que al registrarse cumple con las exigencias de la normativa y que además hemos detallado por separado los valores exactos de cada uno y que revisando los saldos del Balance, libro de Contabilidad y Auditoría debemos indicar que son razonables.</p>			



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme
Teléfono : 0986505648 - 0986521595

24/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-61	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	30/11/2013
	Revisado Por:	A.P	02/12/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
SUB- CEDULA EDIFICIO
AL 31 - 12 - 2012**

REF. P/T	CUENTA	Saldo S/Contabilidad	Ajustes y/o		Saldo S/Auditoria
			Debe	Haber	
D2-2	Edificio ✓	\$ 201.500.00			\$ 201.500.00
	Total	Σ \$ 201.500.00			Σ \$ 201.500.00

Marcas:

Σ: Sumado por el Auditor

✓: Verificado por el auditor

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		25/33
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-62	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	30/11/2013
	Revisado Por:	A.P	02/12/2013
<p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 11 Instrumentos Financieros Básicos, Secc 17 Propiedad Planta y Equipo, Secc 16 propiedades de inversión</p> <p>Criterio Auditoria:</p> <p>Esta cuenta de activo es considerado como propiedad de la empresa según la <u>Sección 16</u> se aplicará a la contabilidad de inversiones en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión, solo las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir confiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, y en un contexto de negocio en marcha, se contabilizarán de acuerdo con esta sección por su valor razonable con cambios en resultados.</p> <p>Todas las demás propiedades de inversión se contabilizarán como propiedades, planta y equipo, utilizando el modelo de costo-depreciación-deterioro del valor de la <u>Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo</u>, y que darán dentro del alcance de la <u>Sección 17</u>, a menos que pase a estar disponible una medida fiable del valor razonable y se espere que dicho valor razonable será medible con fiabilidad en un contexto de negocio</p> <p><u>Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos</u>. Los cambios en el valor razonable se reconocen en los resultados en cada fecha de presentación</p> <p>La misma propiedad que siendo analizada por los Auditores podemos indicar q está considerada como una propiedad de inversión ya que al registrarse cumple con las exigencias de la normativa y que además hemos detallado por separado los valores exactos de cada uno y que revisando los saldos del Balance, libro de Contabilidad y Auditoría debemos indicar que son razonables.</p>			



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme
Teléfono : 0986505648 - 0986521595

26/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-63	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	06/12/2013
	Revisado Por:	A.P	08/12/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
 SUB-CEDULA DEPRECIACION DE ACTIVOS
 AUDITORÍA FINANCIERA
 AL 31 - 12 - 2012**

REF. P/T	CUENTA	Saldo S/Contabilidad	Saldo S/ auditoria Dep. Acumulada
D7-1	Dep. Edificios.	\$ 201.500.00	\$ 984.42
D7-2	Dep. Vehículos	\$ 24.610.50	\$ 503.75
D7-3	Dep. Instalaciones	\$ 2.350.00	\$ 23.50
D7-4	Dep. Equipos de oficina	\$ 1.098.45	\$ 10.98
D7-5	Dep. Equipos de Cómputo	\$ 21.456.00	\$ 2.383.76
D7-6	Dep. Muebles y Enseres	\$ 3.980.00	\$ 246.10
	Total	Σ \$ 254.904.95	Σ \$ 4.152. 1

Marcas:

Σ: Sumado por el Auditor

√: Verificado por el auditor

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		27/33
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-64	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	06/12/2013
	Revisado Por:	A.P	08/12/2013
<p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera, Secc 17 Propiedad Planta y Equipo, Secc 27 Deterioro del Valor de los Activos</p> <p>Criterio : Auditoria</p> <p>La depreciación es la disminución del valor de propiedad de un activo fijo, producido por el paso del tiempo, desgaste por uso, pérdida o disminución del valor de un activo fijo debido al uso, tiene por objeto ir separando y acumulando fondos para restituir un determinado bien, que va perdiendo valor por el uso con la acción del tiempo <u>Secc 27 Deterioro del Valor de los Activos</u>, una entidad revelará, para cada clase de activos indicada en el párrafo 27.33, la siguiente información:(a) El importe de las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado durante el periodo y la partida o partidas del estado del resultado integral (y del estado de resultados, si se presenta) en las que esas pérdidas por deterioro del valor estén incluidas.(b) El importe de las reversiones de pérdidas por deterioro del valor reconocidas en el resultado del periodo y la partida o partidas del estado del resultado integral (y del estado de resultados, si se presenta) en que tales pérdidas por deterioro del valor se revirtieron.</p> <p>En esta parte comprobamos que la depreciación no es correcta, una vez que realizamos la depreciación de cada uno de los Activos llegamos a un valor nada igual al que existe en los registros contables de la empresa como también está reflejado en el Balance, la NIA 11 Secc 30 nos habla sobre el fraude y error, podemos no considerar esto como un fraude pero si como un error ya que hubieron equivocaciones no intencionales fue un mal cálculo o una mala interpretación de datos contables por lo tanto la depreciación que refleja en el balance no es razonable.</p>			



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme
Teléfono : 0986505648 - 0986521595

28/33

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF:

AG-65

Fecha

Ejecutado por:

Y.M.

06/12/2013

Revisado Por:

A.P

08/12/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CONSTATAcion FISICA DE PROPIEDAD Y EQUIPO
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012**

Activo Fijo: Depreciable Vehículos						
Descripción	Cant.	B	R	M	Valor Unitario	Valor Total
Camioneta Linux año 2011 ✓	1	X			\$24.610.50	\$24.610.50
Total						\$24.610.50
Activo Fijo: Instalaciones						
Bodega para guardar producto ✓	1	X			\$2.350.00	\$2.350.00
Tendal para sec r Cacao	1	X				
Total						\$2.350.00
Activo Fijo: Equipos de Oficina						
Caja Fuerte Modelo archivador ✓	1	X			\$ 283.00	\$ 283.00
Teléfono fax LG ✓	2	X			\$ 75.00	\$ 150.00
Televisor Riviera 21" ✓	2	X			\$ 425. 0	\$ 50.00
Radio LG ✓	1	X			\$ 332.72	\$ 332.72
Total						\$1.098.45
Activo Fijo: Equipo de Computación						
Computador Pentium IV ✓	3	X			\$ 1.500.00	\$ 4.500.00
Computador Genios ✓	3	X			\$ 1.700.00	\$ 5.100.00
Impresora Epson LX - 300 ✓	1	X			\$ 325.00	\$ 325.00
Impresora Samsung KX ✓	1	X			\$ 350.00	\$ 350.00
UPS 900 VA ✓	3	X			\$ 380.00	\$ 1 140.00
Cableado estructural ✓	1	X			\$ 400.00	\$ 400.00
Aire Acondicionado ✓	3	X			\$ 1400.00	\$ 4.200.00
Copiadora Múltiple ✓	1	X			\$ 3500.00	\$ 3.500.00
Cortadora de Papel ✓	1	X			\$ 570.00	\$ 570.00
Monitor Flatron 17" ✓	4	X			\$ 342.75	\$ 1.371.00
Total						\$21.456.00
Otros Activos: Muebles y Enseres						

