



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

Facultad de Ciencias de la Administración

Escuela de Contabilidad Superior

Auditoría Financiera a la Ferretería Su Economía Cía. Ltda.

**Trabajo de graduación previo la obtención del título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría.**

Autor: Diana Fernanda Bravo Sigüenza

Director: Ingeniero Luis Quezada

Cuenca – Ecuador

2012

DEDICATORIA

A Dios por brindarme la oportunidad y la dicha de la vida, al otorgarme los medios necesarios para continuar mi formación como contadora, y siendo un apoyo incondicional para lograrlo, pues sin su aliento el camino se hubiera tornado largo y lleno de dificultades.

A mis padres Ángel y Rosario, quienes desde el inicio de mi vida me han inculcado los mejores valores y principios, de ellos aprendí que la vida es una lucha constante y que solo con mi esfuerzo y dedicación podría salir adelante. Esta dedicatoria no es más que una manera de agradecerles por todos los años de felicidad, de amor y de apoyo incondicional, los mismos que han sido la base fundamental para que el día de hoy haya llegado hasta donde estoy.

A mi hermana María Victoria, mi ejemplo a seguir, quien me ha demostrado a lo largo de todos estos años que con paciencia todo sueño es posible de alcanzar, de ti querida hermana he aprendido que la constancia y la decisión de salir adelante hacen a una persona invencible.

A mi querido amor Juan Carlos, por haberme brindado no solo todo su amor, su comprensión y paciencia a lo largo de este gran sueño, sino también por haberme enseñado a enfrentar los fuertes vientos con tranquilidad, decisión y sobre todo con una sonrisa enmarcada en el rostro, recordándome en todo momento de que a pesar que la vida nos muestre piedras en el camino, al final siempre llegará la recompensa.

Diana Fernanda Bravo Sigüenza

AGRADECIMIENTO

Todo sacrificio que realiza el ser humano por lograr una meta implica muchos momentos de alegría, tristeza, frustración, malas noches, quizás también momentos de enojo y de desesperación, momentos que se vuelven más llevaderos si contamos con personas especiales que nos ayuden de cierta forma a enfrentar este tipo de situaciones.

Es por ello que al culminar esta etapa de mi vida quiero en primer lugar dar gracias a Dios por permitirme avanzar en cada paso de esta gran meta con sabiduría y paciencia, dándome las fuerzas necesarias para nunca rendirme.

De la misma manera quiero darle las gracias a mi director de tesis Ingeniero Luis Quezada, quien con sus vastos conocimientos ha sabido guiarme de la mejor manera, para que este trabajo no solo haya sido un medio para poder graduarme sino también un instrumento de aprendizaje continuo.

Al Economista Augusto Bustamante, quién ha sabido brindarme un apoyo realmente valioso en los momentos en los que quizás la frustración y la desesperación se apoderaron de mi.

A mi familia, por su cariño, comprensión y apoyo incondicional. Cada uno de los miembros de mi familia han sido, por así decirlo, los cimientos sobre los que se apoya esta tesis.

Y como no agradecerles a todos mis amigos con quienes he compartido muchos momentos tanto de tristeza como de felicidad, y de quienes he recibido siempre palabras de aliento que me han impulsado a seguir con este sueño.

En general doy gracias a todos quienes de una u otra forma han colaborado conmigo en el desarrollo de este trabajo, y en especial a los dueños de la Ferretería Su Economía, por la oportunidad que se me dio para aprender el funcionamiento y manejo de esta rama del comercio, y agradezco también por la confianza depositada en mi persona.

Diana Fernanda Bravo Sigüenza

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE DE CONTENIDOS	IV
RESUMEN.....	VIII
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	2
FERRETERÍA SU ECONOMÍA.....	2
1.1. ANTECEDENTES	2
1.1.1. Características del campo ferretero	3
1.1.2. Organización de la ferretería Su Economía,	4
1.2. UBICACIÓN GEOGRÁFICA.....	5
1.2.1. La competencia	6
1.2.2. Proveedores	7
1.3. CULTURA ORGANIZACIONAL	8
1.3.1. Misión	8
1.3.2. Visión	8
1.3.3. Política de Calidad	8
1.3.4. Política de Ventas	9
1.3.5. Valores	9
1.3.6. Valores Organizacionales.....	9
1.3.7. Reglas internas.....	10
1.4. OBJETIVOS ORGANIZACIONALES	10
1.5. SERVICIOS ADICIONALES QUE BRINDA LA FERRETERÍA SU ECONOMÍA	10
1.5.1. Banco del Barrio.....	11
CAPITULO II	12
MARCO CONCEPTUAL DE LA AUDITORIA	12
2.1. INTRODUCCIÓN.....	12
2.2. CONCEPTO DE AUDITORIA	13
2.3. RESEÑA HISTÓRICA DE LA AUDITORÍA.	13
2.4. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA	15
2.5. CLASIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA	15
2.5.1. Auditoría Externa.....	16
2.5.2. Auditoría Interna	16
2.5.3. Auditoría Privada	16
2.5.4. Auditoría Pública o Gubernamental.....	17
2.5.5. Auditoría Financiera	18
2.5.6. Auditoría de Gestión	18
2.5.7. Auditoría Informática y de sistemas de información	18
2.5.8. Auditoría de Recursos Humanos.....	19
2.5.9. Auditoría del Medio Ambiente	19
2.6. AUDITORIA FINANCIERA	19
2.6.1. Características de la auditoría financiera	20
2.6.2. Objetivos generales y específicos de la auditoría financiera.....	21
2.6.3. Fases del proceso de auditoría financiera.....	22
2.6.3.1. Exploración.....	22
2.6.3.2. Planeamiento.....	22

3.6.3.3.	Supervisión	23
3.6.3.4.	Ejecución	24
3.6.3.5.	Informe	24
2.6.4.	<i>Enfoque empresarial de la auditoría</i>	25
2.6.5.	<i>Funciones del Auditor Financiero</i>	26
2.6.6.	<i>Control de calidad en la auditoría financiera</i>	27
2.6.7.	<i>Procedimientos de auditoría</i>	29
2.6.8.	<i>Revisión de la información contable para la auditoría</i>	29
2.6.9.	<i>Condiciones que debe reunir la información contable para una evaluación efectiva</i>	29
2.7.	AUDITORÍA DE GESTIÓN	30
2.7.1.	<i>Objetivos</i>	30
2.7.2.	<i>Alcance</i>	31
2.7.3.	<i>Enfoque</i>	32
2.7.4.	<i>Auditoría Financiera vs. Auditoría de Gestión</i>	32
2.8.	AUDITORÍA INTERNA	33
2.8.1.	<i>Relaciones de la auditoría interna</i>	34
2.8.2.	<i>Ventajas de la Auditoría Interna</i>	36
2.8.3.	<i>Requisitos del trabajo de auditoría interna</i>	36
2.9.	AUDITORIA EXTERNA	37
2.9.1.	<i>Objetivos de la Auditoría Externa</i>	38
2.9.2.	<i>Ventajas y desventajas de la Auditoría externa.</i>	38
2.9.3.	<i>Diferencias entre auditoría interna y externa</i>	39
CAPITULO III		40
FUNDAMENTOS PARA EL DESARROLLO DE LA AUDITORIA FINANCIERA		40
3.1.	INTRODUCCIÓN	40
3.2.	PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS	41
3.2.1.	<i>Clasificación de los principios contables</i>	41
3.2.1.1.	Ente	42
3.2.1.2.	Bienes Económicos	42
3.2.1.3.	Unidad de Medida	42
3.2.1.4.	Empresa en Marcha	42
3.2.1.5.	Valuación al Costo	43
3.2.1.6.	Periodo de Tiempo	43
3.2.1.7.	Devengado	43
3.2.1.8.	Objetividad	43
3.2.1.9.	Prudencia	43
3.2.1.10.	Uniformidad	44
3.2.1.11.	Importancia Relativa	44
3.2.1.12.	Revelación Suficiente	44
3.3.	NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS	45
3.3.1	<i>Definición de las Normas de Auditoría</i>	45
3.3.2	<i>Clasificación de las NAGAS</i>	46
3.3.2.1.	Normas generales o personales	46
3.3.2.2.	Normas de ejecución del trabajo	48
3.3.2.3.	Normas relativas a la revisión de los informes o dictamen	50
3.4.	TÉCNICAS DE AUDITORIA	52
3.4.1.	<i>Concepto</i>	52
3.4.2.	<i>Clasificación de las técnicas de auditoría</i>	53
3.4.2.1	Técnicas Oculares	53
3.4.2.2.	Técnica Verbal	54
3.4.2.3.	Técnica escrita	54
3.4.2.4.	Técnica de Revisión	55
3.5.	CONTROL INTERNO	57

3.5.1.	<i>Objetivos del control interno</i>	57
3.5.2.	<i>Importancia</i>	57
3.5.3.	<i>Elementos de un buen sistema de control interno</i>	58
3.5.4.	<i>Métodos y evaluación del control interno</i>	58
3.5.4.1.	Cuestionarios	58
3.5.4.2.	Descripciones narrativas	59
3.5.4.3.	Diagramas de Flujo.....	59
3.6.	PROGRAMA DE AUDITORÍA	60
3.6.1.	<i>Definición</i>	60
3.6.2.	<i>Objetivo del programa de auditoría</i>	61
3.6.3.	<i>Características</i>	61
3.6.4.	<i>Ventajas</i>	62
3.6.5	<i>Responsabilidad del Programa de Auditoría</i>	62
3.6.6	<i>Contenido del Programa de Auditoría</i>	63
3.7.	PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA	63
3.7.1.	<i>Naturaleza de los procedimientos de auditoría</i>	64
3.7.2.	<i>Extensión o alcance de los procedimientos de auditoría</i>	64
3.7.3.	<i>Oportunidad de los procedimientos de auditoría</i>	65
3.8.	PAPELES DE TRABAJO	65
3.8.1.	<i>Definición</i>	65
3.8.2.	<i>Objetivo</i>	66
3.8.3.	<i>Propiedad, custodia y conservación de los papeles de trabajo</i>	66
3.8.4.	<i>Requisitos de los papeles de trabajo</i>	66
3.8.5.	<i>Contenido de los papeles de trabajo</i>	67
3.8.6.	<i>Tipos de Papeles de Trabajo</i>	68
3.8.6.1.	Por su uso.....	68
3.8.6.2.	Por su contenido	69
3.9.	REFERENCIAS O ÍNDICES Y MARCAS DE AUDITORÍA	72
3.9.1	<i>Referencias o Índices</i>	72
3.9.2.	<i>Marcas de auditoría</i>	73
3.9.2.1.	Significado de las marcas de auditoría.....	74
3.10.	MUESTREO DE AUDITORÍA.....	76
3.10.1.	<i>Definición de muestreo en la auditoría</i>	77
3.10.2.	<i>Selección del tipo de muestreo</i>	78
3.10.2.1.	Muestreo no estadístico.....	78
3.10.2.2.	Muestreo estadístico	79
3.10.3.	<i>Relación del muestreo estadístico vs muestreo no estadístico</i>	82
3.10.4.	<i>Estimaciones de muestreo</i>	84
3.10.5.	<i>Riesgo de muestreo</i>	84
3.11.	EVIDENCIA DE AUDITORIA.....	85
3.11.1.	<i>Evidencia Suficiente y Competente</i>	85
3.11.2.	<i>Objetivos al auditar determinada cuenta</i>	86
3.11.3.	<i>Clases de Evidencia</i>	86
3.12.	INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA	87
3.12.1.	<i>Principios del informe de auditoría</i>	88
3.12.2.	<i>Tipos de informes</i>	88
3.12.2.1.	Informe extenso o largo	88
3.12.2.2.	Informe breve o corto	88
3.12.3.	<i>Dictamen del Auditor</i>	89
3.12.3.1.	Elementos básicos del dictamen del auditor.....	89
3.12.3.2.	Tipos de dictamen.....	90
3.12.3.3.	Ejemplos de los tipos de dictamen	91
CAPÍTULO IV		96

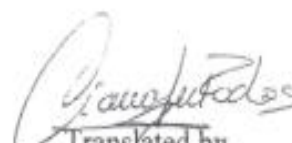
APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA ADITORÍA FINANCIERA EN LA FERRETERÍA “SU ECONOMÍA”	96
4.1. INTRODUCCIÓN	96
4.2. PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	101
4.3. ESTUDIO Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	116
4.4. EXAMEN DEL BALANCE GENERAL	118
4.4.1. Auditoría a las cuentas caja y bancos.	125
4.4.2. Auditoría de cuentas por cobrar.....	141
4.4.3. Auditoría de la cuenta inventarios.	155
4.4.4. Auditoría de la cuenta activos fijos.	167
4.4.5. Auditoría de la cuenta de proveedores.	180
4.4.6. Auditoría de las cuentas de resultados.	197
4.4.7. Análisis de la evolución del patrimonio	208
4.4.8. Lectura del borrador del informe	211
CONCLUSIONES DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	221
RECOMENDACIONES DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN.....	222
TRABAJOS CITADOS	223

RESUMEN

El presente trabajo de investigación consiste en una auditoría financiera realizada a la ferretería “Su Economía” ubicada en la ciudad de Cuenca, tomando en consideración el ejercicio económico del 1 de enero al 31 de diciembre del 2011, período en el cual se evaluó el control interno y procedimientos efectuados a través de pruebas sustantivas y de cumplimiento, haciendo uso para su efecto de papeles de trabajo, con el fin de dictaminar si los estados financieros reflejan razonablemente o no, la situación financiera de la ferretería, de la misma forma se busca comprobar que el resultado de sus operaciones esté basado en la leyes, reglamentos, estatutos y demás normas aplicables a la entidad.

ABSTRACT

The present research consists of a financial audit for *Su Economía Cía Ltda.* Hardware Store, performed during January 1st – December 31st 2011. The internal control and procedures were evaluated through substantive and compliance tests, employing audit working papers in order to confirm if the financial states rationally show the financial situation and the results of the operations according to the laws, rules, statutes, and other regulations that are applied to the company.


UNIVERSIDAD DEL
AZUAY
DPTO. IDIOMAS
Translated by,
Diana Lee Rodas

INTRODUCCIÓN

En nuestro país y en general a nivel mundial, se han desarrollado distintos sistemas de control, aplicados a cada una de las entidades según las circunstancias específicas de las actividades que cada entidad realiza, con el claro propósito de verificar si los procedimientos se están llevando a cabo según normas, reglamentos, y demás políticas aplicables a las entidades, así como también comprobar la eficacia y eficiencia en el manejo de los recursos de que disponen las mismas, proporcionando de ésta manera una información clara y oportuna tanto a propietarios como a inversionistas y clientes.

Es por ello que hoy en día la auditoría es considerada una herramienta clave para la evaluación del cumplimiento de metas y objetivos en una entidad, verificando que dicha entidad ejerza un control eficiente en el desarrollo de sus actividades y en el uso de los recursos económicos, además del cumplimiento de disposiciones legales, adicionalmente se busca obtener un medio confiable que ayude a la toma de decisiones dentro de la organización, procurando en todo momento formular recomendaciones que permitan mejorar el control interno, promoviendo de tal forma la eficiencia operativa y una mejora en la productividad de la entidad.

Quienes ejercen el papel de auditores, tienen a su cargo una labor muy importante, pues sobre ellos recae la responsabilidad de emitir una opinión objetiva y profesional, en base a la evidencia encontrada, a través de las técnicas de auditoría aplicadas según las circunstancias, y que le permitirán obtener al auditor una certeza razonable acerca de la autenticidad de la información contable presentada, y que la misma esté sujeta a las normas y leyes correspondientes.

Por esta razón he visto necesario realizar una auditoría financiera a la ferretería “Su Economía”, pretendiendo ser una ayuda para la entidad en la verificación del uso correcto de los recursos económicos que esta empresa dispone, así como también determinar la transparencia y la rectitud con que se realizan cada una de las actividades financieras dentro de la misma, tomando en cuenta el cumplimiento de las normas de contabilidad generalmente aceptadas.

CAPITULO I

FERRETERÍA SU ECONOMÍA

1.1.Antecedentes

La ferretería “Su Economía” inicia actividades en Agosto de 1992, como un pequeño negocio de familia, cuyo local propio estaba ubicado en la Avenida González Suarez y Quebrada Milchichig (junto al puente Milchichig), con un capital de inversión de un millón y medio de sucres, la ferretería abrió sus puertas, ofreciendo al público en general materiales básicos para la construcción.

Entre las principales metas de la ferretería y específicamente de sus dueños, estaba el crecimiento continuo de la misma, sin embargo transcurridos dos años desde su apertura el negocio empezó a mostrar pérdidas, lo cual ocasionó el cierre de la ferretería, pues se hizo prácticamente imposible mantener este negocio debido a los altos costos de los materiales y a su vez a la poca demanda que en la época existía.

Un año y medio después, gracias al enorme esfuerzo de la familia Tenemea Zhinín para conseguir recursos económicos que los ayudasen a reabrir la ferretería, ésta abre nuevamente sus puertas en el mes de marzo 1996, pero esta vez con un nuevo local propio ubicado en la avenida de las Américas sector de la fábrica Indurama.

La ferretería al igual que en sus inicios, ofrecía materiales básicos para la construcción, como lampas, picos, clavos, tornillos, martillos, etc., se manejaba un pequeño stock de los mismos, pues el capital con el que constaban no contribuía a tener un stock más amplio, sin embargo debido a la constancia y un mayor esfuerzo por parte de los dueños, este pequeño negocio aumentó su variedad en materiales para la construcción, convirtiéndose así en una ferretería conocida en la parte sur de la ciudad de Cuenca.

Finalmente en el año 2000 la ferretería “Su Economía” abre su primera sucursal ubicada en la Avenida González Suarez y Quebrada Milchichig, lugar en donde inicialmente se abrió el primer local de dicha ferretería, pero el sueño de la familia Tenemea Zhinín no terminaba allí, su objetivo se enfocaba en brindar cada vez un mejor servicio a sus clientes, por lo que se deciden a incursionar en el negocio de la madera, adquiriendo una máquina para el corte de tiras, tablas, etc., así como

también de camiones para el transporte de materiales como hierro, ladrillo, cemento, y demás materiales solicitados por los clientes, en el lugar mismo de las obras.

Los fundadores de esta microempresa son:

- Cornelio Tenemea Zumba
- Celina Zhinín Pinos
- Eliana Tenemea Zhinín
- William Tenemea Zhinín
- Reina Tenemea Zhinín
- Xavier Tenemea Zhinín
- Mayra Sánchez Mogrovejo

En la actualidad la ferretería “Su Economía” brinda a sus clientes además de una amplia gama de productos para la construcción, que van desde clavos hasta extractores de olores, un servicio adicional que es el alquiler de maquinaria pesada como retroexcavadoras, montacargas, volquetas, sapitos, etc., lo que ha facilitado aún más a la ferretería ser un negocio reconocido a nivel local.

1.1.1. Características del campo ferretero

En la actualidad, en la ciudad de Cuenca, existen aproximadamente 800 ferreterías, las mismas que compiten en el mercado local ofreciendo a la ciudadanía precios competitivos y calidad en los productos.

No obstante cada una se diferencia de la otra, por el simple detalle de ofrecer una mayor variedad de productos de ferretería y para la construcción en general, es así que en el mercado, las ferreterías ofrecen desde clavos o tornillos, hasta elementos más sofisticados como extractores de olores, e incluso productos para la decoración de hogares tales como lámparas. La variedad que ofrecen hoy en día las ferreterías es infinita, lo que ha llevado a cada una de ellas a un esfuerzo incansable en la innovación.

En el campo ferretero no sólo la innovación es necesaria para atraer a nuevos clientes, sino que también muchas de las ferreterías de la ciudad, para atraer a sus compradores buscan dar un valor agregado al producto o servicio que brindan, tal es así que varias de ellas ofrecen el transporte de las mercaderías que los clientes

compran hasta el lugar de las obras, esto dependiendo del material o producto adquirido, así como también de la cantidad.

La diferencia de precios entre ferreterías, es muy pequeña, pues la mayoría de ellas adquieren los productos de los mismos proveedores, la diferencia se da por el tipo de negociación que las mismas logren realizar con los mayoristas, y, obviamente por la cantidad de material adquirido.

Hoy por hoy, en nuestro medio, se puede observar, grandes centros, especializados en áreas específicas como en el hierro, ladrillos, bloques, vidrio, porcelanatos, cerámicas, pinturas, herramientas, lámparas, siendo los más reconocidos El Hierro, Graiman, Rialto, Pintuco, Pinturas Unidas, etc., convirtiéndose ellos en una gran competencia para todos quienes se dedican al comercio ferretero, pues los productos se consiguen en estos centros a precios mucho más bajos.

1.1.2. Organización de la ferretería Su Economía,

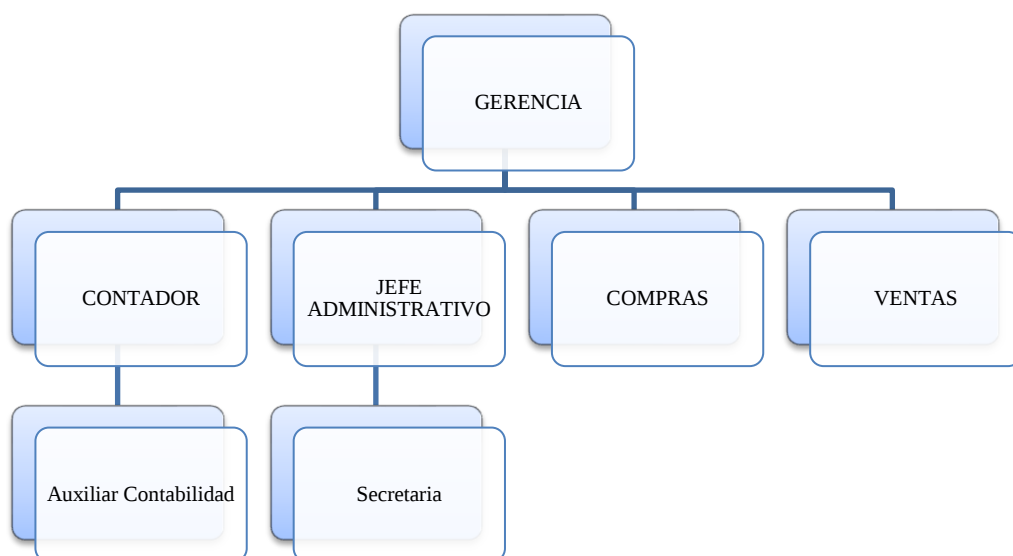
La ferretería “Su Economía” inició sus actividades en el año 1996, organizada de la siguiente manera:

La dirección de las ferreterías la ejerce la familia Tenemea Zhinín en su conjunto. La administración está encomendada a la Gerente de la entidad.

La ferretería actualmente cuenta con el siguiente personal:

- Gerente
- Contador
- Jefe Administrativo
- Asistente de Compras
- Asistente de Ventas
- Auxiliar contable
- Secretaria

Gráfico 1.1 Organigrama ferretería “Su Economía”



Fuente: Ferretería “Su Economía”

Adicionalmente la ferretería cuenta con tres empleados más, cuya función es despachar el material solicitado por los clientes, de las respectivas bodegas, así también dos de ellos, se encargan de transportar los productos hasta los lugares solicitados por los compradores.

1.2.Ubicación geográfica

La ferretería “Su Economía” se encuentra ubicada en la Avenida de las Américas y Avenida Don Bosco junto a la fábrica de electrodomésticos Indurama.

Tienen todos los servicios básicos como agua potable, energía eléctrica, telefonía, servicio de internet, vías pavimentadas, y sobre todo cuenta con una amplia zona de parqueo para clientes y proveedores.

El lugar en el que se encuentra ubicada la ferretería, es un área estratégica, pues al encontrarse cerca de las afueras de la ciudad, en la parte sur, ha hecho que clientes de las zonas como Narancay, Zhucay, Tarqui, Victoria del Portete, Girón, San Fernando, etc., prefieran a la ferretería Su Economía, no sólo por la cercanía que esta representa en relación con otras ferreterías, sino también por la gran variedad de materiales que allí se ofrecen, además de precios competitivos, y un excelente servicio al cliente.

1.2.1. La competencia

Indudablemente, el conocer los diferentes competidores del sector ferretero, permite que se generen estrategias más efectivas para atacar el mercado y se fortalezcan las debilidades de la empresa, además de que le permite a la entidad autoevaluarse, reconocer falencias, atenuar debilidades, contrarrestar tácticas del competidor y encontrar oportunidades de negocio que tal vez no se han detectado.

En nuestro medio, el sector ferretero ha tenido un crecimiento constante, es por ello que hoy en día se puede observar decenas de ferreterías, distribuidas en toda la ciudad, las mismas que continuamente buscan brindar a los clientes más y mejores servicios, todo ello tratando de acaparar un mayor número de compradores.

Dentro de la ciudad se pueden encontrar desde pequeños negocios ferreteros, hasta grandes negocios involucrados en dicha rama, siendo las más grandes y más fuertes competidores de la ferretería Su Economía, los siguientes:

- Ferretería Continental
- Ferretería Megahierro
- Ferretería Vásquez Brito
- Almacenes Fabián Pintado

A pesar de que la ferretería “Su Economía” está ubicada en un lugar estratégico, la competencia no deja de existir, pues a lo largo de la Avenida de las Américas, se puede encontrar un sinnúmero de ferreterías, en especial en el sector del Barrio el Arenal, que es en donde se encuentra localizada la empresa, convirtiéndose estas en la competencia directa de la ferretería Su Economía, y son las siguientes:

- Ferricomercio el Arenal
- Comercial Ureña
- Ferretería La Economía
- Ferretería Victor
- Ferretería Misicata.

1.2.2. Proveedores¹

Los proveedores de la ferretería Su Economía, son grandes centros especializados en distintas áreas, como en el acero, pinturas, tejas, etc., a continuación se mencionan algunos de ellos, siendo los mismos, los más importantes:

- **ACERIA DEL ECUADOR C.A.**

Fabricación de productos de acero laminados planos en caliente y frío, ángulos, perfiles y secciones laminadas, acero en lingotes y secciones sólidas de acero por trefilado, molido o doblado en frío.

- **ADISCOM**

Distribuidor para el Austro de aluminio, hierro y vidrio.

- **ADITEC ECUATORIANA CIA. LTDA.**

Diseño, producción y comercialización de impermeabilizantes y aditivos químicos para hormigón, cemento y mortero.

- **CEMCO**

Comercialización de materiales varios de construcción y decoración.

- **COMERCIAL AVILA OCHOA CIA. LTDA.**

Comercialización de cerámica, griferías, cemento y todo tipo de herramientas para la construcción.

- **COMERCIAL PINAUCASA**

Distribuidor exclusivo de la marca Pinturas Unidas en la ciudad de Cuenca.

- **DECORTEJA CIA. LTDA.**

Elaboración y distribución de productos cerámicos, elaboración de productos con vidrio ecológico sin plomo (tejas).

- **ALMACENES FABIAN PINTADO**

Distribución de materiales como: tubería Vesbo alemana, cubiertas translúcidas Ajoover, accesorios para agua fría Spears USA, pegantes Arrow.

¹ Fuente: FERRETERÍA SU ECONOMÍA

- **CONSTRUGYPSUM CIA. LTDA.**

Distribución de materiales varios para la construcción como: cielos rasos, cubiertas y tubería plástica.

- **CUBIERTAS DEL ECUADOR KUBIEC S.A.**

Distribución productos de acero.

1.3. Cultura organizacional²

1.3.1. Misión

“ Ser una empresa que trabaja para brindar a nuestros clientes la mayor diversidad en materiales para la construcción y de ferretería en general, bajo premisas de precio, calidad y servicio acorde a las exigencias del mercado, comprometiéndonos con la capacitación constante de nuestro recurso humano, para que éste sea altamente calificado, productivo y comprometido a mantener la preferencia y satisfacción de nuestros clientes; con la finalidad de generar un crecimiento rentable, en beneficio de todos que nos permita mantener y mejorar cada día la calidad y servicio prestado”.

1.3.2. Visión

“Mantener un sólido posicionamiento y liderazgo comercial en cuanto a la venta de materiales de construcción y ferretería en general, superando las perspectivas de calidad y servicio de nuestros clientes, gracias al apoyo incondicional de un comprometido equipo de trabajo, permitiéndonos así sostener un alto grado de responsabilidad social y comercial que nos garantice solidez financiera y crecimiento sostenible”.

1.3.3. Política de Calidad

La ferretería “Su Economía” comercializa productos para la construcción, así como también servicios de calidad, basándose en un sistema de gestión de calidad eficaz que permite el mejoramiento continuo de sus procesos, sobre la base de un personal profesional, motivado y comprometido.

La empresa orienta su acción al crecimiento y fortalecimiento continuo de sus actividades, contando con personal competente y tecnología adecuada, que le

² Fuente: FERRETERÍA SU ECONOMÍA

permitirá obtener un mayor control de calidad en sus procesos, logrando el crecimiento de la entidad.

1.3.4. Política de Ventas

La principal política de ventas que maneja la ferretería Su Economía, es ofrecer al público en general, precios competitivos, acorde a las circunstancias del mercado.

La ferretería, no maneja ventas bajo la modalidad tarjetas de crédito, sin embargo, Su Economía, acepta pagos con cheques, previa verificación de la cuenta y los datos del titular de la misma.

1.3.5. Valores

Ética.- Cumplimiento de normas de conducta establecidas, que se verán reflejadas en el comportamiento diario, no solo en el trato con los clientes sino también con los dueños.

Eficiencia.- Brindar a clientes un servicio de calidad en el menor tiempo posible, procurando en todo momento la satisfacción de los clientes, logrando así excelentes resultados en el menor tiempo.

Responsabilidad.- Compromiso de empleados y dueños a mantener altos niveles de calidad en cuanto a la atención a clientes, ofreciendo productos de excelentes características y con garantía.

Respeto.- Trato cordial entre empleados y dueños, fomentando a cada momento el compañerismo, amabilidad y en general, buenas relaciones interpersonales que ayuden al crecimiento empresarial y a mejorar el recurso humano.

1.3.6. Valores Organizacionales

Clientes.- Escuchamos a nuestros clientes y mejoramos nuestros productos para satisfacer sus necesidades actuales y futuras.

Personal.- Nuestro éxito depende de personal altamente competente que trabaje unido en un lugar seguro y saludable donde se valoren y se reconozcan la diversidad, el desarrollo y el trabajo en grupo.

Responsabilidad.- Esperamos desempeño superior y somos responsables de nuestras propias acciones y resultados. Confiamos siempre en brindar a nuestros clientes productos y servicios de calidad y acorde a sus necesidades.

Ciudadanía.- Apoyamos a las comunidades donde desarrollamos actividades, mantenemos los mayores estándares de conducta ética y responsabilidad ambiental.

Responsabilidad financiera.- Somos prudentes y efectivos en el uso de los recursos disponibles, procurando permanentemente el desarrollo y nuevas y mejores inversiones.

1.3.7. Reglas internas

- Cumplir el horario establecido de la empresa.
- Llevar un aseo constante a las instalaciones y a los productos
- Respetar a los compañeros
- Responsabilidad con la empresa

1.4.Objetivos organizacionales³

La ferretería “Su Economía” en su accionar diario persigue los siguientes objetivos:

- Buscar la satisfacción entera del cliente, con la variedad y diversificación de productos en el rubro ferretero y así mantener el compromiso de ser líderes.
- Identificar las expectativas de nuestros clientes y cumplir con nuestros compromisos de manera oportuna a través del trabajo en equipo.
- Suministrar a nuestros clientes productos confiables a un precio justo.
- Buscar la mejora continua para alcanzar la excelencia.

1.5. Servicios adicionales que brinda la ferretería su economía

La ferretería Su Economía, por el crecimiento que ha tenido en los últimos años, se ha convertido en un negocio reconocido a nivel local, pero más aún en el sector en el que está localizado, es tanto el reconocimiento y el crecimiento que la empresa ha tenido que los directivos del Banco de Guayaquil, han decidido nombrar a este negocio como Banco del Barrio.

³ Fuente: FERRETERÍA SU ECONOMÍA

Adicionalmente, la Cámara de Transportes de Cuenca, abrió un punto de venta y recarga de tarjetas Urbania en el local de la ferretería.

1.5.1. Banco del Barrio

“Banco del Barrio”, se trata de un nuevo canal transaccional que consiste en la instalación de un punto de atención en un negocio no bancario, en este caso la ferretería “Su Economía”. Los clientes podrán realizar con sus cuentas de Ahorro y Corrientes las siguientes transacciones:

- Depósitos en efectivo de hasta \$200,
- Retiros de hasta \$100
- Consultas de Saldos.
- Pagos de Servicios Básicos como agua, luz y teléfono
- Cobro del bono de desarrollo humano.

La ferretería “Su Economía”, a través de este servicio ha obtenido un doble beneficio, ya que por un lado este proyecto se ha constituido en un gancho para atraer a más clientes, y por otro reciben una comisión por transacción equivalente a \$0,50 centavos de dólar.

En cuanto a los valores para los clientes por transacción, por servicios como el cobro del bono y pagos de marcas comerciales la transacción es gratuita, en cambio para el pago de servicios básicos se cobra \$ 0.30 centavos de dólar.

CAPITULO II

MARCO CONCEPTUAL DE LA AUDITORIA

2.1. Introducción

La auditoria es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las empresas, para observar su exactitud; no obstante, este no es su único objetivo.

Su importancia es reconocida desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización sumeria.

En diversos países de Europa, durante la edad media, muchas eran las asociaciones profesionales, que se encargaban de ejecutar funciones de auditorías, destacándose entre ellas los consejos Londinenses (Inglaterra), en 1.310, el Colegio de Contadores, de Venecia (Italia), 1.581.

La revolución industrial llevada a cabo en la segunda mitad del siglo XVIII, imprimió nuevas direcciones a las técnicas contables, especialmente a la auditoria, pasando a atender las necesidades creadas por la aparición de las grandes empresas.⁴

Hoy en día, en nuestro país, los procesos de auditoría en las empresas, se han vuelto fundamentales para corroborar el buen funcionamiento y manejo de los recursos que disponen, también como una forma de control que permite corregir errores a tiempo, y sobre todo un medio para la toma de decisiones que ayuden a mejorar la eficiencia y la eficacia en las empresas.

En este capítulo se dará a conocer los principales conceptos que se manejan dentro de la auditoría, de la misma forma, se mencionará los objetivos que persigue la auditoria en general.

Haré un análisis de los diferentes tipos de auditoría existentes, dando a conocer conceptos básicos, que ayudarán a comprender de mejor manera la diferencia que entre ellas existe.

Todos los conceptos que se detallarán a continuación serán una base fundamental para el desarrollo de los siguientes capítulos de mi trabajo.

⁴ <http://es.scribd.com/doc/37673992/Historia-de-La-Auditoria-V2>, recuperado el 16 de enero del 2012.

2.2. Concepto de auditoria

La auditoría puede definirse, en general, como “el examen y comprobación de que las operaciones, registros, informes y los estados financieros de una entidad correspondientes a determinado periodo, se hayan hecho de conformidad a la metodología y demás disposiciones legales, políticas y otras normas aplicables relativas a la revisión y evaluación del control interno establecido”.⁵

Tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativo – contables, presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo – contables que sean necesarias.

“Se encarga de la revisión, análisis y examen de las transacciones, operaciones y requisitos financieros de una entidad con objeto de determinar si la información financiera que se produce es confiable, oportuna y útil”.⁶

La auditoria debe determinar y valorar cómo se aplican las políticas y los programas de la empresa y si existen controles seguros y ajustados a las necesidades de la misma.

2.3. Reseña histórica de la auditoría.

La auditoria en su concepción moderna nació en Inglaterra o al menos en ese país se encuentra el primer antecedente. La fecha exacta se desconoce, pero se han hallado datos y documentos que permiten asegurar que a fines del siglo XIII y principios del siglo XIV ya se auditaban las operaciones de algunas actividades privadas y las gestiones de algunos funcionarios públicos que tenían a su cargo los fondos del Estado.

La Auditoria existe desde tiempos inmemoriales, prácticamente desde que un propietario entregó a la administración de sus bienes a otra persona, lo que hacía que la auditoría primitiva fuera en esencia un control contra el desfalco y el incumplimiento de las normas establecidas por el propietario, el Estado u otros.

Como elemento de análisis, control financiero y operacional, la auditoría surge como consecuencia del desarrollo producido por la Revolución Industrial del siglo XIX. En

⁵JUAN MARIA MADARIAGA, “**Manual Práctico de Auditoría**”, Ediciones Deusto, 2004.

⁶<http://www.definicion.org/auditoria-financiera>, recuperado el 16 de enero del 2012.

efecto, la primera asociación de auditores se crea en Venecia en el año 1851 y posteriormente en ese mismo siglo se produjeron eventos que propiciaron el desarrollo de la profesión, así en 1862 se reconoció en Inglaterra la auditoría como profesión independiente.

Debido al mayor desarrollo de la auditoría en Inglaterra, a fines del siglo XIX e inicios del siglo XX se trasladaron hacia los Estados Unidos de Norte América muchos auditores ingleses que venían a auditar y revisar los diferentes intereses en este país de las compañías inglesas, dando así lugar al desarrollo de la profesión en Norte América, creándose en los primeros años de ese siglo el American Institute of Accountants (Instituto Americano de Contadores).

Es conveniente considerar que la contabilidad y la auditoría que se realizaban en el siglo XIX y a principios del siglo XX no estaban sujetas a Normas de Auditoría o Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados , por lo que la dificultad para ejecutarlos e interpretarlos generó en el primer cuarto del siglo XX una tendencia hacia la unificación o estandarización de los procedimientos contables y de auditoría, un ejemplo de esta aspiración son los folletos mencionados anteriormente que emitió el Instituto Americano de Contadores.

El aprovechamiento del trabajo de los auditores como parte del proceso de revisión de las Auditorías de Estados Financieros ha sido específicamente normado por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados.

Desde sus inicios la Auditoría Financiera nace de la búsqueda de nuevos procesos de mejora continua, que permitan la eliminación de despilfarros y desperdicios en la empresa.

Con el paso del tiempo se fueron generando necesidades, que ayudaron al desarrollo de nuevas herramientas a utilizar, con una visión de gestión de calidad total.⁷

Los cambios que han marcado al mundo debido a las innovaciones tanto en materia tecnológica como productiva y comercial, han hecho que la auditoría financiera busque la incorporación de nuevos enfoques, que permitan a los Auditores expresar un dictamen transparente, de acuerdo a las necesidades que requiere una organización y que sea un fiel reflejo de su situación financiera.

⁷ <http://www.monografias.com/trabajos12/condeau/condeau.shtml>, recuperado el 17 de enero del 2012

2.4. Objetivos de la auditoría⁸

- Proporcionar a la dirección y a los propietarios de la empresa, estados financieros certificados por una autoridad independiente e imparcial.
- Proporcionar asesoramiento a la gerencia y a los responsables de las distintas áreas de la empresa, en materia de sistemas contables y financieros, procedimientos de organización, etc.
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compraventa de las acciones de una empresa.
- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.
- Liberar implícitamente a la gerencia de sus responsabilidades de gestión.

2.5. Clasificación de la auditoría⁹

De acuerdo a quienes realizan el examen:

- Auditoría Externa
- Auditoría Interna

Dependiendo del tipo de entidad en que se realiza:

- Auditoría Privada
- Auditoría Pública o Gubernamental

Dependiendo de las operaciones que examine:

- Auditoría Financiera
- Auditoría de Gestión
- Auditoría Informática y de sistemas de información
- Auditoría de recursos humanos
- Auditoría del medio ambiente

⁸ AGUIRRE ORMAECHEA JUAN M “**Auditoría: normas técnicas, control interno, planificación del trabajo, objetivos y procedimientos.**”; Cultural de ediciones, 1996

⁹ <http://www.unl.edu.ec/juridica/wp-content/uploads/2010/03/modulo-9-auditoria-para-el-sector-publico-y-empresas-privadas.pdf> recuperado el 20 de enero del 2012

2.5.1. Auditoría Externa

La auditoría externa es un examen crítico y sistemático, el cual se encuentra debidamente detallado, que se le realiza a un sistema de información empleado por cualquier tipo de empresa.

Éste es realizado por un contador público que no posee ningún tipo de vínculo ni relación con la empresa que está siendo auditada. Aquí el contador que realizará la auditoría externa, emplea técnicas determinadas para emitir una opinión objetiva sobre la manera en la cual la empresa opera con su sistema de información, generando varias sugerencias que se pueden implementar para la mejora de los mismos.¹⁰

2.5.2. Auditoría Interna

La auditoría interna surge por la necesidad de la dirección de una organización de mantener un control dentro de la empresa. Esta necesidad de control se ha venido incrementando a medida que las empresas han aumentado su volumen y su complejidad.

Se puede definir a la auditoría interna como “aquella que se practica como instrumento de la propia administración con el fin de valorar sus actividades, agregar valor a la organización y mejorar las operaciones de la misma, contribuyendo al cumplimiento de sus metas y objetos”.¹¹

2.5.3. Auditoría Privada

Se refiere a aquellas auditorías que son realizadas en empresas particulares, que están fuera del alcance del sector público, y es practicada por auditores independientes o firmas privadas de auditores.

¹⁰<http://www.monografias.com/trabajos14/auditoria/auditoria.shtml>, recuperado el 20 de enero 2012.

¹¹<http://www.monografias.com/trabajos14/auditoria/auditoria.shtml>, recuperado el 20 de enero 2012.

2.5.4. Auditoría Pública o Gubernamental

La auditoría es gubernamental, cuando es aplicada a entidades y organismos del sector público, la misma que es planificada y ejecutada por la Contraloría General del Estado o firmas privadas de auditores.¹²

▪ Auditoría Pública VS Auditoría Privada

Para entender las diferencias existentes entre ambas, es necesario efectuar una primera aclaración sobre los distintos objetivos que pretenden las organizaciones privadas frente a las organizaciones públicas.

Para las primeras su objetivo es la maximización de su beneficio o utilidad y ello a través del mercado, donde encuentran las preferencias de los consumidores. El sector público por otro lado es el conjunto de instituciones y entidades de las que se dota la propia sociedad para perseguir sus objetivos que no son otros que cubrir las necesidades públicas con la redistribución de renta y riqueza a través de las políticas públicas. Actúa por tanto ajeno al mercado y con base en el ordenamiento jurídico.

