



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIDAD DE EDUCACIÓN A DISTANCIA

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA A LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE” DE LA PARROQUIA DIEZ DE AGOSTO, CANTÓN Y PROVINCIA DE PASTAZA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013.

AUTORA:

MARGARITA YOLANDA QUINTEROS ORTIZ

PUYO – ECUADOR

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente Trabajo de Titulación ha sido desarrollado por la Señora: Margarita Yolanda Quinteros Ortiz quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco
**DIRECTORA DEL TRABAJO
DE TITULACIÓN**

Ing. Luis Alcides Orna Hidalgo
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo Margarita Yolanda Quinteros Ortiz, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Puyo, 11 de febrero del 2016

Margarita Yolanda Quinteros Ortiz
C.C. No. 1600499253

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios por darme la fortaleza y la perseverancia para alcanzar una de mis metas más anhelada y a mis padres Augusto Quinteros y Carmen Ortiz por apoyarme, motivarme, e incentivar a no darme por vencida y por la paciencia en cada uno de los momentos más difíciles y por ser ese gran ejemplo de lucha y dedicación constante, a mi esposo Jendri por brindarme su apoyo, amor y comprensión, sin olvidar el constante apoyo de mis maestros, amigos y compañeros.

AGRADECIMIENTO

A Dios por darme la oportunidad que muchos no la tienen

A mi Madre Por ser mi ejemplo de lucha y sacrificio además

De ser amiga, consejera y confidente

A mi Padre por ser mi apoyo y motivación incansable

Para alcanzar mis metas

A mi Esposo por su apoyo, amor y comprensión

A la Asociación De Productores Agropecuarios “Unión Libre” por
abrirme las puertas para realizar mi investigación final, poniendo en
práctica mi conocimiento adquirido en el aula

A mis Queridos Docentes por impartir sus conocimientos y por
contribuir con mi formación profesional

RESUMEN EJECUTIVO

El presente Trabajo de Titulación, es una Auditoría Financiera realizada a la Asociación de productores Agropecuarios “Unión Libre” de la parroquia Diez de Agosto, del cantón y provincia de Pastaza, la misma que me permitirá determinar la razonabilidad y confiabilidad de los Estados Financieros que posee la empresa.

Para el desarrollo del siguiente trabajo de investigación se indagó información proveída directamente del personal que labora en la empresa, la cual ayudó a formular el planteamiento del problema dando apertura a una justificación juiciosa y objetivos acordes a la solución del problema, utilizando técnicas y metodologías necesarias donde permitió evidenciar los hechos reales de la empresa, también fue muy importante basarme en el marco teórico, y las leyes como las NAGAS (Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas), NEC (Normas Ecuatorianas de Contabilidad), NIFF Normas Internacionales de Información Financiera, entre otras; que permite el desarrollo de la auditoría financiera.

Se recomienda que mediante la Unidad de Talento Humano reasignar funciones al personal en el área de Ventas y Cobranzas por estar conformado por una sola persona ha hecho de que los controles que deberían hacerse sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución, e incrementar su número si es necesario de tal forma que las funciones sean realizadas oportunamente evitando excesos de la carga de trabajo y garantizando el cumplimiento eficiente de los procesos de control.

Palabras claves: Auditoría Financiera, Control Interno, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Ing. Andrea del Pilar Ramírez Casco
**DIRECTORA DEL TRABAJO
DE TITULACIÓN**

EXECUTIVE SUMMARY

This graduation paper is a Financial Audit conducted to the Association of Agricultural Producers “Union Libre” of Diez de Agosto, canton and province of Pastaza, the same allows to determine the reasonability and trust of the Financial States of the company.

For the development of this paper it was investigated provide information directly of personnel that work in the Company, which helped to formulate the approach to the problem providing alternatives to a wise justification and objectives according to the problem solution, using techniques and methodologies where allowed evidencing the real facts of company, also it was important based on the theoretical framework, and the laws like NAGAS (auditing standards generally accepted), NEC(Ecuadorian Rules of Accounting), NIFF international rules of financial information, among others; that allows the development of the financial audit.

It Is recommended that through the Human Talent department assigning functions in the Sales an payments because it is conformed by only one person, the controls are inefficient due to the lack of personnel for its appropriate implementation and to increase if it is necessary, in such way that the functions be appropriate, avoiding excess at work, and guarantying the efficient fulfilment of the control process.

Key words: Financial Audit, Internal Control, Auditing standards generally accepted.

INDICE GENERAL

Portada	i
Certificación del Tribunal.....	ii
Declaración de Autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento	v
Resumen Ejecutivo.....	vi
Summary.....	vii
Índice General.....	viii
Índice de Tablas.....	xi
Índice de Gráficos	xi
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	3
1.1.1. Formulación del problema	4
1.1.2. Delimitación del Problema	4
1.3. OBJETIVOS	6
1.3.2. Objetivos Específicos	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	7
2.1.1 Antecedentes Históricos	7
2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	9
2.2.1.1 Definición de Auditoría	9
2.2.1.2. Auditoría Financiera	9
2.2.1.2.1.Proceso de la Auditoría Financiera	10
2.2.1.2.2.Planificación	11
2.2.1.2.3.Ejecución del Trabajo	11
2.2.1.2.4.Comunicación de Resultados	12
2.2.1.3. Normas de Auditoría de General Aceptación	12
2.2.1.3.1.Origen	12
2.2.1.3.2.Evidencia de auditoría	14

2.2.1.3.3. Tipos de Evidencia.....	14
2.2.1.4. Riesgo de auditoría	15
2.2.1.5. Clasificación de los riesgos de auditoría.....	16
2.2.1.5.1. Proceso de evaluación del riesgo de auditoría	17
2.2.1.5 Razones financieras	18
2.2.1.5.2. Razones financieras simples	18
2.2.1.6. Control interno	18
2.2.1.8 Componentes del Control Según el Informe COSO I.....	19
2.2.1.7. Técnicas de Auditoría (Pruebas Sustantivas).....	22
2.2.1.8. Análisis	23
2.2.1.8.1. Análisis de saldos.....	23
2.2.1.8.2. Análisis de movimientos.....	23
2.2.1.9. Inspección	23
2.2.1.9.1. Confirmación	24
2.2.2. Marco Conceptual.....	26
2.2.2.1. Papeles de trabajo de auditoría	26
2.2.2.2. Archivo de los papeles de trabajo	26
2.2.2.3. Programa de Auditoría	26
2.2.2.4. Marcas de Auditoría.....	27
2.2.2.5. Hallazgos de Auditoría	27
2.2.2.6. Evidencia de auditoría	27
2.2.2.7. Marcas de Auditoría.....	28
2.2.2.8. Error.	28
2.2.2.9. Fraude	28
2.3. IDEA A DEFENDER	28
3.1. MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN	29
3.1.1. Tipos de estudio de investigación	29
3.1.1.1. Investigación de Campo.....	29
3.1.1.2. Investigación Bibliográfica – Documental	29
3.1.1.3. Investigación Descriptiva	29
3.1.1.4. Investigación exploratoria.....	30
3.1.2. Diseño de la Investigación	30
3.1.2.1. Métodos, Técnicas e Instrumentos.....	30
3.1.2.1.1. Métodos	30

3.1.2.1.2.Las técnicas e instrumentos	31
3.1.3. Población y muestra.....	31
3.1.3.1. Muestra	32
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO	33
4.1.AUDITORÍA FINANCIERA A LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE” DE LA PARROQUIA DIEZ DE AGOSTO, CANTÓN Y PROVINCIA DE PASTAZA	33
4.1.1.2. REFERENCIAS.....	44
4.1.2. FASE I	46
4.1.2.1. PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA.....	47
4.1.2.3. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN.....	50
4.1.3.2. ANÁLISIS VERTICAL DEL BALANCE GENERAL	67
4.1.3.3. ESTADO DE RESULTADOS	68
4.1.4. FASE II.....	72
4.1.4.1. Cuestionarios de Control Interno.....	73
4.1.4.2. Cédula Sumaria del Área de Disponible.....	83
4.1.4.3. Revisión de Mayores	84
4.1.4.4. Arqueo de Caja	85
4.1.4.5. Conciliación Bancaria.....	87
4.1.4.6. Análisis Vertical	88
4.1.4.7. PATRIMONIO	98
4.1.5. FASE III.....	113
4.1.5.1. PREPARACIÓN DEL INFORME.....	113
4.1.8. FASE IV	120
4.1.8.1. COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....	120
4.1.8.1.1.CAPÍTULO I	121
4.1.8.1.2.BORRADOR DEL INFORME	123
4.1.8.2. DICTAMEN DE AUDITORÍA.....	124
CONCLUSIONES.....	125
RECOMENDACIONES.....	126
BIBLIOGRAFÍA.....	127

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Nómina del personal directivo de la Asociación de Agricultores Agropecuarios “Unión Libre”	31
Tabla 2: Lista de Socios	38
Tabla 3: Lista de Socios	39
Tabla 4: Cuadro de Planificación del Tiempo	43
Tabla 6: Referencias de Auditoría	44
Tabla 5: Marcas de Auditoría	45
Tabla 6: Índice	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N°. 1: Ubicación Geográfica	37
Gráfico N°. 2: Logotipo	39
Gráfico N°. 3: Organigrama Estructural de la Asociación de productores Agropecuarios “unión Libre”	40

INDICE DE ANEXOS

Anexo N° 1: Planta de Proceso de Leche de la Asociación de productores agropecuarios “Unión Libre”	128
Anexo N° 2: Tanque de almacenamiento	128
Anexo N° 3: Pasteurizador	129
Anexo N° 4: Producto terminado (Quesos)	129

INTRODUCCIÓN

Dentro del proceso de globalización la Auditoría Financiera es una herramienta indispensable para la toma de decisiones ya que hoy en día las exigencias de un mundo cada vez más competitivo hacen que sea importante que toda empresa ya sea esta pequeña, mediana o grande desarrolle un proceso contable revisado por la auditoría que cumpla con las normas y principios de contabilidad y demás leyes al respecto que rigen en nuestro país

A fines de la década de 1940 la Auditoría Financiera evolucionó de ser un trabajo principalmente orientado a revisar cuentas para determinar que no existe fraude en contra de la entidad, hacia una evolución independiente y objetiva de los Estados Financieros para opinar sobre la razonabilidad de sus saldos y el cumplimiento de los PCGA, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, el presente trabajo de investigación consta de cuatro capítulos que a continuación expongo:

Capítulo I.- El Problema de investigación, se realiza una breve descripción de los antecedentes del problema, la formulación del problema y se determina los objetivos tanto generales como específicos, justificación de la investigación para determinar las falencias que se encuentran en la asociación, al mismo tiempo se realizara una breve descripción de los antecedentes investigativos que motivaron a la investigación.

Capítulo II.- Marco teórico se detallara su fundamentación teórica y el marco conceptual en el cual se revisa los conceptos y parámetros que sustentan la siguiente investigación.

Capítulo III.-Marco metodológico, se realiza una descripción del enfoque utilizado para el desarrollo de la investigación, determinación del tipo de investigación, determinación de la muestra y población, en este caso se ha considerado a toda la población de la asociación investigada, se indica los instrumentos de investigación a utilizarse, posteriormente se define los métodos y técnicas de recopilación de información que se aplicaran en el procesamiento

Capítulo IV.- Propuesta, en este capítulo expongo los resultados que está enfocado a dar solución a las debilidades encontrados en los estados financieros y los resultados,

obtenidos en la solución del problema, mediante la auditoría financiera para el año 2013 que le permitirá alcanzar los objetivos y metas propuestas en la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” de la parroquia Diez de Agosto, Cantón y Provincia Pastaza, contando con la participación y el apoyo de los socios y administrativos de la empresa.