Silla corte pluma	√	1	X			\$ 45.00	\$ 45.00
Silla de Gerencia	√	2	X			\$ 55.00	\$ 110.00
Librero 4 puertas	√	2	X			\$ 325.00	\$ 650.00
Portapapeles	√	2	X			\$ 115.00	\$ 230.00
Archivadores	√	3	X			\$ 180.00	\$ 540.00
Sillas giratorias	√	3	X			\$ 85.00	\$ 255.00
Escritorio secretaria	√	2	X			\$ 325.00	\$ 650.00
Escritorio Gerencia	√	1	X			\$ 425.00	\$ 425.00
Lámpara de escritorio	√	2	X			\$ 65.00	\$ 130.00
Cafetera	√	1	X			\$ 50.00	\$ 50.00
Juego de sillas Recibidor	√	5	X			\$ 70.00	\$ 350.00
Grapadora, perforadora	√	4	X			\$ 20.00	\$ 80.00
Aspiradora	√	1	X			\$ 465.00	\$ 465.00
Total							Σ \$ 3.980.00

Marcas:

Σ: Sumado por el Auditor

√: Verificado por el auditor

Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30

NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera, Secc 17 Propiedad Planta y Equipo, Secc 27 Deterioro del Valor de los Activos

Criterio : Auditoria

Constatación física de Activos detallados que son de uso de la empresa para de esta manera saber la cantidad exacta de los mismos y verificar su estado lo cual encontramos que no hay activos en mal estado están actos para uso de la misma

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595			29/33	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-66	Fecha		
	Ejecutado por:	Y.M.	06/12/2013		
	Revisado Por:	A.P	08/12/2013		
COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA CEDULA DE PASIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA AL 31 - 12 - 2012					
REF. P/T	CUENTA	Saldo S/Contabilidad	Ajustes y/o Reclasificación Debe Haber		Saldo S/Auditoria
BB1	Otras Obligaciones. Prov.loc ✓	\$ 1.135.90			\$ 1.135.90
	Total	Σ \$ 1.135.90			Σ \$ 1.135.90
Marcas:					
Σ: Sumado por el Auditor					
✓: Verificado por el auditor					
Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30					
NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de					
Situación Financiera, Secc 22 Pasivos y Patrimonio					
Criterio Auditoria:					
<p>Comprende el valor de las obligaciones contraídas por el ente económico mediante la obtención de recursos provenientes de establecimientos de crédito o de otras instituciones financieras u otros entes distintos de los anteriores, del país o del exterior.</p> <p>Después de aplicar los diferentes Procedimientos de Auditoría, habiendo revisado los registros contables y los saldos de libro banco y demás verificación a las cuentas de pasivo debemos indicar que se n se encontró ninguna diferencia y por lo tanto los saldos son razonables</p>					

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595	30/33
---	--	--------------

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-67	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	06/12/2013
	Revisado Por:	A.P	08/12/2013

COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CEDULA DE PASIVO FINANCIERO
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012

REF. P/T	CUENTA	Saldo S/Contabilidad	Ajustes y/o		Saldo S/Auditoria
			Reclasificación		
			Debe	Haber	
AA1	Obligaciones Bancarias ✓	\$ 93.678.23			\$ 93.678.23
	Total	Σ \$ 93.678.23			Σ \$ 93.678.23

Marcas:

Σ: Sumado por el Auditor

✓: Verificado por el auditor

Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30

NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 11 Instrumentos Financieros, Secc 22 Pasivos y Patrimonio

Criterio Auditoria:

La entidad posee un pasivo financiero según la Secc 11 de instrumentos financieros dice que si la entidad posee dos pasivos financieros: la obligación de reembolsar el préstamo a cinco años y la obligación de reembolsar el sobre giro bancario hasta cubrir el monto recibido como préstamo empleando la facilidad de sobregiro. Tanto el préstamo como el sobregiro le generan a la entidad obligaciones contractuales de pagar en efectivo al banco los intereses devengados y el reembolso del principal Los importes adeudados de la entidad producto del préstamo y la facilidad de sobregiro son activos financieros del banco. Nota: El banco no puede aplicar la NIIF para las PYMES.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		31/33
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF: Ejecutado por: Revisado Por:	AG-68 Y.M. A.P

COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CEDULA DE CUENTA INGRESOS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 – 2012

REF. P/T	CUENTA	Saldo S/Contabilidad	Ajustes y/o		Saldo S/Auditoria
			Reclasificación		
			Debe	Haber	
BB1	Ventas de Almacén por productos Agrícolas ✓	\$ 1.085.570.00			\$1.085.570.00
	Total	Σ \$ 1.085.570.00			Σ \$ 1.085.570.00

Marcas:

Σ : Sumado por el Auditor
 ✓: Verificado por el auditor

Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30

NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera, Secc 23 Ingresos Ordinarios

Criterio Auditoria:

Son los ingresos que provienen por ventas que se dan dentro de la Empresa para reconocer un ingreso ordinario se debe cumplir con las siguientes condiciones como lo indica la Secc 23 se debe probar que los beneficios económicos futuros fluyan en la entidad, que los ingresos ordinarios se puedan medir con confiabilidad, para comprobar estas condiciones hemos verificado la información que se encuentra en los libros de contabilidad y auditoría por lo tanto concluimos diciendo que los ingresos son Ordinarios por que provienen de la venta de bienes entrada bruta de beneficios económicos mediante un futuro, una vez realizadas las pruebas de cumplimiento encontramos que los valores son razonables y que la cuenta ingreso es considerada como lo indica la norma.



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme
Teléfono : 0986505648 - 0986521595

32/33

Auditor Responsable: Yenifer Maldonado

REF:

AG-69

Fecha

Ejecutado por:

Y.M.

09/12/2013

Revisado Por:

A.P

13/12/2013

**COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA
CEDULA DE CUENTA GASTOS
AUDITORÍA FINANCIERA
AL 31 - 12 - 2012**

REF. P/T	CUENTA	Saldo S/Contabilidad	Ajustes y/o		Saldo S/Auditoria
			Reclasificación		
			Debe	Haber	
BB1	GASTOS ADMINISTRATIVOS				
	Pago a Proveedores ✓	902.345.82			902.345.82
	Sueldo y Salarios ✓	12.345.82			1.2345.82
	Pago Honorarios ✓	1.020.00			1.020.00
	Mantenimiento de Vehículos ✓	1.845.70			1.845.70
	Combustibles ✓	3.986.45			3.986.45
	Servicios Básicos ✓	1.234.00			1.234.00
	Gastos Varios ✓	6.789.45			6.789.45
	Total	Σ \$ 929.567.24			Σ \$929.567.24

Marcas:

Σ: Sumado por el Auditor

✓: Verificado por el auditor

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		33/33
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-70	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	09/12/2013
	Revisado Por:	A.P	13/12/2013
<p>Normativa: Secc 230 NIA 9 Secc 240 NIA 11 Secc 310 NIA 30 NIFF para Pymes: Secc 3 Presentación de Estados Financieros, Secc 4 Estado de Situación Financiera, Criterio Auditoria</p> <p>Los gastos administrativos son aquellos que tienen que ver directamente con la administración general del negocio y no con la parte operativa, hemos verificado la presentación de las cuentas de gastos en el balance y cuál es el tratamiento que se le da a cada una de ellas y podemos indicar que la presentación en los estados financieros están acorde a la norma hemos encontrado que los saldos son razonables y coinciden con la información que nos proporcionaron en el libro de contabilidad y auditoria</p>			

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		1/4
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF: Ejecutado por: Revisado Por:	AG-71 Y.M. A.P