Como principales diferencias cabe citar:

- ✓ La auditoría privada es considerada principalmente como una auditoría de cuentas mientras que en el sector público es una auditoría de la actuación económica de la entidad.
- ✓ En el sector privado se audita una única contabilidad mientras que en el sector público se audita tanto la contabilidad presupuestaria, económica y funcional, como la patrimonial.
- ✓ La auditoría de legalidad en el sector público es de suma importancia extendiéndose al cumplimiento de la legalidad presupuestaria y administrativa, no siendo así en el sector privado.
- ✓ En la auditoría privada no se suele auditar la gestión y si se hace una auditoría operativa de gestión ésta suele ser interna. En el sector público por el contrario se hace sumamente necesario con el fin de comprobar si los objetivos han sido alcanzados y si se han respetado los principios de economía, eficacia y eficiencia.

¹² <http://www.monografias.com/trabajos14/apun-auditoria/apun-auditoria.shtml>, recuperado el 20 de enero del 2012

- ✓ Los informes de auditoría privada suelen ser cortos ya que se trata de una auditoría contable y se limitan a pronunciarse sobre si las cuentas son o no veraces. Por el contrario un informe de auditoría pública es mucho más extenso ya que como se ha dicho se extiende también a aspectos sobre el cumplimiento de los principios de eficacia y eficiencia y debe redactarse de manera que permita el conocimiento adecuado para un lector mínimamente conocedor en materia de gestión pública, no dejando ningún hecho relevante fuera del informe.

2.5.5. Auditoría Financiera

Consiste en el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno.¹³

2.5.6. Auditoría de Gestión

La Auditoría de Gestión consiste en el examen y evaluación que se realiza en una entidad, para establecer el grado de economía, eficiencia y eficacia en la planificación, control y uso de sus recursos y comprobar la observancia de las disposiciones pertinentes, con el objetivo de verificar la utilización más racional de los recursos y mejorar las actividades o materias examinadas¹⁴

2.5.7. Auditoría Informática y de sistemas de información

Es aquella que evalúa, revisa, examina, y verifica los procesos informáticos y la administración de todo lo referente a sistemas de información de las organizaciones con el fin de emitir un informe con la opinión de la razonabilidad y confiabilidad de los procesos informáticos y aprovechamiento de los recursos tecnológicos. En empresas grandes, los sistemas de información son de gran importancia para la

¹³http://www.hansen-holm.com/v3/index.php?option=com_content&view=article&id=220&Itemid=58 recuperado el 20 de enero 2012

¹⁴ECON. TEODORO CUBERO “MANUAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN” Corporación Edición Abaco

consecución de los objetivos planteados, y una mejor atención al cliente, por lo cual es necesario, el análisis y la verificación de que los sistemas utilizados sean los adecuados y que además nos brinden los resultados deseados.¹⁵

2.5.8. Auditoría de Recursos Humanos

La auditoría de recursos humanos evalúa, revisa, examina y verifica los procesos de reclutamiento, selección, inducción, descripción de funciones, evaluación, remuneración, programas de motivación, entrenamiento, capacitación, desempeño y adaptación del personal de las organizaciones con el fin de emitir un informe con la opinión de la gestión de este departamento.¹⁶

2.5.9. Auditoría del Medio Ambiente

Es aquella que evalúa y verifica el impacto que tienen los diferentes procesos, labores de las organizaciones y empresas en el medio ambiente a fin de emitir un informe de opinión al respecto. Actualmente este tipo de auditoría se ha tornado importante, pues se ha constituido en uno de los principales requisitos para la concesión de créditos externos por organismos internacionales.

Auditoría medioambiental es un instrumento de gestión que comprende una evaluación sistemática, documentada, periódica y objetiva de la eficacia de la organización, el sistema de gestión y procedimientos destinados a la protección del medio ambiente, y que tienen por objeto facilitar el control, por parte de la dirección, de las prácticas que puedan tener efectos sobre el medio ambiente y evaluar su adecuación a las políticas medioambientales de la empresa.

2.6. Auditoría Financiera

Es aquella que se encarga de evaluar, revisar, examinar y verificar los procesos contables y financieros con el fin de emitir una opinión acerca de la razonabilidad de los estados financieros y las operaciones de la empresa. Es una revisión de los estados financieros.¹⁷

¹⁵http://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa_inform%C3%A1tica, recuperado el 05 de febrero 2012

¹⁶<http://www.slideshare.net/jcfdezmx2/auditoria-de-recursos-humanos>, recuperado el 05 de febrero 2012

¹⁷http://www.hansen-holm.com/v3/index.php?option=com_content&view=article&id=220&Itemid=58 recuperado 05 de febrero del 2012.

El objetivo principal de la auditoría de los estados financieros de una sociedad, considerados en su conjunto, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si dichos estados financieros expresan en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y la situación financiera de la empresa, así como del resultado de sus operaciones en el período examinado, de conformidad con principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas.

El auditor examina los estados financieros, que son de la entidad y constituyen manifestaciones de su dirección.

El auditor es responsable de formar y expresar una opinión sobre los estados financieros. Sin embargo, es responsabilidad de los administradores de la institución la formulación de dichos estados financieros, lo que incluye:

- El manifiesto de los registros contables y los sistemas de control interno adecuados.
- La elección y la aplicación de los principios y normas contables apropiadas.
- La salvaguarda de los activos de la empresa.

El auditor determinará el alcance de su trabajo de acuerdo con las normas técnicas de auditoría. Al aplicar dichas normas, y al decidir los procedimientos de auditoría que llevará a cabo, el auditor, empleará su juicio profesional teniendo en cuenta los conceptos de importancia y riesgos relativos.

2.6.1. Características de la auditoría financiera¹⁸

- **Objetiva**, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- **Sistemática**, porque su ejecución es adecuadamente planeada.
- **Profesional**, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- **Específica**, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.

¹⁸ <http://www.hansen-holm.com/v3/index.php/servicios/auditoria-financiera.html> , recuperado el 10 de febrero 2012

- **Normativa**, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.
- **Decisoria**, porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

2.6.2. Objetivos generales y específicos de la auditoría financiera

- **Objetivo General**

El principal objetivo de la Auditoría, es brindar una opinión profesional de la razonabilidad de los estados financieros de una empresa y si estos son una representación confiable de la situación de la misma.

Además la auditoría dentro de una empresa permite brindar un apoyo continuo a los miembros de la organización para el mejor desempeño de sus actividades, para eso les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría, en base a la revisión minuciosa de información y a la aplicación de determinadas técnicas de acuerdo sea el caso.

- **Objetivos Específicos**

- Analizar el adecuado manejo de los recursos financieros, con el fin de establecer el grado de administración y utilización de los recursos que ejercen sus líderes, y si la información financiera es oportuna, adecuada, confiable y ágil.
- Evaluar si se está cumpliendo adecuadamente, los objetivos y las metas planteadas por la organización.
- Verificar el acertado cumplimiento de las disposiciones legales, normativas y reglamentarias, aplicables en la ejecución del trabajo de la empresa.
- Formular las recomendaciones necesarias para mejorar el control interno y contribuir al fortalecimiento de la gestión de la empresa.

2.6.3. Fases del proceso de auditoría financiera

Todas las etapas de la auditoría son muy importantes, por tal motivo no podemos dejar escapar ninguna en el proceso de auditoría, las mismas se comprenden en cinco partes y son las siguientes:

2.6.3.1. Exploración

La exploración es la etapa en la cual se realiza el estudio o examen, previo al inicio de la auditoría, con el propósito de conocer en detalle las características de la entidad a auditar para tener los elementos necesarios, que permitan un adecuado planeamiento del trabajo a realizar y dirigirlo hacia las cuestiones que resulten de mayor interés de acuerdo con los objetivos previstos.

Los resultados de la exploración, permiten además, hacer la selección y las adecuaciones a la metodología y programas a utilizar, así como determinar la importancia de las materias que se habrán de examinar.

También posibilita valorar el grado de fiabilidad del control interno (contable y administrativo) así como, que, en la etapa del planeamiento se elabore un plan de trabajo más eficiente y racional para cada auditor, lo que asegura que la auditoría habrá de realizarse con la debida calidad, economía, eficiencia y eficacia; propiciando, en buena medida el éxito de su ejecución.

En la entidad se deben efectuar entrevistas con los principales dirigentes con el propósito de explicarles el objetivo de la auditoría, y conocer o actualizar en detalle, los datos en cuanto a estructura, cantidad de dependencia, desenvolvimiento de la actividad que desarrolla, flujo de la producción o de los servicios que presta, y, otros antecedentes imprescindibles para un adecuado planeamiento del trabajo a ejecutar.¹⁹

2.6.3.2. Planeamiento

El trabajo fundamental en esta etapa es el definir la estrategia que se debe seguir en la auditoría a acometer.

Lo anterior conlleva planear los temas que se deben ejecutar, de manera que aseguren la realización de una auditoría de alta calidad y que se logre con economía, eficiencia, eficacia y prontitud debidas.

¹⁹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”.

Partiendo de los objetivos y alcances previstos para la auditoría, y considerando toda la información obtenida y conocimientos adquiridos sobre la entidad en la etapa de exploración, el jefe de grupo procede a planear las tareas a desarrollar y comprobaciones necesarias para alcanzar los objetivos de la auditoría.²⁰

Igualmente se debe determinar la importancia relativa de los temas que se van a auditar y re-evaluar la necesidad de personal de acuerdo con los elementos de que dispone.

Después que se ha determinado el tiempo a emplear en la ejecución de cada comprobación o verificación, se procede a elaborar el plan global o general de la auditoría, el mismo que se debe recoger en un documento que contenga por lo mínimo:

- Definición de los temas o tareas a ejecutar.
- Nombre de él o los especialistas que intervendrán en cada una de ellas.
- Fecha prevista de inicio y terminación de cada tarea. Se considera desde la exploración hasta la conclusión del trabajo.

Cualquier ampliación del término previsto debe estar autorizada por el supervisor, u otro nivel superior dejando constancia en el expediente de auditoría.

3.6.3.3. Supervisión

El propósito esencial de la supervisión es asegurar el cumplimiento de los objetivos de la auditoría y la calidad razonable del trabajo. Una supervisión y control adecuados de la auditoría son necesarios en todos los casos y en todas las etapas del trabajo desde la exploración hasta la emisión del informe y su análisis con los factores de la entidad auditada.

De la misma manera, debe garantizar el cumplimiento de las Normas de Auditoría y que el informe final refleje correctamente los resultados de las comprobaciones, verificaciones e investigaciones realizadas.

Una supervisión adecuada, debe asegurar que:

²⁰ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”.

- Todos los miembros del grupo de auditoría han comprendido de forma clara y satisfactoria el plan de auditoría, y que no tienen impedimentos personales que limiten su participación en el trabajo.
- La auditoría se ejecuta de acuerdo con las Normas de Auditoría y las prácticas generalmente aceptadas para esta actividad.
- Se sigue el plan de auditoría elaborado al efecto, y se aplican los procedimientos previstos, considerando las modificaciones autorizadas.
- Los papeles de trabajo contengan evidencias que sustenten correctamente los señalamientos en el informe final.
- En el informe final de Auditoría se expongan las conclusiones, detalles y recomendaciones que se consideren pertinentes de acuerdo con los resultados de las revisiones efectuadas.

3.6.3.4. Ejecución

El propósito fundamental de esta etapa es recopilar las pruebas que sustenten las opiniones del auditor en cuanto al trabajo realizado, es la fase del trabajo de campo, esta depende grandemente del grado de profundidad con que se hayan realizado las dos etapas anteriores, en esta se elaboran los papeles de trabajo, cuyas características y contenido los analizaremos en el siguiente capítulo, pues son instrumentos que respaldan de manera excepcional la opinión del auditor.

3.6.3.5. Informe

En esta etapa el auditor se dedica a formalizar en un documento, los resultados a los cuales llegaron los auditores en el trabajo ejecutado y demás verificaciones vinculadas con el trabajo realizado.

Comunicar los resultados al máximo nivel de dirección de la entidad auditada y otras instancias administrativas, así como a las autoridades que correspondan, cuando esto proceda.

El informe parte de los resúmenes, de los temas y de las Actas de Notificación de Resultados de la Auditoría, que se vayan elaborando y analizando con los auditores, respectivamente en el transcurso de la Auditoría.²¹

La elaboración del informe es una de las fases más importantes y complejas de la auditoría, por lo que requiere de extremo cuidado en su confección.

El informe de auditoría debe tener un formato uniforme y estar dividido por secciones para facilitar al lector una rápida ubicación del contenido de cada una de ellas. De la misma manera las características y contenido básico del informe serán analizados en el siguiente capítulo “Fundamentos para el desarrollo de la auditoría financiera”.

2.6.4. Enfoque empresarial de la auditoría

El enfoque empresarial de la auditoría puede ser aplicado a organizaciones que desarrollan diferentes tipos de actividad, sin tener en cuenta su tamaño, localización, composición de capital, etc.; entre sus características tenemos:

- A efectos de evaluar los riesgos del negocio y los riesgos de auditoría asociados a los mismos, se considera clave la obtención de un entendimiento del negocio y de sus objetivos estratégicos. Debe haber un estudio detallado de su organización, funcionamiento, su composición económica, el mercado donde se desenvuelve, sus objetivos, misión, visión, así como las estrategias planteadas para la consecución de los mismos.
- Conocimiento del negocio en lo referente a ingresos, costos y gastos, así como sus fuentes de financiamiento, mercados, etc.
- Énfasis en el criterio profesional aplicado por el experto en auditoría en la evaluación de la razonabilidad de los estados financieros.
- La auditoría, a medida que indica que los procesos no son rígidos, ni estandarizados está basada en el criterio de los profesionales que intervienen y las características de los entes auditados.

²¹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”.

- Análisis detallado de la planificación estratégica, pues gracias a esta podemos determinar los principales componentes de cada una de las unidades operativas a auditarse.
- Análisis de las afirmaciones presentes en los estados financieros, las mismas que son manifestaciones implícitas de la gerencia.
- Otro aspecto importante, es la evaluación del riesgo de auditoría desde la etapa de planeamiento, con el fin de identificar las áreas que pueden representar mayor riesgo.
- Determinación de controles claves, los cuales conducirán a un mayor grado de eficiencia y efectividad de los procedimientos de la auditoría.
- Determinación de los procedimientos adecuados para el ente a auditar, basado en las características de este enfoque.

2.6.5. Funciones del Auditor Financiero

El objetivo de un examen normal de estados financieros por el auditor independiente es la expresión de una opinión sobre la razonabilidad con que presentan la situación financiera, resultados de las operaciones y flujo de fondos de conformidad con principios de contabilidad generalmente aceptados. El informe del auditor es el medio por el cual expresa su opinión, o se abstiene de hacerlo si su examen fue hecho de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas.

Estas normas requieren que declare si en su opinión, los estados financieros están razonablemente presentados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados y revele los casos en que esos principios no se hayan aplicado consistentemente en la preparación de los estados financieros del período actual en relación con los del período anterior.

Distinción entre las responsabilidades del auditor independiente y la gerencia

La Gerencia tiene la responsabilidad de adoptar políticas contables para el mantenimiento de un adecuado y efectivo sistema contable a fin de salvaguardar los activos y establecer un sistema de control interno que, entre otras cosas, ayude en la preparación de estados financieros apropiados. Las transacciones que deben reflejarse en las cuentas y estados financieros son asuntos bajo el directo conocimiento y control de la Gerencia. El conocimiento de tales transacciones por

parte del auditor independiente está limitado al que adquiere a través de su examen. Consecuentemente, la razonabilidad de las manifestaciones hechas mediante los estados financieros es una parte implícita e integral de la responsabilidad de la Gerencia.

El auditor independiente puede hacer sugerencias en cuanto a la forma o contenido de los estados financieros, o puede elaborarlos total o parcialmente, basado en las cuentas y registros de la Gerencia. Sin embargo su responsabilidad por los estados financieros que ha examinado se limita a la expresión de su opinión sobre ellos. Los estados financieros representan siempre las manifestaciones o declaraciones de la Gerencia.²²

2.6.6. Control de calidad en la auditoría financiera

La aplicación del control de calidad en el proceso de la auditoría 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 adecuados en la práctica de las auditorías.

Es importante considerar entre otros los siguientes elementos de control de calidad que se relacionan con las etapas de planificación, ejecución y comunicación de resultados en el proceso de la auditoría, las mismas que estudiaremos en el siguiente capítulo de este trabajo.

- **Independencia.**

La dirección de la unidad de control externo deberá asegurarse que los auditores asignados a un examen de auditoría no tengan vinculaciones de carácter familiar con los funcionarios de la entidad y/o proyecto examinado.

De igual forma debe tener la seguridad de que ninguno de sus auditores tenga conflicto de intereses en los entes auditados.

- **Asignación de personal.**

Las auditorías practicadas deben ser ejecutadas por personal que tenga el grado de entrenamiento técnico y teórico suficiente de acuerdo con las circunstancias. Se debe identificar con oportunidad al personal que se necesita para ciertos trabajos

²² JAMES .A., “**MANUAL DE AUDITORIA/EVIDENCIA Y PRUEBAS**”, Centrum, 1988

específicos a fin de que se pueda contar con el personal competente, dicha identificación se la debe realizar desde la planificación anual de las auditorías.

La utilización de presupuestos estimados de tiempo para la ejecución de las auditorías debe ser un estándar de control que será ejercido por las direcciones de control externo.

- **Consultas.**

La identificación de unidades administrativas o funcionarios especializados en campos técnicos es importante, para garantizar en algunos casos, la calidad de los trabajos de auditoría.

El mantenimiento de una biblioteca dotada de literatura suficiente para obtener referencias técnicas o de investigación constituye un elemento adicional que contribuye a mejorar la calidad de las auditorías.

- **Supervisión**

Para que un trabajo de auditoría cuente con estándares de calidad suficientes debe por sobre todas las cosas observar y cumplir las disposiciones de la normatividad vigente relacionadas con el proceso de la auditoría, no obstante, la función de supervisión debe especialmente participar intensamente en la etapa de planificación y proveer una dirección continua sobre la aplicación de procedimientos, elaboración de papeles de trabajo, pruebas de auditoría y comunicación de resultados.

- **Desarrollo Profesional**

La capacitación continua contribuye a acumular mayores conocimientos que permitan cumplir eficientemente las responsabilidades asignadas a los auditores, consecuentemente es importante que el personal de auditoría asista a programas de entrenamiento, tenga acceso a la literatura que contiene información técnica y actualizada en materia de contabilidad y auditoría y en forma especial que reciba la instrucción adecuada durante la práctica de la auditoría.

- **Evaluaciones**

El trabajo realizado por el personal de auditoría debe ser periódicamente evaluado, a fin de mejorar los procedimientos utilizados durante la auditoría y mejorar los estándares de rendimiento individual.

Un proceso de evaluación periódico permite aumentar las responsabilidades en forma gradual y sustentar las promociones que deban realizarse.

2.6.7. Procedimientos de auditoría²³

Los procedimientos de auditoría, son la serie de trabajos y actividades, que deben realizarse para el adecuado cumplimiento de normas y principios como:

- Revisión de las actividades en las operaciones.
- Inspecciones físicas y recuentos.
- Obtención de pruebas y evidencia.
- Obtención de pruebas de exactitud.
- Preparación de reconciliaciones.

Se debe tener presente que los procedimientos de auditoría, variarán de acuerdo al tipo de trabajo concreto, pudiéndose aplicar, dado el caso, procedimientos adicionales a los antes mencionados.

2.6.8. Revisión de la información contable para la auditoría

La información contable, que ha reunido una empresa, al finalizar un ejercicio, es de vital importancia para los miembros de la misma, y en especial para sus administradores, pues a través de esta información, ellos podrán identificar, medir, clasificar, registrar, analizar y evaluar todas las operaciones y actividades de la organización.

A través de la información contable podemos conocer a cerca de los recursos, obligaciones y resultados que se obtuvieron por la actividad que desarrolla la empresa, y como consecuencia, evaluar también la gestión de sus administradores.

La información contable que se obtenga, permite tomar decisiones a corto, mediano y largo plazo, que permitirán alcanzar los objetivos de la empresa.

2.6.9. Condiciones que debe reunir la información contable para una evaluación efectiva

- **Comprensible.-** La información deberá ser de fácil entendimiento para los usuarios.

²³ DONAL H. et. al., “AUDITORIA, CONCEPTOS Y PROCEDIMIENTOS”, s. e., 1988.

- **Clara.-** Deberá ser mostrada en términos claros y asequibles, con el fin de asegurar la adecuada utilización de la misma por parte de sus diferentes destinatarios.
- **Relevante.-** La información deberá ser verdaderamente significativa para los usuarios sin llegar al exceso de información.
- **Confiable.-** Ausencia de errores significativos en la información suministrada, a fin de cumplir con el objetivo planteado.
- **Oportuna.-** La información debe producirse en el momento que sea útil para los usuarios.
- **Verificable.-** La información contenida en los estados financieros debe ser susceptible de control y revisión

2.7. Auditoría de gestión

La auditoría de gestión, es el examen sistemático y profesional, efectuado por un equipo multidisciplinario, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión de una entidad, programa, proyecto u operación, en relación a sus objetivos y metas; y, de medir la calidad de los servicios, y el impacto socio- económico derivado de las actividades de la empresa.²⁴

2.7.1. Objetivos

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión de la empresa.
- Determinar el grado de cumplimiento de objetivos y metas.
- Verificar el manejo eficiente de los recursos.
- Promover el aumento de la productividad, procurando la correcta administración del patrimonio de las empresas.

²⁴ ECON. TEODORO CUBERO “MANUAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN”, Corporación Edi-Ábaco

2.7.2. Alcance

La auditoría de gestión puede abarcar a toda entidad o a parte de ella, en este último caso por ejemplo un proyecto, un proceso, una actividad, un grupo de operaciones, etc.

Pero el alcance también comprende la cobertura a operaciones recientemente ejecutadas o en ejecución, denominadas operaciones corrientes.

La auditoría de gestión examina en forma detallada cada aspecto operativo, administrativo y financiero de la organización, por lo que, en la determinación del alcance debe considerarse principalmente lo siguiente:

- a) Logro de los objetivos institucionales; nivel jerárquico de la entidad; la estructura organizativa; y la participación individual de los integrantes de la institución.
- b) Verificación del cumplimiento de la normatividad tanto general como específica y de procedimientos establecidos.
- c) Evaluación de la eficiencia y economía en el uso de los recursos, entendido como rendimiento efectivo, sea operación al costo mínimo posible sin desperdicio innecesario; así como, de la eficacia en el logro de los objetivos y metas, en relación a los recursos utilizados.
- d) Medición del grado de confiabilidad, calidad y credibilidad de la información financiera y operativa.
- e) Atención a la existencia de procedimientos ineficaces o más costosos; duplicación de esfuerzos de empleados u organizaciones; oportunidades de mejorar la productividad con mayor tecnificación; exceso de personal con relación al trabajo a efectuar, deficiencias importantes, en especial que ocasionen desperdicio de recursos o perjuicios económicos.
- f) Control sobre la identificación, de riesgos, su profundidad e impacto y adopción y medidas para eliminarlos o atenuarlos.
- g) Control de legalidad, del fraude y de la forma como se protegen los recursos.

2.7.3. Enfoque

La Contraloría del Ecuador se proyecta a la ejecución de auditorías de gestión con un enfoque integral, por tanto, se concibe como una Auditoría de Economía y Eficiencia, una Auditoría de Eficacia y una Auditoría de tipo Gerencial-Operativo y de Resultados.

Es una auditoría de economía y eficiencia porque está orientada hacia la adquisición económica de los recursos (insumos) y su utilización eficiente o provechosa en la producción de bienes, servicios u obra, expresada en una producción maximizada en la cantidad y calidad producida con el uso de una determinada y mínima cantidad de recursos, es decir, incrementar la productividad con la reducción de costos.

Es una auditoría de eficacia porque está orientada a determinar el grado en que una entidad, programa o proyecto están cumpliendo los objetivos, resultados o beneficios preestablecidos, expresados en términos de cantidad, calidad, tiempo, costo, etc.

Es una Auditoría con enfoque Gerencial-Operativo y de resultados, porque evalúa la gestión realizada para la consecución de los objetivos y metas mediante la ejecución de planes, programas, actividades, proyectos y operaciones de una entidad, expresados en la producción de bienes, servicios y obras en la calidad y cantidad esperados, y que sean socialmente útiles, y cuyos resultados sean medibles por su calidad e impacto.

2.7.4. Auditoría Financiera vs. Auditoría de Gestión

Cuadro 1.1 Auditoría Financiera / Auditoría de Gestión²⁵

ELEMENTOS	FINANCIERA	GESTION
Objetivo	Dictaminar los estados financieros de un período	Revisa y evalúa la economía y eficiencia con los que se han utilizado los recursos humanos, materiales y financieros, y el resultado de las operaciones en cuanto al logro de metas y eficacia de los procesos.
Alcance y Enfoque	Examina registros, documentos e informe contables. Los estados financieros un fin. Enfoque de tipo financiero. Cubre transacciones de un año	Evalúa la eficacia, eficiencia, economía, ética y ecología en las operaciones. Los estados financieros un medio. Enfoque gerencial y de resultados. Cubre operaciones corrientes recién

²⁵ ECON. TEODORO CUBERO, “MANUAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN”, Página 33.

	calendario.	ejecutadas.
Participantes	Sólo profesionales auditores con experiencia y conocimiento contable.	Equipo multidisciplinario conformado por auditores conocedores de la gestión y otros profesionales de las especialidades relacionadas con la actividad que se audite.
Forma de trabajo	Numérica, con orientación al pasado y a través de pruebas selectivas.	No numérica, con orientación al presente y futuro, y el trabajo se realiza en forma detallada.
Propósito	Emitir un informe que incluye el dictamen sobre los estados financieros.	Emitir un informe que contenga: comentarios, conclusiones y recomendaciones.
Informe	Relativo a la razonabilidad de los EE.FF y sobre la situación financiera, resultados de las operaciones, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo.	Comentario y conclusiones sobre la entidad y componentes auditados, y recomendaciones para mejorar la gestión, resultados y controles gerenciales.

Fuente: “Manual de Auditoría de Gestión”

2.8. Auditoría interna

La auditoría interna es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma. Estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros pues no se producen bajo la figura de la Fe Pública.²⁶

Las auditorías internas son hechas por personal de la empresa. Un auditor interno tiene a su cargo la evaluación permanente del control de las transacciones y operaciones y se preocupa en sugerir el mejoramiento de los métodos y procedimientos de control interno que redunden en una operación más eficiente y eficaz. Cuando la auditoría está dirigida por Contadores Públicos profesionales independientes, la opinión de un experto desinteresado e imparcial constituye una ventaja definida para la empresa y una garantía de protección para los intereses de los accionistas, los acreedores y el público. La imparcialidad e independencia absolutas no son posibles en el caso del auditor interno, puesto que no puede

²⁶ <http://www.monografias.com/trabajos14/apun-auditoria/apun-auditoria.shtml> recuperado el 06 de febrero del 2012.

divorciarse completamente de la influencia de la alta administración, y aunque mantenga una actitud independiente como debe ser, esta puede ser cuestionada ante los ojos de los terceros. Por esto se puede afirmar que el auditor no solamente debe ser independiente, sino parecerlo para así obtener la confianza del público.

La auditoría interna es un servicio que reporta al más alto nivel de la dirección de la organización y tiene características de función asesora de control, por tanto no puede ni debe tener autoridad de línea sobre ningún funcionario de la empresa, a excepción de los que forman parte de la planta de la oficina de auditoría interna, ni debe en modo alguno involucrarse o comprometerse con las operaciones de los sistemas de la empresa, pues su función es evaluar y opinar sobre los mismos, para que la alta dirección tome las medidas necesarias para su mejor funcionamiento. La auditoría interna solo interviene en las operaciones y decisiones propias de su oficina, pero nunca en las operaciones y decisiones de la organización a la cual presta sus servicios, pues como se dijo es una función asesora.

El auditor interno tiene dentro de sus labores la revisión de actividades tales como control de calidad, investigación de mercado, políticas de personal y muchos otros temas que se relacionan sólo de modo muy lejano con la información financiera. Estos auditores tienen que estar en una alerta permanente para poder detectar e informar la dirección de la empresa, cualquier asunto o situación que ocurra al interior de la entidad a la que pertenece.

2.8.1. Relaciones de la auditoría interna²⁷

Al referirse a las relaciones que la auditoría interna habrá de mantener de forma habitual, dentro y fuera de la empresa, la profesionalidad y la discreción con que se mueva la auditoría son decisivas para alcanzar prestigio y asegurar la posición dentro de la empresa.

- **Dentro de la empresa.-** la moderna auditoría interna debe ser entendida como un colaborador- asesor que indique la mejor manera de hacer las cosas, que apunte deficiencias para que sean recogidas por los propios auditados y que escuche aspiraciones, sugerencias, etc.

²⁷ <http://www.monografias.com/trabajos14/apun-auditoria/apun-auditoria.shtml>, recuperado el 20 de enero del 2012

La auditoría interna debe mantener buenas relaciones con todas las unidades y departamentos de la empresa, así como conocer su funcionamiento con cierta precisión. De manera muy especial debe relacionarse con:

- Control de gestión
- Departamento económico – financiero
- Organización y métodos
- Centros de producción de la empresa
- Asesoría y servicios staff
- Informática

Por lo tanto debe tener un conocimiento real de las funciones que estas unidades llevan a cabo, familiarizarse con ellas y formar un equipo con los miembros de estos departamentos, como paso previo a la realización de programas concretos de auditoría.

- **Con la auditoría externa.**- la modernidad de un departamento de auditoría interna exige tener buenas relaciones con los auditores externos, para recibir de ellos una opinión real sobre su situación financiera.²⁸

Las normas y prácticas de auditoría establecen muy claramente la necesidad de una actuación coordinada y eficaz de ambos auditores.

En ocasiones, se hace necesario un esfuerzo especial para evitar efectos perturbadores en las relaciones con los auditores externos como consecuencia de los requisitos de trabajo complementario que estos hacen a los auditores internos. En este tipo de colaboraciones, el auditor interno actúa con una visión reducida, limitada a determinados aspectos de un trabajo de conjunto, cuya finalidad y amplitud solamente conoce el responsable de la auditoría externa.

Los aspectos fundamentales en torno a los cuales debe girar dicha colaboración son:

- Coordinación de sus trabajos sin duplicaciones ni interferencias.
- Intercambio de experiencias e información de todo tipo sobre auditorías efectuadas, programas, papeles de trabajo, etc.

²⁸ <http://www.monografias.com/trabajos14/apun-auditoria/apun-auditoria.shtml>, recuperado el 20 de enero del 2012

- Discusión de las conclusiones a las que la auditoría externa va llegando a lo largo del desarrollo de su trabajo, antes de elevarlas a definitivas.
- Demanda de la colaboración de la auditoría interna para la iniciación de determinados trabajos en los cuales es preciso un conocimiento personal del responsable del área auditada; o de aquellos otros en los que se aconseja que los auditores externos no se presenten en solitario.

Relaciones de los auditores internos y externos, siendo los aspectos más destacados:

- Encuentros periódicos para discutir temas de mutuo interés.
- Acceso mutuo a los programas y papeles de trabajo.
- Intercambio de los informes de auditoría y de las comunicaciones de la dirección
- Entendimiento común sobre técnicas, métodos y terminología de auditoría

2.8.2. Ventajas de la Auditoría Interna²⁹

- a. Facilita una ayuda primordial a la dirección al evaluar de forma relativamente independiente los sistemas de organización y de administración.
- b. Facilita una evaluación global y objetiva de los problemas de la empresa, que generalmente suelen ser interpretados de una manera parcial por los departamentos afectados.
- c. Pone a disposición de la dirección un profundo conocimiento de las operaciones de la empresa, proporcionado por el trabajo de verificación de los datos contables y financieros.
- d. Contribuye eficazmente a evitar las actividades rutinarias y la inercia burocrática que generalmente se desarrollan en las grandes empresas.
- e. Favorece la protección de los intereses y bienes de la empresa frente a terceros.

2.8.3. Requisitos del trabajo de auditoría interna

- a. Las revisiones han de ser efectuadas por personas que posean conocimientos técnicos adecuados y capacitación como auditores.

²⁹ <http://www.monografias.com/trabajos14/apun-auditoria/apun-auditoria.shtml>, recuperado el 20 de enero del 2012

- b. El auditor debe mantener una actitud mental independiente.
- c. Tanto en la realización del examen como en la preparación del informe debe mantenerse el debido rigor profesional.
- d. El trabajo debe planificarse adecuadamente ejerciéndose la debida supervisión por parte del auditor de mayor experiencia.
- e. Debe obtenerse suficiente información (mediante inspección observación, investigación y confirmaciones) como fundamento del trabajo

2.9. Auditoría externa

Aplicando el concepto general, se puede decir que la auditoría Externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento. El dictamen u opinión independiente tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a la información generada por el sistema ya que se produce bajo la figura de la Fe Pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada.³⁰

La Auditoría Externa examina y evalúa cualquiera de los sistemas de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información financiero en forma independiente para otorgarle validez ante los usuarios del producto de este, por lo cual tradicionalmente se ha asociado el término Auditoría Externa a Auditoría de Estados Financieros, lo cual como se observa no es totalmente equivalente, pues puede existir Auditoría Externa del Sistema de Información Tributario, Auditoría Externa del Sistema de Información Administrativo, Auditoría Externa del Sistema de Información Automático etc.

La Auditoría Externa o Independiente tiene por objeto averiguar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados, expedientes y documentos y toda aquella información producida por los sistemas de la organización.

³⁰<http://www.monografias.com/trabajos14/apun-auditoria/apun-auditoria.shtml> recuperado el 06 de febrero del 2012.

Una Auditoría Externa se lleva a cabo cuando se tiene la intención de publicar el producto del sistema de información examinado con el fin de acompañar al mismo una opinión independiente que le dé autenticidad y permita a los usuarios de dicha información tomar decisiones confiando en las declaraciones del Auditor.

La Contraloría General del Estado la define como: “el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan a los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presenta los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio, para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno”³¹

La auditoría financiera, tema de mi trabajo, bajo estas definiciones, tiene como finalidad dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros de la ferretería Su Economía, así como también verificar la autenticidad de las operaciones realizadas por la empresa durante el período 2011.

2.9.1. Objetivos de la Auditoría Externa

- Obtención de elementos de juicio fundamentados en la naturaleza de los hechos examinados
- Medición de la magnitud de un error ya conocido, detección de errores supuestos o confirmación de la ausencia de errores
- Propuesta de sugerencias, en tono constructivo, para ayudar a la gerencia
- Detección de los hechos importantes ocurridos tras el cierre del ejercicio
- Control de las actividades de investigación y desarrollo

2.9.2. Ventajas y desventajas de la Auditoría externa.

Ventajas

- Completa independencia, por no tener afinidad con la institución auditada.

³¹CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO; “MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA,” Primera Edición 2001, página 23.

- Son apoyadas por mayor experiencia, debido a que utilizan técnicas ya aprobadas en otras instituciones.
- Sus dictámenes son válidos ante las autoridades respectivas y de carácter confiable ante los usuarios.

Desventajas

- Carece de conocimiento sobre la institución, por lo cual es necesario realizar una evaluación previa sobre la misma.
- Su evaluación, alcances y resultados pueden ser muy limitados, depende mucho de la cooperación del auditado.
- Suelen ser muy costosas por el riesgo asumido por el auditor, por el tiempo y el trabajo adicional empleado por este.
- Juzga sobre los resultados obtenidos, inclusive recayendo sobre la opinión en el dictamen.

2.9.3. Diferencias entre auditoría interna y externa

Existen diferencias substanciales entre la Auditoría Interna y la Auditoría Externa, algunas de las cuales se pueden detallar así:

- En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil.
- En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, está destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa.
- La Auditoría Interna está inhabilitada para dar Fe Pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la Auditoría Externa tiene la facultad legal de dar Fe Pública.

CAPITULO III

FUNDAMENTOS PARA EL DESARROLLO DE LA AUDITORIA FINANCIERA

3.1. Introducción

En el presente capítulo daré a conocer todos aquellos fundamentos sobre la auditoría financiera que nos ayudarán a tener una visión más clara sobre lo que involucra la realización de una auditoría financiera.

Este capítulo está estructurado de forma tal que contemple de manera sintética los aspectos teóricos, con explicación de aspectos contables, procedimientos, papeles de trabajo, programas de auditoría, informes, control interno, etc., cuyo conocimiento considero imprescindible para la ejecución del trabajo de auditoría.

Adicionalmente, es importante también tener presente los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, ya que actualmente la interpretación del entorno económico en el que operan las empresas, junto con los requisitos enunciados, sirve para que los estados financieros recojan la imagen fiel de la actividad de los principios contables. En el concepto general de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, se incluyen todos los principios: usos, métodos y prácticas seguidos por la empresa al registrar sus transacciones, establecer las bases de valoración de sus activos y pasivos, determinar el resultado económico de sus operaciones, así como para clasificar y presentar la información que ha de recogerse en sus estados financieros.

Uno de los aspectos más significativos a tratarse en este capítulo, y que es de gran importancia para la realización de la auditoria, es el estudio del control interno, el cual nos permitirá tener una visión más clara y concreta del funcionamiento de los controles internos de la ferretería “Su Economía”.

3.2. Principios de contabilidad generalmente aceptados³²

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados o Normas de Información Financiera conocidos como (PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.

La aplicación de los principios contables deberá conducir a que los estados financieros, formulados con claridad, expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.³³

3.2.1. Clasificación de los principios contables.

- a) Ente
- b) Bienes Económicos
- c) Unidad de Medida
- d) Empresa en Marcha
- e) Valuación al Costo
- f) Periodo de Tiempo
- g) Devengado
- h) Objetividad
- i) Prudencia
- j) Uniformidad
- k) Importancia Relativa
- l) Revelación Suficiente

³² “LAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA”, copias entregadas para su presentación por Ing. Miguel Ángel Arpi, Cuenca, Ecuador, Universidad del Azuay, Facultad Ciencias de la Administración, Escuela de Contabilidad y Auditoría, 2011.

³³ WAHER B. MEIGS, “PRINCIPIOS DE AUDITORÍA”, 9 impresión, enero 1980, Editorial Diana. 1971 México.

3.2.1.1. Ente

Toda información financiera se registra y se informa separadamente de la información personal del dueño del negocio. Una persona puede tener un negocio y también una casa y un automóvil. Sin embargo, los récords financieros del negocio no deben contener información acerca de las propiedades que tiene el dueño.

Los récords financieros de un negocio y aquellos personales no deben mezclarse. Se usa una cuenta bancaria para el uso del dueño y otra para el negocio. Un negocio existe separadamente de su dueño.

3.2.1.2. Bienes Económicos

Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir, bienes materiales e inmateriales que poseen valor económico y por ende susceptible de ser valuado en términos monetarios, los bienes económicos también se les puede llamar bienes propios y bienes ajenos.

3.2.1.3. Unidad de Medida

Para reflejar el patrimonio de una empresa mediante los estados financieros, es necesario elegir una moneda y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente, se utiliza como común denominador a la moneda que tiene curso legal en el país en que funciona el ente o empresa.

Las operaciones y eventos económicos se reflejan en la contabilidad expresados en unidad monetaria del país en que esté establecida la entidad. La unidad monetaria que se expresa en los estados financieros debe divulgarse

3.2.1.4. Empresa en Marcha

Este principio implica la permanencia y proyección de la empresa en el mercado, no debiendo interrumpir sus actividades, sino por el contrario deberá seguir operando de forma indefinida.

Se considerará que la gestión de la empresa tiene prácticamente una duración ilimitada. En consecuencia, la aplicación de los principios contables no irá encaminada a determinar el valor del patrimonio a efectos de su enajenación global o parcial ni el importe resultante en caso de liquidación.

3.2.1.5. Valuación al Costo

Este principio establece que los activos de una empresa deben ser valuados al costo de adquisición o producción, como concepto básico de valuación; asimismo, las fluctuaciones de la moneda común denominador, no deben incidir en alteraciones al principio expresado, sino que se harán los ajustes necesarios a la expresión numeraria de los respectivos costos, por ejemplo ante un fenómeno inflacionario.

3.3.1.6. Periodo de Tiempo

La empresa se ve obligada a medir el resultado de su gestión, cada cierto tiempo, ya sea por razones administrativas, legales, fiscales o financieras. Al tiempo que emplea para realizar esta medición se le llama periodo, el cual comprende de doce meses, y recibe el nombre de ejercicio, llamado también periodo contable, ejercicio contable o ejercicio económico.

3.2.1.7. Devengado

La imputación de ingresos y gastos deberá hacerse en función de la corriente real de bienes y servicios que los mismos presentan y con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera derivada de ellos.

Es decir que, las variaciones patrimoniales que se deben considerar para establecer el resultado económico, son los que corresponden a un ejercicio sin entrar a distinguir si se han cobrado o pagado durante dicho periodo. Por las cuales están realmente aceptadas etc.

3.2.1.8. Objetividad

Los cambios en el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se deben conocer formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar dicha medida en términos monetarios.

Las modificaciones en el inventario se deben registrar tal cual es la operación en los libros de contabilidad, para medirlos objetivamente en términos monetarios y así no hacer distorsiones en la realidad de los registros contables.

3.2.1.9. Prudencia

Únicamente se contabilizarán los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio. Por el contrario, los riesgos previsibles y las pérdidas eventuales con origen

al ejercicio o en otro anterior deberán contabilizarse tan pronto sean conocidas; a estos efectos se distinguirán las reversibles o potenciales de las realizadas o irreversibles.

En consecuencia, al realizar dicho cierre se tendrán en cuenta todos los riesgos y pérdidas previsibles, cualquiera que sea su origen. Cuando tales riesgos y pérdidas fuesen conocidos entre la fecha de cierre del ejercicio y la fecha en la que se establecen los estados financieros, sin perjuicio de su reflejo del balance y cuenta de pérdidas y ganancias, deberá facilitarse cumplida información de ellos en las notas a los estados financieros.

Igualmente, se tendrá presente toda clase de depreciaciones, tanto si el resultado del ejercicio fuese positivo como negativo.