Conclusiones y Recomendaciones.- Se establece las conclusiones y recomendaciones propuestas en la siguiente investigación

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La investigación en estudio se realiza en la parroquia Diez de Agosto, a 10 kilómetros de la ciudad de Puyo, provincia y cantón Pastaza, luego de un minucioso análisis, un grupo de ganaderos descontentos con los bajos precios que los mayoristas pagaban por su producción lechera, llegan a la conclusión de crear una asociación para procesar y elaborar sus propios productos por lo tanto se creó la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, la cual cuenta con una quesería rural en la Parroquia Diez de Agosto provincia de Pastaza, misma que se dedica a la producción y comercialización de productos lácteos. Esta Asociación nace bajo el apoyo del ministerio de agricultura y ganadería bajo el (**Registro Oficial N° 0027, con personería jurídica desde el 27 de agosto de 1992**). Mediante Resolución N°.SC.SG.DRS.G.11 un proyecto de apoyo a los sectores rurales de la provincia. Actividades que las vienen desarrollados para satisfacer las necesidades de cierto sector de la Provincia.

Al momento esta asociación está constituida por 41 socios, los cuales como requisito principal deben ser ganaderos de la zona ya que son los encargados de dotar de la materia prima para la elaboración de productos lácteos que son procesados en la misma.

La información contable financiera que presenta la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, no se ha realizado una auditoría por lo cual se puede apreciar que existe una cierta incertidumbre en los socios ya que no se ha podido determinar la razonabilidad de los estados financieros que constan en la empresa, lo cual nos lleva a verificar si los mismos cumplen con las Normas y Principios de Contabilidad y demás leyes al respecto que rigen en nuestro país

Ante esta situación los Socios y Directivos de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, desean dar tratamiento a sus excedentes realizando una auditoría a los estados financieros ya que es necesario evaluar si los valores presentados dentro del período fiscal 2013 son reales, y por ende verificar los respaldos y la legalidad de las operaciones ejecutadas, ya que a través de esta práctica se espera tener resultados positivos para la asociación.

Las ventajas a obtenerse se orientan a que la Asociación contará con un informe debidamente sustentado y con saldos razonables, que les permitirá a los directivos contar con una herramienta para la debida toma de decisiones.

En vista que anteriormente no se han desarrollado auditorías financieras, los directivos de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” no cuentan con un control adecuado para la presentación de los estados financieros lo cual se ha generado un problema en la situación económica.

1.1.1. Formulación del problema

¿Cómo influye la Auditoría Financiera a la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” de la parroquia Diez de Agosto, cantón y provincia de Pastaza del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013, en la razonabilidad de los Estados Financieros?

1.1.2. Delimitación del Problema

El presente trabajo de investigación se realizará en la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” de la parroquia Diez de Agosto, ubicada en la ciudad de Puyo vía Triunfo - Arajuno cantón y provincia de Pastaza del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013.

1.2 JUSTIFICACIÓN

En la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, no se ha aplicado una Auditoría Financiera por lo tanto no se ha podido determinar la razonabilidad de los saldos obtenidos dentro del periodo fiscal (2013) y verificar si los mismos cumplen con las Normas, Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y demás leyes que rigen en el país.

En tal virtud se ve la necesidad de realizar una Auditoría a la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” ya que es necesario verificar los respaldos y la legalidad de las operaciones ejecutadas, y en sí llegar a determinar la razonabilidad de los estados financieros ya que a través de esta práctica la investigación tendrá gran impacto en beneficio de los socios y directivos de la Asociación.

Desde el punto de vista teórico existe una visión a donde va encaminada la investigación que permite proporcionar herramientas que adoptadas a la creatividad y empeño, basadas en las normas y leyes que regidas por la Contraloría General Del Estado, consolidando a una eficiente gestión de los Directivos de la Asociación

Además la investigación contendrá métodos y técnicas precisas con el objetivo de evaluar al control interno, se analizara las cuentas caja, bancos, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, patrimonio y otras cuentas que permitan dar solución al problema y a la razonabilidad en los Estados Financieros.

Es de gran utilidad dejar constancia del trabajo realizado en la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” puesto que el mismo contará con un informe debidamente sustentado y sus saldos razonables, además de ponerlas a disposición de todo el sector ganadero y todas aquellas personas interesadas en el tema de investigación.

No obstante esta investigación posee gran relevancia con respecto al ámbito académico ya que además de poner en práctica los conocimientos adquiridos en las aulas universitarias, también me permite obtener el título de profesional de Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” de la parroquia Diez de Agosto, cantón y provincia Pastaza, del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013 para determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Realizar el diagnóstico general de los Estados Financieros de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”
- Aplicar los procesos de Auditoría Financiera para demostrar la razonabilidad de los Estados Financieros e identificar los hallazgos de las áreas y componentes considerados como críticos y sustentarlos en papeles de trabajo
- Elaborar un informe de Auditoría, conclusiones y recomendaciones que permita una mejor toma de decisiones

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

Luego de realizar una búsqueda de trabajos realizados que apoyen a la presente investigación se ha encontrado temas similares desarrollados por alumnos de la facultad.

Tema: AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA ORIENTOIL S.A., DEL CANTÓN LA JOYA DE LOS SACHAS, PROVINCIA DE ORELLANA, PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS, PERIODO 2011.

Autor: Morocho Guanuquiza Carmen Rosa

Año: 2013

Conclusiones:

- Una vez finalizado el trabajo para la obtención del título se determina que se han cumplido con los objetivos planteados con el plan de tesis.
- Al realizar la Auditoría a ORIENTOIL, se pudo obtener como resultado que la empresa no cuenta con un manual de contabilidad que regule las cuentas contables y que ayude a la razonable presentación de los estados financieros.
- Después de analizar todas y cada una de las metas y objetivos señalados y planteados por ORIENTOIL, se observó que las mismas han sido cumplidas en forma parcial y no en su totalidad, lo que ha ocasionado que sus procesos internos se debiliten, en algunos casos.
- La empresa cuenta con una liquidez adecuada y también se demuestra solvencia.
- ORIENTOIL S.A., No cuenta con un buen control de los Activos fijos, no existen detalles reales de cada uno de los activos que posee la compañía.
- Al realizar el análisis de las cuentas por cobrar de la compañía, se comprobó que la empresa no cumple con la normativa vigente en cuanto al cálculo de la provisión de cuentas incobrables.

Tema: Auditoría de Gestión al Departamento de Ventas y Servicio al Cliente de los ALMACENES DE ELECTRODOMÉSTICOS SAN FRANCISCO “IMPOEKSA” de la ciudad de Riobamba, correspondiente al periodo del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2010.

Autor: Alexis Gabriela Robalino Flores

Año: 2001

Conclusiones:

- El presente trabajo de investigación y estudio práctico permitirá a los Almacenes de Electrodomésticos San Francisco “IMPOEKSA”, mediante la aplicación de las recomendaciones planteadas; desarrollar procesos eficientes, efectivos y económicos en el Departamento de Ventas y Servicio al Cliente.
- La tesis presentada ha permitido a su autora, reforzar los conocimientos adquiridos durante su carrera universitaria a través de la propuesta de un caso práctico llevado a la realidad de una empresa y sus áreas más significativas.
- La aplicación de la Auditoría de Gestión permite a su ejecutor, establecer las debilidades o áreas críticas de sus procesos y departamentos para luego emitir recomendaciones cuya aplicación permite a su destinatario el mejoramiento de las falencias detectadas.
- La presente investigación aporta con terminología de auditoría importante y con una propuesta de metodología de aplicación de los conceptos que engloba la Auditoría de Gestión a las áreas más importantes de una empresa comercial; lo cual la convierte en una referencia didáctica útil y eficaz.

2.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1. Marco Teórico

2.2.1.1. Definición de Auditoría

Conceptos

Según *Arens & Randal (2007)* (p.4) señala que “la Auditoría es la acumulación y evaluación basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos

Según *Curiel (2006)* (p.2) dice en un enfoque universal, “la Auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración”.

2.2.1.2. Auditoría Financiera

La auditoría financiera examina a los estados financieros y a través de ellos las operaciones financieras realizadas por el ente contable, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional. *Napolitano, (2009)*.

Según la *Constitución General del Estado (2001)* (p23) "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".

Para que el auditor esté en condiciones de emitir su opinión en forma objetiva y profesional, tiene la responsabilidad de reunir los elementos de juicio suficientes que le permitan obtener una certeza razonable sobre: la autenticidad de los hechos y fenómenos que reflejan los estados financieros.

- Que son adecuados los criterios, sistemas y métodos utilizados para captar y reflejar en la contabilidad y en los estados financieros dichos hechos y fenómenos.
- Que los estados financieros estén preparados y revelados de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la normativa de contabilidad gubernamental vigente.

Para obtener estos elementos, el auditor debe aplicar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias específicas del trabajo, con la oportunidad y alcance que juzgue necesario en cada caso, los resultados deben reflejarse en papeles de trabajo que constituyen la evidencia de la labor realizada.

2.2.1.2.1. Proceso de la Auditoría Financiera

Fernández A. (2003), menciona que el proceso que sigue una auditoría financiera, se puede resumir en lo siguiente: inicia con la expedición de la orden de trabajo planificación, ejecución del trabajo y culmina con la comunicación de resultados, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado.

La designación del equipo constará en una orden de trabajo que contendrá los siguientes elementos:

- Objetivo general de la auditoría.
- Alcance del trabajo.
- Presupuesto de recursos y tiempo.
- Instrucciones específicas.

Para cada auditoría se conformará un equipo de trabajo, considerando la disponibilidad del personal de cada unidad de control, la complejidad, la magnitud y el volumen de las actividades a ser examinadas, el equipo estará dirigido por el jefe de equipo, que será un auditor experimentado y deberá ser supervisado técnicamente. En la conformación del equipo se considerará los siguientes criterios:

- Rotación del personal para los diferentes equipos de auditoría.
- Continuidad del personal hasta la finalización de la auditoría.
- Independencia de criterio de los auditores.

- Equilibrio en la carga de trabajo del personal.

Una vez recibida la orden de trabajo, se elaborará un oficio dirigido a las principales autoridades de la entidad, proyecto o programa, a fin de poner en conocimiento el inicio de la auditoría.

De conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

2.2.1.2.2. Planificación

Constituye la primera fase del proceso de auditoría y de su concepción dependerá la eficiencia y efectividad en el logro de los objetivos propuestos, utilizando los recursos estrictamente necesarios.

Esta fase debe considerar alternativas y seleccionar los métodos y prácticas más apropiadas para realizar las tareas, por tanto esta actividad debe ser cuidadosa, creativa positiva e imaginativa; por lo que necesariamente debe ser ejecutada por los miembros más experimentados del equipo de trabajo.

La planificación de la auditoría financiera, comienza con la obtención de información necesaria para definir la estrategia a emplear y culmina con la definición detallada de las tareas a realizar en la fase de ejecución.

2.2.1.2.3. Ejecución del Trabajo

En esta fase el auditor debe aplicar los procedimientos establecidos en los programas de auditoría y desarrollar completamente los hallazgos significativos relacionados con las áreas y componentes considerados como críticos, determinando los atributos de condición, criterio, efecto y causa que motivaron cada desviación o problema identificado.

Todos los hallazgos desarrollados por el auditor, estarán sustentados en papeles de trabajo en donde se concreta la evidencia suficiente y competente que respalda la opinión y el informe.

Es de fundamental importancia que el auditor mantenga una comunicación continua y constante con los funcionarios y empleados responsables durante el examen, con el propósito de mantenerles informados sobre las desviaciones detectadas a fin de que en forma oportuna se presente los justificativos o se tomen las acciones correctivas pertinentes.

2.2.1.2.4. Comunicación de Resultados

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría.

Está dirigida a los funcionarios de la entidad examinada con el propósito de que presenten la información verbal o escrita respecto a los asuntos observados.

Esta fase comprende también, la redacción y revisión final del informe borrador, el que será elaborado en el transcurso del examen, con el fin de que el último día de trabajo en el campo y previa convocatoria, se comuniquen los resultados mediante la lectura del borrador del informe a las autoridades y funcionarios responsables de las operaciones examinadas, de conformidad con la ley pertinente.