HALLAZGO N° 1
TITULO: Vales y comprobantes de caja
Condición: El Área de contabilidad, emite vales de caja y comprobante mecanografiados.
Criterio: Los vales de caja no son documentos listos mediante algún programa para imprimir al igual que los comprobantes de egreso se los debe llenar a mano, lo cual no permite obtener una visión global de las actividades realizadas por los funcionarios de este departamento; los mismos que contribuyen a tomar correctivos de manera inmediata ante cualquier debilidad presentada.
Causa: No se ha implementado un sistema contable.
Efecto: Maximiza el trabajo y los encargados de esa área se pasan el tiempo llenando dichos comprobantes.
Conclusión: La empresa debería adquirir nuevas innovaciones lo cual permitirá tener menos personal en un área y por ende optimizar los recursos.
Recomendación: A la encargada del departamento. -Enviar a gerencia un informe sobre la falta de un sistema contable acorde a los requerimientos de la empresa porque servirá de mucha ayuda para emisión de informes y para que exista mayor control en los comprobantes que se emitirían.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		2/4
	Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF: Ejecutado por: Revisado Por:	AG-72 Y.M. A.P

HALLAZGO N° 2
TITULO: Conciliación Bancaria
Condición: El Área de contabilidad, no realiza conciliaciones bancarias mensuales.
Criterio: Los encargados de contabilidad no realizan conciliaciones bancarias mensuales ni anuales no están cumpliendo con la normativa NiFF Pymes lo cual podría perjudicar a la empresa con sobre giros, cheques protestados, entre otros, porque no se tienen datos reales de la cuenta banco.
Causa: No llevan controles de Cheques Girados o Recibidos.
Efecto: Realizando la conciliación bancaria se tiene el conocimiento más profundo de los cheques que la empresa emite, o los que están por depositarse.
Conclusión: El departamento de contabilidad debe tener más control en la cuenta banco.
Recomendación: A la encargada del departamento.- Sugerir mediante informe que se realicen conciliaciones bancarias continuamente, y que se asigne personal capacitado para realizar las mismas con la finalidad de conocer los saldos reales de las cuentas.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		3/4
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF: Ejecutado por: Revisado Por:	AG-73 Y.M. A.P

HALLAZGO N° 3
TITULO: Cuentas por Cobrar sin información
Condición: El encargado de cuentas por cobrar, no cuenta con información suficiente.
Criterio: El encargado de las cuentas por cobrar no dispone de información para ejecutar los cobros por que no existe una base de datos de clientes, ni demás requerimiento para realizarle el seguimiento al cliente.
Causa: No llevan controles adecuados de quien paga y quien debe.
Efecto: Realizando un registro por cliente para conocer la ubicación, fecha de vencimiento y valores pendientes contraídos con la empresa.
Conclusión: El departamento de contabilidad deberá implementar un registro por cliente.
Recomendación: A la encargada del departamento.- Sugerir implementación de ficha general de cada uno de los clientes y crear políticas de cobranzas eficientes con el propósito de poder recuperar las cuentas vencidas.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		4/4
	Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF: Ejecutado por: Revisado Por:	AG-74 Y.M. A.P

HALLAZGO N° 4
TITULO: Inventario
Condición: El encargado de bodega no tiene control de inventario.
Criterio: El bodeguero no cuenta con control suficiente de inventario como lo indica la Secc 13 de NIFF tampoco se está midiendo su valor ya que no manejan los ingresos y egresos de mercadería mediante ningún sistema contable de acuerdo a las necesidades de la empresa.
Causa: A falta de un sistema de inventario y políticas contables no se pudo llevar un control adecuado en bodega.
Efecto: Creando un método de control de mercadería se conocerá el saldo en existencia.
Conclusión: El departamento de contabilidad deberá implementar un método de inventario para facilitarle el control al bodeguero.
Recomendación: A la encargad de Bodega.- Sugerir implementación de kardex mediante método FIFO para tener control eficiente de la misma



Maldonado & Asociados

Maldonado & Asociados

Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme
Teléfono : 0986505648 – 0986521595

1/4

Auditor Responsable: Yenifher Maldonado

REF:

AG-75

Fecha

Ejecutado por:

Y.M.

09/12/2013

Revisado Por:

A.P

13/12/2013

**GESTIÓN ECONÓMICA PERIODO 2011-2012 DE LA EMPRESA COMERCIAL
 AGRÍCOLA PIEDACITA
 BALANCE GENERAL ANALISIS HORIZONTAL**

Rubro	Años		Variación	
	2011	2012	Absoluta	Porcentual
ACTIVOS				
CORRIENTES				
CAJA	5.345,72	7.762,00	2.416,28	0,45
BANCOS	7.000,00	8.000,00		0,14
CUENTAS POR COBRAR	8.678,20	8.678,20	-	0,00
INV.ALMACEN	20.345,72	28.756,00	8.410,28	0,41
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE	41.369,64	53.196,20	11.826,56	0,29
FIJOS				
TERRENOS	85000,00	85000,00	-	0,00
EDIFICIOS	201.500,00	201.500,00		
VEHICULOS	27.345,00	24.610,50	(2.734,50)	-0,10
EQUIPOS DE OFICINA	1.098,45	1.098,45	-	0,00
EQUIPOS DE COMPUTACION	21.456,00	21.456,00	-	0,00
MUEBLES Y ENSERES		3.980,00	3.980,00	0,00
INSTALACIONES	2.350,00	2.350,00	-	0,00
DEPRECIACION ACUMULADA	2.735,00	615,50	(2.119,50)	-0,77
TOTAL ACTIVOS FIJOS	341.484,45	339.379,45	(2.105,00)	-0,01
TOTAL ACTIVOS	382.854,09	392.575,65	9.721,56	0,03
PASIVOS				
OBLIGACIONES. BANCARIAS	92.678,23	93.678,23	1.000,00	0,01
OTRAS OBLIG.PROV.LOCALES	1.234,80	1.135,90	(98,90)	-0,08
TOTAL PASIVOS	93.913,03	94.814,13	901,10	0,01
PATRIMONIO NETO	288.941,06	297.761,52	8.820,46	0,03
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	382.854,09	392.575,65	9.721,56	0,03

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		2/4
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-76	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	09/12/2013
	Revisado Por:	A.P	13/12/2013
<p>GESTIÓN ECONÓMICA PERIODO 2011-2012 DE LA EMPRESA COMERCIAL AGRÍCOLA PIEDACITA</p> <p>Análisis Horizontal</p> <p>Según el Grafico precedente en el año 2012 el activo Corriente disponible Caja, Banco ha tenido un incremento del 0.45% y las existencias han tenido un nivel de crecimiento del 0.41%, lo que significa que el rendimiento de los activos es positivo.</p> <p>Los Activos fijos la mayoría se han mantenido pero en muebles y enseres en el año 2012 se dio un crecimiento del 0.46%</p> <p>Obligaciones bancarias en el año 2011 la de deuda contraída por la empresa es de \$92.678.23 y para el 2012 es de \$93.678.23 lo que quiere decir que hubo un porcentaje de endeudamiento del 0.1%.</p> <p>Otras obligaciones proveedores locales en comparación al 2011 en el 2012 hubo disminución del (-0.8,7%) lo cual significa que la empresa no se encuentra sobre endeuda solo mantiene una obligación que no es significativa y que se la puede cubrir.</p>			

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		3/4
	Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF: Ejecutado por: Revisado Por:	AG-77 Y.M. A.P