3.2.1.10. Uniformidad

Este principio señala que las empresas, al hacer uso de un método para la presentación de los estados financieros, deberán ser consecuentes con el mismo, logrando uniformidad en la presentación de la información expuesta en los registros contables de un periodo a otro.

Si una empresa realiza cambios constantes en el método que utiliza en cada periodo corto, dificultará la interpretación y comparación de los estados financieros; así como también, mostrará variaciones notables en los resultados presentados.

3.2.1.11. Importancia Relativa

Podrá admitirse la aplicación estricta de alguno de los principios contables siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere los estados financieros como expresión de la imagen fiel.

Esto quiere decir, que ante el hecho que se den situaciones de mínima importancia, éstas se dejarán pasar por alto.

3.2.1.12. Revelación Suficiente

La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Establece la obligatoriedad del desglose de las partidas que componen el saldo de cada cuenta de activo o pasivo, de forma tal que permita la comprobación de su existencia.

3.3. Normas de auditoría generalmente aceptadas

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas aplicables a una Auditoría Financiera han sido consolidadas paulatinamente con el fin de alcanzar el perfeccionamiento en cuanto a los objetivos, calidad y juicio en la elaboración del informe.

Las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas se relacionan con las cualidades profesionales que deberá reunir un Contador Público, con el empleo de procedimientos adecuados de auditoría en la ejecución de su examen y en parámetros especiales en la presentación de su informe.

El auditor desempeña una actividad profesional mediante la aplicación de una serie de conocimientos especializados. En el desarrollo de esta actividad adquiere responsabilidad no sólo con la dirección de la sociedad auditada, sino también con todos aquellos terceros que puedan hacer uso del informe de auditoría emitido.

Debido a la importancia de la responsabilidad del auditor ante terceros, las corporaciones profesionales de todos los Estados han optado por definir unas normas de auditoría que regulen la actuación profesional del auditor.³⁴

Estas normas son distintas de los procedimientos de auditoría.

3.3.1 Definición de las Normas de Auditoría³⁵

Las normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcar su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor. Las NAGAS tienen su origen en los boletines (Statement on Auditing Standards SAS) emitidos por el comité de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948.

³⁴ ESTUPIÑÁN GAITÁN, RODRIGO, “PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA”, Ecoe Ediciones, 2004, pag 7.

³⁵ <http://www.monografias.com/trabajos7/norau/norau.shtml>, recuperado el 20 de febrero 2012

3.3.2 Clasificación de las NAGAS

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas se dividen en tres clases:

- **Normas Generales o Personales**
 - a) Entrenamiento y capacidad profesional
 - b) Independencia
 - c) Cuidado y esmero profesional debido en la realización del trabajo y la confección del informe.
- **Normas de Ejecución del trabajo**
 - a) Planeamiento y supervisión
 - b) Estudio y evaluación del control interno
 - c) Evidencia suficiente y competente.
- **Normas de Información**
 - a) Aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados.
 - b) Consistencia
 - c) Revelación suficiente
 - d) Opinión del Auditor

3.3.2.1. Normas generales o personales

Estas normas son de carácter general, se aplican a todo el proceso del examen y se relacionan básicamente con la conducta funcional del auditor como persona humana y regula los requisitos y aptitudes que debe reunir para actuar como Auditor.

a) Entrenamiento y capacidad profesional

“El examen debe ser ejecutado por personas que tengan el entrenamiento adecuado y estén legalmente habilitadas para ejercer la Contaduría Pública”.³⁶

Si bien para llevar a cabo una Auditoría, es necesario contar con el Título de Contador Público, además se requiere el entrenamiento técnico, habilidad y experiencia necesarios para desempeñar la función de Auditor. Al hablar de

³⁶ ESUPIÑAN GAITÁN, RODRIGO, “PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA” Ecoe Ediciones, 2004.

conocimientos técnicos, estamos haciendo referencia a los conocimientos adquiridos durante los años de formación universitaria, que luego serán complementados con la experiencia que el Auditor va a ir adquiriendo a través de sus diferentes intervenciones profesionales; este adiestramiento, capacitación y práctica constante, irán formando la madurez de juicio del auditor, le brindarán la experiencia necesaria, encontrándose recién, en este punto, en condiciones de ejercer la Auditoría como especialidad.

b) Independencia

“El Contador Público debe tener independencia mental en todo lo relacionado con su trabajo, para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios”.³⁷

Se puede decir entonces, que la independencia mental hace referencia a la libertad profesional, que deberá mantener el auditor para poder expresar su opinión dejando de lado influencias de cualquier naturaleza.

En cuanto a la objetividad de sus juicios, el Auditor, deberá mantener la debida objetividad imparcial en su actuación profesional. Si bien es cierto, la independencia de criterio es una actitud mental, el Auditor no solo debe defender, sino que él debe estar plenamente convencido de ella, con el fin de dar seguridad y mantener su imagen ante las personas a las que está dirigido el informe.

c) Cuidado o esmero profesional

“En la ejecución de su examen y en la preparación de sus informes, debe proceder con cuidado y diligencia profesional adecuado”.³⁸

Esta norma deber ser aplicable, en todas las profesiones, y en general en la vida diaria.

Los profesionales de la Auditoría deberán realizar su trabajo con diligencia. Un profesional puede ser muy capaz, pero pierde totalmente su valor cuando trabaja negligentemente. El esmero profesional del auditor, deberá ser aplicable en todas las etapas del trabajo de auditoría.

³⁷ ESTUPIÁN GAITÁN, RODRIGO, “PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA”, Ecoe Ediciones, 2004.

³⁸ ESTUPIÁN GAITÁN, RODRIGO, “PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA”, Ecoe Ediciones, 2004.

Por consiguiente, el auditor siempre tendrá como propósito hacer las cosas bien, con toda integridad y responsabilidad en su desempeño, estableciendo una oportuna y adecuada supervisión a todo el proceso de la auditoría.

3.3.2.2. Normas de ejecución del trabajo

Son normas que regulan el trabajo de la Auditoría durante todas sus etapas. Están directamente relacionadas con el trabajo del auditor, por lo cual son consideradas más específicas.

Este grupo de normas, está orientado en brindar al Auditor, las pautas a seguir, de manera que esta pueda obtener la evidencia suficiente en sus papeles de trabajo, los cuales serán el respaldo de la opinión acerca de la razonabilidad y confiabilidad de los estados financieros analizados; para esto se requiere que exista una adecuada planeación y la debida evaluación.

a) Planeamiento y supervisión

“El trabajo deber ser técnicamente planteado y debe ejercerse una supervisión apropiada entre los miembros del grupo de auditoría”.³⁹

El contador público independiente debe conocer la entidad sujeta a la investigación con la finalidad de planear su trabajo adecuadamente, asignar responsabilidades a sus colaboradores, determinar que pruebas debe efectuar y que alcance dará a las mismas, así como la oportunidad en que serán aplicadas.

En el caso, de un equipo de auditoría, la supervisión del trabajo debe efectuarse en forma oportuna a todas las fases del proceso, eso es el planeamiento, trabajo de campo y elaboración del informe, permitiendo garantizar su calidad profesional. En los papeles de trabajo, debe dejarse constancia de esta supervisión.

b) Estudio y evaluación del control interno

“Debe hacerse un estudio y una evaluación del sistema de control interno existente, de manera que se pueda confiar en él como base para la determinación de la extensión y la oportunidad de los procedimientos de auditoría”.⁴⁰

³⁹ ESTUPIÑÁN GAITÁN, RODRIGO, “**PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA**”, Ecoe Ediciones, 2004

⁴⁰ ESTUPIÑÁN GAITÁN, RODRIGO, “**PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA**”, Ecoe Ediciones, 2004

El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuado del control interno existente, que sirva de base para determinar el grado de confianza que va a depositar en él y le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de auditoría.

El conocimiento y evaluación del control interno deben permitir al auditor establecer una relación específica entre la calidad del control interno de la entidad y el alcance, oportunidad y naturaleza de las pruebas de auditoría. Por otra parte, el auditor deberá comunicar las debilidades o desviaciones al control interno de la organización.

c) Evidencia suficiente y competente

“Debe obtenerse evidencia válida y suficiente por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de auditoría, con el propósito de llegar a bases razonables para la elaboración de un dictamen sobre los Estados Financieros sujetos a revisión”.⁴¹

A través de la adecuada aplicación de las técnicas de auditoría, el auditor obtendrá evidencia suficiente y competente. La evidencia representará hechos comprobados, competentes y pertinentes, que permitan sustentar una conclusión.

La evidencia será suficiente, cuando los resultados de una o varias pruebas aseguran la certeza moral de que los hechos a probar, o los criterio cuya corrección se está juzgando han quedado razonablemente comprobados.

Es importante, tener en cuenta que al final, será la madurez de juicio del auditor, la que le permitirá lograr la certeza moral suficiente para determinar que el hecho ha sido razonablemente comprobado, de tal manera que en la medida que esta disminuya a través de los diferentes niveles de experiencia de los auditores, la certeza moral será más pobre. Es por eso, que se requiere que la supervisión del equipo de auditoría, sea realizada por auditores experimentados para lograr la evidencia suficiente.

Se habla de evidencia competente, cuando nos referimos a hechos, circunstancias o criterios que tienen real importancia, en relación al asunto examinado.

⁴¹ ESTUPIÑÁN GAITÁN, RODRIGO, “**PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA**”, Ecoe Ediciones, 2004

En la ejecución del trabajo de auditoría se obtendrán evidencias acerca de:

- ✓ Evidencia sobre el control interno y el sistema de contabilidad.
- ✓ Evidencia física.
- ✓ Evidencia documentaria
- ✓ Libros diarios, mayores, incluyendo los registros digitales.
- ✓ Evidencia circunstancial.
- ✓ Cálculos independientes.
- ✓ Acontecimientos posteriores.

3.3.2.3. Normas relativas a la revisión de los informes o dictamen

Estas normas regulan la fase de elaboración del informe, para lo cual, el auditor habrá acumulado la evidencia suficiente, que se encontrará debidamente respaldada en sus papeles de trabajo.

Este grupo de normas exige que en el informe se exponga de qué forma se presentan los estados financieros y el grado de responsabilidad que asume el auditor.

a) Aplicación de Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

El informe expresará si los estados financieros analizados durante la ejecución del trabajo de auditoría se presentan de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Estas son reglas generales, leyes o verdades fundamentales aprobadas por la profesión contable, que permitirán garantizar la razonabilidad de la información expresada a través de los Estados Financieros.

Corresponde al auditor revelar en su informe, si la empresa se ha enmarcado dentro de estos principios.

b) Consistencia

“El informe debe contener indicación sobre si tales principios han sido aplicados de manera uniforme en el período corriente en relación con el periodo anterior”⁴²

⁴² ESTUPIÑAN GAITÁN, RODRIGO, “**PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA**”, Ecoe, Ediciones, 2004.

Esta norma nos permitirá obtener la certeza de que no han surgido cambios en la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, de un periodo a otro, sin afectar de esta manera la comparabilidad de los estados financieros. En caso de que hubiere algún cambio, este debería ser revelado oportunamente.

c) Revelación Suficiente

“Siempre que el nombre de un Contador Público sea asociado con estados financieros, deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con tales estados”.⁴³

Las revelaciones obtenidas de los estados financieros analizados, se considerarán suficientes a menos que, en el dictamen se indique lo contrario.

La calidad y suficiencia de la evidencia recolectada serán las necesarias para la formulación de opiniones, conclusiones y recomendaciones por parte del auditor.

d) Clase de Opinión o Dictamen

El dictamen deberá contener la opinión sobre los estados financieros tomados en conjunto, o la afirmación de que no puede expresarse una opinión, acerca de los mismos. Dado este caso, deberá indicarse, cuáles fueron las razones que impidieron la expresión de una opinión sobre los estados financieros analizados.

Es importante tener presente que el propósito principal de la auditoría a estados financieros, es la de emitir una opinión sobre si éstos presentan o no, razonablemente la situación financiera y resultados de operaciones, de una empresa.

Puede darse el caso que, a pesar de los esfuerzos realizados por el auditor, éste se halle visto imposibilitado de formarse una opinión, por lo que se verá obligado a abstenerse de opinar.

Es así que le Auditor emitirá un informe:

- Limpio o sin salvedades
- Con salvedades
- Adverso o negativo
- Abstención de opinión

⁴³ ESTUPIÑAN GAITÁN, RODRIGO, “**PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA**”, Ecoe, Ediciones, 2004.

3.4. Técnicas de auditoría

Es posible diseñar procedimientos de auditoría para introducir la utilización de diversas técnicas que investiguen un objetivo específico. El diseño o modificación de los diferentes procedimientos para ajustarse a objetivos y situaciones diversas depende en gran medida de las circunstancias de cada auditoría y del criterio individual del auditor encargado del trabajo.

Por ejemplo, los procedimientos empleados en la ejecución de una auditoría independiente, donde el objetivo fundamental es formarse una opinión sobre la adecuación de los estados financieros basándose en las verificaciones de cumplimiento de los controles financieros, es muy probable que sean diferentes de los empleados en una auditoría interna, donde el motivo principal es evaluar la eficacia de ciertos controles administrativos basándose en las verificaciones de cumplimiento de las normas de la empresa.

Entre las principales técnicas relacionadas con los procedimientos diseñados para su utilización en una auditoría de estados financieros se encuentran las siguientes.⁴⁴

3.4.1. Concepto

Constituyen las herramientas o medios que dispone el auditor para efectuar su trabajo, y se puede definir como:

Los métodos de investigación y prueba que el auditor utiliza en la búsqueda de evidencia necesaria para fundamentar su opinión.

Su empleo se basa en el juicio profesional del auditor; como toda herramienta, algunas son empleadas con mayor frecuencia que otras; una vez que han sido seleccionadas para emplearlas en una auditoría específica, se transforman en procedimientos de auditoría, es decir, en operaciones específicas a ser ejecutadas.⁴⁵

Los procedimientos de auditoría constituyen por lo tanto, la aplicación práctica de las técnicas de auditoría.

⁴⁴ “LAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”, copias entregadas para su presentación por Ing. Miguel Ángel Arpi, Cuenca, Ecuador, Universidad del Azuay, Facultad Ciencias de la Administración, Escuela de Contabilidad y Auditoría, 2011.

⁴⁵ “LAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”, copias entregadas para su presentación por Ing. Miguel Ángel Arpi, Cuenca, Ecuador, Universidad del Azuay, Facultad Ciencias de la Administración, Escuela de Contabilidad y Auditoría, 2011.

3.4.2. Clasificación de las técnicas de auditoría

Las técnicas de auditoría, pueden ser clasificadas de acuerdo a la acción a efectuar, así básicamente diremos que estas acciones son:

- Acción Ocular
- Acción Verbal
- Acción Escrita
- Acción de Revisión
- Acción Combinada

3.4.2.1 Técnicas Oculares

Estas a su vez se subdividen en:

- ✓ Comparación
- ✓ Observación
- ✓ Revisión selectiva
- ✓ Rastreo

Comparación.- Es una técnica ocular que podemos definir como la observación de similitud o diferencia de dos conceptos. En nuestro campo profesional se aplica esta técnica, por ejemplo:

Al establecer el cuadro de registros auxiliares y mayores contables; los saldos de bancos, con saldos de estados de cuenta bancarios, comprobantes de ingresos o gastos con los documentos soporte aplicables.

Observación.- Se considera como la técnica básica de más general utilización por parte del auditor, por medio de ella se cerciora de ciertos hechos y circunstancias, principalmente relacionadas con la forma de realización de las operaciones, dándose cuenta personalmente de modo abierto sobre hechos, transacciones, activos y valores de la entidad, ejemplo:

Observación de toma física de inventarios, procesamiento de transacciones, manejo de claves de seguridad en los sistemas, etc.

Revisión selectiva.- Consiste en hojear o pasar revista, es el examen rápido con fines de separar mentalmente las transacciones que no son típicas o normales, ejemplo:

Un cargo a la cuenta caja de una fuente que no sea registro de ingresos de caja, la existencia de un número mayor de débitos en el año (12), a una cuenta de arriendos mensuales.

Rastreo.- Consiste en seguir una transacción o grupo de transacciones de un punto a otro del proceso contable para determinar su registro correcto, ejemplo:

Rastrear una operación de desembolso desde su autorización, ejecución, registro en el diario mayor, etc.

3.4.2.2. Técnica Verbal

Consiste en averiguar o requerir información sobre un hecho. Se puede definirla como obtener información verbal de los funcionarios y empleados de la empresa, a través de averiguaciones y conversaciones. Este tipo de investigación puede ser formal o informal según la manera como se realice, y, los recursos que se apliquen en ella.

3.4.2.3. Técnica escrita

Esta técnica se sub-clasifica en:

- ✓ Análisis
- ✓ Confirmación
- ✓ Conciliación

Análisis.- Se puede definir como separar un elemento o en partes un todo. Consiste en la clasificación o agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta determinada, de tal forma de lograr unidades homogéneas significativas.

La finalidad del análisis de una cuenta es:

- a- Determinar la composición o contenido de los saldos (análisis del saldo).
- b- Determinar las transacciones de la cuenta durante el ejercicio y clasificarlas de alguna manera ordenada (análisis del movimiento).

Conciliación.- Significa poner de acuerdo, es decir, hacer que concuerden dos conjuntos de cifras relacionadas, separadas, ejemplo: Bancos, mayores con auxiliares.

Confirmación.- Esta técnica consiste en cerciorarse de la autenticidad de los activos, operaciones, saldos, etc., mediante la afirmación escrita de una persona o entidad independiente de la empresa examinada, que se encuentre en condiciones de informar de una manera válida sobre la operación o transacción consultada.

Confirmar en definitiva es obtener comprobación de una fuente distinta a la entidad bajo examen y sus registros.

Para que la confirmación tenga valor es necesario que el auditor mantenga un control completo y directo sobre las mismas.

Confirmación positiva:⁴⁶

Cuando en la solicitud de confirmación se pide al confirmante que conteste al auditor en referencia al dato solicitado, tanto si está conforme con el dato, como si no lo está. Este tipo de confirmación puede ser:

Directa: cuando en la solicitud de confirmación se suministran los datos a confirmar, a fin de que sean verificados.

Indirecta: cuando no se suministra al confirmante ningún dato y solamente se le pide que proporcione al auditor los datos de sus propias fuentes.

Confirmación Negativa:

Cuando en la solicitud se pide al confirmante que conteste al auditor solamente si no está conforme con los datos que se envía.

3.4.2.4. Técnica de Revisión

Se clasifican en:

- ✓ Comprobación
- ✓ Computación

⁴⁶ “LAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA”, copias entregadas para su presentación por Ing. Miguel Ángel Arpi, Cuenca, Ecuador, Universidad del Azuay, Facultad Ciencias de la Administración, Escuela de Contabilidad y Auditoría, 2011.

- ✓ Examen
- ✓ Totalización
- ✓ Verificación

Comprobación.- Consiste en cotejar, examinar fundamentando la evidencia que apoya a una transacción u operación o la verificación de un asiento demostrando autenticidad y legalidad.

Dentro del campo contable es sabido que, los documentos de comercio (facturas, cheques, contratos, órdenes de compra, pedidos, etc.), sirven de base para el registro de las operaciones, constituyendo prueba de la misma. La comprobación o revisión de comprobantes que afecten al auditor tiene como finalidades las siguientes:

- Obtener una razonable seguridad respecto a la autenticidad de los documentos.
- Determinar la propiedad de la operación realizada a fin de establecer si se adecua a la entidad.
- Obtener seguridad respecto a que las operaciones efectuadas han sido debidamente aprobadas por la autoridad competente.
- Determinar si las operaciones han sido registradas en forma correcta.

Computación.- Consiste en verificar la exactitud matemática de las operaciones o efectuar cálculos. Esta técnica prueba solamente la exactitud aritmética de un cálculo, por lo tanto se requiere de la utilización de otras técnicas para lograr determinar la validez de las cifras componentes de una determinada operación.

Examen.- Consiste en investigar, inspeccionar o comprobar la exactitud mediante métodos adecuados y según normas aceptadas, ejemplo:

Examinar una factura cancelada para cerciorarse de precios, cálculos, impuestos, totales, autorización, etc.

Totalización.- Acción de sumar, verificar la exactitud de los subtotales verticales u horizontales.

Verificación.- Consiste en probar la veracidad o exactitud de un hecho, ejemplo.

Verificar la aplicación práctica de las políticas y procedimientos de control establecidos por la gerencia.

3.5. Control interno

El control interno es una función que tiene por objeto salvaguardar y preservar los bienes de la empresa, evitar desembolsos indebidos de fondos y ofrecer la seguridad de que no se contraerán obligaciones sin autorización.

Una segunda definición definiría al control interno como "el sistema conformado por un conjunto de procedimientos (reglamentaciones y actividades) que interrelacionadas entre sí, tienen por objetivo proteger los activos de la organización."⁴⁷

3.5.1. Objetivos del control interno

- a. Proteger los activos de la organización evitando pérdidas por fraudes o negligencias.
- b. Asegurar la exactitud y veracidad de los datos contables y extracontables, los cuales son utilizados por la dirección para la toma de decisiones.
- c. Promover la eficiencia de la explotación.
- d. Estimular el seguimiento de las prácticas ordenadas por la gerencia.
- e. Promover y evaluar la seguridad, la calidad y la mejora continua.

3.5.2. Importancia

El control interno en cualquier organización, reviste mucha importancia, tanto en la conducción de la organización, como en el control e información de las operaciones, puesto que permite el manejo adecuado de los bienes, funciones e información de una empresa determinada, con el fin de generar una indicación confiable de su situación y sus operaciones en el mercado; ayuda a que los recursos (humanos, materiales y financieros) disponibles, sean utilizados en forma eficiente, bajo criterios técnicos que permitan asegurar su integridad, su custodia y registro oportuno.

⁴⁷ http://drupal.puj.edu.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf recuperado el 10 de febrero del 2012

3.5.3. Elementos de un buen sistema de control interno

- a. Un plan de organización que proporcione una apropiada distribución funcional de la autoridad y la responsabilidad.
- b. Un plan de autorizaciones, registros contables y procedimientos adecuados para proporcionar un buen control contable sobre el activo y el pasivo, los ingresos y los gastos.
- c. Unos procedimientos eficaces con los que se lleve a cabo el plan proyectado.
- d. Un personal debidamente instruido sobre sus derechos y obligaciones, que han de estar en proporción con sus responsabilidades.

La Auditoría Interna forma parte del Control Interno, y tiene como uno de sus objetivos fundamentales el perfeccionamiento y protección de dicho control interno.

3.5.4. Métodos y evaluación del control interno

La evaluación del control interno, así como el revelamiento de la información para la planificación de la auditoría, se podrán hacer a través de diagramas de flujo, descripciones narrativas y cuestionarios especiales, según las circunstancias, o se aplicará una combinación de los mismos, como una forma de documentar y evidenciar la evaluación.

En ciertas oportunidades la realización de un diagrama puede llegar a ser más útil que la descripción narrativa de determinada operación, en otras según sea el componente, la existencia de cuestionarios especiales puede ayudar de manera más efectiva que el análisis a través de alguna otra fuente de documentación.⁴⁸

3.5.4.1. Cuestionarios

Deben ser realizados de acuerdo a condiciones particulares de cada empresa y según las circunstancias, su misión es indicar los pasos de las pruebas de cumplimiento, cuya extensión y alcance depende de la confianza en el sistema de Control Interno.

Estos cuestionarios permiten realizar el trabajo de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, para evaluar el Control Interno y para:

- Establecer un plan a seguir con el mínimo de dificultades.

⁴⁸ <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/742/8/CAPITULO%20VII.pdf> recuperado el 16 de febrero del 2012.

- Facilitar a los asistentes su labor y promover su eficiencia y desarrollo profesional.
- Determinar la extensión de los procedimientos aplicables en las circunstancias.
- Indicar a los supervisores y encargados, las pruebas realizadas y las no aplicables o pendientes de efectuar.
- Servir de guía para la planeación de futuras auditorías.
- Ayuda a controlar el trabajo efectuado por los asistentes.

3.5.4.2. Descripciones narrativas

Es la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema de control interno para las distintas áreas clasificadas por actividades, departamentos, funcionarios y empleados, mencionando los registros y formularios que intervienen en el sistema.

Normalmente este método es utilizado conjuntamente con el de gráficos, con el propósito de entender este último en mejor forma, ya que los solos gráficos muchas veces no se entienden, haciendo indispensable su interpretación de manera descriptiva.⁴⁹

3.5.4.3. Diagramas de Flujo

Los diagramas de flujo son la representación gráfica de la secuencia de las operaciones de un determinado sistema. Esta secuencia gráfica debe ser presentada en el orden cronológico que se produce en cada operación.

Para la elaboración de los flujogramas se deben observar los siguientes aspectos:

- ✓ Los procedimientos deben describirse secuencialmente a través del sistema.
- ✓ Describir los documentos que tengan incidencia contable.
- ✓ Demostrar cómo se llevan los archivos y cómo se preparan los informes con incidencia contable.

⁴⁹ ESTUPIÑÁN, GAITÁN RODRIGO, “CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRANSACCIONALES” Ecoe Ediciones Cía. Ltda. 2da. Edición Página 217.

- ✓ Demostrar el flujo de documentos entre las distintas unidades de la organización.
- ✓ Identificar el puesto y quién efectúa el procedimiento.

3.6. Programa de auditoría

3.6.1. Definición

El programa de auditoría es un enunciado lógico, ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a ser empleados, así como la extensión y oportunidad de su aplicación. Es el documento que sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada.

El contador público deberá preparar un programa escrito de auditoría en donde se establezcan los procedimientos que se utilizarán para llevar a cabo el plan global de auditoría. El programa debe incluir también los objetivos de auditoría para cada área y deberá ser lo suficientemente detallado para que sirva de instrucciones al equipo de trabajo que participe en la auditoría.

En la preparación del programa de auditoría, el contador público puede considerar oportuno confiar en determinados controles internos en el momento de determinar la naturaleza, fecha de realización y amplitud de los procedimientos de auditoría. El contador público deberá considerar también el momento de realizar los procedimientos, la coordinación de cualquier ayuda que se espera de la entidad, la disponibilidad de personal, y la participación de otros expertos.

El plan global y el correspondiente programa se deben revisar a medida que progresa la auditoría. Cualquier modificación se basará en el estudio del control interno, la evaluación del mismo y los resultados de las pruebas que se vayan realizando⁵⁰

⁵⁰ “LAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”, copias entregadas para su presentación por Ing. Miguel Ángel Arpi, Cuenca, Ecuador, Universidad del Azuay, Facultad Ciencias de la Administración, Escuela de Contabilidad y Auditoría, 2011.

Gráfico 1.2 “Programa de Auditoría”



Elaborado por: Diana Bravo

3.6.2. Objetivo del programa de auditoría

El objetivo del programa de auditoría, es servir de guía en los procedimientos que se van a adoptar en el transcurso de la auditoría, así como medio de control de la adecuada ejecución del mismo.

3.6.3. Características

Entre las características que debe tener el programa de auditoría, podemos anotar:

- 1) Debe ser sencillo y comprensivo.
- 2) Debe ser elaborado tomando en cuenta los procedimientos que se utilizarán, de acuerdo al tipo de empresa a examinar.
- 3) Debe estar encaminado a alcanzar el objetivo principal.
- 4) Debe desecharse los procedimientos excesivos o de repetición.

- 5) Debe permitir al auditor examinar, analizar, investigar, obtener evidencias, para luego poder dictaminar y recomendar.
- 6) Debe ser confeccionado en forma actualizada y con amplio sentido crítico de parte del auditor.⁵¹

3.6.4. Ventajas

Es la experiencia del auditor la que se encarga de dar las pautas y, aspectos necesarios e importantes a ser tomados en el Programa de Auditoría, que elabora para poder realizar un trabajo profesional determinado.

El programa de auditoría elaborado correctamente ofrece las siguientes ventajas.

- a. Fija la responsabilidad por cada procedimiento establecido.
- b. Ofrece adecuada distribución del trabajo entre los componentes del equipo de auditoría.
- c. Establece una rutina de trabajo económico y eficiente.
- d. Ayuda a evitar la omisión de procedimientos necesarios.
- e. Sirve como un historial de trabajo efectuado y como guía para futuros trabajos.
- f. Facilita la revisión del trabajo por un supervisor o socio.
- g. Asegura una adherencia a los Principios y Normas de Auditoría.
- h. Respalda con documentos el alcance de la auditoría.
- i. Proporciona las pruebas que demuestren que el trabajo fue efectivamente realizado cuando era necesario.⁵²

3.6.5 Responsabilidad del Programa de Auditoría

La elaboración del Programa de Auditoría, es una responsabilidad del auditor, casi tan importante como el informe de Auditoría que emite. Es esencial que el programa de auditoría sea elaborado por el Auditor jefe del equipo, para lo cual se basará en experiencias anteriores y deberá tomar necesariamente en cuenta las Leyes, Principios, Normas y Técnicas aplicables en cada caso.

⁵¹ <http://miguelalatrisha.blogspot.com/2009/01/programa-de-auditora.html> recuperado 17 febrero 2012

⁵² <http://miguelalatrisha.blogspot.com/2009/01/programa-de-auditora.html> recuperado 17 febrero 2012

El auditor además de velar y supervisar la ejecución del programa de auditoría, debe controlar que todos los procedimientos detallados en el mismo se realicen correctamente y bajo las normas establecidas previamente. En caso de que estos resulten ineficientes, la flexibilidad del programa permite que se realicen modificaciones con la aprobación del jefe de equipo y el supervisor.

3.6.6 Contenido del Programa de Auditoría

El programa de auditoría contiene lo siguiente:

1. **Tema de auditoría:** Área a ser auditada
2. **Objetivos de la Auditoría:** Propósito del trabajo de auditoría a realizar.
3. **Alcance de la Auditoría:** Sistemas específicos que se han de incluir en la revisión en un período de tiempo determinado.
4. **Planificación previa:** Recursos y destrezas para realizar el trabajo, fuentes de información para pruebas o revisión y lugares físicos o instalaciones donde se va a auditar.
5. **Procedimientos de auditoría para:**
 - Recopilación de datos
 - Identificación de lista de personas a entrevistar
 - Identificación y selección del enfoque del trabajo.
 - Identificación y obtención de políticas, normas y directivas.
 - Desarrollo de herramientas y metodología para probar y verificar los controles existentes.
 - Procedimientos para evaluar los resultados de las pruebas y revisiones
 - Procedimientos de comunicación con la gerencia
 - Procedimientos de seguimiento.

3.7. Procedimientos de auditoría

Los procedimientos de auditoría, son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen, mediante los cuales, el contador público

obtiene las bases para fundamentar su opinión, además que, son fundamentales para el adecuado cumplimiento de las normas y principios, como:⁵³

- Revisión de las actividades en las operaciones
- Inspecciones físicas y recuentos.
- Obtención de pruebas de evidencia
- Obtención de pruebas de exactitud
- Preparación de reconciliaciones

Debido a que generalmente el auditor no puede obtener el conocimiento que necesita para sustentar su opinión en una sola prueba, es necesario examinar cada partida o conjunto de hechos, mediante varias técnicas de aplicación simultánea o sucesiva.

3.7.1. Naturaleza de los procedimientos de auditoría

Los diferentes sistemas de organización, control, contabilidad y en general los detalles de operación de los negocios, hacen imposible establecer sistemas rígidos de prueba para el examen de los estados financieros. Por esta razón el auditor deberá, aplicando su criterio profesional, decidir cuál técnica o procedimiento de auditoría o conjunto de ellos, serán aplicables en cada caso para obtener la certeza que fundamenta su opinión objetiva y profesional.⁵⁴

3.7.2. Extensión o alcance de los procedimientos de auditoría

Dado que las operaciones de las empresas son repetitivas y forman cantidades numerosas de operaciones individuales, generalmente no es posible realizar un examen detallado de todas las transacciones individuales que forman una partida global. Por esa razón, cuando se llenan los requisitos de multiplicidad de partidas y similitud entre ellas, se recurre al procedimiento de examinar una muestra representativa de las transacciones individuales, para derivar del resultado del examen de tal muestra, una opinión general sobre la partida global.

Este procedimiento, no es exclusivo de la auditoría, sino que tiene aplicación en muchas otras disciplinas.

⁵³ http://drupal.puj.edu.ec.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf, recuperado el 18 de febrero.

⁵⁴ http://drupal.puj.edu.ec.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf, recuperado el 18 de febrero.

En el campo de la auditoría se le conoce con el nombre de pruebas selectivas. La relación de las transacciones examinadas respecto del total que forman el universo, es lo que se conoce como extensión o alcance de los procedimientos de auditoría y su determinación, es uno de los elementos más importantes en la planeación y ejecución de la auditoría.

3.7.3. Oportunidad de los procedimientos de auditoría

La época en que los procedimientos de auditoría se van a aplicar se le llama oportunidad. No es indispensable y a veces no es conveniente, realizar los procedimientos de auditoría relativos al examen de los estados financieros, a la fecha del examen de los estados financieros. Algunos procedimientos de auditoría son más útiles y se aplican mejor en una fecha anterior o posterior.

3.8. Papeles de trabajo

3.8.1. Definición

Los papeles de trabajo sirven para dejar constancia escrita del trabajo realizado por el auditor:

- El conocimiento del negocio de la empresa
- La revisión y evaluación del control interno
- Las pruebas de revisión de saldos

También recogen las conclusiones a las que llega el auditor, como resultado de su trabajo:

- Deficiencias de control interno
- Ajustes y reclasificaciones

Igualmente los papeles de trabajo recogen la evidencia obtenida por el auditor acerca de la veracidad de las cuentas anuales.

- Fotocopias de mayores
- Fotocopias de facturas
- Fotocopias de escrituras
- Respuesta a la circulación bancaria
- Respuestas a las confirmaciones de proveedores, clientes.

3.8.2. Objetivo⁵⁵

Su objetivo es evidenciar el trabajo realizado por el auditor; aportando con información que se incluirá en el informe y que respalda la opinión vertida por el mismo.

Adicionalmente, actúan como respaldos en casos de demandas legales y como guía para exámenes de futuras auditorías.

Valor probatorio en caso de juicio

Los papeles de trabajo tienen valor probatorio en caso de juicio, por lo que pueden ser útiles para un auditor acusado de fraude o negligencia.

Los papeles de trabajo que contengan cuestiones no resueltas, indicaciones no seguidas o un tratamiento inadecuado de asuntos importantes, pueden servir de apoyo a la parte demandante.

3.8.3. Propiedad, custodia y conservación de los papeles de trabajo⁵⁶

Conforme a lo dispuesto en la Ley de Auditoría, los papeles de trabajo son propiedad del auditor, el cual debe conservarlos por un período de cinco años.

Aunque la información que contienen es totalmente confidencial, y nadie puede utilizarla sin el consentimiento de la compañía auditada, existen no obstante, ciertas excepciones al secreto profesional, como son por mandato judicial, quienes estén autorizados por la ley.

3.8.4. Requisitos de los papeles de trabajo

Los papeles de trabajo deben estar elaborados bajo los siguientes requisitos principales:

- ✓ Expresar los objetivos, alcance, metodología y resultados de la Auditoría a aplicarse.
- ✓ Incluir los programas que se requieran elaborar específicamente para la ejecución de la Auditoría Interna.

⁵⁵ AGUIRRE ORMAECHEA JUAN M “Auditoría: normas técnicas, control interno, planificación del trabajo, objetivos y procedimientos.”; Cultural de ediciones, 1996

⁵⁶ AGUIRRE ORMAECHEA JUAN M “Auditoría: normas técnicas, control interno, planificación del trabajo, objetivos y procedimientos.”; Cultural de ediciones, 1996

- ✓ Ser completos y exactos permitiendo así sustentar debidamente los hallazgos, conclusiones y recomendaciones, demostrando la naturaleza y el alcance del trabajo realizado.
- ✓ Suficientemente claros, comprensibles y detallados para facilitar la capacidad de fundamentar conclusiones y recomendaciones por parte de terceros mediante su revisión.
- ✓ Ser legibles y ordenados mediante índices y referencias, de lo contrario podrían perder su valor como evidencia.
- ✓ Contener la identificación del significado de las marcas de revisión utilizadas por los auditores internos.
- ✓ Contener información pertinente e importante para cumplir los objetivos del trabajo encomendado.
- ✓ Cada nivel debe establecer procedimientos para garantizar que los papeles de trabajo sean salvaguardados y conservados durante el tiempo establecido por la Ley.

3.8.5. Contenido de los papeles de trabajo

La preparación adecuada de las cédulas acumuladas para documentar las evidencias de auditoría, los resultados encontrados y las conclusiones alcanzadas es una parte importante de la auditoría. El auditor reconoce las circunstancias que requieren una cédula y el diseño adecuado de las cédulas que deben incluirse en los archivos. Aunque el diseño depende de los objetivos involucrados los papeles de trabajo deben poseer ciertas características:⁵⁷

- Cada papel de trabajo debe de estar identificado con información tal como nombre del cliente, periodo cubierto, descripción del contenido, la firma de quien lo preparó, la fecha de preparación y el código de índice.
- Los papeles de trabajo están catalogados y con referencias cruzadas para ayudar el archivo y organización.
- Los papeles de trabajo completos indican con claridad el trabajo de auditoría realizado.

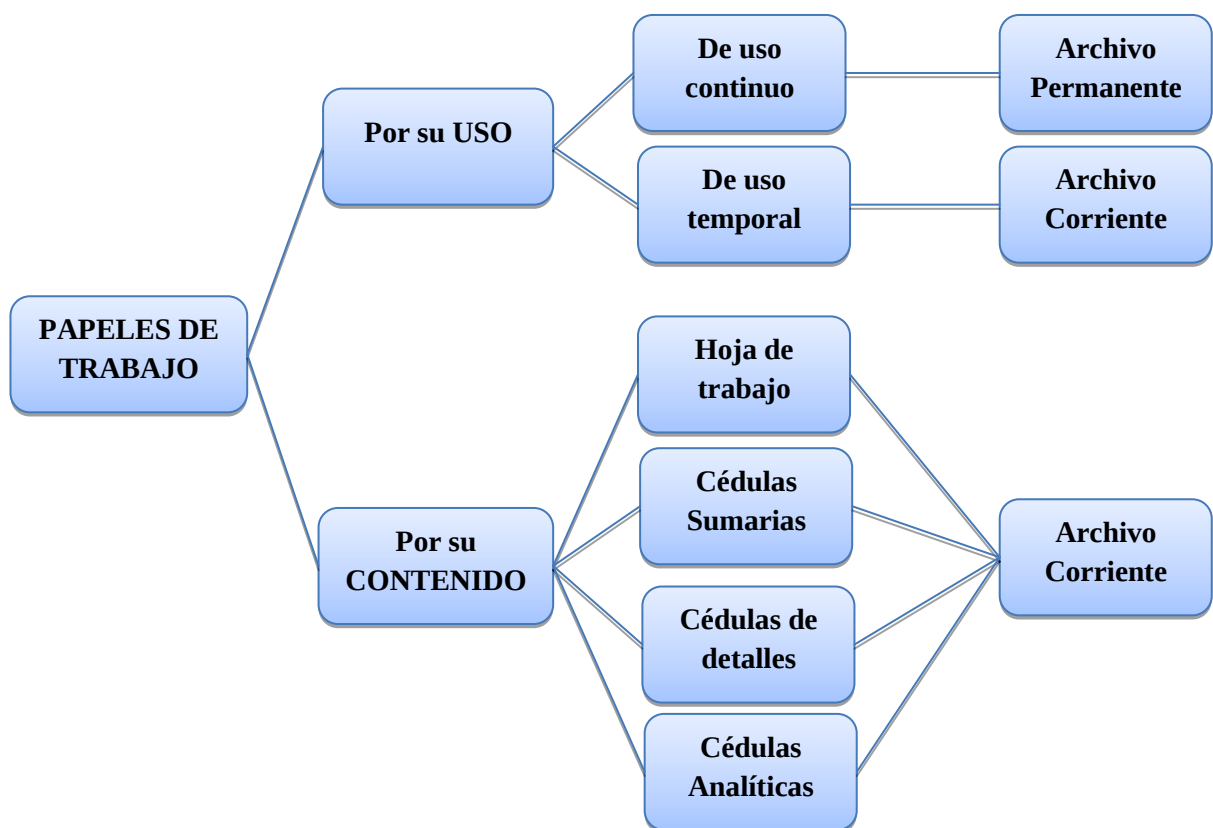
⁵⁷ AGUIRRE ORMAECHEA JUAN M “Auditoría: normas técnicas, control interno, planificación del trabajo, objetivos y procedimientos.”; Cultural de ediciones, 1996

- Cada papel de trabajo incluye suficiente información para cumplir los objetivos para los cuales fue diseñado.
- Las conclusiones a las que se llegaron sobre el segmento de auditoría que se está considerando también se expresan en forma clara

3.8.6. Tipos de Papeles de Trabajo

El siguiente cuadro explicativo, nos muestra la clasificación de los papeles de trabajo.

Gráfico 1.3 “Papeles de Trabajo”



Elaborado por: Diana Bravo

3.8.6.1. Por su uso

El uso de los papeles de trabajo puede ser continuo o temporal; esto radica en lo útil que puede ser en el período de auditoría, puesto que unos pueden utilizarse durante varios periodos, mientras otros solo se constituyen como información para el período actual de estudio.

- **De uso continuo**

Son útiles tanto en el período actual como en futuros; se constituyen como parte integrante del conjunto de papeles de trabajo de todas y cada una de las auditorías a las cuales se refiera los datos que contiene.

El contenido del archivo de uso continuo puede ser:

- Actas constitutivas
- Organigramas
- Catálogos de cuentas
- Contratos y convenios a largo plazo
- Sistemas y políticas contables.

- **De uso temporal**

Son papeles de uso limitado para una sola Auditoría, son preparados en el transcurso de la misma y su beneficio o utilidad solo se referirá a las cuentas, a la fecha o por periodo de que se trate.

El contenido de un archivo de uso temporal puede ser:

- Conciliaciones bancarias
- Confirmaciones de saldo a una fecha dada
- Estados financieros del periodo sujeto a examen.