2.2.1.3. Normas de Auditoría de General Aceptación

Según la *Constitución General del Estado (2008) (p23)* Las Normas de Auditorías de General Aceptación (NAGA) se consideran como el conjunto de cualidades personales y requisitos profesionales que debe poseer el contador público y todos aquellos procedimientos técnicos que debe observar al realizar su trabajo de auditoría y al emitir su dictamen o informe, para brindarle y garantizarle a los usuarios del mismo un trabajo de calidad. Son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional e independiente que es realizado por parte del auditor.

2.2.1.3.1. Origen

Las Normas de Auditoría de General Aceptación, tienen su origen en los Boletines emitidos por el Comité del Instituto Americano de Contadores Públicos de los Estados Unidos de Norteamérica en el año 1948.

Clases de Normas de Auditoría de General Aceptación

Las Normas de Auditoría de General Aceptación, se dividen en tres grupos:

Normas Generales o Personales

1. Entrenamiento y capacidad profesional
2. Independencia
3. Cuidado o esmero profesional.

Normas de Ejecución del Trabajo

4. Planeamiento y Supervisión
5. Estudio y Evaluación del Control Interno
6. Evidencia Suficiente y Competente

Normas de Preparación del Informe

7. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
8. Consistencia
9. Revelación Suficiente
10. Opinión del Auditor

a) Normas personales

Las normas generales son de naturaleza personal y se relacionan con las cualidades del auditor y la calidad de su trabajo a diferencia de aquellas normas que se refieren a la ejecución del trabajo a las relativas al informe, estas normas personales o generales se aplican por igual a las áreas del trabajo de campo y al informe; las personas que desempeñan una profesión constituye el factor más importante de la misma por lo tanto, la calidad de la gente marca la calidad de la profesión, dicen como debe ser el auditor para organizar que su trabajo sea de calidad.

b) Técnicas de Ejecución del Trabajo

Regulan el conjunto de técnicas de investigación e inspección aplicables a partidas, transacciones o documentos contables sujetos a examen, mediante los cuales el auditor fundamenta su opinión responsable e independiente, haciendo referencia a:

- Trabajos necesarios para conocer los sistemas de control interno de la sociedad auditada, cuya evaluación servirá de base para determinar la amplitud de las pruebas de auditoría a desarrollar.
- Planificación y programación de los trabajos.
- Ejecución de los trabajos, incluyendo los métodos y pruebas adecuados para obtener evidencia.

Regulan los principios relativos a la elaboración y presentación del informe de auditoría, estableciendo la extensión y el contenido sus diferentes tipos, así como los criterios que fundamenten el modelo a utilizar a cada caso.

2.2.1.3.2.Evidencia de auditoría

Según *Cook & Gary (2002)* Los auditores evalúan evidencias para saber si los estados financieros siguen los criterios apropiados, usualmente los principios de contabilidad generalmente aceptados. Se debe reunir evidencia suficiente y competente para obtener una base adecuada para expresar su opinión sobre los estados financieros. La evidencia competente y suficiente se obtiene mediante inspección, observación indagaciones y confirmaciones para obtener una base razonable para expresar una opinión relacionada con los estados financieros bajo auditoría.

2.2.1.3.3.Tipos de Evidencia

Con la finalidad de limitar o reducir adecuadamente el riesgo de auditoría, los auditores reúnen una combinación de muchos tipos de evidencia de auditoría, los tipos principales pueden resumirse de la siguiente manera:

a) Evidencia Física.- Es lo que pueden ver, existencia de propiedades, equipos, de oficina, autos, edificaciones, maquinarias de fábrica, conteo de dinero, etc.

b) Evidencia documentaria.-Esta incluye cheques, facturas, contratos y minutas o actas de reuniones. La competencia de un documento como evidencia depende en parte si éste fue creado dentro de la compañía como facturas de ventas o por fuera de la compañía por ejemplo facturas de proveedor. Algunos documentos creados dentro de la compañía son enviados fuera de la organización para ser endosados y procesados; debido a esta revisión crítica de personas externas, estos documentos son considerados como una evidencia muy confiable.

2.2.1.4.4 Hallazgos

Se considera que los hallazgos en auditoría son las diferencias significativas encontradas en el trabajo de auditoría con relación a lo normado o a lo presentado por las autoridades.

Atributos del Hallazgo:

Condición.- Es la situación actual encontrada por el auditor con respecto a una operación, actividad o transacción. La condición refleja el grado en que los criterios están siendo logrados, es importante que la condición se refiera directamente al criterio por que el objetivo de la condición es describir lo bien que se porta la entidad en el logro de las metas

Criterio. - Es la norma que el auditor mide la condición. Son las metas que la entidad está tratando de lograr o las normas relacionadas con el logro de las metas. Necesariamente son unidades de medida que permiten la evaluación de la condición actual.

Causa.- Es la razón fundamental por la cual ocurrió la condición, o es el motivo por lo que no se cumplió el criterio o norma. La simple aseveración en el informe de que el problema existe porque alguien no cumplió las normas o es insuficiente para ser convincente al lector.

Efecto.- Es el resultado adverso, real o potencial que resulta de la condición encontrada. Normalmente representa la pérdida en dinero o en efectividad causado por el fracaso en el logro de las metas.

2.2.1.4.Riesgo de auditoría

Todas las organizaciones independientemente de su tamaño, naturaleza o estructura, enfrentan riesgos. Los riesgos afectan la posibilidad de la organización de sobrevivir, competir con éxito para mantener su poder financiero y la calidad de sus productos o servicios.

La *Constitución General del Estado (2008)* dispone: los riesgos de los negocios determinados por la alta dirección incluyen aspectos tales como:

- Clima de ética y precisión.
- Competencia actitud e integridad del personal.

- Tamaño del activo, liquidez o volumen de transacciones.
- Condiciones económicas del país.
- Impacto en reglamentos gubernamentales.
- Procesos y sistemas de información automatizados.
- Dispersión geográfica de las operaciones.

2.2.1.5. Clasificación de los riesgos de auditoría

Como menciona *Cook & Gary (2002)* Los riesgos de auditoría se clasifican en: riesgo inherente, control, detección y riesgo de Auditoría.

Riesgo inherente

Se refiere a la posibilidad de que los estados contables contengan errores que puedan resultar materiales independientemente de la existencia de los sistemas de control, este riesgo está totalmente fuera de control del Auditor y es propia de la empresa

Riesgo de control

Se refiere a la posibilidad de que los estados contables contengan distorsiones que puedan resultar materiales por no haber sido prevenidas o detectadas y corregidas oportunamente por el sistema de control interno de la empresa.

Riesgo de detección

Es el riesgo que el auditor no detecte una distorsión de importancia relativa como consecuencia de una aplicación incorrecta de prueba sustantivas o de no haber aplicado los procedimientos necesarios para tal fin. El auditor debe tener en cuenta los niveles de riesgo inherente y de control al confeccionar el programa de auditoría a efectos de reducir el riesgo a un nivel aceptable, al respecto el auditor debe considerar:

- La naturaleza de los procedimientos sustantivos.
- La oportunidad de los procedimientos sustantivos
- .El alcance de los procedimientos sustantivos

- **Fórmula : $RA = RI * RC * RD$**

Siglas	Descripción
RI	Riesgo Inherente
RC	Riesgo de Control
RD	Riesgo de Detección
RA	Riesgo de Auditoría

Tomado de: Cook & Gary (2002)

2.2.1.5.1. Proceso de evaluación del riesgo de auditoría

La evaluación del riesgo de auditoría es el proceso por el cual, a partir de análisis de la existencia e intensidad de los factores de riesgo, mide el nivel presente en cada caso, se puede medir en cuatro grados posibles:

- No significativo.
- Bajo.
- Medio (moderado).
- Alto.

La actividad de evaluación de los riesgos se la encuentra en la planificación preliminar y en la planificación específica.

Planificación Preliminar, se evalúa el riesgo global de una auditoría relacionado con el conjunto de los estados financieros o áreas a examinar, se evalúa también en forma preliminar el riesgo inherente y el riesgo de control de cada componente en forma particular.

Planificación Específica, se evalúa el riesgo inherente y de control específico (veracidad – integridad – valuación y exposición) para cada afirmación en particular dentro de cada componente.

La evaluación del nivel de riesgo es un proceso subjetivo y depende totalmente del criterio, el buen juicio, capacidad y experiencia del auditor.

- La significatividad del componente (saldos y transacciones).
- La importancia relativa de los factores de riesgo.
- La probabilidad de ocurrencia de errores o irregularidades, básicamente obtenida del conocimiento de la entidad o área a examinar y de experiencias anteriores.

2.2.1.5 Razones financieras

Como menciona **Alvaro C. (2005)** Un índice financiero es una relación de datos o cifras de los estados financieros e informes que reflejan la situación de la empresa y permite analizar el comportamiento que tiene la empresa o el desempeño de toda una organización o una de sus partes.

Los resultados de los indicadores permitirán tomar decisiones adecuadas a las necesidades de la empresa.

2.2.1.5.2. Razones financieras simples

Representa la relación que existe entre dos cifras de los estados financieros de un mismo año, que se comparan entre sí mediante la operación de división.

Ejemplo:

$$\text{Margen de utilidad} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$$

2.2.1.6. Control interno

Como menciona **Cook & Gary (2002)** El control interno es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para promover una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con respecto a:

- La confiabilidad de la emisión de informes financieros.
- La eficiencia y eficacia de las operaciones.
- El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por lo tanto, el control interno se diseña y se implementa para abordar los riesgos identificados del negocio que amenacen el logro de cualquiera de estos objetivos.

2.2.1.8 Componentes del Control Según el Informe COSO I

El marco integrado de control que plantea el informe COSO consta de cinco componentes interrelacionados, derivados del estilo de la dirección, e integrados al proceso de gestión de la siguiente manera:

Ambiente de control.- El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad desde la perspectiva del control interno y que son por lo tanto determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Es, fundamentalmente, consecuencia de la actitud asumida por la alta dirección, la gerencia, y por carácter reflejo, los demás agentes con relación a la importancia del control interno y su incidencia sobre las actividades y resultados.

Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.
- Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- El grado de documentación, de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento.

El ambiente de control reinante será tan bueno, regular o malo como lo sean los factores que lo determinan. El mayor o menor grado de desarrollo y excelencia de éstos hará, en ese mismo orden, a la fortaleza o debilidad del ambiente que generan y consecuentemente al tono de la organización.

Evaluación de Riesgos.- El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control vigente los neutraliza se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse

un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, enfocando los riesgos tanto a nivel de la organización (internos y externos) como de la actividad.

Los objetivos (relacionados con las operaciones, con la información financiera y con el cumplimiento), pueden ser explícitos o implícitos, generales o particulares. Estableciendo objetivos globales y por actividad, una entidad puede identificar los factores críticos del éxito y determinar los criterios para medir el rendimiento.

Una vez identificados, el análisis de los riesgos incluirá:

- Una estimación de su importancia / trascendencia.
- Una evaluación de la probabilidad / frecuencia.
- Una definición del modo en que habrán de manejarse.

Los mecanismos para prever, identificar y administrar los cambios deben estar orientados hacia el futuro, de manera de anticipar los más significativos a través de sistemas de alarma complementados con planes para un abordaje adecuado de las variaciones.

Actividades de control.- Las actividades de control se ejecutan en todos los niveles de la organización y en cada una de las etapas de la gestión, partiendo de la elaboración de un mapa de riesgos según lo expresado en el punto anterior: conociendo los riesgos, se disponen los controles destinados a evitarlos o minimizarlos, los cuales pueden agruparse en tres categorías, según el objetivo de la entidad con el que estén relacionados:

- Las operaciones
- La confiabilidad de la información financiera
- El cumplimiento de leyes y reglamentos

En muchos casos, las actividades de control pensadas para un objetivo suelen ayudar también a otros: los operacionales pueden contribuir a los relacionados con la confiabilidad de la información financiera, éstas al cumplimiento normativo, y así sucesivamente.