GESTIÓN ECONÓMICA PERIODO 2011-2012 DE LA EMPRESA COMERCIAL AGRÍCOLA PIEDACITA

ESTADO DE RESULTADO ANÁLISIS HORIZONTAL

Rubro	Años		Variación	
	2011	2012	Absoluta	Porcentual
VENTAS DE ALMACEN	1.006.801,42	1.085.570,00	78.768,58	7,26
TOTAL INGRESOS POR VENTAS	1.006.801,42	1.085.570,00	78.768,58	7,26
GASTOS DE ADM.Y VENTAS				
PAGO A PROVEEDORES	902.345,82	910.936,42	8.590,60	0,94
SUELDOS Y SALARIOS	12.345,82	12.345,82	-	-
PAGO HONORARIOS	1.020,00	1.020,00	-	-
MANT.VEHICULOS	1.845,70	1.845,70	-	-
COMBUSTIBLE	3.986,45	3.986,45	-	-
SERVICIOS BASICOS	1.234,00	1.234,00	-	-
GASTOS VARIOS	6.789,45	6.789,45	-	-
TOTAL COSTOS Y GASTOS	929.567,24	938.157,84	8.590,60	0,92
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	77.234,18	147.412,16	70.177,98	47,61

Análisis

Obsérvese en el cuadro anterior que en el año 2012 los ingresos, y margen bruto crecieron en un rango promedio del 7.26%; lo cual significa que los beneficios aumentaron mientras que los gastos crecieron en un 0.94%, que no es significativo en comparación a los ingresos que tuvo la empresa en el año.

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595	4/4					
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF:	AG-78	Fecha				
	Ejecutado por:	Y.M.	09/12/2013				
	Revisado Por:	A.P	13/12/2013				
INDICADORES FINANCIEROS							
<p>Los indicadores que aquí se incorporan son los que tradicionalmente se emplean para apoyar la evaluación cuantitativa de los hallazgos encontrados durante una Auditoria, los cuales sirven para determinar las relaciones y tendencias de los hechos</p>							
<u>RENTABILIDAD</u>							
a) Rendimiento de Ventas							
<p>Permite conocer la Utilidad por cada dólar vendido, este índice cuando es más alto representa una mayor rentabilidad.</p>							
$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$							
<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th data-bbox="368 1263 841 1317">Año 2011</th> <th data-bbox="841 1263 1319 1317">Año 2012</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="368 1317 841 1534"> $\frac{77.243.18}{1006.801.42} = 0.08$ </td> <td data-bbox="841 1317 1319 1534"> $\frac{147.412.16}{1085.570.00} = 0.14$ </td> </tr> </tbody> </table>				Año 2011	Año 2012	$\frac{77.243.18}{1006.801.42} = 0.08$	$\frac{147.412.16}{1085.570.00} = 0.14$
Año 2011	Año 2012						
$\frac{77.243.18}{1006.801.42} = 0.08$	$\frac{147.412.16}{1085.570.00} = 0.14$						
<p>La empresa Comercial Agrícola Piedacita luego de haber realizado el cálculo de Rentabilidad en Rendimiento de Ventas hemos notado que se representa el 0.08% que corresponde para el año 2011 y 14% año 2012, lo cual significa que la empresa está haciendo un bien trabajo en el control de gastos con relación a las ventas.</p>							

b) Margen de Utilidad

Mide el beneficio logrado en función de los recursos de la empresa, independientemente de sus fuentes de financiamiento si el índice es alto de rentabilidad es mejor esto depende de la composición de los Activos, ya que no todos tienen igual rentabilidad

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}}$$

Año 2011	Año 2012
$\frac{77.243.18}{41.369.64} = 0.20$	$\frac{147.412.16}{53.196.20} = 2.77$

La empresa Comercial Agrícola Piedacita una vez realizado el cálculo de Rentabilidad en Margen de Utilidad ha determinado que tiene 0.20 año 2011 y 2.77 para el año 2012, lo que indica que hay un incremento en el rendimiento de la empresa del 2.57%.

LIQUIDEZ

a) Movilidad del Activo Circulante

Las razones de liquidez muestran la capacidad de pago que tiene la empresa a corto plazo.

$$\frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Activo Total}}$$

Año 2011	Año 2012
$\frac{41.369.64}{382.854.09} = 0.11$	$\frac{53.196.20}{392.575.65} = 0.14$

Activo Circulante
Pasivo Circulante

Año 2011	Año 2012
$\frac{41.369.64}{93.913.03} = 0.44$	$\frac{53.196.20}{94.814.13} = 0.56$

Habiendo realizado el análisis de liquidez de la empresa Comercial Agrícola Piedacita indicamos que para el 2011 tiene 0.11 (11%) y para el año 2012 0.14(14%) lo cual significa que por cada dólar que debe la empresa cuenta con 0.03 (3%) disponibles para enfrentar la deuda.

b) Capital Trabajo

Indica la cantidad de recursos que dispone la empresa para realizar sus operaciones, después de satisfacer sus obligaciones o deudas a corto plazo

Activo Corriente-Pasivo Corriente

AÑO 2011	AÑO 2012
$382.854.09 - 93.913.03 = 382.760$	$392.575.65 - 94.814.13 = 297.761$

El capital del trabajo se refiere a la inversión de la empresa en Activos Circulantes por lo tanto es necesario mantener una buena posición en relación de 1 a 1 es decir esta

liquidez nos proporciona un margen de utilidad y reduce la posibilidad de una quiebra.

FINANCIAMIENTO O INDICE DE SOLIDEZ

El financiamiento es aquel mecanismo por el cual la empresa obtiene fondos para llevar a efecto planes o proyectos de inversión, estos indicadores muestran la capacidad que tiene la empresa para endeudarse u obtener algún financiamiento

a) Grado de Obligación

$$\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Año 2011	Año 2012
$\frac{93.913.03}{382.854.09} = 0.24$	$\frac{94.814.13}{392.575.65} = 0.24$

Al realizar el cálculo del índice de solidez ha determinado que el 24% para el año 2011 y 24% para el año 2012, representa la participación en la misma. La empresa Comercial Agrícola Piedacita no disminuyo ni incremento la participación de los acreedores sobre el activo total, presenta un estado de situación equilibrado.

VENTAS

Representan los ingresos percibidos por la empresa como consecuencia de la venta de mercancías

a) Velocidad de Rotación del Activo

$$\frac{\text{Ventas Netas}}{\text{Activo Total}} \times 100$$

Año 2011	Año 2012
$\frac{1006.801.42}{382.854.09} \times 100 = 2.62$	$\frac{1085.570.00}{392.575.65} \times 100 = 2.76$

Habiendo realizado el análisis de la Velocidad de Rotación de los Activos decimos que la utilización de los activos para el año 2011 fue de 2.62 y para el año 2012 de 2.76 lo cual indica que la liquidez es equilibrada.

SISTEMA DUPONT

Margen de Utilidad en Ventas

$$\frac{\textit{UtilidadNeta}}{\textit{Ventas}}$$

Año 2011	Año 2012
$\frac{77.234.18}{1.006.801.42} = 7.67$	$\frac{147.412.16}{1.085.570.00} = 13.58$

Rotación de activos Totales- Eficiencia en la Operación de los Activos

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

Año 2011	Año 2012
$\frac{1.006.801,42}{382.854,09} = 2.62$	$\frac{1.085.570,00}{392.575,65} = 2.76$

Apalancamiento Financiero

$$\frac{\text{Activos}}{\text{Patrimonio}}$$

Año 2011	Año 2012
$\frac{382.854,09}{288.941,06} = 1.32$	$\frac{392.575,65}{297.761,52} = 1.32$

Sistema Dupont = (Utilidad neta / Ventas) * (Ventas / Activos Total) * (Multiplicador del Capital)

Año 2011	Año 2012
$\frac{7.62 * 2.62 * 1.32}{1} = 26.35$	$\frac{13.58 * 2.76 * 1.32}{1} = 49.47$

Al realizar el cálculo del Sistema Dupont la información da una rentabilidad del 26.35% para el año 2011 y un 49% para el año 2012 donde se puede apreciar que se incrementó 23% en relación al año anterior, es decir que el mayor rendimiento fue en la eficiencia de operación de los activos en el año 2012 .