3.8.6.2. Por su contenido

En la actualidad el diseño y contenido los papeles de trabajo es muy variado; pero existen modelos de papeles de trabajo cuyo contenido está más o menos definido.

La clasificación de este tipo de papeles de trabajo depende de la fase de la auditoría a la que pertenezcan, sea de planificación o ejecución del trabajo.

- **Planes de Auditoría**

Los papeles de trabajo deben contener la evidencia de que el auditor ha desarrollado una estrategia general para la conducción y alcance de la revisión.

El programa de auditoría, documento de planeación que establece para cumplir los objetivos de la auditoría, puede ser respaldado por un cuestionario de control interno,

diagramas de flujos, un organigrama, y evidencia general que ayude a dar forma al curso de la revisión.

- **Hoja de trabajo**

Son hojas multicolumnares que sirven de resumen o índice de las restantes cédulas que se refieren a cada cuenta, en ellas se listan agrupamientos de cuentas de mayor con los saldos sujetos a examen. Aquí inicia la técnica del análisis pues empieza a descomponer el todo en unidades de estudio más pequeñas usando para ello el método deductivo. Es recomendable que las hojas de trabajo lleven el ordenamiento reflejado en el Balance General y Estado de Resultados.

Las hojas de trabajo deberán contener los saldos del ejercicio anterior con el fin de hacer comparaciones, se anotarán igualmente los ajustes y reclasificaciones que resulten de la revisión, lo que permitirá en ellas conocer las cifras finales o de Auditoría que serán referidas en el dictamen.

- **Cédulas Sumarias**

Estos papeles de trabajo contienen el primer análisis de los datos relativos a uno de los rubros de las hojas de trabajo y sirven como nexo entre ésta y las cédulas de análisis o de comprobación. Es necesario que consten las conclusiones del auditor como resultado de su revisión y comprobación de la o las cuentas a la que se refiere.

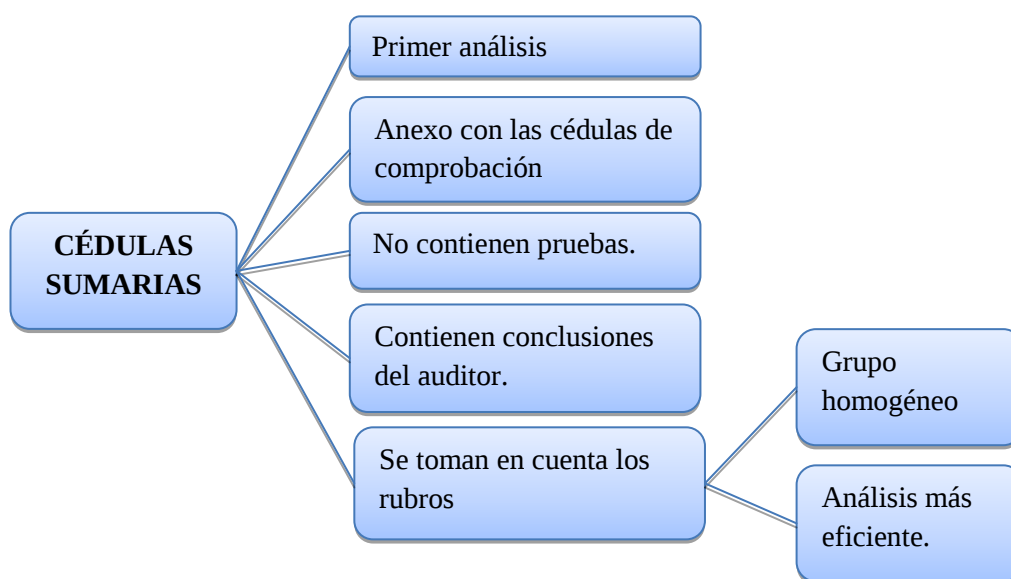
Sirven de resumen y guía de las restantes cédulas, que se refieren a cada cuenta.

Su procedimiento consiste en ir anotando los saldos correspondientes al cierre del ejercicio anterior, obtenidos del libro mayor general de la contabilidad de la empresa auditada, y los correspondientes al año actual, se suman y se comprueban los totales con los del libro mayor general de sus respectivos años.

Dichos saldos y sus totales se trasladan a una hoja base.

Los ajustes y reclasificaciones que se detecten son los asientos contables recomendados por el auditor para completar las operaciones contables de cierre realizadas por la empresa.

Gráfico 1.4: Cédulas Sumarias



Elaborado por: Diana Bravo

- **Cédulas de detalle o descriptivas**

En las cédulas de detalle se deposita toda la información correspondiente a un rubro en particular, que es el contenido de una cédula sumaria.

Estas cédulas relacionan las partidas que componen una cuenta de mayor o un saldo cualquiera.

Algunas cédulas incluyen comparaciones de cuentas de un periodo a otro, o relacionan ciertas partidas seleccionadas. Pueden ser preparadas por el cliente (entidad auditada), quien entrega los documentos de prueba al auditor para su inspección posterior.

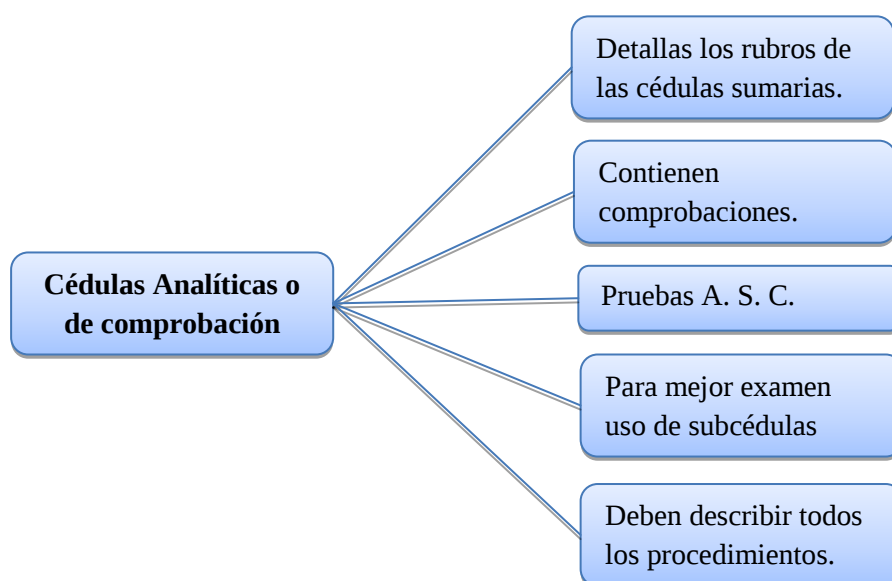
- **Cédulas analíticas o de comprobación**

Las cédulas analíticas incluyen los resultados obtenidos de las pruebas realizadas a los datos de los rubros (cuentas contables) contenidos en las cédulas sumarias.

Es conveniente que la información obtenida se agrupe o clasifique de tal forma que permita detectar fácilmente desviaciones o aspectos sobresalientes de las operaciones, y que a ella se agreguen los comentarios o aclaraciones que se requieran para su debida interpretación.

Puede ser necesario para realizar un mejor examen de los rubros, el uso de las subcédulas, ya que así se logra un mejor análisis de los contenidos de cada cuenta.

Gráfico 1.5: Cédulas analíticas o de comprobación



Elaborado por: Diana Bravo

3.9. Referencias o índices y marcas de auditoría

Los papeles de trabajo constituyen una documentación soporte de la auditoría, cuyo objetivo es el de evitar errores y facilitar el uso de la información obtenida en el ejercicio del trabajo de auditoría.

En cada hoja de trabajo son imprescindibles determinados requisitos relacionados con el contenido, fecha de la preparación, responsable de la preparación y referencias cruzadas. La existencia de estas últimas en los papeles de trabajo de una auditoría es totalmente necesaria, pues permiten relacionar las distintas hojas de trabajo, que constituyen la mayoría de las veces, un todo en orden a las conclusiones.

3.9.1 Referencias o Índices

En auditoría se denominan índices a aquellos símbolos utilizados en la preparación de los papeles de trabajo, con el objetivo de que queden ordenados de una manera lógica, y faciliten de esta forma su manejo y archivo.

Es necesario que cada plantilla o cédula de auditoría esté paginada con un índice o referencia que permita su identificación y clasificación por medio de letras sencillas o dobles, las mismas que deberán ser escritas con color rojo preferiblemente, en el vértice superior derecho.

Cuando se trata de planillas principales llevarán solo la letra sencilla o doble; y las subsumarias, que incluyen el resumen de una parte de la sumaria, estarán acompañadas del sistema alfanumérico de acuerdo al rubro de que se trate.

Cuadro.1.2. Referencias

REFERENCIAS O INDICES DE AUDITORIA		
B/G Balance General	A Activo	D Ingresos
P/G Estado de Resultados	B Pasivo	E Gastos
	C Patrimonio	

Elaborado por: Diana Bravo

3.9.2. Marcas de auditoría

Los procedimientos de auditoría efectuados se indican mediante símbolos de auditoría. Dichos símbolos o marcas deben ser explicados en los papeles de trabajo. Aunque no exista un sistema de marcas estándar, a menudo se utiliza una escala limitada de estandarización de símbolo para una línea de auditoría o para grupos específicos de cuentas, mediante el uso de leyendas o marcas determinadas.

Esta es una técnica que ahorra tiempo, elimina la necesidad de explicar los procedimientos de auditoría que son similares más de una vez, y elimina la necesidad de que el coordinador recorra para atrás y para adelante los papeles de trabajo para encontrar la leyenda estándar.

Las marcas deben ser distintivas y en color (generalmente rojo) para facilitar su ubicación en el cuerpo de un papel de trabajo, compuesto de anotaciones y cifras escritas con lápiz.

Se debe evitar símbolos superpuestos, complejos o similares; los números o las letras simplemente rodeadas por un círculo proporcionan un orden secuencial y fácil de seguir.

Algunos requisitos y características de las marcas son los siguientes:

- La explicación de las marcas debe ser clara y específica
- Los procedimientos de auditoría efectuados que no se evidencia con base en marcas, deben ser documentados mediante explicaciones narrativas, análisis, etc.

Las marcas de auditoría son símbolos utilizados por el auditor para señalar en sus papeles de trabajo el tipo de revisión y prueba efectuados, los cuales reportan los siguientes beneficios.

- Facilita el trabajo y aprovecha el espacio, al anotar en una sola ocasión, el trabajo realizado en varias partidas.
- Facilita su supervisión al poderse comprender en forma inmediata el trabajo realizado.

3.9.2.1. Significado de las marcas de auditoría

Es importante considerar el significado de cada marca de auditoría al momento de utilizar las mismas, su mal uso puede provocar confusiones y errores que dificulten la correcta interpretación de los exámenes realizados. Las marcas pueden tener los siguientes significados.

- **Uniforme:** Tiene este significado cuando las marcas son estandarizadas para el uso del grupo de auditores en la auditoría que desarrollan.
- **A criterio del auditor:** Cuando del auditor establece las marcas usando su criterio sin considerar ningún estándar específico.

Cuadro 1.3. Marcas de auditoría de significado uniforme⁵⁸

MARCAS	SIGNIFICADO	EJEMPLO
	<u>Tomado y/ o chequeado con</u> Indica la fuente de donde se ha obtenido la información, siendo esta una cifra, saldo, fecha, nombre.	Tomado del mayor, chequeado con mayor.
S	<u>Documentación sustentaría</u> Se utiliza para indicar la evidencia documental que apoya o respalda una transacción que ha sido revisada por el auditor, determinando su propiedad, legalidad, veracidad y conformidad.	Comprobación de un desembolso mediante la revisión de la nota de pedido de materiales y demás documentos que intervinieron en la operación realizada y que sustentan la misma.

⁵⁸ AGUIRRE, MARÍA FERNANDA; ZAMORA, PAOLA G, “Auditoría Financiera aplicada a la cooperativa de la producción y comercialización agrícola COBAORO CIA. LTDA. de la ciudad de Machala”, Facultad de Ciencias de la Administración, 2010.

Σ	<u>Comprobado sumas</u> Se utiliza para indicar que un registro, informe, documento o comprobante se ha sometido a la verificación de la exactitud aritmética de los totales y subtotales, verticales y horizontales.	Comprobación de las sumas horizontales y verticales del rol de pago de un determinado mes.
Δ	<u>Reejecución de cálculos</u> Indica que las operaciones matemáticas contenidas en un registro, informe, documento o comprobante han sido efectuadas nuevamente por el auditor.	Reejecutados los cálculos del impuesto a la renta del mes X, cálculos del pago del decimotercer sueldo, etc.
A	<u>Verificación posterior</u> Se utiliza para indicar que se ha verificado la regulación o registro de una transacción u operación efectuada con posterioridad a la fecha del examen. Al cierre del ejercicio normalmente quedan saldos pendientes de cobro, pago, liquidación que requieren ser verificado posteriormente por el auditor.	Ajuste propuesto por la Contraloría y registrado el 20xx.01.31
C	<u>Circularizado</u> Indica en los detalles de cuentas por cobrar, anticipos, cuentas por pagar, etc, las personas o entidades a la que se han enviado cartas de confirmación de saldos.	Carta de confirmación de Saldos de las cuentas por pagar a proveedores de materiales e insumos para la entidad.
C/	<u>Confirmado</u> Se utiliza como complemento del circularizado y la raya oblicua indica que se ha obtenido respuesta a la carta de confirmación de saldos, enviada por los auditores.	Respuesta a la Carta de Confirmación de Saldos de las cuentas por pagar a proveedores de materiales e insumos de la entidad.

Fuente: “Auditoria Financiera aplicada a la cooperativa de la producción y comercialización agrícola COBAORO CIA. LTDA. de la ciudad de Machala”

Cuadro 1.4. Marcas de auditoría de significado a criterio del auditor⁵⁹

MARCAS	SIGNIFICADO	EJEMPLO
	Se utiliza para indicar de donde fueron los datos.	El valor del inventario final de la mercadería fue tomada de los kárdex.
	Se utiliza para indicar que la información fue revisada.	Revisión de la información correspondiente al rubro de clientes.
	Se utiliza para indicar que la información es correcta.	Verificación de los movimientos de la cuenta caja.

Fuente: “Auditoria Financiera aplicada a la cooperativa de la producción y comercialización agrícola COBAORO CIA. LTDA. de la ciudad de Machala”

3.10. Muestreo de auditoría

El muestreo estadístico es un valioso instrumento que puede ayudar a un auditor a examinar con eficacia y eficiencia los estados financieros. La utilización del mismo requiere unos conocimientos especiales.

El muestreo estadístico no es nada nuevo. Existen varios escritos en 1942 sobre la utilización de la estadística en el campo de las auditorías.

Actualmente sólo una pequeña parte de los auditores independientes emplea el muestreo estadístico de forma rutinaria.

El conocimiento de los conceptos de muestreo estadístico ayuda al auditor a planificar y llevar a cabo una auditoría de forma eficaz y eficiente, además

⁵⁹ AGUIRRE, MARÍA FERNANDA; ZAMORA, PAOLA G, “Auditoria Financiera aplicada a la cooperativa de la producción y comercialización agrícola COBAORO CIA. LTDA. de la ciudad de Machala”, Facultad de Ciencias de la Administración, 2010.

proporciona a los auditores el instrumento necesario para diseñar muestras eficaces para alcanzar un objetivo de auditoría concreto.⁶⁰

3.10.1. Definición de muestreo en la auditoría

Durante el proceso de auditoría, el auditor obtiene evidencia confiable y pertinente, suficiente para darle una base razonable sobre la cual emitir un informe. Los procedimientos de auditoría que brindan esa evidencia no pueden aplicarse a la totalidad de las operaciones de la entidad, sino que se restringen a algunos de ellos, este conjunto de operaciones constituye una “muestra”.

El muestreo es el proceso de determinar una muestra representativa que permita concluir sobre los hallazgos obtenidos en el universo de operaciones. Por muestra representativa se entiende una cantidad dada de partidas que considerando los valores otorgados a elementos tales como el “riesgo”, permite inferir que el comportamiento de esa muestra es equivalente al comportamiento del universo.

El muestreo en auditoría, es la aplicación de un procedimiento sustantivo o de cumplimiento a menos del 100% de las partidas incluidas en el saldo de una cuenta o clase de transacciones. La aplicación del muestreo en auditoría tiene los siguientes objetivos:

- Obtener evidencias sobre algunas de las características de las partidas seleccionadas y extraer conclusiones sobre el conjunto de las partidas de dicho saldo de cuenta o clase de transacción.
- Conseguir evidencia directa sobre la veracidad de las operaciones que se incluye en los registros y controles.

El uso del muestreo permite disminuir el costo de las auditorías, asegurando el grado de confianza o error en el que se está dispuesto a incurrir, lo cual es coherente con el criterio de eficiencia, su uso no asegura que se detecten todas las deficiencias que se presentan, pero otorga al auditor una visión aceptable sobre el estado de las cuentas.

⁶⁰ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “**NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA**”, muestreo estadístico pág. 409.

3.10.2. Selección del tipo de muestreo⁶¹

Al determinar el tipo de muestreo que se deberá emplear existen dos enfoques:

- Muestreo no estadístico
- Muestreo estadístico

La excelencia en la aplicación de la normatividad y el empleo de los mejores métodos contables para analizar las observaciones no garantizan por sí solos la calidad de la auditoría, es necesario añadir a estos un adecuado procedimiento de muestreo. En todos los procesos de auditoría y fiscalización la calidad y las conclusiones dependen mucho de la manera que se tome una muestra confiable de todos sus elementos.

3.10.2.1. Muestreo no estadístico

El muestreo no estadístico puede resultar más apropiado para las pruebas de cumplimiento, que tienen por objeto verificar que los procedimientos relativos a los controles internos están operando tal y como fueron diseñados, porque en ellas lo más interesante es analizar la naturaleza y causa de los errores, más que el número de errores en sí.⁶²

El muestreo no estadístico no permite la inferencia, se basa en juicios muchas veces subjetivos y no existe una medida efectiva para evaluar el riesgo y conocer el grado de error en el que se incurre al establecer el dictamen final a partir de una muestra.⁶³

En este tipo de muestreo por lo general se incurre en la selección de una muestra de tamaño arbitrario, que resulta costosa y subjetiva para establecer las conclusiones.

Cuando los auditores determinan muestras basándose en su criterio, consideran siempre los siguientes aspectos:

1. La muestra o grupo de documentos seleccionados deber ser representativo del conjunto o población de donde se extrajo.
2. Debe tener presente el auditor que el tamaño de la muestra varía en proporción inversa respecto de la eficiencia del sistema del control interno.

⁶¹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “**NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA**”.

⁶²INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “**NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA**”, muestreo estadístico.

⁶³ http://www.ofsnayarit.gob.mx/capacitacion/2007/1206_1m01.pdf recuperado el 20 de febrero 2012

3. El examen de documentos es exhaustivo, con el fin de aumentar la probabilidad se considera que a partir de la muestra seleccionada, pueda hacerse una predicción adecuada respecto al universo.
4. Este muestreo implica riesgos, siempre hay la probabilidad de que el examen de la evidencia obtenida de la muestra, lleve a una conclusión inadecuada.

3.10.2.2. Muestreo estadístico

El muestro estadístico permite al auditor diseñar muestras más eficientes, las mismas que dan como resultado un proceso de auditoría más estructurado, controlado y sobre todo genera mayor grado de confiabilidad, ya que permite realizar la inferencia estadística mediante el empleo de medidas de control del error y del riesgo, representa una forma de evaluar el efecto de los errores que se encuentran en la auditoría.⁶⁴

El muestreo estadístico tiene las siguientes ventajas:

- Facilita el diseño de una muestra eficiente.
- Mide la suficiencia de la evidencia comprobatoria o corroborativa
- Facilita la evaluación de los resultados de la muestra
- Permite la cuantificación del riesgo del muestreo.

El muestreo estadístico se puede dividir en muestreo para datos cualitativos, también llamado de Pruebas de control por atributos, y el muestreo para datos métricos o de tipo cuantitativo, también llamado de Pruebas Sustantivas.

a. Muestreo por atributos para Pruebas de Control

Se define el muestreo de atributos como un método estadístico y probabilístico de evaluación de muestras que da como resultado el cálculo de la proporción de partidas en una población que contiene una característica o ciertos atributos de interés.

En un plan de auditoría se define la partida para la muestra como un saldo de una cuenta, una factura de compra, una firma de aprobación o cualquier otra característica de la población contable que tiene alguna importancia real o física.

⁶⁴ http://www.ofsnayarit.gob.mx/capacitacion/2007/1206_1m01.pdf recuperado el 20 de febrero 2012

El muestreo por atributos se dirige a la estimación de la proporción de una población que tenga o no tenga un atributo específico. Por ejemplo, el pago fue autorizado o no; la deuda fue vencida o no.

En ambos casos, hay solo dos resultados posibles para cada partida; sí o no, cumple o no cumple, correcto o incorrecto.

Una desviación crítica de cumplimiento es una condición observada en una partida específica de una muestra, la cual proporciona evidencia de una desviación de un procedimiento de control clave sobre el cual el auditor deseaba confiar. Por ejemplo, si la nómina no se prepara de acuerdo a los procedimientos prescritos por la administración, existe una desviación de cumplimiento si el auditor deseaba confiar en la preparación de la nómina de acuerdo con los procedimientos prescritos.⁶⁵

Las muestras que se toman para las pruebas de cumplimiento, están destinadas a proporcionar una base para que el auditor concluya si los procedimientos de control interno se están aplicando como deben y si evitan o detectan a su vez los errores materiales en los estados financieros.

b. Muestreo de unidades monetarias o de pruebas sustantivas

Este tipo de muestreo se utiliza cuando se desean analizar los detalles de los saldos para encontrar desviaciones monetarias. Es una técnica muy usada principalmente cuando se requiere obtener una muestra en la que los saldos de mayor tamaño monetario sean incluidos en la muestra.

Consiste en un muestreo de tipo sistemático en las unidades muestrales que representan dinero, y se desea que las partidas que contienen los mayores montos tengan una mayor probabilidad de ser elegidas.

Cuando el auditor planea una muestra para una prueba sustantiva de detalle, hace uso de su criterio para determinar qué partidas, si las hay, en el saldo de cuenta o clase de transacciones, debe examinarse en forma individual y qué partidas, si las hay deben estar sujetas al muestreo.

⁶⁵ http://www.ofsnayarit.gob.mx/capacitacion/2007/1206_1m01.pdf recuperado el 20 de febrero 2012

c. Muestreo por variables clásicas⁶⁶

Este tipo de muestreo se caracteriza en que cualquier elemento de la población puede ser elegido en la muestra, cualquier cuenta del universo tiene la misma probabilidad de ser auditada.

Este tipo de muestreo consiste en la selección de muestras sencillas al azar, en donde se garantice que todas las partidas de la población tienen igual oportunidad de ser elegidas en la muestra.

Se selecciona una muestra de tamaño “n” de una población de tamaño “N”, mediante un método que permita garantizar que cualquier muestra de tamaño “n”, tenga la misma probabilidad de ser seleccionada. Las observaciones se consideran con o sin remplazo, en el caso de la actividad de auditoría esta se considera con remplazo, ya que si se selecciona una partida más de una vez no importa, por las cuantas que se seleccionan dentro de la partida en diferentes ocasiones. Si se obtiene una muestra de tamaño “n” de una población de “N” unidades cada elemento de la muestra tiene una probabilidad n/N , de ser incluida.

3.10.2.2.1 Selección de la muestra

Por muestra representativa se entiende una cantidad de partidas que considerando elementos como el riesgo permita inferir que el comportamiento de esa muestra es equivalente al comportamiento del universo.⁶⁷

El método muestreo estadístico aleatorio simple permite que cada elemento de la población tenga la misma probabilidad de ser seleccionado para integrar la muestra; para ello utilizamos números aleatorios (generados por computador, calculadora o a su vez sacados de una tabla), la correspondencia entre los números aleatorio y las unidades de muestreo puede hacerse empleando cualquier serie de números identificativos, que tenga un número único para cada unidad de muestreo de la población.

Es importante anotar que el auditor puede considerar un segundo grupo de muestra que es provisional, para el caso en que cualquier elemento de los seleccionados no cumpla con las características técnicas para su evaluación.

⁶⁶ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”, muestreo estadístico pág. 409.

⁶⁷ <http://www.utpl.edu.ec/eva/descargas/material/187/G15703.5.pdf> recuperado el 20 de febrero 2012

3.10.3. Relación del muestreo estadístico vs muestreo no estadístico

Los auditores pueden utilizar métodos de muestreo estadístico o no estadístico para pruebas representativas. Ambos métodos se basan en la presunción de que una muestra revelará información suficiente acerca del universo en su conjunto, para permitir al auditor llegar a una conclusión sobre el universo. La diferencia entre los dos métodos es el grado de formalidad y estructura involucrado en la determinación del tamaño de la muestra, selección de la muestra y evaluación de los resultados.

Al escoger entre el muestreo estadístico y el no estadístico, el auditor debe considerar los objetivos de auditoría y la naturaleza del universo objeto de la muestra, como así también las ventajas y desventajas de cada método. La elección involucra, primordialmente, considerar el factor costo/beneficio en base a una comprensión de ambos métodos.

El muestreo estadístico le permite al auditor disminuir la incertidumbre derivada del muestreo, esto no sucede con el no estadístico. Conforme disminuye la proporción entre la muestra y el universo, los métodos estadísticos son más útiles para asegurar que se seleccionan muestras representativas y que se llega a conclusiones adecuadas. El muestreo estadístico es una forma de volver explícitas algunas consideraciones que están implícitas en el muestreo no estadístico. Al final, ambos están dirigidos hacia el logro del mismo resultado. El auditor aplicará su criterio profesional para evaluar la suficiencia y pertinencia de la evidencia de auditoría que se haya obtenido de la muestra, independientemente del método utilizado.

No es necesario, ni económicamente justificable, llevar a cabo todas las pruebas de auditoría sobre una base estadística. El muestreo no estadístico se puede utilizar cuando el auditor decida que el costo del muestreo estadístico excede los beneficios a obtener.

El tamaño de la muestra no debe ser determinante en la decisión de elección entre el muestreo estadístico y el muestreo no estadístico.

La decisión sobre si usar o no un enfoque de muestreo estadístico o no estadístico es un asunto para juicio del auditor respecto de la manera más eficiente de obtener suficiente evidencia apropiada de auditoría en las circunstancias particulares. Por ejemplo, en el caso de pruebas de control, el análisis del auditor de la naturaleza y causa de errores a menudo será más importante que el análisis estadístico de

simplemente la presencia o ausencia (o sea, el conteo) de errores. En tal situación, el muestreo no estadístico puede ser el más apropiado.⁶⁸

3.10.3. Métodos para la selección de muestras

Siempre que el auditor utiliza una técnica o método de muestreo se enfrenta a tres problemas:

- 1) Cómo seleccionar las partidas
- 2) Cómo determinar el tamaño de la muestra
- 3) Cómo evaluar los resultados de la muestra

Para resolver estas interrogantes debe considerar la calidad de los controles internos en vigor, el tipo de auditoría llevada a cabo, las condiciones descubiertas con esta, la naturaleza de las transacciones que se examinan y su volumen, y la clase de personal responsable del registro de operaciones.

Dentro de las clases de muestreo que mencioné anteriormente, existen métodos que pueden ser utilizados en ambos tipos de muestreo y otros que pueden usarse solamente en uno sea este estadístico o no estadístico, los mismos que detallo a continuación.

Cuadro 1.5 “Métodos para la selección de muestras”

Métodos para la selección de muestras	Muestreo Estadístico	Muestreo no Estadístico
Muestreo por probabilidades		
- Muestreo de números al azar.	X	X
- Muestreo sistemático de probabilidades	X	X
- Muestreo por bloques	X	X
Muestreo basado en el criterio		
- Muestreo por selección específica		X
- Muestreo sistemático de criterio		X

Fuente: “NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”

⁶⁸ <http://www.cge.gob.bo/PortalCGR/uploads/Muestaud.pdf> recuperado el 21 de febrero 2012

3.10.4. Estimaciones de muestreo⁶⁹

Los términos de muestreo correspondientes a las tasas de ocurrencia y a las cantidades numéricas son los atributos y las variables, respectivamente.

- ❖ **El muestreo de atributos.**-permite estimar la tasa de ocurrencia o no ocurrencia de un hecho o característica de la población. Se utiliza frecuentemente para calcular el cumplimiento del control interno (pruebas de control) en una entidad. En la auditoría se aplica para porcentaje de vencimientos, atrasos de deudores, clasificación en grupos de transferencia e inventarios, estimación del aprovechamiento de los recursos por departamentos, etc.
- ❖ **El muestreo de variables.**- proporcionan una estimación de una cantidad numérica como el saldo en cifras monetarias de una cuenta. Se utiliza en pruebas sustantivas. Es aplicable para estimar el valor de inventarios, evaluación de deudores y sobre todo en las deudas incobrables, evaluación del error o desperdicio, etc.

3.10.5. Riesgo de muestreo

El riesgo de muestro surge de la posibilidad de que la conclusión del auditor, basada en una muestra pueda ser diferente de la conclusión alcanzada si todo el universo se sometiera al mismo procedimiento de auditoría. Hay dos tipos de errores de muestreo:⁷⁰

- El riesgo de que el auditor concluya, en el caso de una prueba de control, que el riesgo de control es más bajo de lo que, realmente es, o en el caso de una prueba sustantiva, que no existe un error de importancia cuando en verdad si exista. Este tipo de riesgo altera la efectividad de la auditoría y es más probable que lleve a una opinión de auditoría inapropiada; y
- El riesgo de que el auditor concluya, en el caso de una prueba de control, que el riesgo de control es más alto de lo que realmente es, o en el caso de una prueba sustantiva, que existe un error de importancia cuando de hecho no exista. Ese tipo de riesgo afecta la eficiencia de la auditoría ya que

⁶⁹ INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PÚBLICOS, “NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA”, muestreo estadístico pág. 409.

⁷⁰ <http://fccea.unicauca.edu.co/old/muestreo.htm> recuperado el 23 de febrero 2012

generalmente llevaría a realizar un trabajo adicional para establecer que las conclusiones iniciales fueron incorrectas.

3.11. Evidencia de auditoría

El auditor deberá obtener apropiada evidencia suficiente de auditoría para poder extraer conclusiones razonables sobre las cuales basar la opinión de auditoría.

La evidencia de auditoría se obtiene de una mezcla apropiada de pruebas de control y de procedimientos sustantivos. En algunas circunstancias, la evidencia puede ser obtenida completamente de los procedimientos sustantivos

“Evidencia de auditoría” significa la información obtenida por el auditor para llegar a las conclusiones sobre las que se basa la opinión de auditoría. La evidencia de auditoría comprenderá documentos fuente y registros contables subyacentes a los estados financieros e información corroborativa de otras fuentes.

“Pruebas de control” significa pruebas realizadas para obtener evidencia de auditoría sobre la suficiencia del diseño y operación efectiva de los sistemas de contabilidad y de control interno⁷¹

3.11.1. Evidencia Suficiente y Competente

Las evidencias de auditoría constituyen los elementos de prueba que obtiene el auditor sobre los hechos que examina y cuando éstas son suficientes y competentes, son el respaldo del examen y sustentan el contenido del informe.

El auditor dedica la mayor parte de su trabajo a la obtención o elaboración de las evidencias, lo que logra mediante la aplicación de técnicas de auditoría.

Para que sea una evidencia de auditoría, se requiere la unión de dos elementos: Evidencia suficiente (característica cuantitativa) y Evidencia competente (característica cualitativa), proporcionan al auditor la convicción necesaria para tener una base objetiva en su examen.

- 1. Evidencias Suficientes:** Cuando éstas son en la cantidad y en los tipos de evidencia, que sean útiles y obtenidas en los límites de tiempo y costos razonables.

⁷¹ http://ecuadorcontable.com/pagina/index.php?option=com_content&view=article&id=53:nea-13-evidencia-de-auditoria&catid=21:neas&Itemid=20 “NEA 13” recuperado el 25 de febrero 2012

2. **Evidencias Competentes:** Cuando, de acuerdo a su calidad, son válidas y relevantes.

3.11.2. Objetivos al auditar determinada cuenta

Los objetivos al auditar una cuenta están relacionados con las afirmaciones, explícitas o implícitas que hace la administración con respecto a la cuenta, estas afirmaciones pueden ser:

Existencia: Un activo o pasivo existe en una fecha dada.

Derechos y obligaciones: Un activo o pasivo pertenece a la entidad en una fecha dada.

Ocurrencia: Una transacción o evento tuvo lugar, la cual pertenece a la entidad durante el período.

Integridad- No hay activos, pasivos, transacciones o eventos sin registrar, ni partidas sin revelar.

Valuación: Un activo o pasivo es registrado a un valor apropiado en libros.

Medición: Una transacción o evento es registrado por su monto apropiado y el ingreso o gasto se asigna al periodo apropiado.

Presentación y revelación: Una partida se revela, se clasifica y describe de acuerdo con el marco de referencia aplicable para informes financieros.

3.11.3. Clases de Evidencia

El tipo de evidencia a obtener en esta auditoría será la siguiente:

- **Evidencia Física:** Este tipo de evidencia se obtiene por medio de una inspección y observación directa de actividades, documentos y registros.
- **Evidencia Testimonial:** Este tipo de evidencia se obtendrá a través de entrevistas cuyas respuestas son verbales y escritas, con el fin de comprobar la autenticidad de un hecho.
- **Evidencia Documental:** Son los documentos logrados de fuente externa o ajena a la entidad.
- **Evidencia Analítica:** Es la resultante de computaciones, comparaciones con disposiciones legales, raciocinio y análisis.

3.11.4 Confiabilidad

Para que la evidencia sea aceptable, debe ser creíble y confiable. La calidad de la evidencia varía considerablemente según la fuente que la origina, como se demuestra en el siguiente cuadro:

Cuadro 1.6 Confiabilidad de la evidencia de auditoría

MAYOR CONFIABILIDAD	MENOR CONFIABILIDAD
– Obtenida a partir de personas o – Hechos independientes de la entidad – Producida por una estructura de Control interno efectivo. – Para conocimiento directo: – Observación, inspección o reconstrucción. – De la alta dirección.	– Obtenida dentro de la entidad – Producida por una estructura de control interno débil. – Por conocimiento indirecto: – Confianza en el trabajo de terceras personas. Ejemplo Auditores internos. – Del personal de menor nivel.

Elaborado por: Diana Bravo

3.12. Informe de auditoría financiera

El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de Control Interno y los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión.⁷²

El informe de Auditoría Financiera es el producto terminado de un trabajo realizado, con base en él, el Auditor evidencia su labor ante el cliente, complementa su diagnóstico, hace recomendaciones y emite un dictamen.

El informe constará de una serie de documentos o papeles en los que el Contador Público expresa y demuestra el alcance y naturaleza de su examen, los estados financieros motivo de investigación y el dictamen en el cual manifiesta su opinión personal.⁷³

⁷² CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; **Manual de Auditoría Financiera.**

⁷³ http://drupal.puj.edu.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf recuperado el 6 de marzo 2012

La emisión del informe de auditoría, por parte del auditor, impone diversas obligaciones. Al ser el auditor el único responsable por la opinión expresada en su informe, la responsabilidad principal por la elaboración de los estados financieros, las informaciones y datos en ellos incluidos, las notas a los estados financieros y la información financiera complementaria recae en las máximas autoridades auditadas.

3.12.1. Principios del informe de auditoría

El informe de auditoría debe cumplir con los principios siguientes:

- Que se emita por el jefe de grupo de los auditores actuantes.
- Se debe presentar por escrito
- Debe ser oportuno
- Debe ser completo, exacto, objetivo y convincente, así como claro, conciso y fácil de entender.
- Todo lo que se consigna en el mismo, debe estar reflejado en los papeles de trabajo, y deben responder a hallazgos relevantes con evidencias suficientes y competentes.
- Debe reflejar una actitud independiente.

3.12.2. Tipos de informes

3.12.2.1. Informe extenso o largo

El informe, es el documento final del trabajo de Auditoría, con el cual se realizará la comunicación de resultados. Este informe consta de: el dictamen profesional acerca de los estados financieros e información financiera complementaria analizada, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria, los resultados de la Auditoría, que incluyen: la Carta de Control Interno, el Capítulo de Control Interno, los criterios y las opiniones obtenidas de los interesados y cualquier otro aspecto que el auditor juzgue relevante para la comprensión completa del mismo.

3.12.2.2. Informe breve o corto

Este tipo de documento es formulado por el auditor, con el fin de comunicar los resultados, cuando se practica una auditoría financiera, en la cual los hallazgos

obtenidos, no son relevantes. Este informe contendrá: el Dictamen Profesional sobre los estados financieros e información financiera complementaria, los estados financieros, las notas a los estados financieros, el detalle de la información financiera complementaria. Este tipo de informe tiene los mismos efectos legales, administrativos y financieros, que los informe extensos o largos.

3.12.3. Dictamen del Auditor

3.12.3.1. Elementos básicos del dictamen del auditor.

Título: El dictamen del auditor deberá tener un título apropiado, como por ejemplo: “Dictamen de los Auditores Independientes”.

Destinatario: Debe estar dirigido en forma apropiada, según requieran las circunstancias del trabajo.

Párrafo introductorio: El dictamen debe identificar:

- ✓ Declarar que los estados financieros de la entidad han sido auditados, incluyendo la fecha, y el período cubierto.
- ✓ Identificar el título de cada uno de los estados financieros que comprenden el juego completo.
- ✓ Referirse al resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Párrafo de responsabilidad de la administración: El dictamen deberá declarar que la administración es responsable por la preparación y la presentación razonable de los Estados Financieros, de acuerdo con el marco de referencia de información financiera aplicable.

Párrafo de alcance y referencia a las normas de auditoría: El dictamen del auditor, deberá describir el alcance de la auditoría y la afirmación de que la auditoría fue realizada de acuerdo a las normas relevantes, según lo apropiado.

Párrafo de la opinión: Debe indicar claramente si los estados financieros dan un punto de vista verdadero y razonable, o están presentados razonablemente en todos los aspectos importantes, de acuerdo con el marco de referencia y donde sea apropiado, si los estados financieros cumplen los requisitos legales.

Fecha del dictamen: El informe deberá estar fechado con la fecha de terminación de la auditoría. El auditor no deberá fechar la auditoría, antes de que los estados financieros sean firmados o aprobados por la administración.

Dirección: El dictamen llevará la locación específica del auditor.

Firma del auditor: El dictamen deberá llevar la firma del auditor, a nombre personal.⁷⁴

3.12.3.2. Tipos de dictamen

El auditor puede emitir los siguientes tipos de dictamen:

Sin salvedades

A través de este dictamen, el auditor expresa la opinión de que los estados financieros representan razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad de acuerdo con los principios contables y aplicados sobre una base consistente en el año anterior.

Este tipo de opinión se utiliza cuando no existen limitaciones significativas que afecten la realización de la auditoría, y cuando la evidencia obtenida en la auditoría no revela deficiencias significativas en los estados financieros o circunstancias poco usuales que afecten el informe del auditor.

Con salvedad

El auditor emite dictamen con salvedades cuando los estados financieros analizados, presentan razonablemente la situación financiera de la entidad, salvo excepciones o limitaciones que no afectan de manera importante o significativa la situación financiera o los resultados de operaciones mostradas.

Opinión negativa

Un informe contiene dictamen adverso cuando el auditor ha llegado a la salvedad de que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera y los resultados, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

⁷⁴ <http://www.galeon.com/orlando-pineda/Auditoria/Dictamen.pdf> recuperado el 8 de marzo 2012

En este tipo de dictamen debe mencionarse en el párrafo intermedio, antes de la opinión, explicando en detalle las razones principales que lo llevaron a emitir tal opinión, así como los efectos principales del asunto que originó la opinión adversa.

Abstención de opinión

Cuando el auditor no está en condiciones de dar una opinión profesional sobre los estados financieros tomados en su conjunto, se abstendrá de opinar explicando claramente las razones por lo que no ha podido dictaminar; esta situación se presenta cuando las restricciones y la aplicación de los procedimientos de auditoría son importantes limitando el alcance del examen.

3.12.3.3. Ejemplos de los tipos de dictamen

Opinión sin salvedades

FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA. LTDA.

Cuenca, marzo 10 del 2012

Estados Financieros

A los señores miembros del directorio

Presidencia – Directorio

Hemos examinado el Balance General de la Ferretería “Su Economía Cía. Ltda.” constituida en la ciudad de Cuenca al 15 de Marzo del año 1996 y los correspondientes Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo.

Nuestro análisis fue practicado de acuerdo a las NEA y por consiguiente se incluyó todas aquellas pruebas necesarias de acuerdo a las circunstancias.

En nuestra opinión los Estados Financieros presentan razonablemente la situación financiera al corte del 31 de diciembre del año 2011 y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo, de acuerdo a las NEC aplicadas de manera uniforme con los del año anterior.

Auditor Contador

Opinión con Salvedades

FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA. LTDA.

Cuenca, marzo 10 del 2012

Estados Financieros

A los señores miembros del directorio

Presidencia – Directorio

Hemos examinado el Balance General de la Ferretería “Su Economía Cía. Ltda.” constituida en la ciudad de Cuenca al 15 de Marzo del año 1996 y los correspondientes Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo.

Nuestro análisis fue practicado de acuerdo a las NEA y por consiguiente se incluyó todas aquellas pruebas necesarias de acuerdo a las circunstancias.

En nuestra opinión los Estados Financieros no presentan razonablemente la situación financiera de la empresa por una deficiente aplicación de las Normas Ecuatorianas de Auditoria las mismas que para efectos de revisión están descritas en el anexo N° 2.

Auditor Contador

Opinión Negativa

FERRETERÍA SU ECONOMÍA CÍA. LTDA.

Cuenca, marzo 10 del 2012

Estados Financieros

A los señores miembros del directorio

Presidencia – Directorio

Hemos examinado el Balance General de la Ferretería “Su Economía Cía. Ltda.” constituida en la ciudad de Cuenca al 15 de Marzo del año 1996 y los correspondientes Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo.

Nuestro análisis fue practicado de acuerdo a las NEA y por consiguiente se incluyó todas aquellas pruebas necesarias de acuerdo a las circunstancias.