A su vez en cada categoría existen diversos tipos de control:

- Preventivo / Correctivos
- Manuales / Automatizados o informáticos
- Gerenciales o directivos.

En todos los niveles de la organización existen responsabilidades de control, y es preciso que los agentes conozcan individualmente cuales son las que les competen, debiéndose para ello explicitar claramente tales funciones.

Información y Comunicación.- Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización (funciones, responsabilidades), es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna que deben manejar para orientar sus acciones en consonancia con los demás, hacia el mejor logro de los objetivos.

La información relevante debe ser captada, procesada y transmitida de tal modo que llegue oportunamente a todos los sectores permitiendo asumir las responsabilidades individuales. La información operacional, financiera y de cumplimiento conforma un sistema para posibilitar la dirección, ejecución y control de las operaciones.

Supervisión.- Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel adecuado. Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo, pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su reemplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables. Las causas pueden encontrarse en los cambios internos y externos a la gestión que, al variar las circunstancias, generan nuevos riesgos a afrontar.

El objetivo es asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de dos modalidades de supervisión: actividades continuas o evaluaciones puntuales.

Las primeras son aquellas incorporadas a las actividades normales y recurrentes que, ejecutándose en tiempo real y arraigadas a la gestión, generan respuestas dinámicas a las circunstancias sobrevinientes.

En cuanto a las evaluaciones puntuales, corresponden las siguientes consideraciones:

- Su alcance y frecuencia están determinados por la naturaleza e importancia de los cambios y riesgos que éstos conllevan, la competencia y experiencia de quienes aplican los controles, y los resultados de la supervisión continuada.
- Son ejecutados por los propios responsables de las áreas de gestión (autoevaluación), la auditoría interna (incluida en el planeamiento o solicitada especialmente por la dirección), y los auditores externos.
- Constituyen en sí todo un proceso dentro del cual, aunque los enfoques y técnicas varíen, priman una disciplina apropiada y principios insoslayables.
- Responden a una determinada metodología, con técnicas y herramientas para medir la eficacia directamente o a través de la comparación con otros sistemas de control probadamente buenos.
- El nivel de documentación de los controles varía según la dimensión y complejidad de la entidad. Existen controles informales que, aunque no estén documentados, se aplican correctamente y son eficaces, si bien un nivel adecuado de documentación suele aumentar la eficiencia de la evaluación, y resulta más útil al favorecer la comprensión del sistema por parte de los empleados. La naturaleza y el nivel de la documentación requieren mayor rigor cuando se necesite demostrar la fortaleza del sistema ante terceros.
- Debe confeccionarse un plan de acción que contemple:
- Las deficiencias o debilidades del sistema de control interno detectadas a través de los diferentes procedimientos de supervisión deben ser comunicadas a efectos de que se adopten las medidas de ajuste correspondientes.

2.2.1.7. Técnicas de Auditoría (Pruebas Sustantivas)

Cook & Gary (2002) Menciona de los métodos prácticos que el auditor utiliza para comprobar la evidencia obtenida en cuanto a su razonabilidad como soporte de u opinión profesional.

Es importante resaltar que una sola técnica no será suficiente para confirmar que se obtuvo la evidencia adecuada, por la aplicación de otras técnicas, con el alcance y oportunidad, determinadas.

2.2.1.8.Análisis

Clasificación y agrupación de los distintos elementos individuales que forman una cuenta o una partida determinada, de tal manera que los grupos constituyan unidades homogéneas y significativas.

El análisis generalmente se aplica a cuentas o rubros de los estados financieros para conocer cómo se encuentran integrados y son los siguientes:

2.2.1.8.1.Análisis de saldos

Existen cuentas en las que los distintos movimientos registrados en esta, son compensaciones unos de otros; por ejemplo una cuenta de clientes, los abonos por pagos, devoluciones, bonificaciones, etc., son compensaciones totales o parciales de los cargos por ventas. En este caso, el saldo de la cuenta está formado por un neto que representa la diferencia entre las distintas partidas que se registran en la cuenta, donde se pueden analizar solo aquellas partidas que forman parte del saldo de la cuenta. El detalle de estas partidas residuales y su clasificación en grupos homogéneos y significativos, es lo que constituye el análisis de saldos.

2.2.1.8.2.Análisis de movimientos

En otras ocasiones, los saldos de las cuentas se forman no por compensación de partidas, sino por acumulación de estas, por ejemplo en las cuentas de resultados, y en algunos casos de movimientos compensados, puede suceder que no sea factible relacionar los movimientos acreedores contra los movimientos deudores, o bien, por razones particulares no convengan hacerlo. En este caso, el análisis de la cuenta debe hacerse, por agrupación conforme a conceptos homogéneos y significativos de los distintos movimientos deudores y acreedores que constituyen el saldo de la cuenta.

2.2.1.9.Inspección

Examen físico de los bienes materiales o de los documentos, con el objeto de cerciorarse de la existencia de un activo o de una operación registrada y presentada en los estados financieros.

2.2.1.9.1. Confirmación

Obtención de una comunicación escrita por parte de una persona independiente de la empresa examinada, que se encuentre en posibilidad de conocer la naturaleza y condiciones de las operaciones y, por lo tanto, de confirmar de una manera válida. Se aplica de diferentes formas:

2.2.1.9.1.1. Positiva

Se envían los datos y se piden que contesten si están de acuerdo o no conformes. Este tipo de confirmación se utiliza, preferentemente, para el activo.

2.2.1.9.1.2. Negativa

Se envían los datos y se pide contestación, solo si están conformes. En general, se utiliza para confirmar altos volúmenes de activos o pasivos (cuentas por cobrar o pagar).

2.2.1.9.1.3. Indirecta, ciega o en blanco.

No se envían los datos y se solicita información de saldos, movimientos o cualquier otro dato necesario para la Auditoría. En general se utiliza para confirmar pasivos a instituciones de crédito, partes relacionadas, etc.

2.2.1.9.1.4. Observación

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

2.2.1.10. Programa de Auditoría

También *Cook & Gary (2002)* menciona que la elaboración del Plan y Programas de Trabajo se realizará tomando en cuenta las características de un papel de trabajo normal, donde constará entre otros el nombre de la entidad sujeta a examen, el tipo de examen ejecutado, el período examinado, el nombre del papel de trabajo, los objetivos de los procedimientos a aplicarse, los procedimientos de auditoría, indicando la referencia del papel de trabajo desarrollado y el responsable de su ejecución.

El programa de auditoría consiste en un documento donde se detallan los procedimientos a ser aplicados por los auditores en el transcurso del examen, donde se registra las labores ejecutadas.

2.2.1.13 Afirmaciones de Auditoría Financiera

Se orienta a determinar la veracidad, integridad y correcta valuación de los saldos presentados a determinada fecha, esta razonabilidad se fundamenta con el cumplimiento de la normativa contable vigente. La planificación considerará, entre otros los siguientes elementos;

- Los resultados de Auditoría o exámenes anteriores
- La identificación de aquellos rubros significativos presentados en los estados financieros.
- Las variaciones importantes de un período a otro.
- La materialidad de las operaciones

Veracidad y legalidad.- que las operaciones se sustenten en documentación que garantice la propiedad de los activos y el reconocimiento legal de los pasivos.

Es cierto que la regla de veracidad lo que posibilita es que la persona ejerza su derecho a la Autonomía, lo que realmente importa para esto es disponer de la información necesaria, y por tanto merecida.

Integridad.- el proceso de registro agrupa todas las operaciones de similares características en grupos homogéneos y sus controles impedirán que se reporte información incompleta.

El auditor es aquel personal capacitado e independiente con ética profesional y responsabilidad hacia los clientes y colegas con el fin de prestar un mejor servicio en el campo en que se desempeña y brindar integridad de los métodos empleados para identificar, medir, clasificar y reportar dicha información.

Correcta valuación.- los valores registrados son referentes válidos de precios de mercado. Se respeta no sólo el precio de adquisición sino también los incrementos o disminuciones que sean pertinentes, de tal forma que se asigne valores correctos.

2.2.2. Marco Conceptual

2.2.2.1. Papeles de trabajo de auditoría

Es un vínculo conector entre los registros de contabilidad del cliente y el informe de los auditores. Ellos documentan todo el trabajo realizado por los auditores y constituyen la justificación para el informe que estos presentan. La materia de evidencia competente y suficiente que exige la tercera norma del trabajo de campo debe estar claramente documentado en los papeles de trabajo de los auditores.

2.2.2.2. Archivo de los papeles de trabajo

Los auditores generalmente mantienen dos archivos de papeles de trabajo para cada cliente.

- **Archivo corriente:** En este archivo se guarda información referente al trabajo de auditoría como son: hojas de trabajo, hoja de ajustes y aquellos papeles de trabajo que el auditor ha realizado durante la auditoría.
- **Archivo permanente:** Se guarda información de carácter histórico referente a la base legal, estructura orgánica, políticos, contratos, sistemas contables, es decir información que no va a cambiar durante determinado tiempo. (pág. 280)

2.2.2.3. Programa de Auditoría

Un enunciado lógico ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a ser empleados, así como la extensión y la 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.

La actividad de la auditoría se ejecuta mediante la utilización de los programas de auditoría, los cuales constituyen esquemas detallados por adelantado del trabajo a efectuarse y contienen objetivos y procedimientos que guían el desarrollo del mismo.

2.2.2.4. Marcas de Auditoría

Las marcas de auditoría, conocidas también como: claves de auditoría o tildes, son signos particulares y distintivos que hace el auditor para señalar el tipo de trabajo realizado de manera que el alcance del trabajo quede perfectamente establecido.

Estas marcas permiten conocer además, cuales partidas fueron objeto de la aplicación de los procedimientos de auditoría y cuáles no.

Existen dos tipos de marcas, las de significado uniforme, que se utilizan con frecuencia en cualquier auditoría. Las otras marcas cuyo contenido es a criterio del auditor, obviamente no tiene significado uniforme y que para su comprensión requiere que junto al símbolo vaya una leyenda de su significado.

2.2.2.5. Hallazgos de Auditoría

Se denomina hallazgo de auditoría resultado de la comparación que se realiza entre un CRITERIO y la SITUACIÓN actual encontrada durante el examen a un departamento, un área, actividad u operación.

Es toda información que a juicio del auditor le permite identificar hechos o circunstancias importantes que inciden en la gestión de recursos en la organización, programa o proyectos bajo examen que merecen ser comunicados en el informe.

Sus elementos son: condición, criterio, causa y efecto

2.2.2.6. Evidencia de auditoría

Es la evidencia de auditoría es la información que obtiene el auditor para extraer conclusiones en las cuales sustenta su opinión. Esta norma de auditoría de general aceptación, es sin duda una de las más importantes relacionadas con el proceso auditor y relativa a trabajo de campo, como quiera que proporciona los elementos necesarios para que el ejercicio de Auditoría sea confiable, consistente, material, productivo y generador de valor agregado a la organización objeto de auditoría, traducido en acciones de mejoramiento y garantía para la empresa y la comunidad.

2.2.2.7. Marcas de Auditoría

Las marcas de auditoría son aquellos símbolos convencionales que el auditor adopta y utiliza para identificar, clasificar y dejar constancia de las pruebas y técnicas que se aplicaron en el desarrollo de una auditoría. Son los símbolos que posteriormente permiten comprender y analizar con mayor facilidad una auditoría.

2.2.2.8. Error

Como se plantea en los informes de auditoría es una equivocación u omisión no intencional que afecta la información o las operaciones. En la etapa en que se analizan los resultados de la Auditoría, es particularmente importante establecer si los hallazgos son producto de errores, lo cual deriva en recomendaciones dirigidas a corregir la causa de los mismos. El error se diferencia de la irregularidad porque esta última incluye la intencionalidad que no está presente en el error.

2.2.2.9. Fraude

Cualquier acto ilegal caracterizado por engaño, ocultación o violación de confianza. Estos actos no requieren la aplicación de amenaza de violencia o de fuerza física. Los fraudes son perpetrados por individuos y por organizaciones para obtener dinero, bienes o servicios, para evitar pagos o pérdidas de servicios, o para asegurarse ventajas personales o de negocio.