 Maldonado & Asociados <small>Audidores - Contadores</small>	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 - 0986521595		1/1
	Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF: Ejecutado por: Revisado Por:	AG-79 Y.M. A.P
			Fecha 17/12/2013 21/12/2013

RESUMEN GENERAL DE LAS RAZONES FINANCIERAS REFLEJANDO LA SITUACION DE LA EMPRESA EN PUNTAJE ÓPTIMO Y MINIMO

RAZONES FINANCIERAS	VALOR OBTENIDO	INDICADOR	PUNTAJE
RENTABILIDAD: 10 puntos de 15 posibles (66.66 %)			
Rendimiento de Ventas	14%	Mínimo	2
Margen de Utilidad	2.77%	Mínimo	1
Análisis Du-Pont	49%	Optimo	7
LIQUIDEZ: 10 puntos de 18 posibles (55.55)			
Movilidad del Activo Circulante	0.56 Veces	Optimo	5
Capital Trabajo	297.76	Optimo	5
FINANCIAMIENTO INDICE DE SOLIDEZ: 10 puntos de 17 posibles (58.82)			
Grado o Obligación	24%	Mínimo	3
VENTAS			
Velocidad de Rotación del Activo	2.76	Optimo	7

En este cuadro obtenemos los siguientes resultados el indicador de Rentabilidad nos muestra un resultado algo balanceado con un 66.66% de eficacia, e inclinan la balanza los indicadores de liquidez con un (55,55%) y los de financiamiento con (58.82) el puntaje total que se obtiene de la empresa con las razones es de 30 puntos y un máximo de 50 posibles lo cual equivale según el análisis a un 66% de estabilidad financiera.

4.1.4.Fase IV. Comunicación de resultados

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595	1/1	
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF:	AG-80	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	02/01/2014
	Revisado Por:	A.P	08/01/2014
<p>COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA</p> <p>INFORME DE AUDITORIA FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012</p> <p><u>ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012</u></p> <p>Sra.</p> <p>Piedad Montiel</p> <p>GERENTE GENERAL COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA</p> <p>Ciudad.</p> <p>Estimada Señora</p> <p>Adjuntamos a la presente nuestro informe para discusión con la gerencia correspondiente a la Auditoría Financiera de la empresa COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA. Por el periodo terminado al 31 de Diciembre del 2012.</p> <p>Para una mejor comprensión hemos estructurado el presente informe de la siguiente manera:</p> <p><u>CONTENIDO</u></p> <p>I. Informe de los Auditores Externos independientes</p> <p>II. Aspectos Contables</p> <p>III. Estado de Situación Financiera</p> <p>IV. Estado de Resultado Integra</p> <p>V. Notas de los Estados Financieros</p>			

VI. Conclusiones Y Recomendaciones

Cualquier información adicional o aclaración que debamos efectuar al informe que se adjunta, no dude en comunicárnosla.

ABREVIATURAS USADAS

US\$.- Dólares de los Estados Unidos de América

NIAS.- Normas Internacionales de Auditoría

NIC.- Normas Internacionales de Contabilidad

NIIF.- Normas Internacionales de Información Financiera

MARCAS DE AUDITORÍA USADAS

§	Cotejado con documento
∞	Confirmaciones enviadas
√	Verificado por el Auditor
≠	Diferencias encontradas
¥	Diferencias encontradas en mas

Muy atentamente;

Auditor. Yenifer Maldonado

Revisado por. Dra. Aida Palma

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595	1/1	
Auditor Responsable: Yenipher Maldonado	REF:	AG-81	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	02/01/2014
	Revisado Por:	A.P	08/01/2014
<u>I. INFORME DE LOS AUDITORES EXTERNOS INDEPENDIENTES</u>			
A la Junta General de Accionistas de: COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA <u>Dictamen sobre los Estados Financieros</u>			
1. Hemos auditado el estado de resultado adjunto de COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA. al 31 de Diciembre de 2012.			
<u>Responsabilidad de la Gerencia por los estados financieros examinados</u>			
2. La administración de COMERCIAL AGRICOLA PIEDACITA. es responsable de la preparación y presentación razonable de los presentes estados financieros de acuerdo con normas y prácticas contables establecidas. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que no estén afectados por distorsiones importantes, sean éstas causadas por fraude o error, mediante la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la elaboración de estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.			
<u>Responsabilidad por la expresión de la opinión sobre los estados financieros examinados</u>			
3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estados financieros basados en nuestra auditoría la cual fue efectuada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable que los estados financieros no están afectados por distorsiones.			

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		1/1
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF:	AG-82	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	12/01/2014
	Revisado Por:	A.P	15/01/2014
<p>4. importantes. Una auditoría comprende la realización de procedimientos destinados para la obtención de evidencias de auditoria sobre los saldos y revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación de riesgo de distorsiones importantes en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la empresa relevantes para la preparación y presentación razonable de sus estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoría adecuados a las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de que los principios de contabilidad apropiados y de que las estimaciones contables hechas por la Administración son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.</p>			

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595		1/1
Auditor Responsable: Yenifer Maldonado	REF:	AG-83	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	12/01/2014
	Revisado Por:	A.P	15/01/2014
<p><u>Párrafo de Alcance</u></p> <p>1. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren que la auditoría sea diseñada y ejecutada para obtener seguridad razonable de si los estados financieros están libres de errores importantes. Una auditoría incluye el examen, mediante pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras y revelaciones en los estados financieros. La auditoría también requiere la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la Administración, así como una evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Considero que nuestra auditoría proporcionan una base razonable para expresar nuestra opinión.</p> <div style="text-align: center;">  Maldonado & Asociados </div>			

 Maldonado & Asociados	Maldonado & Asociados Dirección: Vía Guayaquil- El Empalme Teléfono : 0986505648 – 0986521595	1/1	
Auditor Responsable: Yenifher Maldonado	REF:	AG-84	Fecha
	Ejecutado por:	Y.M.	12/01/2014
	Revisado Por:	A.P	15/01/2014

Marcas utilizadas en la auditoria fueron las siguientes:

√: Comprobado con auxiliares.

§: Cotejado con documentos

Limitación

1. No pudimos obtener evidencias que nos ayuden a comprobar la razonabilidad con la que se ha llevado a cabo el gasto por compra **de productos agrícolas en la empresas, porque no se detallan los productos en los que se invirtió en el periodo 2012**, cabe recalcar que la administración no nos proporcionó soportes que respalden tal desembolso.

Opinión

2. En nuestra opinión, a excepción de la limitación expuesta en el párrafo 1, los Estados Financieros mencionados en el primer párrafo se presentan razonablemente, pero ciertas cuentas no se encuentran clasificadas de acuerdo a la naturaleza de la misma Y que son de suma importancia, para la situación financiera del **Comercial Agrícola Piedacita** y los resultados de sus operaciones,

Quevedo, 25 febrero 2014.