Sin embargo hemos encontrado que cierta información relacionada con las depreciaciones de activos fijos que no están incluidos en los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre del 2011, además de esto en las notas explicativas no se encuentra en detalle la descripción de los mismos, de igual manera se ha omitido información relacionada con los pagos de dividendos necesarios para determinar el destino de los fondos adquiridos por la empresa a lo largo de este periodo.

En nuestra opinión, debido a los efectos de los asuntos descritos en el párrafo precedente, los Estados Financieros no presentan razonablemente la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2011, y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad (o título del marco de referencia para informes financieros y no cumplen con las Normas Ecuatorianas de Auditoría).

Auditor Contador

Abstención de Opinión

FERRETERÍA SU ECONOMÍA CÍA. LTDA.

Cuenca, marzo 10 del 2012

Estados Financieros

A los señores miembros del directorio

Presidencia – Directorio

Hemos examinado el Balance General de la Ferretería “Su Economía Cía. Ltda.” constituida en la ciudad de Cuenca al 15 de Marzo del año 1996 y los correspondientes Estados de Resultados, Cambios en el Patrimonio y Flujos de Efectivo.

Nuestro análisis fue practicado de acuerdo a la NEA y por consiguiente se incluyó todas aquellas pruebas necesarias de acuerdo a las circunstancias.

En nuestra opinión los Estados Financieros no presentan razonablemente la situación financiera al corte del 31 de diciembre del año 2011 y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo, de acuerdo a las NEC, pues no observamos el conteo de los inventarios físicos al 31 de diciembre de 2011, ya que la fecha fue anterior al momento en que fuimos inicialmente contratados como auditores para la Compañía. Debido a la naturaleza de los registros de la Compañía no pudimos satisfacernos respecto de las cantidades del inventario por otros procedimientos de auditoría.

Auditor Contador

CAPÍTULO IV

APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA ADITORÍA FINANCIERA EN LA FERRETERÍA “SU ECONOMÍA”

4.1. Introducción

En este capítulo desarrollaré el proceso de auditoría financiera, cumpliendo a cabalidad con todas sus fases, con las normas de auditoría generalmente aceptadas, la elaboración de los papeles de trabajo, hojas de hallazgos, y todos los demás elementos considerados necesarios para el desarrollo adecuado del presente trabajo, convirtiéndose éstos en documentos que respaldaran el mismo.

La auditoría financiera presenta cuatro fases para su desarrollo, como son planificación preliminar, planificación específica ejecución y comunicación de resultados.

Dentro de la fase de Planificación Preliminar, se presentan los aspectos más importantes relacionados con la ferretería “Su Economía”, como son sus políticas, normas, principales proveedores, clientes, sus procesos, entre otros; de manera tal, que los mismos puedan ser evaluados a través del Cuestionario de Evaluación Control Interno, siendo esta una pauta para las siguientes fases.

La fase de Planificación Específica, su objetivo se centra en una definición detallada de las tareas a realizar en la fase de Ejecución, así como también la definición de los procedimientos específicos a utilizarse por cada componente, los programas de trabajo y la evaluación específica del control interno de las cuentas caja y bancos, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, proveedores, ingresos y gastos, y la forma en que se desarrollará el trabajo en las siguientes fases.

En la fase de Ejecución, se efectuará la aplicación de los programas específicos producidos en la fase anterior, se procederá con la obtención de información, la verificación de los resultados financieros, la identificación de los hallazgos y las conclusiones por componentes importantes.

Finalmente, en la fase de Comunicación de Resultados, se presentará el informe final a la administración de la empresa, el mismo que contendrá las conclusiones y recomendaciones del auditor, basado en los resultados obtenidos durante el trabajo

de auditoría, las mismas que ayudarán a mejorar la eficiencia y efectividad de sus operaciones.

Cuenca, 10 de abril del 2012

ORDEN DE TRABAJO # 001

Ingeniero

Luis Quezada

Presente

Estimado Ingeniero:

Luego de un cordial saludo, es grato para mi comunicarle que he decidido llevar a cabo el examen a los estados financieros de la ferretería “Su Economía”, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre del 2011, por lo que solicito su autorización para proceder con el mismo.

Atentamente,

Diana Bravo Sigüenza

Autorizado por:

Ing. Luis Quezada

Cuenca, 16 de abril del 2012

Señores

Ferretería Su Economía

Ciudad

Estimados Señores

La presente tiene por objeto confirmar el acuerdo entre los administradores de la entidad y mi persona, para llevar a cabo el examen de los estados financieros de la Ferretería Su Economía, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre del 2011, con el fin de expresar mi opinión profesional acerca de la presentación de los estados financieros, constatando si ésta es realizada de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Mi opinión estará basada en las evidencias obtenidas a lo largo del trabajo a realizar, para ello la revisión y análisis de sus libros y registros contables es imprescindible, de la misma forma la inspección física de ciertos activos, la correspondencia con diversas personas y compañías con las que se mantienen negocios y declaraciones de sus empleados y funcionarios.

Cabe recalcar que no se hará una revisión completa y detallada, trabajaré en base a muestras que me ayudarán a agilizar el proceso de investigación. El alcance de estas pruebas dependerá en gran parte de la evaluación que haga de su Sistema de Control Interno. Es importante destacar que el presente trabajo se llevará a cabo tomando en cuenta las normas de auditoría generalmente aceptadas.

La responsabilidad de mantener registros contables adecuados y un sistema efectivo de control interno, así como la preparación de los estados financieros, recae sobre los funcionarios de la compañía, mi responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros, con el firme compromiso de estar atenta ante cualquier indicio

de irregularidades, y hacerlo saber de manera inmediata a las personas correspondientes.

Los horarios para la revisión de la documentación en general, serán los días sábados a partir de las 8H00 hasta las 14H00, comprometiéndose los funcionarios de la ferretería, a facilitar en este horario, la entrega de todo tipo de documentos necesarios para la realización de la auditoría solicitados por el auditor.

Debido a las varias contingencias que se pueden encontrar a lo largo de esta auditoría, me comprometo a entregar el informe en Junio del 2012.

Les ruego se sirvan leer detenidamente el presente oficio.

Atentamente,

Diana Bravo Sigüenza

4.2. Planificación preliminar

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

PROGRAMA DE AUDITORÍA				
ENTIDAD: FERRETERIA SU ECONOMIA				
TIPO DE EXAMEN: AUDITORÍA FINANCIERA PERIODO QUE CUBRE: AÑO 2011				
No.	DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	ELABORADO POR	FECHA
1.	Obtener para el archivo permanente lo siguiente:		DB	
	• Esquema de organización u organigrama.		DB	
	• Descripción de procedimientos contables y trayectoria de los documentos cuando se considere necesario.		DB	
	• Lista de los directivos de la empresa, así como también, empleados.		DB	
	• Nombres de otros funcionarios involucrados con la empresa, como: abogados y personas que prestan servicios ocasionales.		DB	
2.	Cerciórese de que el archivo permanente contenga información referente al negocio de la empresa, naturaleza de sus operaciones, posición dentro del comercio, la industria, etc.		DB	
3.	Investigue sobre las políticas que han adoptado los dueños de la ferreteria con lo referente al manejo de dinero tanto en cobros como en pagos, e investigar sobre el desempeño, carácter y honorabilidad de la o las personas que manejan el área contable y financiero.		DB	
4.	Inspeccionar a detalle los activos de la empresa y constatar que los mismos estén asegurados.		DB	
5.	Revisar los libros y registros contables, como: diario , mayor general, balances de comprobación y general, inventarios, etc., con el fin de:		DB	
	• Cerciorarse que todo esté debidamente registrado, dentro del ámbito legal y en la fecha correspondiente.		DB	

Formato obtenido de internet (fccea.unicauca.co) y adaptado a esta tesis, por Diana Bravo.

Empresa: Ferretería Su Economía

Periodo que cubre la auditoría: Año 2011

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

1. Definición de objetivos

1.1 Objetivo general:

El objetivo general de esta auditoría es dictaminar sobre la razonabilidad de los estados financieros de la ferretería “Su economía”, tomando en cuenta para ello el cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias a las cuales se acoge la empresa, así como también los controles internos que manejan para el mejor cumplimiento de las actividades que realizan de acuerdo a su objeto social.

1.2 Específicos

1.2.1. Analizar si los procedimientos y los controles contables y administrativos son adecuados para lograr máxima eficiencia y productividad.

1.2.2. Buscar eficiencia en las operaciones, eficacia en la administración y buscar productividad a costos razonables a través de recomendaciones que permitan mejorar procedimientos de acuerdo a los planes de la empresa.

1.2.3. Revelar, verificar y corregir la ineficiencia generada en las operaciones realizadas en la entidad.

1.2.4. Verificar que la entidad ejerza un eficiente control sobre sus ingresos, sugiriendo los cambios que sean necesarios en las diferentes operaciones que se realizan.

1.2.5. Examinar el manejo de los recursos financieros de la empresa, para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan los recursos, y si la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.

2. Investigación preliminar

2.1 Tipo de empresa

Ferretería “Su Economía”, es una compañía de responsabilidad limitada, creada por primera vez en agosto de 1992, sus socios fundadores son los miembros de la familia Tenemea Zhinín, conformada por seis personas, quienes son:

Sra. Celina Zhinín, Sr. William Tenemea, Sra. Eliana Tenemea, Sra. Reina Tenemea, Sr. Genaro Tenemea, Sra. Mayra Sánchez.

El almacén principal de la ferretería se encuentra ubicado en la Avenida de Las Américas y Avenida Don Bosco, junto a la fábrica Indurama; en la ciudad de Cuenca, provincia del Azuay, Ecuador.

Su actividad principal es la venta de materiales para la construcción, y de ferretería en general, la creciente demanda de este tipo de materiales ha obligado a los dueños de ésta empresa a ampliar la variedad de productos a ofrecer, pues en nuestro medio se ha adoptado una corriente de las grandes ciudades, como es la construcción de condominios, lo que ha llevado a la familia Tenemea Zhinín a ofrecer más productos, mejores servicios y precios competitivos.

El objetivo de esta entidad no es solo vender materiales para la construcción, sino, el brindar un excelente servicio a sus clientes, es por ello que la ferretería, como una estrategia para ganar más clientes, ofrece también el servicio de transporte de materiales en el lugar mismo de la obra, así también el alquiler de maquinaria pesada, convirtiéndose así en una empresa totalmente consolidada a nivel local.

2.2 Circunstancias económicas y tendencias del negocio:

Las compras de materiales a los grandes distribuidores para su posterior venta en la ferretería están a cargo de la gerencia.

Las políticas de ventas están a cargo de la gerencia.

2.3 Políticas y prácticas financieras

De acuerdo a la práctica contable la ferretería “Su Economía” considera las siguientes políticas y prácticas contables en el desarrollo de su actividad económica.

- a) La ferretería compra materiales para la construcción y artículos ferreteros con un 40% al contado y un 60% a crédito.
- b) El análisis y manejo de los costos de adquisición de dichos materiales y artículos para la venta está a cargo de la contadora, conjuntamente con la gerente de la empresa, procurando en todo momento los mejores costos en las compras.

- c) La ferretería no tiene establecidos días específicos para hacer pedidos de materiales, ya que los nuevos pedidos se realizarán cuando el stock de materiales esté por debajo del 30%.
- d) Los pagos a proveedores se realizan los días sábados.
- e) Se entregará semestralmente según resolución de la junta directiva, informes financieros de los movimientos de la ferretería, en los meses de Enero y Julio, correspondientes al primer y segundo semestre respectivamente.
- f) Se evaluará el desarrollo por parte de la Administración de la Ferretería, de las políticas tanto contables como financieras y laborales establecidas.
- g) Se analizará el cumplimiento de las normas legales, contables establecidas por el estado, para el desarrollo de la auditoría en la ferretería, de igual forma se considerarán las normas de auditoría generalmente aceptadas NAGAS.

2.4 Principales Proveedores

Entre los principales y más grandes proveedores de la ferretería “Su Economía”, se encuentran los siguientes:

- ✓ ACERIA DEL ECUADOR C.A.
- ✓ ADISCOM
- ✓ ADITEC ECUATORIANA CIA. LTDA.
- ✓ CEMCO
- ✓ COMERCIAL AVILA OCHOA CIA. LTDA.
- ✓ COMERCIAL PINAUCASA
- ✓ DECORTEJA CIA. LTDA.
- ✓ ALMACENES FABIAN PINTADO
- ✓ CONSTRUGYPSUM CIA. LTDA.
- ✓ CUBIERTAS DEL ECUADOR KUBIEC S.A
- ✓ ADHEPLAST S.A.

- ✓ AQUA FERRY
- ✓ AUTOTECH
- ✓ CEMACONS
- ✓ CEMETRANS

3. Alcance de la auditoría general

- Procedimiento a utilizar

- a) Evaluación y estudio de sistemas contables y el control interno.
- b) Investigación y verificación de las operaciones contables y saldos de cuentas.
- c) Comparación de los estados financieros correspondientes a los años 2010 y 2011, con los principales registros contables y otros registros relacionados con la parte contable, para determinar si estos estados financieros contienen adecuadamente las transacciones y el movimiento contable y financiero razonable.

4. Áreas significativas

Dentro de la ferretería su economía se considera como área significativa la parte de ventas y su correspondiente gestión de cobranza en cuanto a ventas a plazo se refiere.

5. Calificación del riesgo

En base a la investigación realizada en la planificación preliminar, he procedido a calificar los riesgos inherentes y de control.

Nota: Adjunto la Matriz de Evaluación del Riesgo Global de Auditoría, de igual forma incluyo el Análisis de Riesgo de cada cuenta conjuntamente con las cédulas analíticas y de detalle.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA		Ref. P/T:	Ci1
Fecha de cierre: al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
		Fecha:	30/05/2012
RESUMEN DE DEFICIENCIAS			
EN DÓLARES			
BREVE DESCRIPCIÓN DE LA DEFICIENCIA	COMENTARIOS CON EL CLIENTE	INCLUIDO EN CARTA DE RECOMENDACIÓN	
	NOMBRE Y CARGO	SI	NO
-----1----- No existe manual de procedimientos para el correcto uso y custodio de los fondos del disponible.	Sra. Sánchez, Gerente, supervisa directamente el uso de los fondos	X	
-----2----- Registro incorrecto de valores en las cuentas de caja chica y bancos.	Ing. Marcela Ávila, contadora, ordenó reclasificación de cuentas.		
-----3----- Los cheques a nombre de la entidad, pueden ser cambiados a efectivo por cualquier persona.	Ing. Marcela Ávila afirma que la gerente recibe directamente los cheques y los deposita.		X
-----4----- La misma persona se encarga de la venta, custodio, cobranza a los clientes.	Sra. Mayra Sánchez, Gerente, se encarga de todos estos procesos.	X	
-----5----- Las cuentas de clientes de almacén deben ser cobradas antes de los 30 días, sin embargo hay cuentas de clientes que superan los 60 días.	Ing. Marcela Ávila, contadora, comentó los atrasos en los cobros se da porque los clientes constantemente están de viaje.	X	
-----6----- No existen instrucciones por escrito para la toma de inventarios físicos	Sra. Sánchez, Gerente, explicó que las instrucciones por escrito no son necesarias, pues son personas que trabajan hace mucho tiempo en la empresa las que se encargan de la toma de inventarios.	X	
-----7----- Existieron errores en la toma de inventarios físicos, por lo que los precios unitarios no fueron bien anotados en ciertos casos.	Ing. Marcela Ávila hizo la revisión correspondiente y ordenó realizar los ajustes.	X	
-----8----- Depreciación de activos fijos no están bien calculados.	Ing. Marcela Ávila, ordena ajuste en depreciaciones.	X	
-----9----- No existe segregación adecuada de funciones en cuanto a la recepción de mercadería y valores adeudados a proveedores	Sra. Sánchez, Gerente, dispuso que diferentes personas se encarguen de estos procesos.	X	

Cuadro elaborado por Diana Bravo

FERRETERIA SU ECONOMIA
BALANCE GENERAL PROPUESTO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

Código			
1.	ACTIVO		528.079,94
1.1	ACTIVO CORRIENTE		502.907,73
1.1.1	DISPONIBLE	14.577,28	
1.1.1.01.01	CAJA GENERAL	14.577,28	
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	0,00	
1.1.1.02	BANCOS		
1.1.1.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL CTA CTE NUEVA	0,00	
1.1.2	EXIGIBLE	72.922,91	
1.1.2.01.01	CLIENTES ALMACEN	67.791,19	
1.1.2.01.02	CUENTAS POR COBRAR	5.120,00	
1.1.2.01.03	ANTICIPO PROVEEDORES	11,72	
1.1.3	REALIZABLE	415.407,54	
1.1.3.01.01	MERCADERIAS	403.684,60	
1.1.3.01.02	MERCADERIAS 0%	11.722,94	
1.2	ACTIVO FIJO		665,11
1.2.1	TANGIBLE	665,11	
1.2.1.01.01	MUEBLES Y ENSERES	709,99	
1.2.1.02	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-141,98	
1.2.1.03	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	134,29	
1.2.1.04	DEP. ACUM, EQ. COMPUTACIÓN	-37,19	
1.3	OTROS ACTIVOS		24.507,10
1.3.01.01	IVA COMPRAS	5.595,29	
1.3.01.02	IVA SERVICIOS	22,80	
1.3.01.03	CREDITO TRIBUTARIO	18.062,68	
1.3.1.01.04	RETENCION IVA RECIBIDA	50,68	
1.3.1.01.05	RETENCIÓN FUENTE RECIBIDA	313,69	
1.3.1.01.07	CREDITO IMP RENTA	461,96	
2.	PASIVO		103.031,81
2.1.	PASIVO CORRIENTE		94.917,86
2.1.1.01.01	PROVEEDORES	38.068,72	
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR	35.076,43	
2.1.1.01.03	OTRAS CTAS X PAGAR EMPLEADOS	781,58	
2.1.1.01.04	SOBREGIROS BANCARIOS	20.194,62	
2.1.1.01.05	SUELDOS POR PAGAR	720,68	
2.1.1.01.06	9.35% APOORTE PERSONAL	75,83	
2.2.	PASIVO A LARGO PLAZO		4.000,00
2.2.1.01.05	PROVEEDORES VARIOS	4.000,00	
2.3.	OTROS PASIVOS		4.113,95
2.3.1.01.01	IVA VENTAS	6.755,89	
2.3.1.01.02	RETENCIÓN FUENTE	578,71	
2.3.1.01.03	RETENCIÓN IVA	17,14	
2.3.1.01.06	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	-3.237,79	
3.	PATRIMONIO		425.048,13
3.1.1.01.01	CAPITAL	33.267,37	
3.1.1.01.02	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	384.927,93	
3.1.1.01.03	UTILIDAD O PERDIDA AÑOS ANTERIORES	6.852,83	
	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		528.079,94

FERRETERÍA SU ECONOMÍA
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS PROPUESTO
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

4	INGRESOS		
4.1.	INGRESOS		417.265,18
4.1.1.01.01	VENTAS	409.898,77	
4.1.1.01.03	DEVOLUCIÓN VENTAS	8.819,95	
4.1.1.01.04	VENTAS NETAS ENTREGADAS	15.826,78	
4.1.2.01.01	OTROS INGRESOS	359,58	
5	GASTOS		
5.1.	ADMINISTRACIÓN		-26.596,77
5.1.1.01.01	SUELDOS	13.222,06	
5.1.1.01.02	APORTE AL IESS	1.750,96	
5.1.1.01.03	DECIMO TERCER SUELDO	1.116,67	
5.1.1.01.04	DECIMO CUARTO SUELDO	1.051,55	
5.1.1.01.05	VACACIONES	40,00	
5.1.1.01.06	FONDOS DE RESERVA	139,94	
5.1.1.01.07	HONORARIOS PROFESIONALES	1.640,00	
5.1.1.01.08	SERVICIOS OCASIONALES	425,70	
5.1.1.01.14	SUMINISTROS DE OFICINA	1.138,58	
5.1.1.01.18	IMPUESTOS TASAS Y PATENTES	7,00	
5.1.1.01.20	MANT. Y REP. VEHICULOS	2.301,32	
5.1.1.01.21	MANT. OTROS ACTIVOS	60,10	
5.1.1.01.22	COMBUSTIBLES Y LUBRI.	1.890,25	
5.1.1.01.26	UNIFORMES EMPLEADOS	80,36	
5.1.1.01.27	DEPRECIACIONES	107,82	
5.1.1.01.31	MULTAS	24,28	
5.1.1.01.32	SUMINISTROS PARA BODEGA	74,43	
5.1.1.01.34	FLETES Y ACRREOS	61,00	
5.1.1.01.37	FRECUENCIAS RADIOS	369,00	
5.1.1.01.38	IVA Q SE CARGA AL GASTO	249,73	
5.1.1.01.50	RETENCIONES ASUMIDAS	186,04	
5.1.1.01.60	GASTOS NO DEDUCIBLES	659,98	
5.2	GASTOS EN COMPRAS		2.446,83
5.2.1.01.01	DCTO. EN COMPRAS	2.064,02	
5.2.1.01.02	DEVOLUCIÓN COMPRAS	1.893,87	
5.2.1.01.04	TRANSPORTE	1.511,06	
5.3	GASTOS EN VENTAS		-696,28
5.3.1.01.08	AGASAJOS	696,28	
5.5.	GASTOS FINANCIEROS		-7.491,03
5.5.1.01.01	MANTENIMIENTO CUENTA	1.419,99	
5.5.1.01.02	INTERESES	6.010,96	
5.5.1.01.10	GASTOS VARIOS	60,08	
6	CUENTAS DE ORDEN		0,00
6.1.1.01.01	TELEFONIA CELULAR	0,00	
	UTILIDAD LIQUIDA		<u>384.927,93</u>
	15% PART. TRABAJADORES		<u>57.739,19</u>
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		<u>327.188,74</u>
	25% IMPUESTO A LA RENTA		<u>81.797,19</u>
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		<u><u>245.391,56</u></u>

FERRETERÍA SU ECONOMÍA			Ref. P/T:	B/G 2	
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
				Fecha:	30/05/2012
RECLASIFICACIÓN A LOS ESTADOS FINANCIEROS					
EN DÓLARES					
Ref P/T	Código	Descripción	Debito	Crédito	Disposición
A-100	1.1.1.02.05	-----1----- Banco de Guayaquil	20.194,62		
B-600	2.1.1.01.04	Sobregiros bancarios P/r Reclasificación sobregiro Banco de Guayaquil		20.194,62	

Cuadro elaborado por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA			Ref. P/T:	B/G 3	
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
				Fecha:	30/05/2012
AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS					
EN DÓLARES					
Ref P/T	Código	Descripción	Debito	Crédito	Disposición
F_2000 A-100	1.1.1.01.02	-----1----- Caja chica	781,58	781,58	
	2.1.1.01.03	Otras cuentas por pagar empleados P/r Ajuste por error en contabilización de caja chica. Cuenta por pagar a favor de la cajera, quien con autorización de la gerente uso recursos propios para gastos de la empresa.			

Cuadro elaborado por Diana Bravo

CARTA DE GERENCIA

Señorita

Diana Bravo

Ciudad

En relación con su revisión del Balance General de la Ferretería Su Economía, al 31 de diciembre del 2011, y los correspondientes estados de resultados del patrimonio por el año terminado en esa fecha, declaramos lo siguiente; de acuerdo con nuestro saber y entender.

- 1.- Determinamos nuestra responsabilidad con la presentación razonable de los estados financieros antes mencionados, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados
- 2.- Hemos puesto a su disposición todos los registros financieros y la información correspondiente a la compañía.
- 3.- No existe errores de importancia en los estados financieros y operaciones sin registrar.
- 4.- Las transacciones con terceros relacionadas con la empresa, que incluyen cualquier tipo de cuenta por cobrar o pagar, han sido registradas o relacionadas con propiedad en los estados financieros.
- 5.- Se ha cumplido con todos los aspectos de convenios contractuales, cuyo incumplimiento pudiera afectar los estados financieros.
- 6.- No ha ocurrido acontecimientos subsecuentes a la fecha del balance general que exijan ser revelados o ajustados en los estados financieros.
- 7.- La Ferretería no tiene planes, ni intenciones que puedan tener efecto alguno sobre el valor neto en libro o en la clasificación de activos o pasivos.
- 8.- Todos los convenios que comprenden saldos de compensación, otras restricciones sobre los saldo en efectivo, líneas de crédito y asuntos similares, han sido registrados adecuadamente revelados.
- 9.- No existen pérdidas que se deban cambiar en relación con compromisos de ventas.

10.- La ferretería tiene la propiedad legal de todos sus activos, y han sido reveladas todas las obligaciones o gravámenes sobre los activos, así como todos los comprometidos como garantías.

11.- No hay violaciones o posibles violaciones a leyes, reglamentos, cuyos efectos se deban tomar en cuenta para ser presentados en los estados financieros o como una base para reglamentar una pérdida contingente.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente

Ferretería Su Economía

MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL RIESGO GLOBAL DE AUDITORIA

Componente		Riesgo inherente / control	Instrucciones para el plan detallado	Enfoque de auditoria
1	Disponible	BAJO/BAJO	Verificar la existencia de fondos. Determinar la rotación.	Pruebas de cumplimiento: Verificar el control interno. Pruebas sustantivas para: Confirmación de saldos de la cuenta bancaria. Confirmación de los arqueos de fondo. Procedimientos analíticos.
2	Cuentas por cobrar.	BAJO/BAJO	Determinar el origen de las cuentas por cobrar.	Pruebas sustantivas para confirmar los saldos de cuentas por cobrar. Pruebas analíticas para confirmar la coherencia con la ley de régimen tributario.
3	Inventarios	BAJO/BAJO	Verificar la existencia física.	Pruebas de cumplimiento, verificar que se cumplan todos los procedimientos específicos para toma física. Pruebas sustantivas verificar que los informes de verificación física concuerden con los saldos al cierre del ejercicio.
4	Activo Fijo	BAJO/BAJO	Determinar los controles claves. Verificar la existencia de los activos.	Pruebas sustantivas para la confirmación de la existencia de activos fijos. Pruebas analíticas para verificar la aplicación de depreciación de los porcentajes vigentes, de acuerdo a la ley.
5	Proveedores	BAJO/BAJO	Determinar el origen de las cuentas por pagar.	Pruebas de cumplimiento Verificar el control interno Pruebas sustantivas confirmación de saldos
6	Patrimonio	BAJO/BAJO	Verificar el monto de la cuenta.	Pruebas de cumplimiento para verificar la coherencia de los resultados obtenidos con respecto a los objetivos planteados. Pruebas analíticas enfocadas a que las decisiones aportes y capitalización se hallen

				debidamente sustentadas en actas.
7	Ingresos	BAJO/BAJO	Revisar los montos más significativos.	Pruebas de cumplimiento Verificar el control interno. Pruebas sustantivas Confirmación de saldos
8	Gastos	BAJO/BAJO	Revisar los montos más significativos.	Pruebas de cumplimiento: Verificar el control interno Pruebas sustantivas Verificación de saldos.

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

6. Visitas a la entidad

6.1. Preliminar o interna:

En común acuerdo con los dueños de la empresa, se realizará la auditoría en forma general, es decir se empezará analizando las políticas establecidas, para luego, posteriormente hacer una revisión del manejo y ejecución del control interno.

6.2. Auditoría Final (saldos estados financieros):

Con la finalidad de corroborar las cifras en los estados financieros, especialmente del disponible, de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar, se enviarán confirmaciones bancarias, clientes y proveedores, esto con base al balance del 31 de diciembre del 2011.

Tales confirmaciones se empezarán a enviar en marzo del 2012.

6.3. En el trabajo

Para la correcta realización de esta auditoría se harán visitas a la empresa los días sábados, y de ser necesario, visitas entre la semana, para lograr un trabajo final más acercado a la realidad.

6.4. Posterior

Cuando el trabajo de auditoría termine, y el informe final esté listo, se hará una última visita a la empresa, con la finalidad de aclarar a los dueños de la ferretería todas las dudas que en cuanto al informe y al trabajo de auditoría en general pudieran presentarse.

7. Presupuesto de tiempo

Para la realización de la auditoría en la ferretería “Su Economía”, se requiere de 90 días.

8. Personal involucrado

• Del cliente	Cargo
Sra. Mayra Sánchez	Gerente
Sr. Genaro Tenemea	Supervisor administrativo
Ing. Marcela Ávila	Contadora
• De la auditoría	
Srta. Diana Bravo S.	Auditora

9. Costo de la auditoría

De conformidad con el acuerdo realizado entre los dueños de la ferretería “Su Economía”, se estableció que la auditoría, no tendrá ningún costo, pues la empresa facilitará toda la información necesaria para la elaboración de mi tesis de grado previa la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

10. Fecha de reuniones

- a) **Planeación:** Febrero 06 del 2012
- b) **Conclusión de la auditoría preliminar:** Presentado Memorando Interno y establecidos aspectos de seguridad razonable en las áreas operativas, financieras y contables.
- c) **Discusión del memorando del Control Interno**
Con el cliente: Febrero 15 del 2012
- d) **Presentación del memorando de control interno definitivo:**
Febrero 29 del 2012
- e) **Para discutir el informe:**
Con el cliente: Mayo del 2012
- f) **Entrega del informe final de auditoría:** Julio del 2012

Auditora: Srta. Diana Bravo Sigüenza

4.3. Estudio y evaluación del control interno

Empresa: Ferretería “Su Economía”

Periodo que cubre la auditoría: Año 2011

MATRIZ DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

¿Emplea el procedimiento la empresa?

GENERALIDADES	SI	NO	N/A	COMENTARIOS
¿Cuenta la ferretería con un organigrama?	X			
¿Posee la entidad un manual de procedimientos?		X		Se está trabajando en el tema.
¿Las relaciones con los empleados, proveedores, clientes, acreedores, se basan en la honestidad y en la equidad?	X			
¿Las tareas del contador están separadas de las tareas de las personas encargadas del manejo de fondos e inversiones?	X			
¿El gerente incentiva y compromete a sus colaboradores en el cumplimiento de leyes, normas y demás?	X			Reciben capacitación.
¿Se preparan estados financieros mensuales?	X			Se los baja del sistema.
¿Se presentan estados financieros reales y presupuestados y sus comparaciones y explicaciones de diferencias?	X			
¿Los comprobantes e informes financieros son aprobados previamente por el contador de la empresa?	X			
¿Existen informes comparativos entre lo planificado y ejecutado?		X		
¿Se revisan periódicamente en forma interna los informes financieros?	X			
¿Se establecen objetivos a nivel financiero con indicadores de rendimiento?		X		No aplican indicadores en ningún caso.

¿La empresa realiza un control efectivo sobre sus gastos?	X			Se trabaja en base a proyecciones.
¿Existen mecanismos para analizar las alternativas de controles a seleccionar?	X			
¿Se han implantado actividades de control de los sistemas de información que incluyan a las fases informatizadas dentro del software para controlar el proceso?	X			
¿Las actividades de control, incluyen los controles preventivos, detectivos, manuales, informáticos y de dirección?	X			
¿Existen sistemas y procedimientos que aseguran la confiabilidad de los datos?	X			
¿Se comunica oportunamente al personal respecto de sus responsabilidades?	X			
¿Se denuncian posibles actos indebidos?	X			
¿Los dueños toman atención a informes emitidos por el SRI, respecto de su funcionamiento?	X			
¿Existen planes de acción correctivos respecto de los mismos?	X			

Formato tomado de “Manual de Auditoría de Gestión” del Economista Teodoro Cubero, adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

4.4. Examen del balance general

FERRETERÍA SU ECONOMÍA Balance General Al 31 de diciembre del 2011					PT N° Realizado por: Fecha:	Sumaria - 1 Diana Bravo S. 20/03/2012
Código	Descripción	Saldo Cuenta	Saldo Subgrupo	Saldo Grupo		Ref. P/T
1.	ACTIVO				T	A
1.1	ACTIVO CORRIENTE			481.931,53	T	A-100
1.1.1	DISPONIBLE		-6.398,92		T	A-100
1.1.1.01.01	CAJA GENERAL	14.577,28			T	A-100-01
1.1.1.01.02	CAJA CHICA	-781,58			T	A-100-01
1.1.1.02	BANCOS				T	A-100-01
1.1.1.02.05	BANCO DE GUAYAQUIL	-20.194,62			T	A-100-01
1.1.2	EXIGIBLE		72.922,91		T	A-200
1.1.2.01.01	CLIENTES ALMACÉN	67.791,19			T	A-200-01
1.1.2.01.02	CUENTAS POR COBRAR	5.120,00			T	A-200-01
1.1.2.01.03	ANTICIPO PROVEEDORES	11,72			T	A-200-01
1.1.3	REALIZABLE		415.407,54		T	A-300
1.1.3.01.01	MERCADERÍAS	403.684,60			T	A-300-01
1.1.3.01.02	MERCADERÍAS 0%	11.722,94			T	A-300-01
1.2	ACTIVO FIJO			665,11	T	A-400
1.2.1	TANGIBLE		665,11		T	A-400
1.2.1.01.01	MUEBLES Y ENSERES	709,93			T	A-400-01
1.2.1.02	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-141,92			T	A-400-01
1.2.1.03	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	133,93			T	A-400-01
1.2.1.04	DEP. ACUM. EQ. COMPUTACIÓN	-36,83			T	A-400-01
1.3	OTROS ACTIVOS			24.507,10	T	A-500
1.3.01.01	IVA COMPRAS	5.595,29			T	A-500-01
1.3.01.02	IVA SERVICIOS	22,80			T	A-500-01
1.3.01.03	CRÉDITO TRIBUTARIO	18.062,68			T	A-500-01
1.3.1.01.04	RETENCIÓN IVA RECIBIDA	50,68			T	A-500-01
1.3.1.01.05	RETENCIÓN FUENTE RECIBIDA	313,69			T	A-500-01
1.3.1.01.07	CRÉDITO IMP RENTA	461,96			T	A-500-01
2.	PASIVO				T	B
2.1.	PASIVO CORRIENTE			73.941,66	T	B-600
2.1.1.01.01	PROVEEDORES	38.068,72			T	B-600-01
2.1.1.01.02	CUENTAS POR PAGAR	35.076,43			T	B-600-01
2.1.1.01.05	SUELDOS POR PAGAR	720,68			T	B-600-01
2.1.1.01.06	9.35% APOORTE PERSONAL	75,83			T	B-600-01
2.2.	PASIVO A LARGO PLAZO		4.000,00		T	B-700
2.2.1.01.05	PROVEEDORES VARIOS	4.000,00			T	B-700-01

2.3.	OTROS PASIVOS			4.113,95	T	B-800
2.3.1.01.01	IVA VENTAS	6.755,89			T	B-800-01
2.3.1.01.02	RETENCIÓN FUENTE	578,71			T	B-800-01
2.3.1.01.03	RETENCIÓN IVA	17,14			T	B-800-01
2.3.1.01.06	ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	-3.237,79			T	B-800-01
3.	PATRIMONIO				T	C
3.1.	CAPITAL			425.048,13	T	
3.1.1.01.01	CAPITAL	33.267,37			T	C-900-01
3.1.1.01.02	UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO	384.927,93			T	C-900-01
3.1.1.01.03	UTILIDAD O PERDIDA AÑOS ANTERIORES	6.852,83			T	C-900-01
4.	INGRESOS				S	E
4.1.	INGRESOS			417.265,18	S	E-1000
4.1.1.01.01	VENTAS		409.898,77		S	E-1000-01
4.1.1.01.03	DEVOLUCIÓN VENTAS		8.819,95		S	E-1000-01
4.1.1.01.04	VENTAS NETAS ENTREGADAS		15.826,78		S	E-1000-01
4.1.2.01.01	OTROS INGRESOS		359,58		S	E-1000-01
5.	GASTOS				S	F-2000
5.1.	ADMINISTRACIÓN			26.596,77	S	F-2000-01
5.1.1.01.01	SUELDOS		13.222,06		S	F-2000-01
5.1.1.01.02	APORTE AL IESS		1.750,96		S	F-2000-01
5.1.1.01.03	DECIMO TERCER SUELDO		1.116,67		S	F-2000-01
5.1.1.01.04	DECIMO CUARTO SUELDO		1.051,55		S	F-2000-01
5.1.1.01.05	VACACIONES		40,00		S	F-2000-01
5.1.1.01.06	FONDOS DE RESERVA		139,94		S	F-2000-01
5.1.1.01.07	HONORARIOS PROFESIONALES		1.640,00		S	F-2000-01
5.1.1.01.08	SERVICIOS OCASIONALES		425,70		S	F-2000-01
5.1.1.01.14	SUMINISTROS DE OFICINA		1.138,58		S	F-2000-01
5.1.1.01.18	IMPUESTOS TASAS Y PATENTES		7,00		S	F-2000-01
5.1.1.01.20	MANT. Y REP. VEHÍCULOS		2.301,32		S	F-2000-01
5.1.1.01.21	MANT. OTROS ACTIVOS		60,10		S	F-2000-01
5.1.1.01.22	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES		1.890,25		S	F-2000-01
5.1.1.01.26	UNIFORMES EMPLEADOS		80,36		S	F-2000-01
5.1.1.01.27	DEPRECIACIONES		107,82		S	F-2000-01
5.1.1.01.31	MULTAS		24,28		S	F-2000-01
5.1.1.01.32	SUMINISTROS PARA BODEGA		74,43		S	F-2000-01
5.1.1.01.34	FLETES Y ACARREOS		61,00		S	F-2000-01
5.1.1.01.37	FRECUENCIAS RADIOS		369,00		S	F-2000-01
5.1.1.01.38	IVA Q SE CARGA AL GASTO		249,73		S	F-2000-01
5.1.1.01.50	RETENCIONES ASUMIDAS		186,04		S	F-2000-01

5.1.1.01.60	GASTOS NO DEDUCIBLES		659,98		S	F-2000-01
5.2	GASTOS EN COMPRAS			2.446,83	S	F-2000-01
5.2.1.01.01	DCTO. EN COMPRAS		2.064,02		S	F-2000-01
5.2.1.01.02	DEVOLUCIÓN COMPRAS		1.893,87		S	F-2000-01
5.2.1.01.04	TRANSPORTE		1.511,06		S	F-2000-01
5.3	GASTOS EN VENTAS			696,28	S	F-2000-01
5.3.1.01.08	AGASAJOS		696,28		S	F-2000-01
5.5.	GASTOS FINANCIEROS			7.491,03	S	F-2000-01
5.5.1.01.01	MANTENIMIENTO CUENTA		1.419,99		S	F-2000-01
5.5.1.01.02	INTERESES		6.010,96		S	F-2000-01
5.5.1.01.10	GASTOS VARIOS		60,08		S	F-2000-01
Marcas						
T	Sumado y Cotejado Balance, al 31 de diciembre del 2011, conforme					
S	Sumado y Cotejado Estado de Pérdidas y Ganancias al 31 diciembre del 2011, conforme					
E	Total cuentas de orden, al 31 de diciembre del 2011, conforme.					

Fuente: Balance general y estado de resultados proporcionados por la empresa.

Comentario: balances cuadrados correctamente.

Análisis: revisión de los saldos y sumas, para verificar que los datos de los balances estén correctamente reflejados.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre del 2011

ACTIVO		507.103,74
ACTIVO CORRIENTE		481.931,53
DISPONIBLE	-6.398,92	
CAJA GENERAL	14.577,28	
CAJA CHICA	-781,58	
BANCO DE GUAYAQUIL	-20.194,62	
EXIGIBLE	72.922,91	
CLIENTES ALMACÉN	67.791,19	
CUENTAS POR COBRAR	5.120,00	
ANTICIPO PROVEEDORES	11,72	
REALIZABLE	415.407,54	
MERCADERÍAS	403.684,60	
MERCADERÍAS 0%	11.722,94	
ACTIVO FIJO		665,11
TANGIBLE	665,11	
MUEBLES Y ENSERES	709,93	
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-141,92	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	133,93	
DEP. ACUM, EQ. COMPUTACIÓN	-36,83	
OTROS ACTIVOS		24.507,10
IVA COMPRAS	5.595,29	
IVA SERVICIOS	22,80	
CRÉDITO TRIBUTARIO	18.062,68	
RETENCIÓN IVA RECIBIDA	50,68	
RETENCIÓN FUENTE RECIBIDA	313,69	
CRÉDITO IMP RENTA	461,96	
PASIVO		82.055,61
PASIVO CORRIENTE		73.941,66
PROVEEDORES	38.068,72	
CUENTAS POR PAGAR	35.076,43	
SUELDOS POR PAGAR	720,68	
9.35% APOORTE PERSONAL	75,83	
PASIVO A LARGO PLAZO		4.000,00
PROVEEDORES VARIOS	4.000,00	
OTROS PASIVOS		4.113,95
IVA VENTAS	6.755,89	
RETENCIÓN FUENTE	578,71	
RETENCIÓN IVA	17,14	

ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	-3.237,79	
PATRIMONIO		425.048,13
CAPITAL	33.267,37	
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	384.927,93	
UTILIDAD O PÉRDIDA AÑOS ANTERIORES	6.852,83	

TOTAL ACTIVO: 507.103,74

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 507.103,74

Sra. Mayra Sánchez

GERENTE

Ing. Marcela Ávila

CONTADORA

FERRETERÍA SU ECONOMÍA
Estado de pérdidas y ganancias
Al 31 de diciembre del 2011

INGRESOS		
INGRESOS		417.265,18
VENTAS	409.898,77	
DEVOLUCIÓN VENTAS	8.819,95	
VENTAS NETAS ENTREGADAS	15.826,78	
OTROS INGRESOS	359,58	
GASTOS		
ADMINISTRACIÓN		-26.596,77
SUELDOS	13.222,06	
APORTE AL IESS	1.750,96	
DECIMO TERCER SUELDO	1.116,67	
DECIMO CUARTO SUELDO	1.051,55	
VACACIONES	40,00	
FONDOS DE RESERVA	139,94	
HONORARIOS PROFESIONALES	1.640,00	
SERVICIOS OCASIONALES	425,70	
SUMINISTROS DE OFICINA	1.138,58	
IMPUESTOS TASAS Y PATENTES	7,00	
MANT. Y REP. VEHÍCULOS	2.301,32	
MANT. OTROS ACTIVOS	60,10	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.890,25	
UNIFORMES EMPLEADOS	80,36	
DEPRECIACIONES	107,82	
MULTAS	24,28	
SUMINISTROS PARA BODEGA	74,43	
FLETES Y ACARREOS	61,00	
FRECUENCIAS RADIOS	369,00	
IVA Q SE CARGA AL GASTO	249,73	
RETENCIONES ASUMIDAS	186,04	
GASTOS NO DEDUCIBLES	659,98	
GASTOS EN COMPRAS		2.446,83
DCTO. EN COMPRAS	2.064,02	
DEVOLUCIÓN COMPRAS	1.893,87	
TRANSPORTE	1.511,06	
GASTOS EN VENTAS		-696,28
AGASAJOS	696,28	
GASTOS FINANCIEROS		-7.491,03
MANTENIMIENTO CUENTA	1.419,99	
INTERESES	6.010,96	
GASTOS VARIOS	60,08	
UTILIDAD LIQUIDA		384.927,93

15% PART. TRABAJADORES	57.739,19
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	327.188,74
25% IMPUESTO A LA RENTA	81.797,19
UTILIDAD DEL EJERCICIO	245.391,56

Sra. Mayra Sánchez

GERENTE

Ing. Marcela Ávila

CONTADORA

4.4.1. Auditoría a las cuentas caja y bancos.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T: A-100		
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por: Diana Bravo		
CÉDULA DEL DISPONIBLE				Fecha: 16/03/2012		
EN DÓLARES						
Nombre de la CUENTA	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
Caja General	A-100-01-1	4.743,25	14.577,28	✓		14.577,28
Caja Chica	A-100-01-2	-73,69	-781,58	✓	781,58	0
Banco de Guayaquil	A-100-01-3	-27.559,48	-20.194,62	✓	20.194,62	0
Total caja y bancos		-22.889,92	-6.398,92	20.976,20		14.577,28
		Σ	Σ	Σ		Σ
OBSERVACIÓN: El saldo de la cuenta caja es negativo, pues no se ha realizado la reposición de los valores de caja chica, siendo los mismos tomados de la cuenta caja general. En el caso de la cuenta bancos, su valor negativo se debe a los sobregiros concedidos por el banco.						
COMENTARIO: De acuerdo con el resultado de las pruebas al 31 de diciembre del 2011, considero que las cifras de caja general, caja chica y de bancos han sido razonablemente determinadas a la fecha, siendo estos los valores reales disponibles de la ferretería su Economía a la fecha del examen.						
Marcas de Auditoría:				Fuente.		
✓		Comparado con Balance General		BG. Entregado por la empresa		
Σ		Sumado				

Tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA CAJA Y BANCOS

Concepto y contenido:

La partida del balance general “efectivo en caja y bancos” comprende aquellos activos que están aceptados generalmente como un medio de cambio, este concepto incluye dinero efectivo, cheques pendientes de depósito, depósitos en bancos y certificados de depósitos pagaderos a su presentación. Los depósitos a plazo negociables, las cuentas especiales de ahorro y otros fondos sujetos a restricciones en cuanto a su extracción, están comprendidos dentro del concepto de efectivo en caja y bancos; pero si representaren cantidades de significación, deben mostrarse en el balance general separadamente y con una descripción apropiada.