2.3. IDEA A DEFENDER

La realización de una Auditoría Financiera a la Asociación de Productores Agropecuarios “UNIÓN LIBRE” de la parroquia Diez de Agosto, cantón y provincia de Pastaza del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013, contribuirá con la razonabilidad de los estados financieros

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1. MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación tomará un enfoque cualitativo y cuantitativo, que resaltará los aspectos trascendentales del control administrativo y financiero en la gestión de procesos en los objetivos y metas empresariales.

3.1.1. Tipos de estudio de investigación

El trabajo de investigación a realizarse abarcará investigación de campo y descriptiva ya que la misma se desarrollará en uno de sus capítulos con la información de los Estados Financieros y con la aplicación de pruebas sustantivas y de cumplimiento para evaluar su razonabilidad y grado de confiabilidad, y en dos de sus capítulos con investigación científica que ampliará la descripción.

3.1.1.1. Investigación de Campo

A través de un estudio sistemático de los hechos en el lugar donde ocurren se utilizará sus propios procedimientos para la recolección de datos junto a los mecanismos específicos de control y validez de la información verdadera se tomará contacto en forma directa con la realidad de la asociación.

3.1.1.2. Investigación Bibliográfica – Documental

Será el punto de partida para la realización de todo proceso de investigación ya que me permitirá comparar y profundizar en el análisis en la evaluación de aquellos hechos que se han investigado en la asociación de agricultores “Unión Libre”

3.1.1.3. Investigación Descriptiva

El estudio descriptivo se desarrollará en el último capítulo de la aplicación de la auditoría al estado de resultados, desde el punto de vista de que se ocupa de las realidades de hecho y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta de los hallazgos suscitados durante el examen de auditoría. A través de las fases del programa de auditoría se detallará los procedimientos a seguir con la finalidad de que se sustente de manera veraz y objetiva la utilización y aplicación de las normas y principios en la administración de los recursos en la asociación de agricultores “Unión Libre”.

3.1.1.4. Investigación exploratoria

El estudio exploratorio contribuirá a tener un nivel de conocimiento científico acerca del problema planteado, ya que se tendrá como fuente de información: bibliografía y normativa aplicable a los principios de Auditoría generalmente aceptados.

3.1.2. Diseño de la Investigación

Con el objetivo de viabilizar la investigación de campo se diseñó métodos, técnicas e instrumentos en el trabajo a aplicarse en base a los capítulos del presente Trabajo de Titulación los datos obtenidos será información real, verificable y demostrable, por lo que se aplicará:

3.1.2.1. Métodos, Técnicas e Instrumentos

Esto se aplicará de forma eficiente ya que permitirá ir reuniendo la evidencia que debe ser relevante y consistente para sustentar el trabajo de auditoría propuesta.

3.1.2.1.1. Métodos

Método Deductivo

Es un tipo de razonamiento que permitirá abstraer los hechos que se desarrollan en la asociación, definir criterios específicos, políticas y estrategias en torno al mejoramiento de los sistemas de control, planificación y su correcta aplicación, de acuerdo al tema de estudio.

Método Inductivo

Este método se utilizará para determinar particularidades de la gestión dentro de la asociación en estudio, para analizar y evaluar las actividades realizadas en el periodo a investigar.

Método Descriptivo

Se describirá la realidad en sí de la asociación, la aplicación de las normas leyes y reglamentos de manera que permite evaluar la gestión dentro del mismo considerando la eficiencia, eficacia y economía en el buen funcionamiento de la empresa y su interrelación.

3.1.2.1.2. Las técnicas e instrumentos

Las técnicas que se utilizará en el presente trabajo serán a través de normas y principios sobre las cuales se fundamenta la auditoría financiera y disposiciones legales que regulan sus operaciones, por lo que se aplicará:

Recopilación documental, muy importante esta técnica porque nos permitirá verificar la veracidad y legalidad de todas las operaciones financieras en el transcurso de la auditoría.

Encuesta es una técnica utilizada para evaluar de forma directa a través de instrumentos como es el cuestionario, se utilizará para detectar debilidades mediante la evaluación del control interno.

Entrevista, en el desarrollo del trabajo de investigación se utiliza para recopilar información a través de los directivos y responsables de los procesos de información contable – financiera.

3.1.3. Población y muestra

El universo con el que se trabajará es un total de 7 personas, las mismas que están conformadas por los funcionarios y trabajadores que prestan servicios en la Asociación de productores Agropecuarios “Unión Libre”; por lo que detallamos a continuación de acuerdo a sus competencias.

Tabla 1. Nómina del personal directivo de la Asociación de Agricultores Agropecuarios “Unión Libre”

Nº	CATEGORIA	CANTIDAD	PORCENTAJE
2	Personal Directivo	3	42.86%
3	Personal Operarios	3	42.86%
4	Vendedor	1	14.29%
TOTAL		7	100%

Tomado: Asociación de Agricultores Agropecuarios “Unión Libre”

Realizado por: Margarita Yolanda Quinteros Ortiz

3.1.3.1. Muestra

En vista que la investigación será realizada de modalidad documental y tipo de análisis no será necesaria una encuesta ya que se trabajara con el 100% de la población y afecta directamente el personal directivo, personal operativo y vendedor de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” se dispone de los recursos necesarios para su aplicación.

El universo con el que se trabajará es un total de 7 personas, las mismas que laboran en la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” de la parroquia Diez de Agosto, Cantón y Provincia Pastaza; por lo tanto se ha considerado que el tamaño de la muestra será la misma.

CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1. AUDITORÍA FINANCIERA A LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE” DE LA PARROQUIA DIEZ DE AGOSTO, CANTÓN Y PROVINCIA DE PASTAZA

CLIENTE:	Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”
DIRECCIÓN:	Parroquia Diez de Agosto Vía Principal casa S/N piso 1
TIPO DE TRABAJO:	Auditoría Financiera
PERIODO:	De 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

Archivo

Permanente

INDICES Y FECHAS		
	PLANIFICACION	FINAL
AUDITORA: Y.Q	12/marzo /2015	23/agosto/2015

CONTENIDO DE LA PROPUESTA

ÍNDICE

ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE ”

4.1.1. ARCHIVO PERMANENTE	
INFORMACIÓN GENERAL	AP1
PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORÍA	AP2
REFERENCIAS	AP3
MARCAS DE AUDITORÍA	AP4

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA:



4.1.1.1. INFORMACION GENERAL DE CARACTER HISTÓRICO

RESEÑA HISTÓRICA

Luego de realizar un minucioso análisis, un grupo de ganaderos desconformes con los bajos precios que los mayoristas pagaban por la producción lechera, llegaron a la conclusión de formar una Asociación para la producción y comercialización de sus propios productos, que lo llamarían Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, la cual cuenta con una quesería rural, la misma que se dedica a la producción y comercialización de productos lácteos.

Al momento esta asociación está constituida por 41 socios, los cuales como requisito principal deben ser ganaderos de la zona ya que son los encargados de dotar de la materia prima para la elaboración de productos lácteos que son processados en la misma. Cabe resaltar que dicha asociación es una sociedad sin fines de lucro lo que quiere decir que las utilidades obtenidas son reinvertidas en beneficio de la Asociación

Objeto Social

La Asociación tendrá como objeto realizar **Actividad agropecuaria, pecuarias en general y comercialización de sus productos**

Misión.- Somos una Asociación dedicada a la elaboración y distribución de productos lácteos de calidad integral para satisfacer las necesidades de nuestros clientes, manteniendo la identidad y los valores culturales de nuestra zona.

Visión.- “Nos proyectamos para convertirnos en la principal empresa de elaboración y distribución de productos lácteos de la amazonia, basándonos en la calidad de nuestros productos, enfocados en nuestro crecimiento.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:



Motivo de la Auditoría

La presente Auditoría financiera se realiza luego del análisis en la sesión de los productores con fecha Marzo 26 del 2015, resuelve contratar la Auditoría y autorizan al Sr. Ramón Pozo, Presidente de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, de la ciudad de Puyo y proceda a la contratación de los Servicios Profesionales de la Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortiz y su equipo de trabajo.

Objetivos del Examen

- Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos financieros internos de la Asociación.
- Determinar la razonabilidad de los Estados financieros.
- Aplicar el modelo de auditoría financiera propuesto, para dar una recomendación a los estados financieros.

Alcance de la Auditoría

Se procederá a revisar y analizar los Estados financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2013, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros.

Base Legal

Esta Asociación nace bajo el apoyo del Ministerio de Agricultura y Ganadería bajo el Registro **Oficial No. 0027**, con personería jurídica desde el 27 de agosto de 1992, mediante resolución No. **SC.SG.DRS.G.11**.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



AUDITORES INDEPENDIENTES

Ubicación Geográfica:

MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

AP 1
3/8

La Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, está ubicada a 10 kilómetros de la ciudad de Puyo, en la parroquia Diez de Agosto, cantón y provincia de Pastaza. El RUC es 1690019457001. El email es: asociacionunionlibre@hotmail.com

Ilustración 1: Ubicación Geográfica



Fuente: Asoc. de Productores Agropecuarios “Unión Libre”

Productos que se ofrece la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”:

- Quesos de mesa
- Queso mozzarella
- Yogurt

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

LISTADO DE SOCIOS

Tabla 2: Lista de Socios

No.	NOMBRES	CARGO
1	Rafael Acuña	Socio
2	Willian Llerena	Socio
3	Ciro Pozo	Socio
4	Néstor Pozo	Socio
5	Ramón Pozo	Presidente
6	Agnelio Quinteros	Socio
7	Raúl Quinteros	Socio
8	Jorge Rosero	Socio
9	María Salazar	Socia
10	Marcelo Padilla	Socio
11	John Villacis	Socio
12	Maribel Martínez	Tesorera
13	Stalin Freire	Operario
14	Carlos Samaniego	Socio
15	Mario Pozo	Vendedor
16	Israel Freire	Operario
17	Gloria Yasaca	Socia
18	Viviana Freire	Operaria
19	Julia Pozo	Socia
20	Ana Medina	Socia
21	Anibal Toscano	Socio
22	Víctor Quinteros	Socio
23	Carmen Quinteros	Socia
24	Merci Cambizaca	Socia
25	Lina Vasco	Socia
26	Mónica Rosero	Socia
27	Alexis Rosero	Socio
28	Pamela Quinteros	Socia
29	Margarita Frías	Socia
30	Danilo Freire	Socio

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:29/03/2015

LISTADO DE SOCIOS

Tabla 3: Lista de Socios

No.	NOMBRES	CARGO
31	Franklin Herrera	Socio
32	Guillermina Urquizo	Socio
33	Diego Quinteros	Socio
34	Maria Pozo	Socio
35	David Naranjo	Socio
36	Elvira Diaz	Socia
37	Victor Sanchez	Socio
38	Mariana Freire	Socia
39	Plinio Toscano	Socio
40	Pablo Toscano	Socio
41	Alexandra Pozo	Contadora

FUENTE: ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

Logo de la Asociación de Productores Agropecuarios “Union Libre”

Ilustración 2: Logotipo



Fuente: Asoc. de Productores Agropecuarios “Unión Libre”

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Ilustración 3: Organigrama Estructural de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”



Fuente: Asociación de Productores “Union Libre”
Elaborado por: Margarita Quinteros

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



ORGANIGRAMA FUNCIONAL

DEL PRESIDENTE.- Son atribuciones del presidente de la Asociación.

- a. representar judicial y extrajudicialmente a la Asociación
- b. presidir las Asambleas Generales y las reuniones del Directorio, así como orientar las discusiones.
- c. Informar a los Socios de la marcha de los asuntos de la Asociación
- d. Convocar a Asambleas Generales Ordinarias o extraordinarias a las reuniones de la directiva.
- e. Definir con su voto los empates de las votaciones.
- f. Abrir con el tesorero las cuentas bancarias, firmas, girar, endosar y cancelar cheques.
- g. Presidir todos los actos oficiales de la Asociación.
- h. Firmar la correspondencia de la Asociación.
- i. Velar por el cumplimiento de los estatutos
- j. Nombrar a los empleados y funcionarios de la Asociación.