INFORME DE LA HIPÓTESIS

Luego de ubicar el problema y haber realizado la Auditoría Financiera de la empresa “Comercial Agrícola Piedacita”, se estableció las siguientes apreciaciones para cada hipótesis planteada:

Cuadro. Matriz de aprobación y desaprobación de hipótesis.

HIPÓTESIS		TEORÍA	RESULTADOS	ANÁLISIS
GENERAL	ESPECÍFICAS			
<p>“La limitada aplicación de auditoría financiera incide negativamente en los resultados de la gestión económica de la empresa Comercial Agrícola Piedacita”</p>	<p>El sistema contable que utiliza la empresa en el registro de sus operaciones comerciales carece de confiabilidad</p>	<p>Un sistema contable son todos aquellos elementos de información contable y financiera que se relacionan entre sí con el fin de apoyar la toma de decisiones gerenciales de una empresa de manera eficiente y oportuna</p>	<p>La empresa no tiene un control confiable en cuanto a la información que se proporciona de cualquier departamento.</p>	<p>La empresa Comercial Agrícola Piedacita cuenta con un sistema contable adecuado, lo cual hace que la información financiera sea confiable por lo que no se aprueba la hipótesis.</p>
	<p>El grado de razonabilidad que presentan los estados financieros es de riesgo alto.</p>	<p>La NIFF 1. El objetivo de esta norma es establecer las bases para la presentación de los estados financieros con el propósito de información general para asegurar la comparabilidad de los mismos</p>	<p>La presentación de los estados financieros es razonable según lo indica la NiFF 1 presentación de los Estados Financieros.</p>	<p>En la hipótesis 2 se concluye indicando que la información financiera es razonable de acuerdo a los parámetros contables, pero en su presentación no son confiables de acuerdo a las NIFF por eso se aprueba la hipótesis.</p>
	<p>La revisión de la legalidad de las obligaciones contables y tributarias evidenciará las políticas que la empresa aplica.</p>	<p>La gestión económica es la unidad encargada del buen desempeño de la gestión administrativa, ya que es parte de la actividad económica y financiera</p>	<p>La gestión económica dentro de la empresa se la considera adecuada con eficiencia y eficacia de parte de los encargados.</p>	<p>La Hipótesis 3 es aceptable ya que se ha podido determinar la capacidad de gestión que se tiene dentro de los rubros del balance por cada cuenta.</p>

4.2. Discusión

En base a los hallazgos encontrados en el estudio de la auditoría financiera, se pudo determinar en el control interno que los activos fijos de la empresa Comercial Agrícola Piedacita, dio un nivel de confianza alto y un riesgo de control bajo en cada uno de los componentes, demostrando que el control de sus activos es alto, lo cual concuerda con lo señalado por la teoría de **Peña (2009)**. Indica que la auditoría financiera es aquella actividad, consiste en la comprobación de las cuentas anuales y otros sobre la fiabilidad y razonabilidad

En el área contable – cuenta caja, se muestra un nivel de confianza muy bueno con un 85%, banco 69%, cuentas por cobrar e inventarios 66% respectivamente, activos fijos 72% pasivos 87% patrimonio 72%. Además se realizó la evaluación a las cuentas de los ingresos dando un nivel de confianza de 69% y gastos 90% por lo que se observa muy buen control y determinado un riesgo de control bajo, lo que significa que el riesgo es mínimo de acuerdo a la investigación realizada, pero sin embargo hay que mejorar, tal como lo señala **Cardozo (2006)**, quien señala que los niveles de confianza más usuales en el control contable deben oscilar entre 90%; 95% y 99% de cumplimiento, caso contrario se pone en evidencia el problema de las fallas en los procesos administrativos y contables.

En la cuenta caja los vales y comprobantes no son mecanografiados, no se efectúa mensualmente un control de los mayores de caja; la cuenta banco, no se realiza conciliaciones bancarias, es decir que hay un deficiente control de sobre giros bancarios; la cuenta por cobrar también presenta problemas en sus gestión ya que no hay una guía donde se establezca la fecha de vencimiento, teléfonos, direcciones, reporte que deben ser analizado cada mes para ejecutar las políticas de gestión y cobranza de manera efectiva; en cuanto a la cuenta inventario, no hay una persona del departamento de contabilidad que supervise el sistema de kardex en vista que no se cuenta con un programa para registrar los ingresos y egresos de mercadería.

El control interno en toda empresa es importante, por ello se aplicó un análisis de control interno en la Empresa Comercial Agrícola Piedacita, con el propósito de conocer la situación actual de esta institución financiera, cuyos resultados indicaron, la falta de un manual de control interno, el cual servirá de guía para mejorar las operaciones del personal en su desempeño eficiente en sus actividades diarias. **Soriano (2008)**. El principal objetivo del procedimiento es el de obtener la mejor forma de llevar a cabo una actividad como la de control interno, considerando los factores del tiempo, esfuerzo y dinero, de allí su importancia.

De acuerdo a los resultados de las encuestas aplicadas indicaron que el 75% no pueden interpretar la situación financiera lo cual demuestra que no tienen conocimientos de un Balance Contable los colaboradores de la Empresa Agrícola Piedacita, lo cual concuerda con **Peña (2009)**, Las técnicas de auditoría financiera son los métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para comprobar la razonabilidad de la información financiera que le permita emitir su opinión profesional

La empresa agrícola presenta en el sistema Dupont una rentabilidad del 26% para el año 2011 y un 49% para el año 2012 donde se puede apreciar que se incrementó 23% en relación al año anterior, es decir que el mayor rendimiento fue eficiente. **Macías (2008)**. Los índices de rentabilidad sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades. **León (2009)**. Trata de lograr la maximización de la riqueza de los accionistas por medio de actividades cotidianas, como la administración de créditos y los inventarios mediante decisiones a un plazo largo relacionando con la obtención de fondos.

Las acciones que se desarrollan de manera incorrecta son; por falta de políticas en el área administrativa y financiera de la empresa agrícola, como lo indica **Mantilla (2009)**, señala que las actividades de control son políticas y procedimientos, son acciones de las personas para implementar las políticas, para ayudar a asegurar que se están llevando a cabo las actividades administrativas identificados como

necesarias para manejar los riesgos, las actividades de control se pueden dividir en tres categorías basadas en la naturaleza de los objetivos de la entidad, con los cuales se relaciona: operaciones, información financiera o cumplimiento.

Mediante la aplicación del control interno y según el criterio de expertos la hipótesis planteada la cual manifiesta que “La limitada aplicación de auditoría financiera incide negativamente en los resultados de la gestión económica de la empresa Comercial Agrícola Piedacita” se acepta, sugiriendo a la entidad financiera la obediencia a los procesos propuestos para alcanzar un nivel de confianza óptimo.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

En base a los resultados, se alcanzan los objetivos, responden las interrogantes y se verifican las hipótesis.

- La empresa agrícola Piedacita presenta un grado de confiabilidad del sistema contable, aun no siendo un sistema sofisticado, como se lo pudo demostrar en la evaluación del control interno, donde obtuvimos un nivel de confianza alto y un nivel de riesgo bajo lo que significa que la información es razonable.
- De acuerdo al examen que se realizó a los estados financieros se pudo determinar el grado de razonabilidad que presentan los mismos, además se comprobó que presentan debilidades en diferentes registros, debido a que las cuentas no son bien clasificadas y detalladas.
- De acuerdo al examen la gestión económica que desarrolló la empresa en el periodo 2012 presentó una rentabilidad del 49% donde se puede apreciar que se incrementó 23% en relación al año anterior, a pesar de no llevar un adecuado control de la cartera de clientes, es decir que no dispone de estrategias adecuadas y sobre todo de una base de datos.