Objetivo General

- Emitir una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas de caja y bancos en relación al conjunto de cuentas de los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Verificar que los fondos disponibles en estas cuentas sean auténticos y no exista ningún tipo de omisión.
- Constatar que los saldos mostrados en el balance general representen debidamente el efectivo a su equivalente en poder de la empresa o en bancos.
- Confirmar que el efectivo se encuentre debidamente clasificado en los estados financieros y revisar si claramente se señalan (mediante segregación u otra forma) los saldos restringidos o comprometidos y el efectivo no sujeto a extracción inmediata.
- Comprobar si los saldos están debidamente valorados y expuestos en los estados financieros.

PROCEDIMIENTOS

Pruebas Realizadas

	HECHO POR	FECHA	P/T
1. Evaluación del control interno			
2. Pruebas Sustantivas			
2.1 Caja y Bancos			
1. Obtenga saldos de efectivo y conciliarlos con el mayor general.	DB		A-100
2. Verifique el saldo de los arqueos de efectivo contra el saldo de libros.	DB		A-100-01
3. Realice conciliaciones a las cuentas de bancos: • Verificar las sumas de conciliaciones y los detalles de las mismas, lista de cheques pendientes de cobro y depósitos en tránsito. • Verificar saldo según libros en el balance general. • Verificar el saldo según bancos con el estado de cuenta y la confirmación.	DB		A-100-01/04 A-100-01/05 A-100-01 A-100-01
4. Suma horizontal y verticalmente los libros de egresos e ingresos del mes bajo examen y cruzarlos con el diario.	DB		A-100-01
5. Examine todas las notas de débito y crédito y comprobar que dichos cargos o abonos se han imputado correctamente en las cuentas respectivas o que estén en conciliación.	DB		A-100-01-5
6. Investigue cheques de montos importantes y poco usuales con la documentación soporte y registros contables y auxiliares.	DB		A-100-01-5
7. Obtenga de cada banco con los que la empresa efectuó operaciones durante el año, una confirmación que cubra los saldos de cuentas, cheques, préstamos y otra información importante a la fecha de cierre.	DB		A-100.01.6/7
8. Solicite una confirmación de cada banco de los nombres de las personas autorizadas para firmar cheques.	DB		A-100.01.7
9. Emita una conclusión sobre el área sujeta a examen basada en las pruebas de auditoría.	DB		

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

Ref.: 1/2

**CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA
DECONTROL INTERNO DE LAS CUENTAS CAJA Y BANCOS.**

1. GENERALIDADES	SI	NO	N/A	M/C
1. ¿Existe un manual de procedimientos que registre, controle, custodie, asigne responsabilidad, autorice e indique las formas estándar que se usa en el control del efectivo de ingresos y egresos?		X		
2. ¿Las funciones de los responsables del manejo de efectivo son independientes de las de preparación y manejo de libros?	X			
3. ¿Se han dado instrucciones a los bancos de no cambiar ningún cheque por efectivo que esté a nombre de la entidad?		X		
4. ¿Se avisa inmediatamente a los bancos cuando una persona autorizada para firmar cheques deja el empleo de la empresa?	X			
5. ¿La apertura de las cuentas bancarias y firmas responsables son debidamente autorizadas?	X			
6. ¿Existen mecanismos que garanticen procedimientos existentes para pagos, control de transacciones y registro de operaciones contables?	X			
7. ¿Las cuentas bancarias son conciliadas regularmente por la empresa?	X			Mensualmente
8. ¿Las conciliaciones bancarias son preparadas y revisadas por empleados que no preparen o firmen cheques o manejen dinero de la empresa?	X			

9. ¿Las notas y avisos relacionados con débitos y créditos no aceptados por el banco, son recibidos por un empleado distinto del contador?	X			
10. ¿Se emiten cheques para gastos de la empresa?	X			
11. ¿Los cheques pagados tienen facturas de soporte autorizadas por el SRI?	X			
12. ¿Si los cheques son numerados consecutivamente, son mutilados aquellos dañados o anulados a fin de evitar su uso, y son archivados con el fin de controlar su secuencia numérica?	X			

Formato obtenido del internet “<http://www.dconta.net/resu2.pdf> “ y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CAJA BANCOS

TOTAL PRGUNTAS CUESTIONARIO	12
Respuestas SI	10
Respuestas NO	2
Respuestas N7A	0
Total Respuestas	12

Cuadro elaborado por Diana Bravo

DATOS		
SUFICIENTES	75% AL 100%	83.33%
MEDIANAMENTE SUFICIENTES	56% AL 75%	
INSUFICIENTES	0% AL 55%	

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Una vez analizado el cuestionario de evaluación del sistema de control interno aplicado a las cuentas caja y bancos; obtuve como resultado que el 83.33% de los

procedimientos se aplican correctamente, por lo cual la calificación es de SUFICIENTE.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\text{Muestra} = \frac{\text{Saldo Contable Auditado}}{\text{Saldo Total de la Cuenta}} = \frac{- 6.398,92}{- 6298,92} = 100\%$$

De esta manera se puede analizar el total de los movimientos correspondientes a los rubros caja y bancos.

ANÁLISIS DE RIESGO

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Caja- Bancos, la ponderación se obtuvo a través de la aplicación de diez pruebas a los controles clave de dicha cuenta, de los cuales en el primer caso se comprobó que al verificar si los ingresos y egresos que generan el movimiento de esta cuenta son significativos, pues ocho de ellos cumplían, la misma prueba se hizo para determinar si los ingresos se registran con los depósitos que constan en los estados de cuenta obteniendo como respuesta que nueve de estos cumplen los controles. Así también con el mismo procedimiento se comprobó si se realizan controles de los movimientos de la cuenta a través de comprobantes de ingresos y egreso dando como resultado que siete de las pruebas realizadas cumplen con los controles.

Cuenta: Caja-Bancos			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿Se han realizado ingresos y egresos de fondos significativos?	10	8	80%
¿Los ingresos se registran con los depósitos que constan en los estados de cuenta?	10	9	90%
¿Se realiza controles de los movimientos de la cuenta a través de comprobantes de ingreso y egreso?	10	7	70%
SUMAN	30	24	80%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{24 \times 100}{30} = 80\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 80%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Caja – Bancos, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: Caja y Bancos			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Arqueos de caja diarios	10	9	90%
Depósitos oportunos	10	9	90%
Conciliaciones mensuales	10	10	100%
Registros adecuados	10	8	80%
SUMAN	40	36	90%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{36 \times 100}{40} = 90\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 90%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 80%, concluyendo de esta manera que la empresa no posee debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta.

Ferretería Su Economía CÉDULA DE DETALLE Fecha: 30/12/2011 ARQUEO DE CAJA															Ref. P/T: A-100-01-1 Realizado por Diana Bravo																
Custodio de Caja: Anita Vintimilla																															
DETALLE DE EFECTIVO															OBSERVACIONES:																
BILLETES																															
DENOMINACIÓN					SUELTOS					FAJOS																					
100-----									1	0	0	0																			
50-----									1	0	0	0																			
20-----									5	0	0	0																			
10-----									1	7	0	0																			
5-----									1	7	5	0																			
2-----																															
1-----										7	5	0																			
Billetes Viejos																															
SUMAN									1	1	2	0	0																		
MONEDAS										RESUMEN DE EFECTIVO SUELTOS FAJOS MONEDAS FUNDAS INT, CAJAS TOTALES																					
DENOMINACIÓN					SUELTAS															FUNDAS											
1,00							3	0	0																		1	1	2	0	0
0,50							2	8	0																						
0,25							2	4	0																		1	0	0	0	0
0,10								9	0																						
0,05								7	0																						
0,01								2	0																						
SUMAN							1	0	0	0								1	2	2	0	0									
RECONCILIACIÓN																															
TOTAL DE EFECTIVO DIA ANTERIOR																															
(+) INGRESOS TOTALES																			4	3	7	8	0								
									3	7	5	0																			
									6	5	8	0																			
									7	6	8	0																			
									4	7	8	0																			
									3	6	9	0																			
									2	3	2	0																			
									3	2	1	0																			
									4	2	6	0																			
									3	2	5	0																			
(-) EGRESOS TOTALES									4	2	6	0				3	1	5	8	0											
															CERTIFICO																

[illegible]

Ferretería Su Economía

Ref. P/T: A-100-01-2

CÉDULA DE DETALLE

Realizado **Diana**
por **Bravo**

Fecha: 30/12/2011 ARQUEO DE CAJA GENERAL

Custodio de Caja: Anita Vintimilla

DETALLE DE EFECTIVO

OBSERVACIONES:

BILLETES

DENOMINACIÓN	SUELTOS							FAJOS						
100-----					3	0	0	0						
50-----					7	0	0	0						
20-----											6	0	0	0
10-----											5	0	0	0
5-----											2	0	0	0
2-----														
1-----											2	0	0	0
Billetes Viejos														
SUMAN					1	0	0	0	0		1	3	2	0

MONEDAS

DENOMINACIÓN	SUELTAS				FUNDAS				RESUMEN DE EFECTIVO						
1,00					2	0	0	0	SUELTOS			1	0	0	0
0,50						5	0	0	FAJOS			1	3	2	0
0,25					1	0	0	0	MONEDAS					7	28
0,10						2	0	0	FUNDAS			3	7	0	0
0,05			7	0					INT, CAJAS						
0,01			0	28											
SUMAN			7	28	3	7	0	0	TOTALES			1	4	5	7

RECONCILIACIÓN

TOTAL DE EFECTIVO DIA ANTERIOR															
(+) INGRESOS TOTALES											2	9	7	3	0

					2	3	2	1	0						
					5	4	1	0	0						
					3	3	2	1	0						
					6	5	2	2	0						
						5	9	0	0						
					1	2	4	3	0						
					2	4	5	6	0						
					3	2	7	9	0						
					2	5	7	7	0						

136

FERRETERÍA SU ECONOMÍA

Ref. P/T: A-100-01-4

Fecha de cierre: al 31/12/2011

Realizado por: Diana Bravo S.

CÉDULA DE DETALLE**Conciliación
bancaria**

SALDO ESTADO CUENTA BANCO			MENOS		SALDO CONTABLE
	Depósitos no reg. en banco (a)	Notas/débito no contabilizadas (b)	ques no cobrados (c)	Dep. y N/C. no contabilizadas (d)	
-846,62	0,00	0,00	19.348,00	0,00	-20.194,62

0,00

a) DEPOSITOS Y NOTAS/CREDITO. Contabilizadas y no registradas en bancos

FECHA día / _mes / _año	CONCEPTO	COMPROBANTE	NUMERO	IMPORTE
TOTAL				0,00

b) NOTAS DE DEBITO NO CONTABILIZADAS

FECHA día / _mes / _año	CONCEPTO	CIUDAD / AGENCIA	NUMERO	IMPORTE
TOTAL				0,00

c) CHEQUES NO COBRADOS (EN TRANSITO)

FECHA día / _mes / _año	BENEFICIARIO	COMPROBANTE	NUMERO QUE	IMPORTE
14-dic-11	IMPORTADORA COMERCIAL EL HIERRO CIA. LTD	EGRPR12030001	525	4,27
17-dic-11	LONDA YANZA JORGE LUIS	EGRPR12040012	560	100,00
19-dic-11	PLASTIAZUAY S.A.	EGRPR12040017	564	26,79
19-dic-11	ACERIA DEL ECUADOR C.C. ADELCA	EGRPR12040020	568	1.062,05
19-dic-11	AMAYA SANCHUEZ ABA BEATRIZ	EGRPR12040021	569	198,00
19-dic-11	CARPIO CORNEJO CECILIA CATALINA	EGRPR12040029	577	523,02
25-dic-11	CENTRO COMERCIAL EL CONSTRUCTOR	EGRPR12040034	582	1.329,07
27-dic-11	CHICAIZA DELEG MARIO FERNANDO	EGRPR12040042	586	57,04
27-dic-11	CHAMBA GORDILLO CARLOS DECIDERIO	EGRPR12040043	587	519,48
27-dic-11	COMERCIAL PINAUCASA	EGRPR12040040	584	399,86
30-dic-11	COMERCIAL AVILA OCHOA CIA. LTDA.	EGRPR12040044	588	1.450,69
30-dic-11	COBOS BERMEO HUGO FORTUNATO	EGRPR12040045	589	652,66
30-dic-11	DEC ORTEJA CIA. LTDA.	EGRPR12040046	590	13.025,07
TOTAL ...				19.348,00

d) DEPOSITOS Y NOTAS DE CREDITO NO
CONTABILIZADAS

FECHA día / _mes / _año	CIUDAD / AGENCIA	NUMERO	CONCEPTO	IMPORTE
				0,00
SUBTOTAL.....				0,00

d) (+-) OTRAS REGULACIONES BANCARIAS

FECHA día / _mes / _año	CONCEPTO	COMPROBANTE	REF.	IMPORTE
SUBTOTAL.....				0,00
TOTAL				0,00

Cuadro elaborado por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA			Ref. P/T :	A 100-01-5
Fecha de Cierre:		al 31/12/2011	Realizado por: Diana Bravo	
CÉDULA DE DETALLE				
Conciliación Bancaria				
EN DÓLARES				
			LISTA DE CHEQUES PENDIENTES	
31/12/2011			Nº	Valor
Saldo según el banco	-846,62	C/ A-100-001-02	525	4,27
			560	100,00
			564	26,79
			568	1.062,05
Cheques pendientes	<19348> (1)		569	198,00
			577	523,02
			582	1.329,07
Saldo según libros	A-100-01	-20.194,62	586	57,04
		Σ √	587	519,48
Comentario:	Se comprobó que los números y valores de los cheques emitidos durante el mes dic/2011 corresponden al estado de cuenta del mismo mes o figurarán en la lista de cheques pendientes.		584	399,86
			588	1.450,69
			589	652,66
			590	13.025,07
			(1)	19.348,00
Fuentes				
BG otorgado por la empresa				
Estado de cuenta otorgado por el banco				
Marcas de auditoría				
Σ Sumado				
√ Cuadrado con mayor y balance general				
C/ Confirmado por el banco				

Tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

Señores

Ref.: A-100-01-6

BANCO DE GUAYAQUIL

Ciudad

De mis consideraciones:

Con motivo de la revisión de nuestras cuentas anuales por parte de nuestros auditores Intriago & Asociados, les agradeceríamos se sirvan confirmar la siguiente información con corte al 31 de diciembre del 2011, y enviarla directamente a la siguiente dirección: Av. Américas y Camino Viejo a Baños, Cuenca-Ecuador.

Les agradeceríamos que su respuesta fuera lo más detallada posible abordando entre otros los siguientes aspectos:

- a) Saldos de todas las cuentas abiertas a nuestro nombre, haciendo constar el tipo de cuenta de la que se trata.
- b) Intereses devengados a la aludida fecha y no incluidos en las cuentas referidas en el apartado a).
- c) Detalle y pormenores sobre toda clase de valores registrados por Ustedes a nuestro nombre que se encontraban en su poder en custodia o depósito, indicando si son o no de libre disposición.
- d) Cualquier otra información relativa a las operaciones mantenidas con Ustedes, relacionadas con los apartados anteriores o con alguna transacción incompleta.
- e) Personas que figuran en sus registros, autorizadas para la firma de cheques, letras, endosos, u otros documentos, indicando cuales de ellas son indispensables y la combinación de las mismas, así como los límites para cada una de ellas, si los hubiese.

Les agradecemos anticipadamente su colaboración.

Muy atentamente,

Señora Mayra Sánchez

Gerente

Informe del Banco de Guayaquil

Ref.: A-100-01-7

Cuenta Corriente # 23214695**Ciudad** Cuenca

Auditores Externos

1.- Informamos a ustedes que al cierre de operaciones a Diciembre 31 del 2011, nuestros registros mostraban los siguientes saldos en la cuenta corriente de la “Ferretería Su Economía”

VALOR	DESIGNACION DE LA CTA	EL SALDO ESTÁ SUJETO A RETIRO POR CHEQUES	LA CUENTA DEVENGA INTERESES POR LA SIQUIENTE TASA
-846,62	CORRIENTE	SI	

2.- Valores registrados a nombre de Ferretería Su Economía, que se hayan encontrado en poder o custodia del Banco de Guayaquil: **Ninguno**

3.- Otra información relativa a las operaciones mantenidas con Banco de Guayaquil relacionadas con mantenimiento, saldos de la cuenta, intereses devengados o transacciones incompletas: **Ninguno**

4.- Dicho depositante tiene responsabilidad contingente con endosante de documentos, descontados y/o como fijador al cierre de operaciones en esa fecha por la cantidad total de \$ **Ninguno**.

5.- Firmas autorizadas para girar

Señora Mayra Sánchez

Señor William Tenemea

Muy Atentamente,

Ing. Julio Vélez

Ejecutivo de Cuenta

4.4.2. Auditoría de cuentas por cobrar.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T: A-200		
Fecha de cierre: al 31/12/2011				Realizado por: Diana Bravo		
CÉDULA DEL EXIGIBLE				Fecha: 16/03/2012		
EN DÓLARES						
Nombre de la CUENTA	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
Cientes Almacén	A-200-01-1	27.844,59	67.791,19	√		67.791,19
Cuentas por cobrar	A-200-01-2	8.782,90	5.120,00	√		5.120,00
Anticipo proveedores	A-200-01-3	14,39	11,72	√		11,72
Total Exigible		36.641,88	72.922,91			72.922,91
		Σ	Σ			Σ
COMENTARIO:						
De acuerdo a las pruebas de cumplimiento y sustantivas realizadas, se concluye que las cifras antes presentadas son razonables; por lo tanto no existe cartera descontada ni negociada.						
OBSERVACIÓN:						
La disposición de los dueños de la empresa es que las cuentas sean canceladas antes de los 30 días, sin embargo, la cuenta clientes de almacén en ocasiones es cancelada pasado los 60 días, lo cual indica q no existe una adecuado control en cuanto a la recuperación de cartera.						
Marcas de Auditoría:				Fuente.		
√		Comparado con Balance General		BG. Entregado por la empresa		
Σ		Sumado				

Tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA CUENTAS POR COBRAR

Concepto y contenido:

Las cuentas por cobrar representan los activos adquiridos por la empresa a través de las letras, pagarés u otros documentos por cobrar proveniente de las operaciones comerciales de ventas de bienes o servicios. Por lo tanto la empresa debe registrar de una manera adecuada todos los movimientos referidos a estos documentos, ya que constituyen parte de su activo, y, sobre todo deben controlar que estos no pierdan su formalidad para convertirse en dinero.

De ahí la importancia de controlar y de auditar las “Cuentas por Cobrar”. El auditor financiero establece los objetivos y procedimientos para realizar el examen previsto en la planeación de la auditoría a estas cuentas.

Mostraré a continuación un programa para auditar las cuentas por cobrar, tomando en cuenta los objetivos básicos de esta auditoría.

Objetivo General

- El objetivo de esta prueba es obtener evidencia de la existencia, exactitud e integridad de los saldos en cuentas por cobrar que la compañía presenta en sus Estados Financieros.

Objetivos Específicos

- Comprobar si las cuentas por cobrar son auténticas y si tienen origen en operaciones de ventas.
- Probar que los saldos hayan sido registrados en el período correcto.
- Verificar si los valores registrados son realizables en forma efectiva (cobrables en dólares)
- Verificar la existencia de deudores incobrables y su método de cálculo contable.

PROCEDIMIENTOS

Pruebas Realizadas

	HECHO POR	FECHA	P/T
1. Evaluación del control interno			
2. Pruebas Sustantivas			
2.1 Cuentas por Cobrar			
1. Obtenga relaciones de las cuentas por cobrar al cierre del período.	DB		A-200
2. Verifique las sumas y coteje los totales con el balance de comprobación y libro mayor.	DB		A-200
3. Coteje las cantidades pendientes de cobro con los registros auxiliares.	DB		A-200-01-1
4. Obtenga confirmación de cantidades adeudadas por los directivos, funcionarios, empleados, accionistas propietarios u otros.	DB		A-200-01-2/6
5. Coteje todas las solicitudes de confirmación con nuestra relación de cuentas por cobrar, ejerza un control de las solicitudes.	DB		A-200-01-7
6. Verifique que los datos de los deudores sean correctos, como: C.I., nombre, domicilio, etc.	DB		A-200-01-7
7. Verifique qué cuentas por cobrar han sido canceladas oportunamente, con atrasos o si no han sido pagadas.	DB		A-200-01
8. Examine las autorizaciones para la venta que originó el respectivo documento por cobrar.	DB		A-200-01
9. Analice la reserva para cuentas dudosas y discuta con la gerencia la cobrabilidad de las cuentas y la suficiencia del saldo a fin del período.	DB		A-200
10. Compare los saldos de cuentas por cobrar con los del año anterior e investigue y explique cualquier aumento anormal. • Esté alerta en relación con cualquier incremento extraordinario en los cargos a cuentas por cobrar cerca de fin de año.	DB		A-200-01
11. Emita una opinión con respecto a los resultados alcanzados, en base al trabajo efectuado.	DB		

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

Ref.: 1/1

**CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA
DECONTROL INTERNO DE CUENTAS POR COBRAR**

2. GENERALIDADES	SI	NO	N/A	M/C
1. ¿Existen controles adecuados sobre las entradas diarias de dinero?	X			
2. ¿Hay una segregación adecuada de las funciones de autorización, adquisición, venta, custodia, cobranza y tesorería?		X		La gerente se encarga de casi todos los procesos.
3. ¿Las facturas de venta son controladas numéricamente por el departamento de contabilidad?	X			
4. ¿Se revisan las facturas en cuanto a su exactitud en: • Precios • Cálculos	X			
5. ¿Se practican arquez periódicos de efectivo y valores?	X			
6. ¿Todas las cuentas por cobrar están representadas por facturas de venta?	X			
7. ¿Se cumplen las condiciones de límite de crédito a los clientes?	X			
8. ¿Existe una vigilancia constante y efectiva sobre vencimientos y cobranza?	X			
9. ¿Los anticipos a clientes son autorizados por un funcionario responsable?	X			
10. ¿Se coloca en los cheques provenientes de remesas o pagos, un endoso restrictivo tan pronto como son recibidos? Únicamente para consignar en cuenta de la empresa		X		
11. ¿Existen procedimientos específicos para la recuperación de cartera?	X			
12. ¿El total de los saldos pendientes en el registro, se compara contra la respectiva cuenta de control por alguien distinto de la persona que custodia los documentos?	X			

Formato obtenido del internet “<http://www.dconta.net/resu2.pdf>” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTAS POR COBRAR

TOTAL PRGUNTAS CUESTIONARIO	12
Respuestas SI	10
Respuestas NO	2
Respuestas N7A	0
Total Respuestas	12

Cuadro elaborado por Diana Bravo

DATOS		
SUFICIENTES	75% AL 100%	83.33%
MEDIANAMENTE SUFICIENTES	56% AL 75%	
INSUFICIENTES	0% AL 55%	

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Una vez analizado el cuestionario de evaluación del sistema de control interno aplicado a cuentas por cobrar; obtuve como resultado que el 83.33% de los procedimientos se aplican correctamente, por lo cual la calificación es de SUFICIENTE.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\text{Muestra} = \frac{\text{Saldo Contable Auditado}}{\text{Saldo Total de la Cuenta}} = \frac{72.922,91}{72.922,91} = 100\%$$

De esta manera se puede analizar el total de los valores correspondientes a las cuentas del exigible.

ANÁLISIS DEL RIESGO

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Cuentas por Cobrar, es necesario aclarar que la ponderación viene dada por la aplicación de diez pruebas a los controles clave de la cuenta, de los cuales en el primer caso se pudo comprobar que nueve de los controles aplicados en cuanto a la importancia del saldo de la cuenta, cumplían con las pruebas. Con el mismo procedimiento se comprobó que los movimientos de la cuenta estaban registrados adecuadamente, pues su calificación es de 9, finalmente diez de los datos escogidos para verificar si las cuentas por cobrar pertenecían al período examinado cumplían con los controles.

Cuenta: Cuentas por Cobrar			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿El saldo de las cuentas por cobrar es representativo?	10	9	90%
¿Los movimientos de las cuentas por cobrar, son registrados de acuerdo a su naturaleza?	10	9	90%
¿Las cuentas por cobrar corresponden al período analizado?	10	9	90%
SUMAN	30	27	90%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{27 \times 100}{30} = 90\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 90%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Cuentas por Cobrar, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: Cuentas por Cobrar			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Verificación de la fecha de pago de los clientes.	10	8	90%
Revisión de los saldos de las cuentas por cobrar con la respectiva documentación soporte.	10	9	90%
Verificación de montos moderados de las cuentas por cobrar, que no excedan el límite de crédito según políticas de la empresa.	10	7	100%
SUMAN	30	24	80%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{24 \times 100}{30} = 80\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 80%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 90%, concluyendo de esta manera que la empresa no tiene debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T: A-200-01-1		
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por: Diana Bravo		
CÉDULA DE DETALLE				Fecha: 05/05/2011		
CLIENTES ALMACÉN						
EN DÓLARES						
NOMBRE DE CLIENTE	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
Lauro Bacuilima	A-200-01	853,28	1.433,28			1.433,28
Janeth Herrera	A-200-01	0,00	2.785,05			2.785,05
Gerardo Bermeo	A-200-01	1.167,10	2.322,02			2.322,02
Nancy Berrezueta	A-200-01	2.100,00	3.564,25			3.564,25
Guillermo Rojas	A-200-01	3.236,20	4.675,80			4.675,80
Alfonso Mogrovejo	A-200-01	4.569,12	4.342,65			4.342,65
Freddy Mogrovejo	A-200-01	968,00	2.654,00			2.654,00
Luis Maldonado	A-200-01	0,00	1.234,25			1.234,25
Raúl Galarza	A-200-01	1.536,00	3.026,35			3.026,35
Sergio Criollo	A-200-01	875,00	2.645,34			2.645,34
Alejandro Castañeda	A-200-01	0,00	1.260,00			1.260,00
Juan Cabrera	A-200-01	3.890,00	3.050,50			3.050,50
Santiago Dávila	A-200-01	0,00	1.860,00			1.860,00
Sonia Tepán	A-200-01	2.120,20	3.400,00			3.400,00
Isabel Guamán	A-200-01	300,00	3.280,00			3.280,00
Felipe Moscoso	A-200-01	726,40	2.450,00			2.450,00
Lauro Jadán	A-200-01	0,00	2.583,90			2.583,90
Teresa Barrera	A-200-01	2.324,00	4.570,80			4.570,80
Claudia Cantos	A-200-01	0,00	1.178,00			1.178,00
Tito Solano	A-200-01	879,29	3.379,00			3.379,00
Cristian Calle	A-200-01	2.000,00	3.700,00			3.700,00
Fernanda Moreno	A-200-01	0,00	1.500,00			1.500,00
Carlos Llivichuzca	A-200-01	0,00	3.400,00			3.400,00
Carolina Vásquez	A-200-01	200,00	2.225,00			2.225,00
Darwin Quizpi	A-200-01	100,00	1.271,00			1.271,00
TOTAL		27.844,59	67.791,19	√		67.791,19
		Σ	Σ			Σ
COMENTARIO:						
Los saldos adeudados fueron confirmados por escrito por los clientes, para ello se tomo como muestra el saldo adeudado de 5 socios, cuyas cuentas son las más representativas. Cabe recalcar que no es necesario realizar ningún ajuste en cuanto a esta cuenta.						
Todas las cuentas de clientes reflejan saldos reales.						
Marcas de auditoría: √ Comparado con balance general, saldos correctos.						
Σ Sumado						

Tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

Cuenca, 06 de mayo del 2012

Arquitecto

Alfonso Mogrovejo

Ciudad

Tengo a bien dirigirme a usted para solicitarle de la manera más comedida, se sirva confirmar a nuestros auditores externos INTRIAGO & ASOCIADOS, el saldo que existía a nuestro favor al 31 de diciembre del 2011 por \$ 4569,12. Ruego a usted indicar en el espacio provisto, su conformidad o reparo con el saldo indicado en esta fecha. En caso de existir alguna diferencia, le agradezco proporcionar a nuestros auditores toda información necesaria para aclarar tal diferencia.

Se requiere que luego de firmada y fechada su confirmación, la misma sea enviada a nuestros auditores, en sobre cerrado y con dirección a la ferretería Su Economía”.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente

Señores

INTRIAGO & ASOCIADOS

Ciudad

El saldo arriba indicado de \$4569,12 al 31 de diciembre del 2011 y a favor de la ferretería Su Economía, está de acuerdo con nuestros registros, con las siguientes excepciones (si las hubiere).

Mayo 10 del 2012

Arq. Alfonso Mogrovejo

√ Firma autorizada

FIRMA√

Cuenca, 06 de mayo del 2012

Señor

Guillermo Rojas

Ciudad

Tengo a bien dirigirme a usted para solicitarle de la manera más comedida, se sirva confirmar a nuestros auditores externos INTRIAGO & ASOCIADOS, el saldo que existía a nuestro favor al 31 de diciembre del 2011 por \$ 3236,20. Ruego a usted indicar en el espacio provisto, su conformidad o reparo con el saldo indicado en esta fecha. En caso de existir alguna diferencia, le agradezco proporcionar a nuestros auditores toda información necesaria para aclarar tal diferencia.

Se requiere que luego de firmada y fechada su confirmación, la misma sea enviada a nuestros auditores, en sobre cerrado y con dirección a la ferretería Su Economía”.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente

Señores

INTRIAGO & ASOCIADOS

Ciudad

El saldo arriba indicado de \$3.236,20 al 31 de diciembre del 2011 y a favor de la ferretería Su Economía, está de acuerdo con nuestros registros, con las siguientes excepciones (si las hubiere).

Mayo 10 del 2012

Guillermo Rojas

√ Firma autorizada

FIRMA√

Cuenca, 06 de mayo del 2012

Tecnólogo

Juan Cabrera

Ciudad

Tengo a bien dirigirme a usted para solicitarle de la manera más comedida, se sirva confirmar a nuestros auditores externos INTRIAGO & ASOCIADOS, el saldo que existía a nuestro favor al 31 de diciembre del 2011 por \$ 3.890. Ruego a usted indicar en el espacio provisto, su conformidad o reparo con el saldo indicado en esta fecha. En caso de existir alguna diferencia, le agradezco proporcionar a nuestros auditores toda información necesaria para aclarar tal diferencia.

Se requiere que luego de firmada y fechada su confirmación, la misma sea enviada a nuestros auditores, en sobre cerrado y con dirección a la ferretería Su Economía”.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente

Señores

INTRIAGO & ASOCIADOS

Ciudad

El saldo arriba indicado de \$3.890 al 31 de diciembre del 2011 y a favor de la ferretería Su Economía, está de acuerdo con nuestros registros, con las siguientes excepciones (si las hubiere).

Mayo 10 del 2012

Tnlg. Juan Cabrera

√ Firma autorizada

FIRMA√

Cuenca, 06 de mayo del 2012

Señora

Teresa Barrera

Ciudad

Tengo a bien dirigirme a usted para solicitarle de la manera más comedida, se sirva confirmar a nuestros auditores externos INTRIAGO & ASOCIADOS, el saldo que existía a nuestro favor al 31 de diciembre del 2011 por \$2.324. Ruego a usted indicar en el espacio provisto, su conformidad o reparo con el saldo indicado en esta fecha. En caso de existir alguna diferencia, le agradezco proporcionar a nuestros auditores toda información necesaria para aclarar tal diferencia.

Se requiere que luego de firmada y fechada su confirmación, la misma sea enviada a nuestros auditores, en sobre cerrado y con dirección a la ferretería Su Economía”.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente

Señores

INTRIAGO & ASOCIADOS

Ciudad

El saldo arriba indicado de \$2.324 al 31 de diciembre del 2011 y a favor de la ferretería Su Economía, está de acuerdo con nuestros registros, con las siguientes excepciones (si las hubiere).

Mayo 10 del 2012

Teresa Barrera

√ Firma autorizada

FIRMA√

Cuenca, 06 de mayo del 2012

Señora

Sonia Tepán

Ciudad

Tengo a bien dirigirme a usted para solicitarle de la manera más comedida, se sirva confirmar a nuestros auditores externos INTRIAGO & ASOCIADOS, el saldo que existía a nuestro favor al 31 de diciembre del 2011 por \$ 2.120,20. Ruego a usted indicar en el espacio provisto, su conformidad o reparo con el saldo indicado en esta fecha. En caso de existir alguna diferencia, le agradezco proporcionar a nuestros auditores toda información necesaria para aclarar tal diferencia.

Se requiere que luego de firmada y fechada su confirmación, la misma sea enviada a nuestros auditores, en sobre cerrado y con dirección a la ferretería Su Economía”.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente

Señores

INTRIAGO & ASOCIADOS

Ciudad

El saldo arriba indicado de \$2.120,20 al 31 de diciembre del 2011 y a favor de la ferretería Su Economía, está de acuerdo con nuestros registros, con las siguientes excepciones (si las hubiere).

Mayo 10 del 2012

Sonia Tepán

√ Firma autorizada

FIRMA√

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:	A-200-01-7	
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo	
CÉDULA DE DETALLE						
CUENTAS POR COBRAR, ANTICIPO PROVEEDORES				Fecha:	05/05/2011	
EN DÓLARES						
NOMBRE DE CLIENTE	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASI.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
CUENTAS POR COBRAR						
Jorge Germán		1.323,00	749,80			749,80
Alfonso Peña		2.000,00	1.340,00			1.340,00
Genaro Tenemea		1.865,00	1.249,00			1.249,00
Mayra Sánchez		3.594,90	1.781,10			1.781,10
TOTAL		8.782,90	5.120,00	√		5.120,00
		Σ	Σ			Σ
ANTICIPO A PROVEEDORES						
PEDRO BANEGAS		14,39	11,72			11,72
TOTAL		14,39	11,72			11,72
		Σ	Σ	√		Σ
Nota:						
El proveedor Pedro Banegas por cada pedido solicita se le dé un anticipo, por lo que el valor señalado anteriormente quedó pendiente pues cerca de finalizar el período 2011 se realizó un pedido a este proveedor.						
Marcas de Auditoría:						
√		Comparado con Balance General				
Σ		Sumado				

Tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

4.4.3. Auditoría de la cuenta inventarios.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T: A-300		
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por: Diana Bravo		
CÉDULA DEL REALIZABLE				Fecha: 11/05/2012		
EN DÓLARES						
Nombre de la CUENTA	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
MERCADERÍAS	A-300-01-1	427.963,68	403.684,60	√	84,93	403.769,53
MERCADERÍAS 0%	A-300-01-2	2.816,09	11.722,94	√		11.722,94
TOTAL REALIZABLE		430.779,77	415.407,54	84,93		415.492,47
		Σ	Σ			Σ
COMENTARIO:						
De acuerdo a las pruebas de cumplimiento y sustantivas, y según el programa de auditoría aplicado, se concluye que las cifras reflejadas anteriormente son razonables, puesto que fueron valoradas como corresponde						
Marcas de Auditoría:				Fuente.		
√		Comparado con Balance General		BG. Entregado por la		
Σ		Sumado		empresa		

Tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA INVENTARIOS

Concepto y contenido:

Los inventarios son los bienes tangibles propiedad de la entidad, que se tiene para la venta y/o para usarse en la producción de bienes y servicios. En el caso de la ferretería Su Economía los inventarios comprenden artículos para la construcción y material ferretero en general. Los inventarios representan uno de los reglones más importantes del activo de las empresas, siendo de importancia fundamental en la determinación de su costo y consecuentemente de los resultados del ejercicio.

Es de vital importancia que el auditor use todo su juicio y diligencia profesional al revisar el control interno y al determinar los procedimientos de auditoría aplicar, considerando la complejidad con que en ocasiones es necesario determinar los costos en las empresas, así como los problemas de pérdida del valor que pueden estar sujetos los inventarios por obsolescencia o adelantos tecnológicos.

Objetivo General

- Evaluar la existencia de los inventarios conforme a lo expresado en los estados financieros.

Objetivos Específicos

- Verificar la valoración de los inventarios de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Realizar un análisis de los saldos en el rubro inventarios al 31 de diciembre del 2011.
- Determinar si los valores del rubro de inventarios son razonables de acuerdo a los parámetros contables planteados en la NIC 2.
- Comprobar el registro adecuado de los rubros de esta cuenta.
- Verificar el control interno respecto de los inventarios.

PROCEDIMIENTOS

Pruebas Realizadas

	HECHO POR	FECHA	P/T
1. Evaluación del control interno			
2. Pruebas Sustantivas			
2.1 Registros			
1. Examinar selectivamente un número determinado de facturas por concepto de compras y compárelas contra los registros de inventario y ordenes de salida de mercadería.	DB		A-300-01-1
2. Compruebe los costos finales individuales de los productos y materiales para la construcción contra el registro de inventario.	DB		A-300-01-1
3. Compruebe las entradas y salidas del inventario contra los registros y documentos correspondientes, cerciorándose que los valores registrados sean los correctos y no exista ningún tipo de alteraciones.	DB		A-300-01-4
2.2 Control de existencias e inventario físicos	DB		
1. Compruebe la disposición y el manejo de las existencias y los procedimientos adoptados respecto a su control.	DB		A-300-01-3
2. Obtenga una copia de las instrucciones de la empresa para practicar el inventario físico. Si no las hubiera, investigue los procedimientos que seguirá la empresa para efectuar el conteo físico.	DB		A-300-01-3
3. Durante el inventario observe el trabajo de las personas que lo efectúan y cerciórese de que sigan las instrucciones impartidas.	DB		A-300-01-3
4. Obtenga una lista de las existencias y prepare una cédula.	DB		A-300-01-2
5. Conciliar con los valores del kárdex y del mayor.	DB		A-300-01-2
6. Investigue las diferencias principales entre la prueba física y el inventario final de la empresa.	DB		A-300-01-2
2.3 Control contable.	DB		
1. Haga una prueba selectiva de los cálculos y sumas de las hojas de inventario de la empresa.			A-300-01-2

2. Revise las hojas del inventario en relación con aquellas existencias de poco movimiento o caducados y compruebe los precios asignados a tales artículos.	DB		A-300-01-2
3. Investigue las políticas de la Ferretería en relación con la reserva para protección de inventarios.	DB		
4. Investigue los procedimientos de la Ferretería para la valuación de inventarios.	DB		
5. Solicite facturas y documentos de compra que permitan comprobar la adquisición de cuando menos el número de unidades que aparezcan en el inventario de las partidas seleccionadas.	DB		A-300-01-2
6. Realice un breve resumen describiendo lo adecuado de los procedimientos del cliente sobre el inventario físico y la suficiencia y la exactitud de los controles.	DB		A-300-01-3
7. Pregunte o investigue si los descuentos sobre compras, rebajas especiales y otras reducciones de precios han sido eliminados del inventario.	DB		

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

Ref.: 1/1

**CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO DE INVENTARIOS**

3. GENERALIDADES	SI	NO	N/A	M/C
1. ¿El departamento de contabilidad mantiene registros de inventario permanente?	X			
2. Muestran estos registros • Cantidades • Mínimo • Máximo • Costo unitario	X			
3. ¿Los registros permanentes son ajustados según los resultados de conteo físico al menos una vez al año?	X			
4. ¿Existe un mayor auxiliar por cada rubro de inventario?	X			
5. ¿Existe una persona responsable de las existencias, que controle las mismas?	X			
6. ¿Se toman inventarios físicos por lo menos una vez al año?	X			
7. El inventario físico es supervisado por personas independientes de: • Bodeguero • Responsable del registro de inventarios.	X			
8. ¿Se preparan instrucciones escritas como guía para aquellos empleados que llevan a cabo los inventarios físicos?		X		Las instrucciones se las da en forma verbal.
9. ¿Se investiga las diferencias entre los registros permanentes y el resultado del inventario físico, quién lo hace?	X			Auxiliar contable.
10. ¿El personal del departamento de contabilidad revisa los precios unitarios, los cálculos y las sumas en los inventarios físicos?	X			
11. ¿Los ajustes a los registros de inventarios son realizados por personas distintas a quienes controlan los mismos?	X			Contadora

**Formato obtenido del internet “<http://www.dconta.net/resu2.pdf>” y adaptado a esta tesis
Diana Bravo.**

ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO INVENTARIOS

TOTAL PRGUNTAS CUESTIONARIO	11
Respuestas SI	10
Respuestas NO	1
Respuestas N7A	0
Total Respuestas	11

Cuadro elaborado por Diana Bravo

DATOS		
SUFICIENTES	75% AL 100%	90.90%
MEDIANAMENTE SUFICIENTES	56% AL 75%	
INSUFICIENTES	0% AL 55%	

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Una vez analizado el cuestionario de evaluación del sistema de control interno aplicado a la cuenta Inventarios; obtuve como resultado que el 90.90% de los procedimientos se aplican correctamente, por lo cual la calificación es de SUFICIENTE.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

Universo (N)	3370 ítems con los que cuenta la ferretería
Tamaño Muestral (n)	103
Error Muestral (e)	8%
Nivel de confianza (z)	95% (K=1.96) para el caso más desfavorable $p = q = 0.5$
Frecuencia esperada del Parámetro (p)	$p = 0.5$
Procedimiento de Muestreo	Muestreo aleatorio simple

Cuadro elaborado por Diana Bravo

$$\text{Fórmula } n = \frac{z^2 \cdot N \cdot P(1-P)}{(N-1) \cdot e^2 + z^2 \cdot p(1-p)}$$

Remplazando: $n = 103$

Nota: Debido a que el tamaño de la muestra representa un número alto de ítems a examinar, realizaré una cédula analítica con los 30 artículos de ferretería más representativos tanto en su valor, como en la rotación de los mismos.