DEL VICEPRESIDENTE.- En caso de ausencia o impedimento del Presidente, ejercerá la Presidencia el Vicepresidente con las mismas atribuciones y deberes asignados por los estatutos al Presidente. El Vicepresidente podrá ejercer las funciones del Presidente hasta ser legalmente remplazado por una asamblea general de Socios.

DEL SECRETARIO.- Son funciones del secretario de la Asociación:

- a. Llevar los libros de Actas de la Asamblea General de la Directiva.
- b. Mantener la correspondencia al día.
- c. Certificar con su firma los documentos de la Asociación.
- d. Conservar ordenadamente el archivo; y desempeñar otros deberes que le asigne la directiva siempre que no se violen las disposiciones del Estatuto.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



DEL TESORERO.- El tesorero es el responsable del manejo económico de la Asociación, será designado por la Asamblea General, durara un año en sus funciones y podrá ser reelegido, previo el ejercicio de sus funciones. Son funciones del tesorero.

- a. Recaudar los dineros de la Asociación, así como realizar pagos, inversiones, gastos, trámites y créditos para la asociación y todos los actos económicos autorizados por estos Estatutos, por la Asamblea General y por el Directorio.
- b. Depositar en el banco que designe el directorio todo el dinero recaudado, supervisar la ejecución del plan de trabajo y del Presupuesto Anual de la Asociación.
- c. Mantener la contabilidad de la Asociación al día y presentar los balances económicos semestrales a consideración del Directorio.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
Período 2013

AUDITORÍA FINANCIERA

El proceso de la auditoría financiera, comprende un conjunto de fases que permiten llevar a cabo la auditoría la cual inicia con la expedición del contrato de trabajo y el resultado final es la emisión del informe final, cubriendo todas las actividades impartidas por el equipo de auditoría.

Como guía para la realización del referido proceso en cuadro adjunto se establecen los siguientes porcentajes estimados de tiempo.

Tabla 4: Cuadro de Planificación del Tiempo

FASES	DÍAS	DESDE	HASTA	RESULTADOS EN%
Planificación Preliminar	10	23-03-2015	02-04-2015	11%
Planificación Específica	15	02-04-2015	17-04-2015	16%
Ejecución del Trabajo	54	17-04-2015	06-06-2015	58%
Comunicación de Resultados	14	07-06-2015	21-06-2015	15%
TOTAL	93			100%

Elaborado por: **Margarita Quinteros.**

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013
4.1.1.2. REFERENCIAS

Tabla 5: Referencias de Auditoría

ARCHIVO PERMANENTE	
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
CCI	Cuestionario de Control Interno
PGA	Programa General de Auditoría
EG	Encuesta Gerente
EC	Encuesta Contadora
NIA	Notificación Inicio de Auditoría
CR	Carta de Requerimientos
CCA	Carta Compromiso de Auditoría
MPP	Memorándum de Planificación Preliminar
PA	Propuesta de Auditoría
EQUIPO DE TRABAJO	
LAOH	Luis Alcides Orna Hidalgo
APOH	Andrea del Pilar Ramírez Casco
MYQO	Margarita Yolanda Quinteros Ortiz

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013
MARCAS DE AUDITORÍA

Tabla 6: Marcas de Auditoría

N-°	MARCA	CONCEPTO
1	¥	Confrontado con libros
2	§	Cotejado con documento
3	P	Comparado en auxiliar
4	¶	Sumado verticalmente
5	^	Sumas verificadas
7	©	Conciliado
8	Φ	No cumple PCGA
9	Π	Inspeccionado
10	≠	Diferencias
11	FD	Falta documento
12	&	Sobrante
13	F	Faltante
14	€	Error en registro
15	λ	Cheques girados y no cobrados
16	p	Pagos no registrados
18	ND	Notas de Débito
19	NC	Notas de Crédito
20	√	Revisado
24	*	Tomado del Cuestionario de Control Interno
25	®	Información tomada del Estado de Resultado
26	μ	Información tomada de la asociación
27	⊠	Debilidad en la gestión

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

FASE I

PLANIFICACIÓN

PRELIMINAR

DE LA

AUDITORÍA



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

**PGR 1
1/1**

**ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013**

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

4.1.2.1. PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA

OBJETIVO GENERAL:

Realizar un programa de auditoría financiera, para establecer la razonabilidad de los estados financieros.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno de la Asociación
- ✓ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- ✓ Verificar el cumplimiento de las leyes y reglamentos aplicables.

ALCANCE DEL PROGRAMA: El programa general comprende, planificación preliminar, específica de control interno y auditoría financiera.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Programa General de Auditoría

PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	PP	MYQO	20/03/2015
ARCHIVO PERMANENTE Realice una carta al Presidente de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre” con el fin de dar a conocer el inicio de la auditoría.	MP	MYQO	25/03/2015
Obtenga información para conocimiento preliminar solicitado: <ul style="list-style-type: none"> • Reseña Histórica • Escritura de Constitución • Organigrama • Estados Financieros 	AP1 AP1 1 AP1 2 AP1 3 AP1 4	YMQO	25-03-2015
Designe el Equipo de Auditoría	ET	YMQO	25/03/2015
Elabore la matriz de Control Interno e identifique el riesgo de Control Interno Método COSO I	CI 1/	YMQO	27/03/2015

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 20/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:20/03/2015



Tabla 7: Índice

4.1.2.2. ARCHIVO PERMANENTE	AP
INFORMACIÓN GENERAL	AP 1
Reseña Histórica	AP1.1
Escritura de Constitución	AP1.2
Organigrama	AP1.3
INFORMACIÓN FINANCIERA	AP2
Competencia	AP2.1
Estados Financieros	AP2.2
COMUNICACIONES VARIAS	AP3
Planificación Preliminar	AP3.1
Siglas a utilizar	AP3.2
Marcas de Auditoría	AP3.4

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

4.1.2.3. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La revisión a los estados financieros en la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, se realizará cumpliendo todos los parámetros establecidos.

1. Objetivo de la Auditoría

- Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos financieros de la asociación.
- Determinar la razonabilidad de los estados financieros.
- Aplicar el modelo de auditoría financiera propuesto, para dar una opinión de los estados financieros.

2. Alcance de la auditoría

Se procederá a revisar y analizar los estados financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2013, básicamente relacionado a los aspectos financieros.

3. Informe a presentar

La Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, obtendrá de nuestra firma, derivados de nuestro servicio profesional, el siguiente documento:

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

**MP
2/10**

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

CARTA DE PRESENTACIÓN

Puyo, Marzo 26 de 2015

Señor

Ramón Pozo

PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”.

Presente.-

De mi consideración:

Me permito presentar a usted y por su intermedio a los Directivos de la Asociación, la siguiente Oferta Profesional, para la realización de una Auditoría Financiera a su asociación, por el año terminado al 31 de Diciembre de 2013.

Además, al contar con mi persona como Auditora, asesora en Auditoría, Consultoría Gerencial e Impuestos; la asociación podrá beneficiarse de ser el caso de un enfoque actualizado en el análisis de sus planes estratégicos donde evaluará los resultados sobre lo planificado.

En consecuencia, asumo como principal prioridad un reto de ofrecerle servicio de calidad a la medida de las circunstancias en común acuerdo con su persona.

Espero contar con su favorable acogida, la cual a su conveniencia nos puede comunicar mediante su firma con una carta de aceptación, y tan pronto como recibamos su confirmación, iniciaremos la Auditoría.

Atentamente,

Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortiz

AUDITORA INDEPENDIENTE

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

MP
3/10

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

CARTA DE CONVENIO DE AUDITORÍA FINANCIERA

Puyo, Marzo 29 de 2015

Señorita
Margarita Yolanda Quinteros Ortiz
AUDITORA INDEPENDIENTE
Presente.-

De mi consideración:

Luego de realizada la sesión, se resolvió aprobar la contratación de auditoría externa a los Estados Financieros: Balance General y Estado de Resultados de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, correspondiente al período del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2013, para su conocimiento y a fin de que se inicie el trabajo correspondiente, cumple en notificarle que su oferta profesional fue aceptada en el trabajo de Auditoría Financiera, por lo cual le solicitamos lo más pronto posible la oferta de sus servicios.

Atentamente,

Sr. Ramón Pozo
PRESIDENTE

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

**MP
4/10**

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

CARTA DE CONFIRMACIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

Señor

Ramón Pozo

**PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS
“UNIÓN LIBRE”**

Presente.-

De mi consideración:

Esta carta tiene como propósito de confirmar nuestro acuerdo de auditoría a los Estados Financieros del período 2013. El objetivo de la auditoría es expresar una opinión sobre los estados financieros.

La Auditoría se realizará de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las mismas que exigen que se obtenga una seguridad razonable, de que los Estados Financieros están libres de error material, bien sea causado por error o por fraude. Es así que, las auditorías no están diseñadas para detectar error o fraude cuando éstos son inateriales para los Estados Financieros.

Aunque una auditoría incluye adquirir un conocimiento suficiente del control interno para planificarla y para determinar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría que serán realizados, ésta no está diseñada para proporcionar seguridad sobre el control interno o para identificar condiciones reportables. Sin embargo, comunicaré cualquier situación de la que se determine y se elaborará cualquier otra comunicación requerida por las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

MP
5/10

Los estados financieros son responsabilidad de la Presidencia de la Asociación. La Presidencia es responsable de establecer y mantener un control interno efectivo sobre la presentación de informes financieros,

- b) identificar y asegurar que la asociación cumpla con las leyes y regulaciones aplicables a sus actividades,
- c) poner a nuestra disposición todos los registros financieros e información relacionada disponible, y
- d) a la finalización del contrato, proporcionarnos una carta que confirme ciertas declaraciones hechas durante la auditoría.

Nuestra Auditoría está programada de la siguiente manera:

- 1) Inicio del trabajo de campo 23 de marzo de 2015
- 2) Terminación del trabajo de campo 13 de mayo de 2015
- 3) Entrega de informe de auditoría 23 de agosto de 2015

Con el fin de trabajar en la forma más eficiente posible, se entiende que las personas encargadas de Contabilidad de su asociación nos proporcionarán toda la información necesaria solicitada por nosotros. Esperamos contar con la acogida favorable de usted, la cual a si conveniencia nos puedan comunicar en una copia con su aceptación.

Atentamente,

Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortiz
AUDITORA INDEPENDIENTE

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

**MP
6/10**

CONTRATO DE TRABAJO

En la ciudad de Puyo, provincia de Pastaza, a los veintiséis días del mes de Marzo del año dos mil quince, se celebra el presente contrato entre el Señor Ramón Pozo, en calidad de Presidente de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, domiciliado en Puyo (CLIENTE) y la Señorita Margarita Yolanda Quinteros Ortíz domiciliada en Puyo (AUDITORA); cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se indican a continuación:

Primera.- OBJETO

Por el presente la AUDITORA se obliga a cumplir la labor de Auditoría Financiera del período 2013, de acuerdo a lo establecido por la Ley y con la propuesta que presentó al Cliente.

El examen de auditoría tiene como objetivo, obtener la razonabilidad de los estados financieros que le permitan a la AUDITORA formarse una opinión de acuerdo con las Normas Profesionales que resulten adaptables.

A los fines de precisar las obligaciones de las partes se dejan aclarado que la preparación de los Estados Financieros, corresponden en forma exclusiva al CLIENTE; en este sentido es responsable de los registros contables de acuerdo a las disposiciones legales.

El examen por parte de la AUDITORA no tiene por finalidad indagar sobre la posible existencia de irregularidades o actos ilícitos, no obstante, lo que pudieran detectarse durante o como consecuencia de la realización del trabajo, serán puestos en conocimiento del CLIENTE.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



Segunda.- METODOLOGÍA DEL TRABAJO

El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las mismas que establecen la realización de la tarea sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo de la AUDITORA, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

Tercera.- DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LAS PARTES

El CLIENTE además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, se compromete a prestar toda la colaboración que solicite la AUDITORA facilitándole toda la información, documentos, informes y registros para el correcto cumplimiento de sus funciones.