5.2. Recomendaciones

De acuerdo a las conclusiones se elaboraron las siguientes recomendaciones:

- Aplicar el control interno en el área contable para mejorar el manejo de las cuentas, demostrando confiabilidad en el sistema financiero de la empresa el mismo que servirá para la toma de decisiones futuras además de implementar un sistema contable que implique las necesidades de la empresa y de las entidades de control.
- La empresa deberá aplicar la normativa de contabilidad legal vigente para lograr el cumplimiento de la gestión financiera en la empresa agrícola Piedacita de manera eficiente, procurando fortalecer aquellas debilidades que se encontraron en nuestro examen de auditoría.
- Reformar el sistema de control interno que utiliza la institución para garantizar el desarrollo de las actividades de las diferentes áreas, con el propósito de garantizar la confiabilidad de las actividades que se ejecutan en la empresa, y por ende mejorar la gestión de cobranza que se vea reflejada en la rentabilidad.

CAPÍTULOVI
BIBLIOGRAFÍA

6.1. Literatura citada

- ✓ **ACOSTA, J. (2009).**Análisis e interpretación de la información financiera I. Editorial Pearson Educación. Décima Edición. México. p. 215.
- ✓ **BERNAL, M. (2009).** Contabilidad Sistema y gerencial. Primera Edición. Ecuador. Editorial CEC. Los libros de El Nacional. España. p. 307.
- ✓ **CHIRIBOGA, A. (2009).** Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano. Ediciones Ecuatorianas. Primera Edición. México. p. 289.
- ✓ **DOMÍNGUEZ, P. (2009).** Manual de análisis financiero. Edición electrónica gratuita. Barcelona. España. p. 190.
- ✓ **DUMRAUF,G. (2010).**Administración Financiera. Editorial Alfa omega. Argentina. p. 245.
- ✓ **GARCÍA, M. (2009).** Técnico en Gestión, Editorial Cultural S.A., 1era Edición, Madrid. P. 125.
- ✓ **GARRIDO, L. (2009).** Análisis Financiero. Editorial Disantes. Barcelona, España. p. 156.
- ✓ **JAMES C., VAN, H. (2009).**Administración financiera. Décima Edición. Editorial Pearson Educación. México. p. 370.
- ✓ **LAWRENCE J. Gitman. (2009).** Principios de Administración Financiera. Décima Edición. Editorial Pearson Addison Wesley. México. p. 250.
- ✓ **LEÓN, O. (2009).**Administración Financiera. Cuarta edición. Madrid. España. p. 460.

- ✓ **MACÍAS, O. (2009).** Contabilidad Financiera. Indicadores Financieros. 3era edición. México. Ediciones Monterreal. España. p. 156.
- ✓ **MORRIS, D.; BRANDON, J. (2009).**Reingeniería.Editorial McGraw Hill. Bogotá. p. 45.
- ✓ **ORTEGA, A. (2009).**Planeación Financiera Estratégica. Mc. Graw Hill. México. p. 168.
- ✓ **ORTIZ, A. (2009).** Gerencia Financiera, Editorial McGraw Hill Interamerican, S.A., 1era Edición, Colombia. p. 179.
- ✓ **PEÑA, Gutiérrez, Alberto. (2009).**Auditoría un Enfoque Práctico. Primera Edición. Madrid-España: Paraninfo Cengage Learning, 2009. p. 5-7.
- ✓ **REYES, A. (2009).**Administración de Empresas, Teoría y Práctica cap. VII. 2da. Parte. México. Segunda edición. Editorial alfa omega. p. 296.
- ✓ **RUEDA G., Rueda J. (2010).**Nuevo Plan contable General Empresarial. Perú. Segunda edición. Editorial Edi graber. p. 115.
- ✓ **SÁNCHEZ, P. (2009).**Calidad y Productividad. Editorial Nuevos Tiempos. Venezuela. Segunda Edición. p. 405.
- ✓ **SANZ, C. (2011).**Guía de Principales Ratios. Universidad de Zaragoza. España. p. 512.
- ✓ **SARMIENTO, E. (2009).**Los presupuestos teoría y aplicaciones. Universidad Distrital. Bogotá. p. 56-57.

- ✓ **ZAPATA P. (2011).**Contabilidad General. Mc Graw Hill Educación. Séptima edición. Bogotá. p. 328.

Leyes:

- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- ✓ Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA).
- ✓ Normas Internacionales de Auditoria (NIA's).
- ✓ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA).

CAPÍTULO VII
ANEXOS

ANEXO N° 1: Cuestionario para la entrevista aplicada a los administradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita del cantón Quevedo.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (C.P.A.)**

ENTREVISTA PARA ADMINISTRADORES

Investigadora: Maldonado Briones Yenifher Anais.

Objetivo: Aplicar la auditoría financiera para determinar los resultados de la gestión económica de la empresa comercial Agrícola Piedacita.

Instrucciones: El éxito de la presente indagación depende de la objetividad y sinceridad de sus respuestas. Las respuestas que consigne son de carácter confidencial y serán utilizadas exclusivamente para esta investigación.

1. ¿Conoce usted la estructura de un Estado de Situación?

1. ¿Es capaz de interpretar la situación financiera de la empresa conociendo el Balance contable?

2. ¿Cada qué tiempo se presentan informes económicos- administrativos a los accionistas?

3. ¿Qué métodos utiliza la empresa en el análisis de sus estados financieros?

4. ¿Conoce en qué consiste en análisis Horizontal?

5. ¿Conoce en qué consiste en análisis Vertical?

6. ¿Se explica al gerente como entender los estos financieros?

6. ¿Conoce en qué consisten los Indicadores Financieros?

7. ¿Cree necesaria la implementación de análisis financieros basados en indicadores?

8. ¿Sabe cuáles son los valores adecuados que debe tener cada indicador en su empresa?

9. ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa?

10. ¿Considera que la empresa comercial es rentable económicamente?

¿Cómo lo ha comprobado?

11. ¿Conoce cuál es el crecimiento o decrecimiento financiero que tiene la empresa?

¿Cómo lo ha comprobado?

12. ¿Los fondos disponibles generan recursos?

13. ¿Cree que los activos son aprovechados para generar más ingresos?

14. ¿Cómo apoya la empresa al desarrollo profesional de los empleados?

15. ¿Planifica la compañía al menos una vez al año una Auditoría de Gestión Financiera?

16. ¿Se revisa permanentemente la liquidez de la empresa antes de tomar decisiones financieras?

Gracias por su colaboración.

ANEXO Nº 2: Cuestionario para encuestas aplicadas a colaboradores de la empresa comercial Agrícola Piedacita.



UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA: CONTABILIDAD Y AUDITORÍA (C.P.A.)

ENCUESTA PARA COLABORADORES

Investigadora: Maldonado Briones Yenifher Anais.

Objetivo: Aplicar la auditoría financiera para determinar los resultados de la gestión económica de la empresa comercial Agrícola Piedacita.

Instrucciones: El éxito de la presente indagación depende de la objetividad y sinceridad de sus respuestas, por lo que no debe registrar su nombre. Las respuestas que consigne son de carácter confidencial y serán utilizadas exclusivamente para esta investigación.