ANÁLISIS DEL RIESGO

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Inventarios, es necesario aclarar que la ponderación viene dada por la aplicación de diez pruebas a los controles clave de la cuenta, de los cuales en el primer caso se pudo comprobar que nueve de los controles aplicados en cuanto al adecuado movimiento de la cuenta, cumplían con las pruebas. Con el mismo procedimiento se comprobó que el método para el control de las existencias es el adecuado, pues su calificación es de 10, finalmente diez de los datos escogidos para verificar si se realiza un control físico de los inventarios cumplían con los controles.

Cuenta: INVENTARIOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿El movimiento de la cuenta es el adecuado?	10	9	90%
¿El método para el control de las existencias es el adecuado?	10	10	100%
¿Se realiza un control físico de los inventarios?	10	10	100%
SUMAN	30	29	96.66%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{29 \times 100}{30} = 96.66\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 96.66%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Inventarios, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: INVENTARIOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Revisión periódica de los inventarios	10	9	90%
Control de la entrada y salida de mercadería.	10	10	100%
Registros adecuados, acorde tanto con las necesidades de la empresa como con requerimientos contables.	10	9	90%
SUMAN	30	28	93.33%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{28 \times 100}{30} = 93.33\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 96.66%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 93.33%, concluyendo de esta manera que la empresa no tiene debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA			Ref. P/T:	A-300-01-1
Fecha de cierre: al 31/12/2011			Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE DETALLE			Fecha:	20/05/2012
CÁLCULO GLOBAL DEL INVENTARIO				
EN DÓLARES				
	MES	ENTRADAS	SALIDAS	SALDO
	DIC. 2010			430.779,77 √
1	ENERO	10.000,00	25.000,74	415.779,03 ©
2	FEBRERO	20.000,00	15.000,00	420.779,03 ©
3	MARZO	35.400,00	31.000,00	425.179,03 ©
4	ABRIL	18.576,27	22.500,46	421.254,84 ©
5	MAYO	21.433,45	20.500,54	422.187,75 ©
6	JUNIO	25.678,65	23.138,96	424.727,44 ©
7	JULIO	32.100,56	22.789,90	434.038,10 ©
8	AGOSTO	20.120,20	19.236,20	434.922,10 ©
9	SEPTIEMBRE	15.675,39	20.675,23	429.922,26 ©
10	OCTUBRE	15.755,67	23.258,55	422.419,38 ©
11	NOVIEMBRE	16.745,80	22.545,45	416.619,73 ©
12	DICIEMBRE	13.223,75	14.435,94	415.407,54 ©
TOTAL DIC 2011			A-300-01-1	Σ 415.407,54 √
Nota: Para el cálculo de estos valores se aplicó la técnica del muestreo aleatorio simple, de tal manera que se escogieron facturas de compra-venta al azar para realizar la respectiva comparación de los valores Marcas de auditoría: √ Cotejado con balance general, correcto. © Comparado con facturas de compra-venta Σ Sumado				

Formato obtenido del internet “<http://www.dconta.net/resu2.pdf>” y adaptado a esta tesis
Diana Bravo.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA			Ref. P/T:	A-300-01-2
Fecha de cierre: al 31/12/2011			Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE DETALLE			Fecha:	20/05/2012
CONSTATACIÓN DE PRODUCTOS FERRETEROS POR GRUPOS DE PRODUCTOS				
EN DÓLARES				
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	COSTO UNITARIO	COSTO TOTAL
MAEAS001	Aislador perno curvo	57	1,78	101,46 ¢
ALAPUA001	Alambre puas espino de 300mts	8	21,91	175,28 ¢
AMODE001	Amoladora Dewalt	2	124,58	249,16 ¢
PERAN008	Angulos de 1x1/8"	15	7,12	106,80 ¢
ANTGAL004	Unidas galon blanco	7	13,98	97,86 ¢
LAVID001	Baldosa de vidrio arex 30x30	65	7,06	458,90 ¢
PEGINT002	Bondex premium 25 kg	43	9,23	396,89 ¢
CABFLE001	Cable flexible incable	264	0,62	163,68 ¢
CADGA005	Cadena galvanizada	110	1,03	113,30 ¢
CARSE002	Carretilla master verde	6	39,29	235,74 ¢
CRRD004	Cerraduras dormitorio ball	22	8,22	180,84 ¢
CLACE001	Clavos acero japonés	2941	0,03	88,23 ¢
PEGGOL002	Cola plástica adheplast galón	24	5,02	120,48 ¢
COLP001	Collarin de hierro 63mm	9	11,65	104,85 ¢
COMPV001	Compresor mzb 110 y 30hp	1	273,21	273,21 ¢
PEFET002	Correas 80x40	63	15,49	975,87 ¢
CRTBAÑ001	Cruceta plástica de 3mm	1600	0,23	368,00 ¢
PINES001	Esmalte antic 1-2-3 galon negro	10	8,25	82,50 ¢
PLAET002	Eternit de 2,44 x 0,92 pl	24	11,25	270,00 ¢
IMPCO001	Horno empotrable mabe	2	292,43	584,86 ¢
INOD005	Inodoro edesa campeon bone	11	45,14	496,54 ¢
LADO002	Ladrillo obra normal	6786	0,13	882,18 ¢
PIILATC001	Latex 123 caneca blanco	12	15,00	180,00 ¢
MEDI001	Medidor para agua iberconta	4	26,64	106,56 ¢
PLALZ002	Platiluz finlux de 1.83x0,92 p3	19	16,66	316,54 ¢
PLWP009	Plywood de 5mm tipo comercial	46	12,11	557,06 ¢
SUEHI002	Suelda Indura 60/11 1/88	222	1,24	275,28 ¢
CANDE001	Tejas decortejas angulares	442	0,22	97,24 ¢
TUAL001	Tubo abasto	114	3,09	352,26 ¢
VRLTR002	Varillas corrugadas	87	0,65	56,55 ¢
	TOTAL		Σ	10.571,96 ¢
Nota: La ferreteria Su Economía cuenta con un inventario de 3370 ítems, por lo que se procedió a aplicar un muestreo estadístico, obteniendo así un tamaño muestra de 30 ítems, realizando así la respectiva constatación física.				
Marcas de auditoría: Σ Sumado √ Comparado con mayor general de cada producto. ¢ Constatado físicamente				

Formato obtenido del internet “<http://www.dconta.net/resu2.pdf>” y adaptado a esta tesis
Diana Bravo.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA

Fecha de cierre: al 31/12/2011

Ref. P/T A-300-01-3

CÉDULA DE DETALLE

Realizado por: Diana Bravo S.

NOTAS CON RESPECTO A LA OBSERVACIÓN

DE LA TOMA DE INVENTARIOS

Fecha: 25/05/2012

1.- Formación de grupos:

Supervisor: Sra. Mayra Sánchez- Gerente de la ferretería

Grupo 1: Sra. Celina Zhinín- Socio de la ferretería
Sr. Manuel Maño- Encargado de los despachos

Grupo 2: Sr. William Tenemea- Socio de la ferretería
Srta. Carmen Pintado- Secretaria
Srta. Alicia Chacha- Empleada ventas

Grupo 3: Sr. Genaro Tenemea- Socio de la ferretería
Sra. Eliana Tenemea- Socio de la ferretería

2.- Controles para el conteo

Para el conteo únicamente, se utilizará como control una hoja de control de inventario proporcionada por la empresa en la que se detalla: descripción, cantidad, precio unitario y unidad de medida.

3.- Procedimientos adecuados de conteo

Los procedimientos adecuados para el conteo son los adecuados, pues aseguran que todas las existencias se incluyan dentro de la misma, además de esto la ubicación de las existencias y la división por grupos de trabajo contribuye aún más a un conteo efectivo.

4.- Determinación de medidas

Las unidades de medida son perfectamente conocidas por todos los que participaron en el conteo, hecho que facilitó la toma de inventarios.

5.- Conclusiones

- Durante la toma de inventarios se pudo observar que los miembros del equipo 2 estaban distraídos, lo cual pudo ocasionar un conteo erróneo de las existencias.
- Al realizar una inspección breve conjuntamente con la Sra. Mayra Sánchez- Supervisora de los equipos, se constató que hubo pequeños errores al momento de transcribir el valor unitario ciertos ítems.(Diferencias en centavos).
- La condición general de los 3370 ítems es buena, no se encontraron productos caducados o en mal estado.

Cuadro elaborado por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA						Ref. P/T:	A-300-01-4		
Fecha de cierre:		al 31/12/2011				Realizado por:	Diana Bravo		
CÉDULA DE DETALLE						Fecha:	25/05/2012		
MUESTREO Y ANÁLISIS REGRESIVO CUENTA INVENTARIOS									
EN DÓLARES									
Nº	DESCRIPCIÓN	30/06/2012	INGRESOS	EGRESOS	31/12/2011	INGRESOS	EGRESOS	31/12/2010	
6786	Ladrillo obra normal	947,18	325,00	260,00	882,18	260,00	27,82	650,00	√©
63	Correas 80x40	1332,14	1084,30	728,03	975,87	1.006,85	340,78	309,80	√©
10	Esmalte antic 1-2-3 galon negro	148,50	165,00	99,00	82,50	123,75	57,75	16,50	√©
24	Eternit de 2,44 x 0,92 pl	382,50	675,00	562,50	270,00	393,75	292,50	168,75	√©
4	Medidor para agua iberconta	186,48	266,40	186,48	106,56	213,12	133,20	26,64	√©
18	Rodillos de felpa profesional	31,98	36,90	27,06	22,14	24,60	13,53	11,07	√©
442	Tejas decorteja angulares	257,24	550,00	390,00	97,24	110,00	45,76	33,00	√©
Nota: Se realizó un muestreo no estadístico, tomándose 7 productos de mayor movimiento dentro de la ferretería, según sus propios registros en el kárdex, el procedimiento consistió en ir restando los ingresos y sumando los egresos generados durante los años 2012 y 2011, cuyo saldo se confirmó con los saldos del 2010.									
Marcas de auditoría: √ Datos correctos, cálculos aritméticos efectuados y chequeados con los kárdex. © Comparados con facturas de compra-venta									

Formato obtenido del internet “<http://www.dconta.net/resu2.pdf>” y adaptado a esta tesis Diana Bravo.

4.4.4. Auditoría de la cuenta activos fijos.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T: A-400		
Fecha de cierre: al 31/12/2011				Realizado por: Diana Bravo		
CÉDULA DE ACTIVOS FIJOS				Fecha: 30/05/2012		
EN DÓLARES						
Nombre de la CUENTA	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
FIJO TANGIBLE		709,93	843,86	√ 0,42 B/G3		843,86
SUBTOTAL		709,93	843,86			843,86
DEPREC. ACUMUL.		141,92	178,75	√	0,42 B/G3	178,75
TOTAL ACTIVO FIJO		568,01	665,11	0,42	0,42	665,53
		Σ	Σ	Σ	Σ	Σ
Conclusión: Habiéndose aplicado las pruebas de cumplimiento y las pruebas sustantivas se concluye: a) La base de valuación de la cuenta activos fijos está de acuerdo a las NIC. b) Las provisiones de depreciación y amortización fueron calculadas sobre bases aceptables, de manera uniforme con las utilizadas en años anteriores así como las depreciaciones acumuladas son razonables. c) En el mes de febrero se realizó la compra de una computadora, la misma que se empezó a depreciar desde marzo del 2011.						
Marcas de Auditoría:				Fuente.		
√				Comparado con Balance General		
Σ				Sumado		
				BG. Entregado por la empresa		

Tomado del libro “Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA ACTIVOS FIJOS.

Concepto y contenido:

La propiedad, planta y equipo representa los activos tangibles adquiridos, construidos o en proceso de construcción, con la intención de emplearlos en forma permanente, para la producción o suministro de otros bienes y servicios, para arrendarlos o para usarlos en la administración de un ente económico, que no están destinados para la venta en el curso normal del negocio.

Los activos fijos han sido registrados al costo de adquisición y son depreciados con base en el método de línea recta tomando en cuenta su vida útil según la ley del Estado Ecuatoriano.

La tasa de depreciación de muebles y enseres es del 10%, mientras que de equipo de cómputo es del 33.33%.

Objetivo General

- Comprobar la existencia real de los activos fijos enunciados por la empresa, así como también verificar la exactitud de los registros de este componente para la totalidad de activos que lo forman.

Objetivos Específicos

- Verificar la adecuada valuación de los activos fijos.
- Comprobar que el cómputo de la depreciación se haya hecho de acuerdo con métodos aceptados y bases razonables.
- Comprobar que haya consistencia en el método de valuación y en el cálculo de la depreciación.
- Comprobar su adecuada presentación y revelación en los estados financieros.
- Verificar si los movimientos en las cuentas de activos fijos se registran adecuadamente.
- Verificar que los activos fijos estén adecuadamente asegurados.

PROCEDIMIENTOS

Pruebas Realizadas

	HECHO POR	FECHA	P/T
1. Evaluación del control interno			
2. Pruebas Sustantivas			
2.1 Adquisiciones			
1. Obtenga un listado de las adquisiciones del ejercicio y cotejar sus sumas.	DB		A-400-01-1
2. Efectuar pruebas para verificar el adecuado registro contable contra la documentación soporte.	DB		A-400-01-1
3. Seleccione algunos ítems y examine la correspondiente documentación de respaldo, conformada por órdenes de compra, facturas del proveedor, etc.	DB		A-400-01-2/4
2.2 Bajas o enajenaciones			
1. Prepare un listado de los activos fijos retirados.	DB		
2. Verifique el correcto registro de la enajenación, comprobando la eliminación del costo y la depreciación acumulada y la utilidad o pérdida debidamente determinada.	DB		A-400-01-2/4
2.3 Registros	DB		
1. Compare los saldos de los auxiliares contra las cuentas del mayor general.	DB		A-400-01-1
2. Revise las políticas de la empresa respecto a depreciación y amortización.	DB		A-400-01-3/4
2.4 Depreciación acumulada	DB		
1. Prepare una cédula por el período sujeto a revisión donde se muestre por cuentas, el saldo inicial de la depreciación acumulada causada en el período y el saldo final de la misma. • Verifique la exactitud aritmética y coteje los saldos finales contra el balance de comprobación.			A-400-01-1
2. Verifique los cálculos efectuados por el cliente, relativos a las depreciaciones del periodo. Las diferencias importantes localizadas en las pruebas individuales o globales deben listarse para considerarse como ajustes.	DB		A-400-01-1

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis Diana Bravo

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

Ref.: 1/1

**CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA
DECONTROL INTERNO DE ACTIVOS FIJOS**

4. GENERALIDADES	SI	NO	N/A	M/C
1. ¿Se encuentran correctamente identificados los activos depreciables y los no depreciables?	X			
2. ¿Se dan de baja los activos cuando estos están totalmente depreciados?	X			
3. ¿Se encuentran los activos fijos asegurados ante cualquier tipo de siniestro?	X			
4. ¿Se comparan los gastos reales con los autorizados, y en caso de que aquellos se hayan excedido, se obtienen autorizaciones adicionales?	X			
5. Tiene la empresa normas adecuadas para diferenciar las adiciones de activos fijos de los gastos por reparaciones y mantenimiento?	X			
6. Los procedimientos de la empresa requieren que se produzca una autorización escrita para la venta, retiro y desmantelamiento de los activos fijos?		X		
7. ¿Se envía una copia de tal autorización directamente al departamento de contabilidad?			X	
8. ¿Periódicamente se toman inventarios físicos de los activos fijos bajo la supervisión de empleados no responsables de su custodia?	X			
9. ¿Se informa al gerente de las diferencias que se presentan entre el inventario físico y los registros?	X			
10. En cuanto a herramientas pequeñas • Se hallan bien guardadas bajo custodia de una persona responsable. • Se entregan mediante órdenes de entrega	X			

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis Diana Bravo

ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ACTIVO FIJO

TOTAL PREGUNTAS CUESTIONARIO	10
Respuestas SI	8
Respuestas NO	1
Respuestas N7A	1
Total Respuestas	10

Cuadro elaborado por Diana Bravo

DATOS		
SUFICIENTES	75% AL 100%	80%
MEDIANAMENTE SUFICIENTES	56% AL 75%	
INSUFICIENTES	0% AL 55%	

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Una vez analizado el cuestionario de evaluación del sistema de control interno aplicado al rubro Activos Fijos; obtuve como resultado que el 80% de los procedimientos se aplican correctamente, por lo cual la calificación es de SUFICIENTE.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\text{Muestra} = \frac{\text{Saldo Contable Auditado}}{\text{Saldo Total de la Cuenta}} = \frac{843.86}{843,86} = 100\%$$

De esta manera se puede analizar el total de los valores correspondientes al rubro de Activos Fijos.

ANÁLISIS DEL RIESGO

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Activos Fijos, es necesario aclarar que la ponderación viene dada por la aplicación de diez pruebas a los controles clave de la cuenta, de los cuales en el primer caso se pudo comprobar que nueve de los controles aplicados en cuanto al adecuado movimiento de la cuenta, cumplían con las pruebas. Con el mismo procedimiento se comprobó que se han elaborado listados de los bienes existentes, pues su calificación es de ocho, finalmente nueve de los datos escogidos para verificar si se realiza un control físico de los activos fijos cumplían con los controles.

Cuenta: ACTIVOS FIJOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿El movimiento de la cuenta es el adecuado?	10	9	90%
¿Poseen un listado de los bienes existentes?	10	8	80%
¿Se realiza un control físico de los activos fijos?	10	9	90%
SUMAN	30	26	86.66%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{26 \times 100}{30} = 86.66\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 86.66%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Activos Fijos, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: ACTIVOS FIJOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Revisión periódica de los activos fijos	10	8	80%
Adquisiciones y retiros debidamente autorizados	10	8	80%
Activos clasificados de acuerdo a su naturaleza.	10	9	90%
SUMAN	30	25	83.33%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{25 \times 100}{30} = 83.33\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 83.33%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 86.66%, concluyendo de esta manera que la empresa no tiene debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA					Ref. P/T:	A-400-01		
Fecha de cierre: al 31/12/2011		CÉDULA DE DETALLE			Realizado por:		Diana Bravo	
		ACTIVO FIJO			Fecha:		30/05/2012	
COMPROBACIÓN DE SALDOS								
EQUIPOS					ESTIMACIONES PARA DEPRECIACION			
% Deprec.	Descripción	SALDO AL 31 DIC. 2010	ADICIONES	RETIROS	SALDO AL 31 DIC. 2011	DEP. ACUM AL 31/12/10	SALDO EN LIBROS	DEPRECIACION AL 31/12/11
10%	Muebles y enseres	709,93	√		709,93 A-400-02	√ 70,99	141,92	141,98 A-400-05
33%	Equipos de computación	0			133,93 A-400-03	√	36,83	37,19 A-400-05
	Total	709,93			843,86	70,99	178,75	179,17
	Diferencias							0,42
	Valor en libros	709,93			843,86	70,99	178,75	178,75
		Σ			Σ A-400	Σ		Σ
Nota 1: En esta cédula se realizó la verificación del cálculo del total de activos fijos, se ha encontrado una diferencia en el cálculo de las depreciaciones tanto de muebles y enseres como en equipos de computación.								
Nota 2: Existen activos fijos que no se incluyen dentro de ésta cédula y en general dentro del balance general, pues fueron donados por los dueños de la ferretería. (A-400-05).								
<u>Ajuste de depreciación por cálculo erróneo.</u>								
Muebles y enseres		0,06						
Dep. acum. Muebles y enseres				0,06				
P/R Ajuste de dep. cálculo erróneo								
Equipo de computación		0,36						
Dep. acum. Equipo computación				0,36				
P/R Ajuste de dep. cálculo erróneo								
Marcas de Auditoría								
√	Comparado con balance general				Σ	Sumado		

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:	A-400-01-2
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE DETALLE				Fecha:	30/05/2012
MUEBLES Y ENSERES					
EN DÓLARES					
FECHA	COMP N°	CANT.	PROVEEDOR	DESCRIPCION	VALOR
20/12/2009	11791	1	Muebles bello hogar	Silla giratoria	√® 56,30
20/12/2009	11791	2	Muebles bello hogar	Escritorio	√® 390,00
20/12/2009	14234	2	Comercial Sarmiento	Vitrinas grandes	√® 176,97
20/12/2009	14234	1	Comercial Sarmiento	vitrina pequeña	√® 50,00
20/12/2009	11791	1	Muebles bello hogar	Archivadores	√® 36,66
				TOTAL	Σ 709,93

Nota 1:
Dentro de la ferretería existen más activos fijos como un escritorio, dos estantes grandes de madera y un sillón ejecutivo, los mismos que fueron donados por la señora Celina Zhinín, quién es una de las dueñas de la ferretería. Cabe recalcar que la toma física se realizó sin tomar en cuenta dichos activos.

Nota 2:
La depreciación de estos activos se empezó a calcular desde el mes siguiente al de la compra

Marcas de auditoría

√ Cotejado los valores con los respectivos documentos soporte.

® Revisado el funcionamiento y buen estado.

Σ Sumado

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:	A-400-01-3	
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo	
CÉDULA DE DETALLE				Fecha:	30/05/2012	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN						
EN DÓLARES						
FECHA	COMP N°	CANT.	PROVEEDOR	DESCRIPCION		VALOR
25/02/2011	13479	1	Corporación informática	Impresora	√®	133,93
						133,93
				Total	Σ	
Nota 1: La depreciación del activo se comenzó a calcular desde el mes de marzo del 2011.						
Nota 2: En el almacén existen tres computadoras las mismas que fueron donadas por la señora Celina Zhinín, quien es una de las dueñas de la empresa, (A-400-04)						
Marcas de auditoría: √ Cotejado con la documentación soporte. ® Revisado el funcionamiento y buen estado. Σ Sumado						

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA		Ref. P/T:	A-400-01-4	
Fecha de cierre:	al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE DETALLE		Fecha:	30/05/2012	
ACTIVOS FIJOS				
EN DÓLARES				
	MUEBLES Y ENSERES	EQUIPO DE COMPUTACIÓN		TOTAL
Saldo al 31/12/2011	709,93	√ 133,93	√	843,86
Depreciación acumulada 2010	70,99	-	√	70,99
Tasa Anual	10%	33,33%		
Cálculo anual tomando en cuenta fecha compra	70,99	37,19		108,18
Depreciación acumulada 2011	141,98	37,19		179,17
Valor registrado en libros				
Depreciación acumulada 2011	141,92	√ 36,83	√	178,75
Diferencias	0,06	0,36		0,42
TOTAL	141,98	37,19		179,17
Nota: Se realizaron los cálculos de las depreciaciones del 2010 y del 2011, con los porcentajes establecidos por la ley, encontrando una diferencia total en centavos de \$0,42, para lo cual se propone el siguiente ajuste:				
<u>Ajuste de depreciación por cálculo erróneo.</u>				
Muebles y enseres	0,06			
Dep. acum. Muebles y enseres		0,06		
P/R Ajuste de dep. cálculo erróneo				
Equipo de computación	0,36			
Dep. acum. Equipo computación		0,36		
P/R Ajuste de dep. cálculo erróneo				

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:	A-400-01-5
Fecha de cierre: al 31/12/2011				Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE DETALLE				Fecha:	30/05/2012
PRUEBA FÍSICA ACTIVOS DONADOS					
CÓDIGO	CANTIDAD	Descripción	PERSONA QUE DONA	FECHA DE DONACIÓN	VALOR MERCADO
MUB001	1	Escritorio	Celina Zhinín	15/05/2008	120,00 €
MUB002	2	Estantes grandes madera	Celina Zhinín	15/05/2008	150,00 €
MUB003	1	Sillón ejecutivo	Celina Zhinín	05/02/2009	50,00 €
MUB004	3	Computadoras	Celina Zhinín	05/02/2009	2400,00 €
TOTAL				√	2.720,00
NOTA:					
Para realizar la toma física de estos inventarios se tomó en consideración un oficio en donde la Señora Celina Zhinín, expresamente dona tales activos.					
Marcas de auditoría:					
€	Comparado con documento sustentatorio.				
√	Revisado el buen estado de estos activos.				

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Cuenca, 05 de mayo del 2008

Señores

FERRETERIA SU ECONOMÍA

Mayra Sánchez

Gerente

Ciudad

Yo Sra. Celina Zhinín con CI. 0104764523; cedo a la ferretería Su Economía, los siguientes bienes, a la empresa que usted representa.

Cantidad	Denominación	Valor de mercado
1	Escritorio	120,00
2	Estante grande madera	150,00
1	Sillón ejecutivo	50,00
3	Computadoras	2.400,00

La Señora Mayra Sánchez, en representación de la empresa, podrá hacer uso de estos bienes según lo creyere conveniente, en beneficio de la ferretería.

Atentamente,

Celina Zhinín

Accionista Ferretería Su Economía.

4.4.5. Auditoría de la cuenta de proveedores.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:		B-600
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:		Diana Bravo
CÉDULA DE				Fecha:		30/05/2012
PROVEEDORES Y OBLIGACIONES CON TERCEROS						
EN DÓLARES						
Nombre de la CUENTA	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
Proveedores	B-600-01	51.324,52	38.068,72	√		38.068,72
Ctas por pagar	B-600-02	28.588,54	35.076,43	√		35.076,43
Otras ctas. x pagar empl	B/G 2				781,58	
Sobregiros bancarios	B/G 2				20.194,62	20.194,62
Sueldos por pagar	B-600-04	2.383,47	720,68	√		720,68
9.35% Aporte Personal	B-600-04	184,94	75,83	√		75,83
Proveedores varios	B-600-03	1.193,22	4.000,00	√		4.000,00
IVA Ventas	B-600-04	3.281,49	6.755,89	√		6.755,89
Retención fuente	B-600-04	299,30	578,71	√		578,71
Retención IVA	B-600-04	15,60	17,14	√		17,14
Anticipo Imp. Renta	B-600-04		-3.237,79	√		-3.237,79
TOTAL REALIZABLE		87.271,08	82.055,61		20.976,20	102.250,23
		Σ	Σ		Σ	Σ
Nota:						
Se denomina a esa cédula analítica como PROVEEDORES Y OBLIGACIONES CON TERCEROS, puesto que unificaremos en dos grupos las obligaciones con proveedores y con terceras personas respectivamente, para la posterior reclasificación de cuentas.						
Comentario:						
Realizadas las pruebas de cumplimiento y sustantivas determinamos una seguridad razonable en el manejo de los proveedores, obligaciones con terceros, consideramos están razonablemente presentados al 31/12/2011.						
Marcas de Auditoría:				Fuente.		
√	Comparado con Balance General			BG. Entregado por la empresa		
Σ	Sumado					

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA PROVEEDORES

Concepto y contenido:

Las cuentas por pagar representan las deudas contraídas por la empresa frente a terceros, en general el saldo de este rubro presentado al 31 de diciembre del 2011, muestra los montos adeudados por concepto de la compra de productos ferreteros, para su posterior venta al público en general.

Para el análisis de esta cuenta se utilizó la técnica de verificación escrita y documental, ya que se realizó la comprobación de los saldos reflejados en esta cuenta, frente a facturas y demás documentos que respalden los movimientos de la misma.

Objetivo General

- Verificar la autenticidad de las cuentas y documentos por pagar, así como también determinar su adecuado registro y control

Objetivos Específicos

- Verificar que los importes por pagar, por todo concepto, corresponden a obligaciones contraídas por la entidad y son razonables respecto a los importes que se piensen.
- Comprobar que las obligaciones relacionadas con operaciones normales, representan transacciones válidas, están determinadas adecuadamente y están reconocidas, descritas y clasificadas adecuadamente.
- Comprobar que los pasivos están contabilizados en el período que les corresponde, según criterios contables.
- Verificar que los saldos de estos rubros no estén infravalorados.
- Confirmar que los sistemas de control interno utilizados en esta área son eficaces.

PROCEDIMIENTOS

Pruebas Realizadas

	HECHO POR	FECHA	P/T
1. Evaluación del control interno			
2. Pruebas Sustantivas			
1. Obtenga de la entidad una relación detallada de las cuentas por pagar a la fecha del balance bajo examen y compare su total con el mayor auxiliar de cada cuenta.	DB		B-600
2. Seleccione una muestra de facturas y compárelas contra el registro de facturas o comprobantes, observando: proveedor, cantidad y precio.	DB		B-600-01-1
3. Compare las facturas seleccionadas contra el registro de inventario permanente.	DB		B-600-01-1
4. Compruebe las sumas del registro de comprobantes y compare sus traspasos al mayor y registros auxiliares de gastos.	DB		B-600-01-7
5. Obtenga el balance de comprobación de cuentas por pagar, a la fecha de corte, verifique las sumas y compare su total contra la cuenta de control en el mayor general.	DB		B-600-01-7/8/9
6. Revise la documentación sustentatoria de la factura como: orden de compra, nota de recepción, etc., verificando que estén debidamente autorizadas.	DB		
7. Investigue sobre el proceso y forma de pago a los proveedores.	DB		
8. Solicite a la empresa estados de cuenta de los principales proveedores, a la fecha de corte y envíe una confirmación de saldos a dichos proveedores. Coteje las respuestas con los listados y solicite a la empresa que concilie las diferencias y mantenga una copia de las confirmaciones para control de auditoría.	DB		B-600-01-2/6

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

Ref.: 1/2

**CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA
DECONTROL INTERNO DE PROVEEDORES**

5. GENERALIDADES	SI	NO	N/A	M/C
1. ¿Se cuenta con la segregación adecuada de las funciones de: • Autorización • Compra • Recepción • Registro • Pago?	X X X	 X X		
2. ¿Hay un uso y control efectivo de órdenes de compra y comprobantes de recepción para todo gasto y compra?	X			
3. ¿Compara el departamento de contabilidad: • Los precios y condiciones de la factura contra las órdenes de compra? • Las cantidades facturadas contra las órdenes de compra?	X X			
4. La persona encargada de la recepción de los materiales prepara un informe de los productos recibidos y conserva una copia de tales informes.	X			
5. ¿Se efectúa un control efectivo de los productos que se reciben?	X			
6. ¿Se preparan regularmente balances de prueba de registros de comprobantes o auxiliar de cuentas por pagar?	X			
7. ¿Las facturas por conceptos de: propaganda, honorarios, arriendos, servicios ocasionales, son aprobados previo su pago por el gerente?	X			
8. ¿Se revisan tales facturas respecto a su necesidad?	X			

9. ¿La aprobación de las mismas la realiza una persona distinta a la que originó tal necesidad?	X			
10. ¿Se lleva un control sobre los pagos continuos como: arriendos, honorarios, etc., de tal manera que se evite la omisión o duplicidad de los pagos?	X			
11. ¿Las facturas y demás documentos soporte de las compras, son revisados previamente por quien autoriza los pagos?	X			
12. ¿Se entregan los cheques firmados o el dinero a una persona distinta de quien los haya solicitado, preparado o registrado?	X			
13. ¿Si se recibe la factura de un proveedor con quien no se haya negociado anteriormente, se toman las medidas necesarias para asegurarse que tal proveedor no es ficticio?	X			

Formato obtenido de internet “www.dconta.net/resu3.pdf” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo.

ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PROVEEDORES

TOTAL PRGUNTAS CUESTIONARIO	17
Respuestas SI	15
Respuestas NO	2
Respuestas N7A	0
Total Respuestas	17

Cuadro elaborado por Diana Bravo

DATOS		
SUFICIENTES	75% AL 100%	80%
MEDIANAMENTE SUFICIENTES	56% AL 75%	
INSUFICIENTES	0% AL 55%	

Cuadro Elaborado por Diana Bravo

Una vez analizado el cuestionario de evaluación del sistema de control interno aplicado a la cuenta Proveedores; obtuve como resultado que el 88,23% de los procedimientos se aplican correctamente, por lo cual la calificación es de SUFICIENTE.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\textbf{Muestra} = \frac{\text{Saldo Contable Auditado}}{\text{Saldo Total de la Cuenta}} = \frac{82.055,61}{82.055,61} = 100\%$$

Para el análisis del rubro Proveedores, se decidió tomar en consideración el 100% de los saldos de cada cuenta, de tal manera que los controles se apliquen de manera eficiente en cada una de ellas.

ANÁLISIS DEL RIESGO

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Proveedores, es necesario aclarar que la ponderación viene dada por la aplicación de diez pruebas a los controles clave de la cuenta, de los cuales en el primer caso se pudo comprobar que nueve de los controles aplicados en cuanto al adecuado movimiento y control de la cuenta, cumplían con las pruebas. Con el mismo procedimiento se comprobó que los pagos a proveedores en ocasiones no son tan oportunos como deberían, pues su calificación es de 7, finalmente nueve de los datos escogidos para confirmar si se verifica que las compras estén acorde a las necesidades del ferretería cumplían con los controles.

Cuenta: PROVEEDORES			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿El movimiento y control de la cuenta es el adecuado?	10	9	90%
¿Los pagos a proveedores y terceros se los realiza oportunamente?	10	7	70%
¿Se verifica que las compras estén acorde a las necesidades de la ferretería?	10	9	90%
SUMAN	30	25	83.33%

Cuadro Elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{25 \times 100}{30} = 83.33\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 83.33%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Proveedores, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: PROVEEDORES			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Revisión periódica de las cuentas por pagar	10	8	80%
Compras debidamente autorizadas por la persona responsable	10	9	80%
Conciliaciones de las cuentas auxiliares con el mayor general.	10	8	90%
SUMAN	30	25	83.33%

Cuadro Elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{25 \times 100}{30} = 83.33\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro Elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 83.33%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 83.33%, concluyendo de esta manera que la empresa no tiene debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T: B-600-01-1	
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por: Diana Bravo	
CÉDULA DE DETALLE				Fecha: 30/05/2012	
PROVEEDORES					
EN DÓLARES					
PROVEEDORES					
NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 31/12/2010	MOVIMIENTOS 2010		SALDO AL 31/12/2011	
		DEBITO	CREDITO		
Acería del Ecuador	4.346,28	12.325,56	14.345,78	2.326,06	© æ B-600-01-1
Adiscom	-	4.236,24	1.245,90	2.990,34	©
Aditec Ecuatoriana Cía. Ltda.	2.789,45	5.735,36	7.109,12	1.415,69	©
Cemco	1.780,05	7.645,20	7.593,90	1.831,35	©
Comercial Ávila Ochoa	3.738,66	6.354,28	8.270,58	1.822,36	© æ B-600-01-2
Comercial Pinaucasa	3.907,55	4.937,29	6.423,70	2.421,14	©
Decorteja Cía. Ltda.	2.318,90	4.726,28	4.653,65	2.391,53	©
Almacenes Fabián Pintado	3.478,90	7.536,98	8.900,67	2.115,21	©
Construgypsum Cia. Ltda.	3.700,00	2.875,29	4.768,87	1.806,42	© æ B-600-01-3
Cubiertas del Ecuador S.A.	5.027,88	1.275,38	3.288,45	3.014,81	©
Comercial Vivar	1.370,20	1.274,90	1.370,00	1.275,10	©
Continental	2.766,08	3.673,26	4.653,45	1.785,89	©
Ecuafibra	3.900,00	2.435,56	4.352,80	1.982,76	© æ B-600-01-4
Tubasec C.A.	1.289,89	3.874,34	3.524,55	1.639,68	©
Cerraduras Ecuatorianas	2.567,80	2.500,00	3.567,80	1.500,00	©
El Constructor	2.344,70	6.352,45	7.352,80	1.344,35	©
Comercial Sarmiento	-	3.800,00	2.500,00	1.300,00	© æ B-600-01-5
Femare Cía Ltda.	3.533,00	3.250,30	4.685,25	2.098,05	©
Hormicavi Cía Ltda.	2.465,18	5.342,80	6.000,00	1.807,98	©
Mundi Ventas	-	3.875,25	2.675,25	1.200,00	©
TOTAL	Σ 51.324,52		Σ	38.068,72	√
Nota 1:					
Se detalla las cuentas por pagar a proveedores que se tenía en el 2010, más las compras y menos los pagos realizados durante el año 2011, resultando así el saldo de proveedores al 31/12/2011					
Nota 2:					
Para la prueba a esta cuenta, se consideraron a aquellos proveedores a los cuales se les adeudaba más de \$1000, realizando las respectivas pruebas de comprobación.					
Marcas de Auditoría:					
Σ	Sumado				
√	Comparado con Balance General				
©	Comparados con facturas de compra – venta				
œ	Confirmación de saldos enviada				

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Ferretería Su Economía

Ref.: B-600-01-2

Cuenca, 04 de junio del 2012

Señores

ACERÍA DEL ECUADOR

Ciudad

Estimados Proveedores:

Para efectos del examen que están practicando nuestros auditores externos Intriago & Asociados, en relación con las cuentas por pagar de la Ferretería.

Agradecemos a ustedes informar a ellos directamente en sobre que adjuntamos.

Saldo a cargo de Ferretería Su Economía, en fecha 31 de diciembre del 2011.

Agradecemos envíen extracto de la cuenta a esa misma fecha.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente.

Señores

Intriago & Asociados

Ciudad

Por la presente informamos a ustedes que el saldo que aparece a cargo de la Ferretería Su Economía con fecha diciembre del 2011 es de 2.326,06 más intereses ____ hasta la fecha _____. Por tipo de interés del __% vencimiento de la obligación en fecha _____.

Observaciones _____

Cuenca 06 de junio del 2012

Danilo Cedeño ✓

Gerente Acería del Ecuador

✓Firma autorizada

Ferretería Su Economía

Ref.: B-600-01-3

Cuenca, 04 de junio del 2012

Señores

Comercial Ávila Ochoa

Ciudad

Estimados Proveedores:

Para efectos del examen que están practicando nuestros auditores externos Intriago & Asociados, en relación con las cuentas por pagar de la Ferretería.

Agradecemos a ustedes informar a ellos directamente en sobre que adjuntamos.

Saldo a cargo de Ferretería Su Economía, en fecha 31 de diciembre del 2011.

Agradecemos envíen extracto de la cuenta a esa misma fecha.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente.

Señores

Intriago & Asociados

Ciudad

Por la presente informamos a ustedes que el saldo que aparece a cargo de la Ferretería Su Economía con fecha diciembre del 2011 es de 1.822,36 más intereses ____ hasta la fecha _____. Por tipo de interés del __% vencimiento de la obligación en fecha _____.

Observaciones _____

Cuenca 06 de junio del 2012

Antoni Carrera ✓

Gerente Comercial Ávila Ochoa

✓Firma autorizada

Ferretería Su Economía

Ref.: B-600-01-4

Cuenca, 04 de junio del 2012

Señores

Construgypsum Cía. Ltda.

Ciudad

Estimados Proveedores:

Para efectos del examen que están practicando nuestros auditores externos Intriago & Asociados, en relación con las cuentas por pagar de la Ferretería.

Agradecemos a ustedes informar a ellos directamente en sobre que adjuntamos.

Saldo a cargo de Ferretería Su Economía, en fecha 31 de diciembre del 2011.

Agradecemos envíen extracto de la cuenta a esa misma fecha.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente.

Señores

Intriago & Asociados

Ciudad

Por la presente informamos a ustedes que el saldo que aparece a cargo de la Ferretería Su Economía con fecha diciembre del 2011 es de 1.806,42 más intereses ____ hasta la fecha _____. Por tipo de interés del __% vencimiento de la obligación en fecha _____.

Observaciones _____

Cuenca 06 de junio del 2012

Fabricio Castillo √

Gerente Construgypsum

√Firma autorizada

Ferretería Su Economía

Ref.: B-600-01-5

Cuenca, 04 de junio del 2012

Señores

Ecuafibra

Ciudad

Estimados Proveedores:

Para efectos del examen que están practicando nuestros auditores externos Intriago & Asociados, en relación con las cuentas por pagar de la Ferretería.

Agradecemos a ustedes informar a ellos directamente en sobre que adjuntamos.

Saldo a cargo de Ferretería Su Economía, en fecha 31 de diciembre del 2011.

Agradecemos envíen extracto de la cuenta a esa misma fecha.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente.