A su vez se obliga única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al CLIENTE y se compromete a comunicar a la AUDITORA por escrito todo hecho o circunstancia que pudiera afectar a la institución.

CONTRATO DE AUDITORÍA

En desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de Auditoría Financiera, la Auditora Independiente actúa como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

La AUDITORA iniciará las tareas con anterioridad al trece de marzo del dos mil quince y se compromete a finalizar el examen no después del día veintiuno de junio del dos mil quince. Adicionalmente se presentará un informe sobre las observaciones y/o recomendaciones que pudieran resultar de la evaluación efectuada.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

**MP
8/10**

Cuarta.- LUGAR DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

El servicio contratado por el CLIENTE se prestará en la ciudad de Puyo, en la parroquia Diez de Agosto, cantón y provincia de Pastaza.

Quinta.- DOMICILIO CONTRACTUAL

Para todos los efectos las partes acuerdan que sea el domicilio contractual la parroquia Diez de Agosto.

Sexta.- DOTACIÓN Y RECURSOS

El CLIENTE facilitará a la AUDITORA el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

Séptima.- TERMINACIÓN DEL CONTRATO

Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula de plazo del contrato, el Cliente podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral sujetándose a las siguientes previsiones: a) antes del cumplimiento del plazo inicial pactado; b) el aviso de terminación del contrato debe ser dado a la Auditora con no menos de treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha efectiva de dicha terminación.

Para constancia se firma en la ciudad de Puyo a los veintiséis días del mes de marzo del dos mil quince.

**PRESIDENTE ASOC. DE PRODUC.
AGROP. "UNIÓN LIBRE"**

AUDITORA INDEPENDIENTE

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

**MP
9/10**

AUTORIZACIÓN AL ACCESO DE INFORMACIÓN

Puyo, Marzo 23 de 2015

Señor
RAMÓN POZO.
**PRESIDENTE DE LA ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN
LIBRE”**
Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente solicito la autorización para acceder a la información referida a la Auditoría Financiera, necesito tener la libertad de revisar toda la documentación necesaria para llevar a cabo este trabajo, así como también que los involucrados de esta área puedan responder a las inquietudes con toda libertad.

Por la favorable atención que dé a la presente, le anticipo mis agradecimientos.

Atentamente,

Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortiz
AUDITORA INDEPENDIENTE

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

MP
10/10

COMUNICACIÓN DE INICIO DE EXAMEN DE AUDITORÍA

Puyo, Marzo 23 de 2015

Señor
Ramón Pozo
**PRESIDENTE DE LA ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN
LIBRE”**
Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente, me permito comunicarle que se dará inicio la Auditoría Financiera del período 2013, conforme la carta convenio de Auditoría y Contrato, solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la Auditoría Financiera cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado, las condiciones bajo las cuales se efectúa el examen son las siguientes:

Tipo de Examen: Auditoría al Balance General y Estado de Resultados, período 2013.

Objetivo de la Auditoría: Emitir un informe de Auditoría que incluya la recomendación sobre la razonabilidad de los Estados Financieros; y si estos fueron preparados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Señorita Yolanda Quinteros Ortiz, será quien ejecute todo el proceso de auditoría.
Sin más que informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortiz
AUDITORA INDEPENDIENTE

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

CI 1/3

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

APLICADO A: Ramón Pozo, Maribel Martínez, Viviana Freire, Alexandra Pozo, Mario Pozo

N°	PREGUNTAS	RESPUESTA		PONDERACIÓN	OBSERVACIÓN
		SI	NO		
	Ambiente de Control				
1	La Asociación posee un Plan Estratégico?	3	2	5%	
2	Cuenta la Asociación con un reglamento interno?	5	-	8%	
3	Existe un Manual de Funciones?	5	-	8%	
4	Ha asignado al personal responsabilidades de una manera clara?	4	1	6%	
5	Cumple el personal con los roles establecidos?	2	3	3%	
	Evaluación del Riesgos				
6	El programa contable cuenta con un usuario administrador que permita controlar las operaciones?	4	1	6%	
7	Se realiza conciliaciones Bancarias de forma mensual?	5	-	8%	

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
 En la belleza de sus sueños*

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

CI 2/3

AUDITORÍA FINANCIERA
 Período 2013

	Actividad de Control	SI	NO	PONDERACIÓN	OBSERVACIÓN
8	Existe una persona encargada de controlar y evaluar la veracidad de la información financiera?	5	-	8%	
9	Existe un control periódico de la información financiera antes del cierre del período contable?	5	-	8%	
10	Se aplican indicadores de rendimiento?	4	1	6%	
11	Existe una adecuada supervisión por parte de la directiva?	2	3	3%	
	Información y Comunicación				
12	Se presenta de manera oportuna a las autoridades la información financiera de la entidad?	5	-	8%	
13	La información generada por el sistema contable es confiable?	4	1	6%	
14	Existe una constante comunicación entre el área contable y el área administrativa?	5	-	8%	
	Supervisión				
15	Existe un proceso de supervisión que se realice de manera periódica?	4	1	6%	
16	La inspección que se realiza en la Asociación es de manera adecuada?	4	1	6%	
TOTAL		66	14	100%	

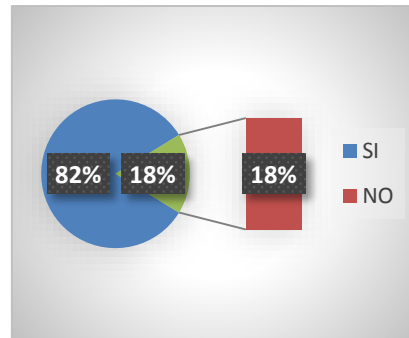
REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

ANÁLISIS DEL CONTROL INTERNO



NÍVEL DE CONFIANZA	RIESGO	
14% - 40%	ALTO	76% - 95%
41% - 75%	MODERADO	41% - 75%
76% - 95%	BAJO	14% - 40%

RESPUESTA DE LA EVALUACIÓN PRELIMINAR

NIVEL DE RIESGO = 18%

NIVEL DE CONFIANZA= 82%

Análisis:

Del 100% de las preguntas realizadas al personal que labora en la Asociación contestaron que si el 82% y su nivel de confianza en ALTA; y el 18% contestaron que no, ubicándose en el Nivel de Riesgo BAJO; teniendo como resultado que existe un buen control dentro de la entidad.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

PROCEDIMIENTO	REF.P/T	RESPONSABLE	FECHA
Programa de Auditoría	PGR 1	YMQO	24/03/2015
Realice el análisis Vertical del Balance General	PGR 1	YMQO	24/03/2015
Presente el Análisis del Estado de Resultado	PGR 1	YMQO	24/03/2015
EJECUCIÓN			
Evalué el Control Interno de las siguientes áreas: Caja Bancos Cuentas por Cobrar Activos fijos Ingresos y Gastos Patrimonio	C.C.I.1 C.C.I.2 C.C.I.3 C.C.I.4 IG PA1	YMQO	25/03/2015 25/03/2015 25/03/2015 25/03/2015 25/03/2015 25/03/2015
Realice la respectiva carta a gerencia para las áreas.	C.G.I	YMQO	16/04/2015
Realice la cédula sumaria del área del disponible.	A	YMQO	18/05/2015
Realice un arqueo de caja.	A1	YMQO	22/05/2015
Practique un Análisis Financiero del área.	A3	YMQO	26/05/2015
Rangos para Calificación de Cuestionarios	A4	YMQO	26/05/2015
Hoja de hallazgos	H/H	YMQO	28/05/2015 11/06/2015
INFORME FINAL			
Informe de Auditoría	IA	YMQO	21/06/2015

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 25/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 25/03/2015

ARCHIVO CORRIENTE

INFORMACIÓN

FINANCIERA



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

PGR
1/2



ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS "UNION LIBRE"

RUC: 1690019457001

Pastaza – Ecuador

4.1.3.1. ANÁLISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ASOCIACIÓN

ACTIVOS			Porcentaje %
CORRIENTES		\$ 21.603,30	56,43%
Caja		\$ 2.149,19	5,61%
Bancos		\$ 10.441,26	27,27%
Banco Internacional	\$ 10.441,26		
Cuentas por Cobrar		\$ 7.416,14	19,37%
Clientes varios	\$ 1.251,50		
Mario Pozo	\$ 6.164,64		
Productos		\$ 1.344,75	3,51%
Anticipo IR 1%		\$ 251,96	0,66%
Crédito tributario anticipo ir 1%(años ant.)		\$ 501,18	1,31%
ACTIVOS FIJOS		\$ 16.682,07	43,57%
Mobiliario		\$ 1.248,16	7,48%
Maquinaria y Equipo		\$ 13.399,85	80,32%
Equipo de computación		\$ 1.107,00	6,64%
Edificios		\$ 4.000,00	23,98%
Instalaciones		\$ 1.000,00	5,99%
Depreciación Acumulada		(\$ 6.872,94)	-41,20%
Terrenos		\$ 2.800,00	16,78%
TOTAL DE ACTIVOS		\$ 38.285,37	100,00%
PASIVO			
Cuentas por pagar		\$ -	
TOTAL PASIVO		\$ -	
PATRIMONIO		\$ -	
Capital		\$ 35.984,86	93,99%
Utilidad o pérdida de años anteriores		(\$ 5.533,83)	-14,45%
Utilidad o pérdida del Ejercicio		\$ 7.834,34	0,00%
Venta de Quesos	\$ 5.618,49		
Venta de Balanceados	\$ 2.215,85		
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO		\$ 38.285,37	100,00%

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS "UNION LIBRE"

RUC: 1690019457001

4.1.3.2. ANÁLISIS VERTICAL

Al efectuar el análisis vertical se observa que la cuenta de Activos Corrientes están representados por un 56,43% representados por la cuenta Caja con un 5,65% y en la cuenta Bancos existe un 27,27% lo que quiere decir que esta cuenta no es muy representativa puesto que en ninguna empresa no debe obtener dinero en efectivo o donde no está generando rentabilidad.

En la cuenta de los Activos Fijos están representados por un 43,57% de las cuentas Maquinaria y Equipo; es decir que la Asociación podría tener problemas al producirse una falla técnica en la maquinaria de la Asociación, al momento de arreglarla ocasionaría un gasto alto ya que los repuestos serían muy excesos en su costo, con relación al producto que la empresa procesa.

Al analizar otra cuenta como la Depreciación Acumulada esta representa -41,20% en los activos lo que quiere decir que existe un gran de puesto que la maquinaria es costosa.