A continuación marque con una **(X)** la alternativa o escriba la respuesta que considere más pertinente.

1) ¿Conoce usted la estructura de un Estado de Situación?

SI

NO

2) ¿Es capaz de interpretar la situación financiera de la empresa conociendo el Balance contable?

SI

NO

3) ¿Conoce en qué consiste en análisis Horizontal?

SI

NO

4) ¿Conoce en qué consiste en análisis Vertical?

SI

NO

- 5) ¿Conoce en qué consisten los Indicadores Financieros?
 SI NO
- 6) ¿Cree necesaria la implementación de análisis financieros basados en indicadores?
 SI NO
- 7) ¿Sabe cuáles son los valores adecuados que debe tener cada indicador en su empresa?
 SI NO
- 8) ¿Cuál es la principal fuente de ingresos de la empresa comercial?
- 9) Considera que la empresa es rentable económicamente?
 SI NO
- 10) ¿Conoce cuál es el crecimiento o decrecimiento financiero que tiene la empresa?
 SI NO
- 11) ¿Cree que los activos son aprovechados para generar más ingresos?
 SI NO

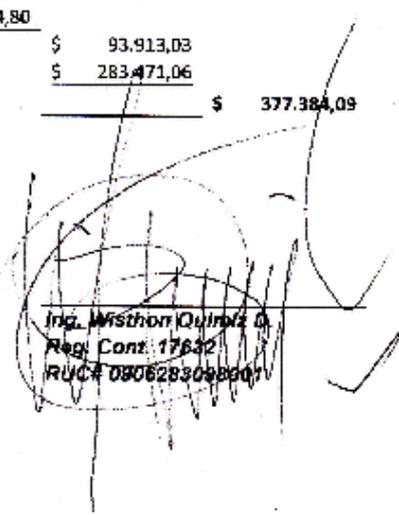
Gracias por su colaboración.

ANEXO Nº 3: Balance general de la Empresa Piedacita año 2011

**PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
BALANCE GENERAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2011**

ACTIVOS		
CORRIENTES		
CAJA - BANCOS	\$	12.345,72
CUENTAS POR COBRAR	\$	8.678,20
INV. AL MACFN	\$	20.345,72
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	\$	41.369,64
FIJOS		
TERRENOS Y EDIFICIOS	\$	286.500,00
VEHICULOS	\$	27.345,00
INSTALACIONES	\$	2.350,00
EQUIPOS DE OFICINA	\$	1.098,45
OTROS EQUIPOS GIMNACIA	\$	21.456,00
DEPRECIACION ACUMULADA	\$	2.735,00
TOTAL ACTIVOS FIJOS	\$	336.014,45
TOTAL ACTIVOS		\$ 377.384,09
PASIVOS		
OBLIG. BANCARIAS	\$	92.678,23
OTRAS OBLIG. PROV. LOCALES	\$	1.234,80
TOTAL PASIVOS	\$	93.913,03
PATRIMONIO NETO	\$	283.471,06
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$	377.384,09

PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
R.LEGAL 1202441000001

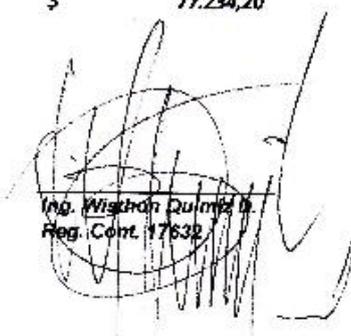

Ing. Winston Quiroz
Reg. Cont. 17632
RUC# 0806283098001

ANEXO N° 4: Estado de Resultados Empresa Piedacita año 2011

**PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
ESTADOS DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2011**

VENTAS ALMACEN		988.456,30
OTROS INGRESOS GIMNACIO	\$	18.345,12
TOTAL INGRESOS	\$	140.845,60
GASTOS DE ADM. Y VENTAS	\$	1.006.801,40
PAGO A PROVEEDORES	\$ 902.345,82	
SUALDOS Y SALARIOS	\$ 12.345,82	
PAGO HONORARIOS	\$ 1.020,00	
MANT.VEHICULO	\$ 1.845,70	
COMBUSTIBLES	\$ 3.986,45	
SERVICIOS BASICOS	\$ 1.234,00	
GASTOS VARIOS	\$ 6.789,45	
TOTAL COSTOS Y GASTOS	\$	929.567,24
UTILIDAD BRUTA ANTES IMPUESTOS	\$	77.234,20

PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
R.LEGAL 1202441000001


Ing. Winston Quiroga
Reg. Cont. 17632

ANEXO Nº 5: Balance general de la Empresa Piedacita año 2012

**PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
BALANCE GENERAL
DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2012**

ACTIVOS

CORRIENTES

CAJA	\$	7.762,00	
BANCO	\$	8.000,00	
CUENTAS POR COBRAR	\$	8.678,20	
INV.ALMACEN	\$	28.756,00	
TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE			\$ 53.196,20

ACTIVOS FIJOS

TERRENOS		85.000,00	
EDIFICIOS		201.500,00	
VEHICULOS		24.610,50	
EQUIPOS DE OFICINA		1.098,45	
EQUIPOS DE COMPUTACION		21.456,00	
MUEBLES Y ENSERES		3.980,00	
INSTALACIONES		2.350,00	
DEPRECIACION ACUMULADA		615,50	
TOTAL ACTIVOS FIJOS			\$ 339.379,45

TOTAL ACTIVOS

\$ 392.575,65

PASIVOS CORRIENTES

OBLIGACIONES. BANCARIAS		93.678,23	
OTRAS OBLIG.PROV.LOCALES		1.135,90	

TOTAL PASIVOS

94.814,13

PATRIMONIO NETO

297.761,52

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

\$ 392.575,65



**PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
R.LEGAL 120244100001**

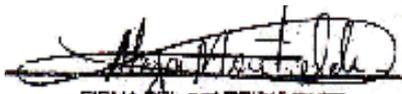


**ING. WISTHON QUIMIZ.
REG.CONT. 17632**

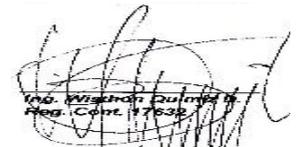
ANEXO N° 6: Estado de Resultados Empresa Piedacita año 2012

PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
ESTADO DE RESULTADO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DICIEMBRE 2012

VENTAS DE ALMACEN		1.085.570,00
TOTAL INGRESOS POR VENTAS		\$ 1.085.570,00
GASTOS DE ADM.Y VENTAS		
COMPRAS	\$ 910.936,42	
SUELDOS Y SALARIOS	\$ 12.345,82	
PAGO HONORARIOS	\$ 1.020,00	
MANT.VEHICULOS	\$ 1.845,70	
COMBUSTIBLE	\$ 3.986,45	
SERVICIOS BASICOS	\$ 1.234,00	
GASTOS VARIOS	\$ 6.789,45	
TOTAL COSTOS Y GASTOS	<hr/>	\$ 938.157,84
UTILIDAD BRUTA ANTES DE IMPUESTOS		\$ 147.412,16



 PIEDAD MONTIEL CHIRIGUAYA
 R.LEGAL 120244100001



ING. WISTHON QUIMIZ.
 REG.CONT. 17632
 RUC # 0906283098001

ANEXO N° 7: Fotos de la Empresa el momento de la Evaluación