Señores

Intriago & Asociados

Ciudad

Por la presente informamos a ustedes que el saldo que aparece a cargo de la Ferretería Su Economía con fecha diciembre del 2011 es de 1.982,76 más intereses ____ hasta la fecha _____. Por tipo de interés del __% vencimiento de la obligación en fecha _____.

Observaciones _____

Cuenca 06 de junio del 2012

Juan Maldonado √

Gerente Ecuafibra

√Firma autorizada

Ferretería Su Economía

Ref.: B-600-01-6

Cuenca, 04 de junio del 2012

Señores

Comercial Sarmiento

Ciudad

Estimados Proveedores:

Para efectos del examen que están practicando nuestros auditores externos Intriago & Asociados, en relación con las cuentas por pagar de la Ferretería.

Agradecemos a ustedes informar a ellos directamente en sobre que adjuntamos.

Saldo a cargo de Ferretería Su Economía, en fecha 31 de diciembre del 2011.

Agradecemos envíen extracto de la cuenta a esa misma fecha.

Atentamente,

Sra. Mayra Sánchez

Gerente.

Señores

Intriago & Asociados

Ciudad

Por la presente informamos a ustedes que el saldo que aparece a cargo de la Ferretería Su Economía con fecha diciembre del 2011 es de 1.300,00 más intereses ____ hasta la fecha _____. Por tipo de interés del __% vencimiento de la obligación en fecha _____.

Observaciones _____

Cuenca 06 de junio del 2012

Pedro Sarmiento √

Gerente Comercial Sarmiento

√Firma autorizada

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:	B-600-01-7
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE DETALLE				Fecha:	30/05/2012
PROVEEDORES					
EN DÓLARES					
CUENTAS POR PAGAR					
NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 31/12/2010	MOVIMIENTOS 2010		SALDO AL 31/12/2011	
		DEBITO	CRÉDITO		
William Tenemea	6.700,00	1.000,00	3.323,00	4.377,00	© B-600-02-1
Reina Tenemea	8.000,00	5.000,00	4.000,00	9.000,00	© B-600-02-2
Celina Zhinín	8.000,00	500,00	3.800,57	4.699,43	© B-600-02-3
Genaro Tenemea	6.000,00	5.000,00	2.000,00	9.000,00	© B-600-02-4
Eliana Tenemea	7.000,00	2.000,00	1.000,00	8.000,00	©
TOTAL Σ	35.700,00		Σ	35.076,43	$\sqrt$
Nota 1:					
Esta cuenta incluye cuentas por pagar a socios, quienes han prestado dinero a la ferretería, los documentos que comprueban estos préstamos se detallan más adelante.					
Marcas de Auditoría:					
Σ	Sumado				
$\sqrt$	Comparado con Balance General				
©	Comparados con facturas de compra - venta				

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA			Ref. P/T:	B-600-01-8	
Fecha de cierre: al 31/12/2011			Realizado por:	Diana Bravo	
CÉDULA DE DETALLE			Fecha:	30/05/2012	
PROVEEDORES					
EN DÓLARES					
PROVEEDORES VARIOS					
NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 31/12/2010	MOVIMIENTOS 2010		SALDO AL 31/12/2011	
		DEBITO	CREDITO		
Llanta Stock	-	500,00	326,43	173,57	©
Diario El Mercurio	100,00	50,00	0,00	150,00	©
Radio La Roja	350,00	200,00	50,00	500,00	©
Nelson Caldas	500,00	800,00	500,00	800,00	©
Semeria	156,43	100,00	80,00	176,43	©
Systems	1.500,00	1.500,00	800,00	2.200,00	©
TOTAL Σ	2.606,43		Σ	4.000,00	√
Nota 1:					
Esta cuenta incluye cuentas por pagar a proveedores varios, así como también honorarios al Ing. Nelson Caldas por mantenimiento de red y sistema.					
Marcas de Auditoría:					
Σ	Sumado				
√	Comparado con Balance General				
©	Comparados con facturas de compra - venta				

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:	B-600-01-9
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE DETALLE				Fecha:	30/05/2012
OBLIGACIONES CON TERCEROS					
EN DÓLARES					
NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 31/12/2010	MOVIMIENTOS 2010		SALDO AL 31/12/2011	
		DEBITO	CREDITO		
SUELDOS POR PAGAR					
Sueldos por pagar	2.383,47	2.383,47	720,68	720,68	v©
TOTAL	2.383,47		Σ	720,68	B-600
OBLIGACIONES SOCIALES POR PAGAR					
9.35% Aporte Personal	184,94	184,94	75,83	75,83	v©
TOTAL	184,94		Σ	75,83	B-600
OBLIGACIONES FISCALES					
IVA Ventas	3.281,49	3.281,49	6.755,89	6.755,89	v©
Retención fuente	299,30	299,30	578,71	578,71	v©
Retención IVA	15,60	15,60	17,14	17,14	v©
Anticipo Imp. Renta	1.250,46	0,00	1.987,33	-3.237,79	v©
TOTAL	4.846,85		Σ	4.113,95	B-600
Nota 1:					
En esta cédula se detallan las obligaciones de la empresa con terceros que se tenían en el año 2010, sumados los débitos y restados los créditos realizados durante el año 2011, obteniendo así el saldo final al 31/12/2011.					
Marcas de Auditoría:					
Σ	Sumado				
v	Comparado con Balance General				
©	Comparado con documento sustentatorio.				

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

4.4.6. Auditoría de las cuentas de resultados.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:	E-1000	
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo	
CÉDULA DE INGRESOS				Fecha:	08/06/2012	
EN DÓLARES						
Nombre de la CUENTA	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
Ventas		465.905,25	409.898,80	√		409.898,80
Devolución en ventas.		-2.800,22	-8.819,95	√		-8.819,95
Descuento Ventas		-5,41	0,00	√		0,00
Ventas netas entrega		0,00	15.826,78	√		15.826,78
Otros ingresos		357,13	359,58	√		359,58
TOTAL INGRESOS		463.456,75	417.265,21			417.265,21
		Σ	Σ			Σ
Comentario:						
Se analizaron los valores correspondientes a la cuenta de ingresos, los cuales fueron percibidos por la ferretería durante el año 2011 y realizando un análisis comparativo con el año 2010, con lo cual se refleja un decremento en los ingresos debido a la crisis que sufrió el campo ferretero en tal año.						
Marcas de Auditoría:			Fuente.			
√	Comparado con Balance General		BG. Entregado por la empresa			
Σ	Sumado		Estado de resultados			

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

FERRETERÍA SU ECONOMÍA				Ref. P/T:		F-2000
Fecha de cierre:		al 31/12/2011		Realizado por:		Diana Bravo
CÉDULA DE GASTOS				Fecha:		08/06/2012
EN DÓLARES						
Nombre de la CUENTA	REF	SALDO 2010	SALDO 2011	AJUSTES Y RECLASIF.		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
Sueldos		7.661,67	13.222,06	√		13.222,06
Aporte al IESS		690,67	1.750,96	√		1.750,96
Décimo tercer sueldo		531,00	1.116,67	√		1.116,67
Décimo cuarto sueldo		181,66	1.051,55	√		1.051,55
Vacaciones			40,00	√		40,00
Fondos de reserva			139,94	√		139,94
Honorarios profesionales		1.490,00	1.640,00	√		1.640,00
Servicios ocasionales		156,01	425,70	√		425,70
Suministros de oficina		2.613,32	1.138,58	√		1.138,58
Impuestos, tasas y patentes		11,58	7,00	√		7,00
Materiales de aseo y limp.		39,00		√		0,00
Mant. y rep. Vehículos		1.861,66	2.301,32	√		2.301,32
Mant. Otros activos		32,58	60,10	√		60,10
Combustibles y lubricantes		1.024,16	1.890,25	√		1.890,25
Uniformes empleados		4,80	80,36	√		80,36
Movilización		16,40		√		0,00
Bonos		1.140,59		√		0,00
Depreciaciones			107,82	√		107,82
Multas			24,28	√		24,28
Suministros para bodega		473,61	74,43	√		74,43
Fletes y acarreos		4,00	61,00	√		61,00
Alarma		160,68		√		0,00
Frecuencias radios		355,27	369,00	√		369,00
IVA q se carga al gasto		164,12	249,73	√		249,73
Adecuaciones		629,09		√		0,00
Retenciones asumidas		120,15	186,04	√		186,04
Gastos no deducibles		16,99	659,98	√		659,98
Dcto en compras		-2.230,66	-2.064,02	√		-2.064,02
Dev. En compras		-3.449,64	-1.893,87	√		-1.893,87
Transporte		10.578,24	1.511,06	√		1.511,06
Agasajos		612,72	696,28	√		696,28
Mantenimientos cta.		1.790,80	1.419,99	√		1.419,99
Intereses		3.514,50	6.010,96	√		6.010,96
Gastos varios		1.371,11	60,08	√	781,58	60,08
TOTAL EGRESOS		31.566,08	32.337,25		781,58	33.118,83
		Σ	Σ	Σ		Σ
Comentario:						
Se analizaron los valores correspondientes a la cuenta de egresos realizados por la empresa, efectuando así también un análisis comparativo con el año 2010, en el cual se concluye que las cuentas se encuentran en orden.						
Marcas de Auditoría:				Fuente.		
√				Comparado con Balance General		
Σ				Sumado		
				BG. Entregado por la empresa		
				Estado de resultados		

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

PROGRAMA DE AUDITORÍA PARA INGRESOS, COSTOS Y GASTOS

Concepto y contenido:

Los ingresos son la cantidad de dinero que percibe o que genera la ferretería como consecuencia de sus actividades, ingresos que comparados con el año 2010 tuvieron un decremento pues en el año 2011 una crisis en la rama de la ferretería afectó significativamente las ventas de la empresa.

Los saldos de las cuentas de gastos se originan en la gestión de comercialización de los productos que entrega la ferretería en los sitios de las obras, además de rubros como sueldos, servicios básicos, mantenimiento de activos, adecuaciones, y demás gastos relativos a la actividad de la ferretería.

Para el análisis de esta cuenta se utilizará la técnica de verificación documental constatando que los saldos de cada rubro contengan documentos que respalden dichos montos.

Objetivo General

- Verificar si los ingresos, costos y gastos registrados corresponden debidamente al período contable objeto de examen.

Objetivos Específicos

- Determinar si los ingresos, costos y gastos aparecen debidamente clasificados y descritos en el estado de resultados.
- Establecer si el estado de resultados presenta razonablemente el resultado de las operaciones y si ha sido preparado de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados, aplicados de manera uniforme.
- Verificar si los controles sobre los ingresos y gastos son los adecuados, para prevenir pérdidas por errores, fraudes, etc.

PROCEDIMIENTOS

Pruebas Realizadas

	HECHO POR	FECHA	P/T
1. Evaluación del control interno			
2. Pruebas Sustantivas			
2.1 Ingresos			
1. Prepare una relación de ingresos por grupos importantes y explique las principales variaciones con el año anterior.	DB		
2. Prepare una cédula y examine los ingresos más significativos del año.	DB		
3. Investigue si los ingresos no provenientes de operaciones hayan sido segregados de los ingresos operacionales.	DB		
4. Verifique si los ingresos operacionales y otros ingresos corresponden al ejercicio en que se registraron	DB		
2.1 Gastos			
5. Efectúe una revisión general de los gastos para determinar si están debidamente clasificados y justificados.	DB		
6. Efectúe comparaciones con el año anterior e investigue cualquier variación importante.	DB		
7. Determine si las cuentas de gastos que se relacionen con los estados financieros están debidamente referenciadas.	DB		
8. Analice las siguiente cuentas de gastos: • Sueldos • Agasajos • Intereses			
9. Revisar total o parcialmente los importes más significativos de los gastos con los registros contables y las evidencias respaldo de las mismas.	DB		

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

Empresa: FERRETERÍA SU ECONOMÍA CIA LTDA.

Período que cubre la auditoría: Año 2011

Ref.: 1/1

**CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO DE INGRESOS COSTOS Y GASTOS**

GENERALIDADES	SI	NO	N/A	M/C
1. ¿Existen controles adecuados sobre las entradas diarias de dinero?	X			
2. ¿Se deposita íntegra e inmediatamente las cobranzas?	X			
3. ¿Se lleva un control de cheques girados a proveedores?	X			
4. ¿Los pedidos son adecuadamente controlados en cuanto a: • Precio • Cantidad	X X			
5. ¿Las condiciones de crédito se basan en documentos aprobados?	X			
6. ¿Las notas de crédito por devolución están basadas en información adecuada en cuanto a : • Cantidad • Descripción • Condición	X X X			
7. ¿Están separados los gastos de operación de los no operacionales?	X			
8. ¿Cuenta la empresa con un análisis completo por subcuenta de gasto?		X		
9. ¿Se realiza una provisión de beneficios sociales cada mes?	X			
10. ¿Los pagos por mantenimiento de activos están debidamente sustentados con facturas?	X			
11. ¿Los gastos ocasionados por fletes y acarreo cuentan con la respectiva documentación soporte?	X			

Formato tomado del libro “Papeles de trabajo en la auditoría financiera” y adaptado a esta tesis por Diana Bravo

ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO INGRESOS Y GASTOS

TOTAL PRGUNTAS CUESTIONARIO	14
Respuestas SI	13
Respuestas NO	1
Respuestas N7A	0
Total Respuestas	14

Cuadro elaborado por Diana Bravo

DATOS		
SUFICIENTES	75% AL 100%	92.85%
MEDIANAMENTE SUFICIENTES	56% AL 75%	
INSUFICIENTES	0% AL 55%	

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Una vez analizado el cuestionario de evaluación del sistema de control interno aplicado al subgrupo “resultados”; se obtuvo como resultado que el 92.85% de los procedimientos se aplican correctamente, por lo cual la calificación es de SUFICIENTE.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA CUENTA INGRESOS

$$\text{Muestra} = \frac{\text{Saldo Contable Auditado}}{\text{Saldo Total de la Cuenta}} = \frac{417.265,21}{417.265,21} = 100\%$$

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA CUENTA GASTOS

$$\text{Muestra} = \frac{\text{Saldo Contable Auditado}}{\text{Saldo Total de la Cuenta}} = \frac{32.337,25}{32.337,25} = 100\%$$

Para el análisis de las cuentas de resultados, se decidió tomar el 100% de los saldos de cada rubro, confirmando así la suficiencia de sus controles.

ANÁLISIS DEL RIESGO CUENTA INGRESOS

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Ingresos, es necesario aclarar que la ponderación viene dada por la aplicación de diez pruebas a los controles clave de la cuenta, de los cuales en el primer caso se pudo comprobar que nueve de los controles aplicados en cuanto al volumen adecuado de las ventas, cumplían con las pruebas. Con el mismo procedimiento se comprobó que los saldos de los ingresos son razonables, pues su calificación es de ocho, finalmente ocho de los datos escogidos para verificar si el movimiento de la cuenta es el adecuado cumplían con los controles.

Cuenta: INGRESOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿El volumen de las ventas es el adecuado?	10	9	90%
¿Los saldos de los ingresos son razonables?	10	8	80%
¿El movimiento de la cuenta es el adecuado	10	8	80%
SUMAN	30	25	83.33%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{25 \times 100}{30} = 83.33\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 83.33%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Ingresos, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: INGRESOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Existe separación de ingresos operacionales de los no operacionales	10	9	90%
Control continuo de los ingresos	10	9	90%
Verificación de los saldos con la documentación soporte.	10	9	90%
SUMAN	30	27	90%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{27 \times 100}{30} = 90\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 83.33%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 90%, concluyendo de esta manera que la empresa no tiene debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta.

ANÁLISIS DEL RIESGO CUENTA GASTOS

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Gastos, es necesario aclarar que la ponderación viene dada por la aplicación de diez pruebas a los controles clave de la cuenta, de los cuales en el primer caso se pudo comprobar que nueve de los controles aplicados en relación a si los gastos corresponden al periodo examinado, cumplían con las pruebas. Con el mismo procedimiento se comprobó que los saldos de los gastos son razonables, pues su calificación es de siete, finalmente ocho de los datos escogidos para verificar si el movimiento de la cuenta es el adecuado cumplían con los controles.

Cuenta: GASTOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿Los gastos corresponden al período examinado?	10	9	90%
¿Los saldos de los gastos son razonables?	10	7	70%
¿El movimiento de la cuenta es el adecuado	10	8	80%
SUMAN	30	24	80%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{24 \times 100}{30} = 80\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 80%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Gastos, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: GASTOS			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Existe un control continuo de los gastos	10	8	80%
Verificación de los saldos con la documentación soporte.	10	9	90%
Los documentos soporte están archivados cronológicamente.	10	8	80%
SUMAN	30	25	83.33%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{25 \times 100}{30} = 83.33\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 83.33%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 90%, concluyendo de esta manera que la empresa no tiene debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA					Ref. P/T:	F-2000-01	
Fecha de cierre: al 31/12/2011					Realizado por:	Diana Bravo	
CÉDULA DE DETALLE					Fecha:	08/06/2012	
PRUEBA DE NÓMINA							
Mes analizado: Octubre 2011							
EN DÓLARES							
CARGO	GERENTE	JEFE COMPRAS	JEFE VENTAS	JEFE ADM.	CONTADORA	SECRETARIA	BODEGUERO
SUELDO UNIFICADO	800,00	400,00	400,00	450,00	350,00	320,00	350,00
DIAS LABORADOS	30	30	30	30	30	30	30
SUELDO DEVENGADO	800,00	400,00	400,00	450,00	350,00	320,00	350,00
HORAS EXTRAORDINARIAS		60,00	33,33				
REMUNERACION	800,00	460,00	433,33	450,00	350,00	320,00	350,00
FONDOS DE RESERVA	66,64	38,32	36,10	37,49	29,16	26,66	29,16
TOTAL INGRESOS	866,64	498,32	469,43	487,49	379,16	346,66	379,16
DESCUENTOS							
9.35% APOORTE PATRONAL	74,80	43,01	40,52	42,08	32,73	29,92	32,73
ANTICIPOS	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	20,00
IMPUESTO RENTA	0,55						
TOTAL DESCUENTOS	75,35	43,01	40,52	42,08	132,73	29,92	52,73
LIQUIDO A PAGAR	791,29	455,31	428,91	445,41	246,43	316,74	326,43
	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ	Σ
Conclusión:							
Se analizó el rol de pagos correspondiente al mes de octubre del 2011, en el cual se pudo comprobar que todos los cálculos fueron realizados de manera correcta.							
Marcas de auditoría:							
Σ	Sumado						

Cuadro Elaborado por Diana Bravo

4.4.7. Análisis de la evolución del patrimonio

Descripción de la cuenta:

El capital social de la Ferretería Su Economía Cía. Ltda. se conformó por las aportaciones voluntarias de sus siete socios, cuyo valor por cada uno asciende a 600 dólares, adicional a esto una de las socias, la Señora Celina Zhinín donó de manera voluntaria activos fijos como computadoras, para el desarrollo normal de las actividades de la empresa.

Se pudo comprobar a través de la revisión de los estados financieros de los cuatro últimos años, que la ferretería ha incrementado su patrimonio.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA		Ref. P/T:	C-900
Fecha de cierre: al 31/12/2011		Realizado por:	Diana Bravo
CÉDULA DE LA		Fecha:	30/05/2012
EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO			
EN DÓLARES			
AÑO	CAPITAL	UTILIDAD	MONTO CAPITALIZADO
2008	19.100,20	220.456,23	20.546,80
2009	20.546,80	250.345,45	28.467,28
2010	28.467,28	333.518,29	33.267,37
2011	33.267,37	384.927,93	38.650,38

Los socios de la ferretería, han decidido no capitalizar el total de las utilidades, ya que ese dinero, sino un porcentaje mínimo por cada uno, pues su decisión es la apertura de dos nuevas sucursales para el año 2012, mientras tanto este dinero se mantiene en las cuentas personales de cada uno.

Sra. Mayra Sánchez

Gerente

Ing. Marcela Ávila

Contadora

ANÁLISIS DEL RIESGO CUENTA PATRIMONIO

Riesgo Inherente

Para el análisis del riesgo inherente en la cuenta Patrimonio, es necesario aclarar que la ponderación viene dada por la aplicación de diez pruebas a los controles clave de la cuenta, de los cuales en el primer caso se pudo comprobar con una calificación de nueve que los saldos de la cuenta son razonables, con el mismo procedimiento se comprobó que el movimiento de la cuenta es el adecuado.

Cuenta: PATRIMONIO			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
¿Los saldos de la cuenta son razonables?	10	9	90%
¿El movimiento de la cuenta es el adecuado	10	9	90%
SUMAN	20	18	90%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{18 \times 100}{20} = 90\%$$

De este análisis se puede concluir que en base a las pruebas realizadas, el riesgo inherente es bajo, puesto a que el nivel de confianza obtenido es del 80%, lo que nos indica que los controles establecidos para esta cuenta se están cumpliendo.

Riesgo de Control

Para el análisis del riesgo de control en la cuenta Patrimonio, la ponderación se efectúa por medio de la aplicación de diez pruebas a los distintos controles clave que maneja la empresa para estas cuentas.

Cuenta: PATRIMONIO			
Controles Claves	Ponderación	Calificación	Afirmación
Actas actualizadas	10	9	80%
Políticas de manejo de patrimonio definidas	10	9	90%
Aportaciones de los socios con respectivos documentos soportes.	10	8	80%
SUMAN	30	26	86.66%

Cuadro elaborado por Diana Bravo

Determinación del riesgo

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{26 \times 100}{30} = 86.66\%$$

Determinación del nivel de riesgo inherente y de control

PORCENTAJE	NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO
15%-50%	BAJA	ALTO
51%-75%	MODERADA	MODERADO
76%-100%	ALTO	BAJO

Cuadro elaborado por Diana Bravo

De acuerdo a este análisis se pudo determinar que el nivel de confianza es del 90%, por lo que el riesgo de control es bajo, ocurriendo lo mismo con el riesgo inherente, cuyo nivel de confianza es del 86.66%, concluyendo de esta manera que la empresa no tiene debilidades de control en cuanto al manejo de esta cuenta.

4.4.8. Lectura del borrador del informe

Una vez realizada la auditoría a los estados financieros de la ferretería “Su Economía”, que comprende el Balance de Situación General y el Estado de Pérdidas y Ganancias al 31 de diciembre del 2011, se procede a leer el borrador del informe con el fin de discutir con la parte interesada los hallazgos encontrados, para que de esta manera expresen su conformidad o no con lo expuesto en el mismo, para en lo posterior hacer la entrega correspondiente del informe final de la investigación realizada.

Nombre de la Empresa: FERRETERÍA “SU ECONOMÍA”

Nombre del Auditor: Diana Bravo Sigüenza

REFERENCIA P/T	DESCRIPCION DE LA DEFICIENCIA	COMENTARIO PERSONA RESPONSABLE
	-1-	
A-100-1	Registro incorrecto de la cuenta caja chica, ya que la misma tiene valor negativo.	Ing. Marcela Ávila, contadora explica que hubo un error en la contabilización de esta cuenta por parte de la auxiliar contable.
	-2-	
A-100	No existe un control efectivo de las cuentas por cobrar, pues según disposiciones de gerencia estas deben ser canceladas antes de los 30 días y muchas de ellas sobrepasan los 60 días.	Sra. Mayra Sánchez, gerente, expresó que muchos de los clientes entregan cheques posfechados y al momento del cobro la mayoría no tiene fondos.
	-3-	
A-400-1	No están bien calculadas las depreciaciones de activos fijos, pues existe una diferencia de \$0,06 en muebles y enseres y de \$0,36 en equipos de computación.	Ing. Marcela Ávila, contadora, expresa que se dio un error en cuanto al cálculo en días de estas depreciaciones.
	-4-	
Cuestionario control interno	No existen instrucciones escritas para el correcto conteo de los inventarios.	Ing. Marcela Ávila, comentó con gerencia la necesidad de un instructivo para la toma física de inventarios a partir del año 2012.

Cuadro elaborado por: Diana Bravo

Nota: Las observaciones encontradas no son significativas.

4.4.8. Informe de auditoria

MEMORANDUM N° 001 – P – 2011

DE: DIANA BRAVO SIGUENZA

PARA: JUNTA GENERAL DE SOCIOS
FERRETERÍA “SU ECONOMÍA”

ASUNTO: INFORME DE AUDITORÍA
DICTAMEN DE AUDITORIES INDEPENDIENTES

FECHA: 15 JULIO DEL 2012

Atentamente,

DIANA BRAVO SIGUENZA

Cuenca 15 de junio del 2012

A los Señores Miembros del Directorio y Accionistas de Ferretería “Su Economía Cía. Ltda.”

Hemos auditado los balances generales adjuntos de la Ferretería “Su Economía Cía. Ltda.”, al 31 de diciembre del 2011, y los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio y flujo de efectivo por el año terminado en esa fecha. Estos estados financieros son responsabilidad de la Gerencia de la Compañía. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basados en nuestra auditoría.

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Estas normas requieren que una auditoría sea diseñada y realizada para obtener certeza razonable de si los estados financieros no contienen errores importantes. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones importantes hechas por la Gerencia, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que nuestra auditoría provee una base razonable para expresar una opinión.

En nuestra opinión los estados financieros arriba mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Ferretería “Su Economía Cía. Ltda.”, al 31 de diciembre del 2011 y los resultados de sus operaciones, la evolución de su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con normas ecuatorianas de contabilidad, excepto por las novedades que discrepan en las notas subyacentes.

Diana Bravo S.

FERRETERÍA SU ECONOMÍA
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2011

ACTIVO		507.103,74
ACTIVO CORRIENTE		481.931,53
DISPONIBLE	-6.398,92	
CAJA GENERAL	14.577,28	
CAJA CHICA ^{NOTA 4}	-781,58	
BANCO DE GUAYAQUIL ^{NOTA 5}	-20.194,62	
EXIGIBLE	72.922,91	
CLIENTES ALMACÉN	67.791,19	
CUENTAS POR COBRAR ^{NOTA 6}	5.120,00	
ANTICIPO PROVEEDORES	11,72	
REALIZABLE	415.407,54	
MERCADERÍAS	403.684,60	
MERCADERÍAS 0%	11.722,94	
ACTIVO FIJO		665,11
TANGIBLE ^{NOTA 7}	665,11	
MUEBLES Y ENSERES	709,93	
DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-141,92	
EQUIPO DE COMPUTACIÓN	133,93	
DEP. ACUM, EQ. COMPUTACIÓN	-36,83	
OTROS ACTIVOS		24.507,10
IVA COMPRAS	5.595,29	
IVA SERVICIOS	22,80	
CRÉDITO TRIBUTARIO	18.062,68	
RETENCIÓN IVA RECIBIDA	50,68	
RETENCIÓN FUENTE RECIBIDA	313,69	
CRÉDITO IMP RENTA	461,96	
PASIVO		82.055,61
PASIVO CORRIENTE		73.941,66
PROVEEDORES	38.068,72	
CUENTAS POR PAGAR	35.076,43	
SUELDOS POR PAGAR	720,68	
9.35% APOORTE PERSONAL	75,83	
PASIVO A LARGO PLAZO		4.000,00
PROVEEDORES VARIOS	4.000,00	
OTROS PASIVOS		4.113,95
IVA VENTAS	6.755,89	
RETENCIÓN FUENTE	578,71	
RETENCIÓN IVA	17,14	
ANTICIPO IMPUESTO A LA RENTA	-3.237,79	
PATRIMONIO		425.048,13

CAPITAL				33.267,37
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO				384.927,93
UTILIDAD O PÉRDIDA AÑOS ANTERIORES				6.852,83

TOTAL ACTIVO: 507.103,74

TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO: 507.103,74

Sra. Mayra Sánchez

GERENTE

Ing. Marcela Ávila

CONTADORA

FERRETERÍA SU ECONOMÍA
Estado de pérdidas y ganancias
Al 31 de diciembre del 2011

INGRESOS		
INGRESOS		417.265,18
VENTAS	409.898,77	
DEVOLUCIÓN VENTAS	8.819,95	
VENTAS NETAS ENTREGADAS	15.826,78	
OTROS INGRESOS	359,58	
GASTOS		
ADMINISTRACIÓN		-26.596,77
SUELDOS	13.222,06	
APORTE AL IESS	1.750,96	
DECIMO TERCER SUELDO	1.116,67	
DECIMO CUARTO SUELDO	1.051,55	
VACACIONES	40,00	
FONDOS DE RESERVA	139,94	
HONORARIOS PROFESIONALES	1.640,00	
SERVICIOS OCASIONALES	425,70	
SUMINISTROS DE OFICINA	1.138,58	
IMPUESTOS TASAS Y PATENTES	7,00	
MANT. Y REP. VEHÍCULOS	2.301,32	
MANT. OTROS ACTIVOS	60,10	
COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	1.890,25	
UNIFORMES EMPLEADOS	80,36	
DEPRECIACIONES	107,82	
MULTAS	24,28	
SUMINISTROS PARA BODEGA	74,43	
FLETES Y ACARREOS	61,00	
FRECUENCIAS RADIOS	369,00	
IVA Q SE CARGA AL GASTO	249,73	
RETENCIONES ASUMIDAS	186,04	
GASTOS NO DEDUCIBLES	659,98	
GASTOS EN COMPRAS		2.446,83
DCTO. EN COMPRAS	2.064,02	
DEVOLUCIÓN COMPRAS	1.893,87	
TRANSPORTE	1.511,06	
GASTOS EN VENTAS		-696,28
AGASAJOS	696,28	
GASTOS FINANCIEROS		-7.491,03
MANTENIMIENTO CUENTA	1.419,99	
INTERESES	6.010,96	
GASTOS VARIOS	60,08	
UTILIDAD LIQUIDA		384.927,93

15% PART. TRABAJADORES	57.739,19
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	327.188,74
25% IMPUESTO A LA RENTA	81.797,19
UTILIDAD DEL EJERCICIO	245.391,56

Sra. Mayra Sánchez

GERENTE

Ing. Marcela Ávila

CONTADORA

NOTAS AL INFORME DE AUDITORIA

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

NOTA 1: ASPECTO CONTABLE: Principales políticas y prácticas contables.

Para el registro contable y preparación de los estados financieros, la ferretería se acoge a los principios y normas ecuatorianas de auditoría, aplicándolas de la siguiente manera en el desarrollo de la actividad económica de la misma.

- Los activos fijos han sido registrados al costo de adquisición y son depreciadas con base en el método de línea recta, tomando en cuenta su vida útil según la ley de nuestro país por asuntos de contabilidad e impuesto sobre la renta.
- Los porcentajes de depreciación son: muebles y enseres 10%, herramientas y equipos de oficina 10% y equipos de computación 33%.
- Las reparaciones y mantenimientos que generan los activos son cargados al gasto a la medida en que éstos se presenten.
- Los saldos de las cuentas por cobrar corresponden a deudas normales adquiridas por terceros a favor de la empresa.
- La política de la empresa determina que las cuentas por cobrar deben ser canceladas dentro de los treinta días a partir de la fecha de compra, sin embargo esta política se incumple, ya que se encontró una lista de clientes cuya morosidad sobrepasa los 60 días.
- Los inventarios de la ferretería se controlan a través de kárdex, cuyo método de valoración de inventarios es promedio ponderado.
- Los saldos que se reflejan en los rubros de Proveedores y obligaciones con terceros corresponden respectivamente a la compra de materiales para la construcción y artículos ferreteros en general y las obligaciones con terceros que se generen del desarrollo de las actividades normales de la ferretería.
- Los ingresos, costos y gastos son registrados en el estado de resultados con base al principio del devengado, según lo dispuesto por las normas contables.

NOTA 2: ASPECTO TRIBURATIO: Descripción del RUC y actividad económica de la ferretería.

La ferretería “Su Economía Cía. Ltda.” se encuentra registrada en el Servicio de Rentas Internas bajo la actividad económica principal de VENTA AL POR MENOR ESPECIALIZADA DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, la misma busca brindar a sus clientes una gran variedad de productos ferreteros, una atención especializada y precios competitivos.

Durante el análisis de los estados financieros no se encontró ninguna anomalía relacionada con el aspecto tributario.

NOTA 3: AJUSTES Y RECLASIFICACIONES

Luego de haber examinado los estados financieros de la ferretería “Su Economía Cía. Ltda.” al 31 de diciembre del 2011, hemos realizado los siguientes ajustes y reclasificaciones que consideramos importantes para la correcta aplicación de las normas y principios contables.

NOTA 4: Contabilización incorrecta de los valores correspondientes al rubro Caja Chica.

La ferretería registra en los estados financieros al 31 de diciembre del 2011, un saldo negativo en la cuenta caja chica, valor que se debe a un proceso de contabilización incorrecto por parte de la cajera, quien utilizaba dinero de sus propios ingresos para gastos varios de la empresa y los registraba en la cuenta caja chica.

NOTA 5: Saldo negativo de la cuenta Bancos por sobregiros.

Al final del año 2011, la ferretería presentó en sus estados financieros un saldo negativo en la cuenta Bancos, saldo que se debe a los sobregiros concedidos por el banco a la empresa, tales sobregiros se deben a que al final del período la mayor parte de proveedores exigieron el pago de los valores adeudados por la empresa.

NOTA 6: Incumplimiento de las políticas de cobro.

Luego de haber analizado los estados financieros de la ferretería, y en especial el rubro Clientes de Almacén su pudo constatar que el mismo refleja un valor relativamente alto, esto se debe a que a pesar de que las políticas de la empresa establecen que los clientes deben cancelar sus deudas dentro de los treinta días a partir de la venta, muchos de los clientes cancelan pasados los 60 días, en ciertos casos el tiempo es más prolongado.

NOTA 7: Errores en el cálculo de las depreciaciones

Se realizó un ajuste en el valor de las depreciaciones, pues las mismas estaban mal calculadas, en cuanto al tiempo de adquisición de los activos fijos, siendo de esta manera se efectuó nuevamente el cálculo de las depreciaciones, presentando a continuación sus valores ajustados. Cabe recalcar que el ajuste realizado es insignificante, pero se la incluye dentro de las notas para evitar errores futuros.

CONCLUSIONES DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Al culminar el presente trabajo de Auditoría a la Ferretería Su Economía de la ciudad de Cuenca, se concluye lo siguiente:

- Es de relativa importancia que una empresa cuente con una manual de procedimientos, que permita establecer claramente las funciones que deben cumplir cada uno de los empleados que forman parte de esta institución, con la finalidad de que los procesos llevados a cabo por estas personas sean más eficientes, sin perder la línea jerárquica.
- La empresa necesita contar con un plan para la recuperación de la cartera vencida, pues en algunos casos, se está dejando que los clientes cancelen sus facturas pasados los 60 días, esto a pesar de que la política de la entidad solo establece un plazo de 30 días.
- Es fundamental que para la toma de inventarios, las instrucciones a los empleados, se las den por escrito, para evitar errores al realizar este proceso.
- La aplicación de técnicas, procedimientos, y pruebas me permitió finalizar el trabajo de Auditoría, aclarando, que en la organización, por más pequeña que sea, se deben tomar en cuenta cada uno de los puntos antes mencionados, ya que los mismos brindarán a la empresa las pautas necesarias, para su mejor funcionamiento, optimizando cada uno de los recursos de que dispone la institución.

RECOMENDACIONES DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

De conformidad con el trabajo realizado, y, lo expresado en las conclusiones, se recomienda lo siguiente:

- La creación de una manual de procedimientos dentro de la Ferretería Su Economía, que sirva de apoyo a la administración de la entidad, y que permita mejorar los procesos que se siguen dentro de la misma, optimizando los recursos.
- El área de cartera, conjuntamente con la gerencia, deben desarrollar un plan para la recuperación de la cartera vencida, que permita traer de regreso a la empresa el dinero de manera oportuna, de tal forma que se cumplan las políticas establecidas.
- Desarrollar un instructivo para la toma de inventarios, que facilite este proceso, y que permita a los empleados, tener un conocimiento más claro acerca de la importancia de la toma correcta de los inventarios.
- Tener en cuenta las reclasificaciones y los ajustes realizados en el presente trabajo, para omitir errores en las contabilizaciones de periodos futuros.

TRABAJOS CITADOS

AGUIRRE ORMAECHEA, J. M. (1996). *Auditoria normas técnicas, control interno, planificación del trabajo, objetivos y procedimientos*. Madrid: Cultural del Ediciones.

AGUIRRE, M. F., & ZAMORA, P. G. (2010). *Auditoria Financiera aplicada a la cooperativa de la producción y comercialización agrícola COBAORO CIA. LTDA. de la ciudad de Machala*. CUENCA: Facultad de Ciencias de la Administración.

ARANEDA ALFERO, L. D. (2002). *DISEÑO DE UNA TESIS UNIVERSITARIA, SU IMPORTANCIA Y ELABORACIÓN*. Cuenca, Azuay, Ecuador: Talleres Gráficos de la Universidad de Cuenca.

ARANEDA ALFERO, L., & CASTILLO POBLETE, R. (2012). *TESIS UNIVERSITARIA PRESUPUESTOS EPISTEMOLÓGICOS E INVESTIGATIVOS QUE SUSTENTAN: DISEÑO, ELABORACIÓN Y EVALUACIÓN*. Cuenca, Azuay, Ecuador: Imprenta de la Universidad de Cuenca.

CONTRALORÍA GENERAL DEL ESTADO. (2001). *MANUAL DE AUDITORÍA FINANCIERA*.

CUBERO, E. *MANUAL DE AUDITORÍA DE GESTIÓN*. Corporación Edi Ábaco.

ESTUPIÑÁN GAITÁN, R. *CONTROL INTERNO Y FRAUDES CON BASE EN LOS CICLOS TRNSACCIONALES*. Ecoe Ediciones Cia. Ltda.

ESTUPIÑÁN GAITÁN, R. (2004). *PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA*. Ecoe Ediciones.

INSTITUTO MEXICANO DE CONTADORES PUBLICOS. *NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORÍA*.

JAMES, A. (1998). *MANUAL DE EADITORIA/EVIDENCIA Y PRUEBAS*. Madrid: Centrum.

MEIGS, W. B. (1980). *PRINCIPIOS DE AUDITORÍA*. México: Diana.

TAYLOR DONALD, H., & GLEZEN C, W. (1988). *AUDITORIA, CONCEPTOS Y PROCEDIMIENTOS*. México.

Universidad del Azuay. (2011). *LAS TÉCNICAS Y PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA*. Cuenca, Azuay, Ecuador.

ALATRISTA GIRONZINI, M. (29 de Enero de 2009). *miguelalatrista.blogspot.com*. Recuperado el 17 de Febrero de 2012, de <http://miguelalatrista.blogspot.com/2009/01/programa-de-auditora.html>

Ariana_2010. (18 de Septiembre de 2010). *http://es.scribd.com*. Recuperado el 16 de Enero de 2012, de <http://es.scribd.com/doc/37673992/Historia-de-La-Auditoria-V2>

DESCHAMPS F, M. (Noviembre de 2007). *ofsnyarit.gob.mx*. Recuperado el 20 de Febrero de 2012, de http://www.ofsnyarit.gob.mx/capacitacion/2007/1206_1m01.pdf

- Ecuadorcontable.com. (20 de Diciembre de 2009). *Ecuadorcontable.com*. Recuperado el 25 de Febrero de 2012, de http://ecuadorcontable.com/pagina/index.php?option=com_content&view=article&id=53:nea-13-evidencia-de-auditoria&catid=21:neas&Itemid=20
- FERNÁNDEZ, J. C. (28 de Junio de 2009). *slideshare.net*. Recuperado el 5 de Febrero de 2012, de <http://www.slideshare.net/jcfdezmx2/auditoria-de-recursos-humanos>
- Hansen-Holm. (2010). *Hansen-Holm Auditores y Consultores*. Recuperado el 20 de Enero de 2012, de http://www.hansen-holm.com/v3/index.php?option=com_content&view=article&id=220&Itemid=58
- JIMENEZ, A. (09 de Noviembre de 2002). *monografias.com*. Recuperado el 17 de Enero de 2012, de <http://www.monografias.com/trabajos12/condeau/condeau.shtml>
- JIMENEZ, Y. (7 de Julio de 2003). *monografias.com*. Recuperado el 20 de Enero de 2012, de <http://www.monografias.com/trabajos14/auditoria/auditoria.shtml>
- MACO SUYON, H. J. (25 de Julio de 2001). *Las normas de auditoria generalmente aceptadas*. Recuperado el 20 de Febrero de 2012, de *monografias.com*: <http://www.monografias.com/trabajos7/norau/norau.shtml>
- MERINO LÓPEZ, B. L. (30 de Agosto de 2011). *utpl.edu.ec*. Recuperado el 20 de Febrero de 2012, de <http://cepra.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2542/1/Tesis%20de%20Merino%20Lopez%20Betty%20Luzmila.pdf>
- PUERRES, I. (s.f.). *drupal.puj.edu.co*. Recuperado el 10 de Febrero de 2012, de http://drupal.puj.edu.co/files/OI112_ivan_puerres_0.pdf
- TEZÓ ESCOBAR, J. C. (Noviembre de 2007). *www.galeon.com*. Recuperado el 8 de Marzo de 2012, de <http://www.galeon.com/orlando-pineda/Auditoria/Dictamen.pdf>
- Universidad del Cauca. (s.f.). *fccea.unicauca.edu.co*. Recuperado el 23 de Febrero de 2012, de <http://fccea.unicauca.edu.co/old/muestreo.htm>
- Universidad Nacional de Loja. (Septiembre de 2010). *unl.edu.ec*. Recuperado el 20 de Enero de 2012, de <http://www.unl.edu.ec/juridica/wp-content/uploads/2010/03/modulo-9-auditoria-para-el-sector-publico-y-empresas-privadas.pdf>
- Universidad Politécnica Salesianas. (s.f.). *ups.edu.ec*. Recuperado el 16 de Febrero de 2012, de <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/742/8/CAPITULO%20VII.pdf>
- VILCHES TRONCOSO, R. (27 de Septiembre de 2004). *monografias.com*. Recuperado el 6 de Febrero de 2012, de <http://www.monografias.com/trabajos14/apun-auditoria/apun-auditoria.shtml>
- Wikipedia. (Marzo de 2008). *wikipedia.org*. Recuperado el 5 de Febrero de 2012, de http://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa_inform%C3%A1tica