Para realizar el correspondiente análisis vertical para los pasivos corrientes se observa que estos pasivos no existen ya que la empresa no compromete el capital de trabajo, ya que de hacerlo se vería en problemas porque no tendría suficiente cantidad para capacitar a la Asociación al conducir sus operaciones sobre la base más económica y sin restricciones financieras, y hacerle frente a emergencias y pérdidas sin peligro de desastre financiero.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
En la belleza de sus sueños*

AP 2.1
2/4

ASOCIACION DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS "UNION LIBRE"

Vía a la Diez de Agosto Km 10

RUC: 1690019457001

Pastaza – Ecuador

4.1.3.3. ESTADO DE RESULTADOS

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2013

VENTAS NETAS		\$ 223.060,94
VENTAS BRUTAS	\$ 202.398,20	
(-) DESCUENTO EN VENTAS (DONACIONES)	\$ 405,50	
(-) DEVOLUCION EN VENTAS (DAÑADOS)	\$ 366,25	
VENTA YOGURTH	\$ 455,00	
VENTA DE LECHE RANCHITO	\$ 20.979,49	
(-) COSTO DE VENTAS		\$ 190.619,78
(+) MATERIA PRIMA	\$ 173.162,64	
(+) MANO DE OBRA DIRECTA	\$ 12.107,83	
(+) COSTOS INDIRECTOS DE FABRICACION	\$ 6.044,06	
(-) COSTO DE PRODUCCION	\$ 191.314,53	

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
 En la belleza de sus sueños*

AP 2.1
3/4

(+)	INV INICIAL DE PROD TERMINADOS	\$	650,00	
(-)	INV FINAL DE PRODUCTOS TERMINADOS	\$	1.344,75	
(=)	UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			\$ 32.441,16
(+)	OTROS INGRESOS			\$ 2.194,01
	INTERES BANCARIO GANADO	\$	0,97	
	VENTA DE SALES MINERALES SOCIOS	\$	637,50	
	INGRESO SUERO	\$	1.555,54	
(=)	UTILIDAD BRUTA TOTAL			\$ 34.635,17
(-)	GASTOS OPERACIONALES			\$ 24.684,02
	GASTOS ADMINISTRATIVOS			\$ 14.451,21
	GASTOS SUELDOS Y SALARIOS	\$	4.960,00	
	OTROS GASTOS	\$	9.491,21	
	GASTOS DE VENTAS			\$ 10.232,81

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA
*El futuro pertenece a quienes creen
 En la belleza de sus sueños*

AP 2.1
4/4

	GASTO SUELDOS Y SALARIOS (COMISION)	\$ 6.610,57	
	COMBUSTIBLE	\$ 1.092,36	
	OTROS GASTOS	\$ 2.529,88	
(-)	GASTOS NO OPERACIONALES		\$ 2.116,81
	GASTOS FINANCIEROS	\$ 56,71	
	IVA PAGADO	\$ 1.417,59	
	OTROS GASTOS	\$ 642,51	
(=)	UTILIDAD O PÉRDIDA DEL EJERCICIO		\$ 7834',34

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Rangos para Calificación de Cuestionarios

Al tratarse de una Auditoría Financiera todos los aspectos financieros de la entidad se consideran importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la entidad, el equipo de auditoría se ha basado en la siguiente escala:

Tabla 7: Rangos para Calificación de Cuestionarios

ESCALA		CALIFICACIÓN
0 – 2	Insuficiente	Inaceptable
3 – 4	Inferior a lo normal	Deficiente
5 – 6	Normal	Satisfactorio
7 – 8	Superior a lo normal	Muy bueno
9 – 10	Optimo	Excelente

Elaborado por: Margarita Quinteros

Fuente: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

EJECUCIÓN
DE LA
AUDITORÍA

EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

4.1.4.1. Cuestionarios de Control Interno

Componente: Caja

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas para el manejo de la cuenta Caja?		X		No existe políticas para el manejo de la cuenta Caja H/H 1/2
2	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	X			
3	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?		X		No disponen de un programa contable
4	¿Se realizan arquezos periódicos y Sorpresivos a los fondos recaudados?		X		No se realizan arquezos de caja sorpresivos H/H 1/2
5	¿Se acompaña a EEEF anuales, las notas explicativas y la información financiera complementaria?		X		No se acompañan los Estados Financieros con las debidas notas explicativas. H/H 2/2
6	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	X			
7	¿Se archivan en forma ordenada y cronológica?	X			
8	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	X			
9	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	X			
10	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	X			
11	¿Existe un fondo fijo para caja menor?	X			
TOTAL Σ		7Σ	4Σ		

Σ Sumatoria
√ Revisado y Verificado
H Hallazgo

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionarios de Control Interno

Componente: Caja

N-º	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas para el manejo de la cuenta Caja?	10	5	No existen políticas
2	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	10	8	
3	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?	10	5	No disponen de un sistema automático de Contabilidad
4	¿Se realizan arquezos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?	10	5	
5	¿Se acompaña a EEFF anuales, las notas explicativas y la información financiera complementaria?	10	5	No se acompaña las notas explicativas a los estados financieros
6	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	10	8	
7	¿Se archivan en forma ordenada y cronológica?	10	9	
8	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	10	8	
9	¿La persona que administra la caja esta caucionada?	10	7	
10	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	10	7	
11	¿Existe un fondo fijo para caja menor?	10	8	
TOTAL		110Σ	75Σ	

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionarios de Control Interno

Componente: Caja

Medición del Riesgo de Control

NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{75}{110} * 100 \text{ (CCI 1 2/3)}$$

$$NR = 100\% - 68,18\%$$

$$NC = 68,18\% \text{ (CCI 1 3/3)}$$

$$NR = 31,82\% \text{ (CCI 3/3)}$$

NIVEL DE CONFIANZA= 68,18%

NIVEL DE RIESGO= 31,82%

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC= 68,18%

Análisis:

Del 100% el 68,18% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza Moderada Alta; y un nivel de riesgo Moderado Bajo que representa el 31,82%, lo cual se produce debido a que el contador al finalizar el mes no revisa las cuentas pendientes, no registra las notas aclaratorias para fácil entendimiento, la persona que administra caja no siempre está con suficientes conocimientos y que el enfoque debe ser de cumplimiento en cuanto al movimiento diario del efectivo.

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionarios de Control Interno

Componente: Bancos

N-°	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?		X		No existen Manual de Procedimientos.
2	¿Está registrada a nombre de la Asociación la cuenta bancaria?	X			
3	¿Se lleva un registro auxiliar de cuentas bancarias y está autorizada por la Presidencia?	X			
4	¿Son guardadas bajo seguridad las chequeras en blanco?		X		No disponen de caja de seguridad
5	¿Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que posee en el banco?	X			
6	¿Se encuentran debidamente custodiados los sellos restrictivos?	X			
7	¿Están pre numerados todos los cheques?	X			
8	¿Se giran cheques en orden secuencial?	X			
9	¿Se realizan periódicamente conciliaciones bancarias?		X		No se realizan conciliaciones bancarias periódicamente.
10	¿Se establecen controles adecuados para resguardar el uso de las contraseñas, permitido solo para personas autorizadas?		X		No hay cambios permanentes de claves para guardar la información. H/H 2/2
	TOTAL	6√	4√		

Σ Sumatoria
√ Revisado y Verificado
H Hallazgo

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

CCI 2
3/3

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionarios de Control Interno

Componente: Bancos

Medición del Riesgo de Control

NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{63}{100} * 100 \text{ (CCI 2 2/3)}$$

$$NR = 100\% - 63\%$$

$$NC = 63\% \text{ (CCI 2 3/3)}$$

$$NR = 37\% \text{ (CCI 2 3/3)}$$

NIVEL DE CONFIANZA = 63 %

NIVEL DE RIESGO= 37%

Análisis:

Del 100% el 63% del Sistema de Control Interno de la cuenta Bancos, la entidad muestra un Nivel de Confianza **Moderado**; mientras que el 37% representa un Riesgo **Moderado**, lo cual se produce debido a que no existen un Manual de Procedimientos para el manejo de dicha cuenta, de igual manera la información de la entidad financiera no es guardada con seguridad y no se realizan conciliaciones bancarias de los saldos que poseen en el Banco.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS "UNIÓN LIBRE"

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionario de Control Interno

Componente: Cuentas por Cobrar

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de créditos?		X		No existe un Manual de Crédito H/H 1/2
2	¿Se mantienen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?		X		No existen políticas para agilizar los cobros del efectivo.
3	¿Están separadas las funciones de responsabilidad entre el vendedor y el cobrador?		X		El vendedor hace la veces de cobrador
4	¿Se clasifican a los clientes según su capacidad de pago?	X			
5	¿La persona que maneja los cobros está afianzada?	X			
6	¿Se obtienen comprobantes de que los clientes hayan recibido la mercancía que se les envía?	X			
7	¿Existen controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar?	X			
8	¿Se realizan provisiones para créditos incobrables?		X		No se realizan provisiones para cuentas incobrables H/H 2/2
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los clientes por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	X			
10	¿Se cuenta con programa de cómputo adecuado para el control colectivo de cuentas?		X		No cuenta con un programa contable.
	TOTAL Σ	5\checkmark	5\checkmark		

Σ Sumatoria
 \checkmark Revisado y Verificado
 H Hallazgo

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionario de Control Interno

Componente; Cuentas por Cobrar

N-º	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de créditos?	10	5	
2	¿Se mantienen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	10	5	
3	¿Están separadas las funciones de responsabilidad entre el vendedor y el cobrador?	10	5	
4	¿Se clasifican a los clientes según su capacidad de pago?	10	8	
5	¿La persona que maneja los cobros está afianzada?	10	8	
6	¿Se obtienen comprobantes de que los clientes hayan recibido la mercancía que se les envía?	10	8	
7	¿Existen controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar?	10	8	
8	¿Se realizan provisiones para créditos incobrables?	10	4	
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los clientes por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	10	7	
10	¿Se cuenta con programa de cómputo adecuado para el control colectivo de cuentas?	10	5	
TOTAL		100Σ	63Σ	

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionario de Control Interno

Componente; Cuentas por Cobrar

Medición del Riesgo de Control

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{63}{100} * 100 \text{ (CCI 3 1/2)}$$

$$NC = 63\% \text{ (CCI 3 1/3)}$$

NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 63\%$$

$$NR = 37\% \text{ (CCI 3 1/3)}$$

NIVEL DE CONFIANZA= 63%

NIVEL DE RIESGO = 37%

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC= 63%

Análisis: Del 100% el 63% del Sistema de Control Interno de la entidad muestra un Nivel de Confianza es **Moderado**; mientras que el 37% representa un Riesgo **Moderado**, lo cual se produce debido a que no se existen políticas para el cobro, las políticas de crédito para la recuperación de cuentas por cobrar no están siendo aplicadas, no están separadas las labores del vendedor y cobrador y no se tiene provisiones para cuentas incobrables.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

C.G.I.
1/2

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Puyo, Abril 16 del 2015

Señor

RAMÓN POZO

**PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS
“UNIÓN LIBRE”.**

Presente.-

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área del disponible, que incluye a las siguientes cuentas: Caja, Bancos y Cuentas por Cobrar, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. Los Estados Financieros no cuentan con notas explicativas a la información financiera.

R1. Deberían tener notas explicativas al final de los estados financieros para mejor toma de decisiones y oportunas.

D2. No existen Manual de Procedimientos para el manejo de la cuenta Bancos.

D2. Las conciliaciones bancarias no se realizan periódicamente.

D2. Para el acceso a la información la contraseña no se realizan cambios permanentes.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

C.G.I.
2/2

R2. La Asociación debería implementar un Manual de Procedimientos para el manejo de Bancos, de esta forma tener mayor control y manejo a la cuenta.

R2. El Contador debe realizar conciliaciones bancarias permanentes de esta manera tener mayor conocimiento en cuanto al movimiento del estado de cuenta en relación al libro bancos.

R2. Para tener acceso a la información diaria de la entidad los archivos y datos deben ser salvaguardados mediante contraseñas el mismo que debe tener cambios frecuentes.

D3. La entidad no cuenta con un Manual de procedimientos para cuentas por cobrar.

D3. No existen políticas de créditos para recuperar el efectivo.

D3. No realiza provisiones para cuentas incobrables.

R3. La Asociación debería implementar un manual de procedimientos para cuentas por cobrar

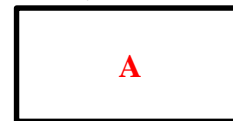
R3. Debería realizarse políticas de crédito para recuperar el efectivo

R3. Debe hacerse provisiones para las cuentas incobrables.

Atentamente,

Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortiz
AUDITORA INDEPENDIENTE

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:29/03/2015



ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

4.1.4.2. Cédula Sumaria del Área de Disponible

No.	CUENTA	REF. P/T	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2013	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2013
				DEBE	HABER	
1	CAJA	AP 2 1/3	2.149,19√	-	-	2.149,19√
2	BANCOS	AP 2 1/3	¥ 10.441,26√	-	-	10.441,26√
3	CUENTAS POR COBRAR	AP 2 1/3	7.416,14√	-	-	7.416,14√
TOTAL			20.006,59Σ	0.00	0.00	20.006,59Σ

Objetivo: Realizar el análisis y descomposición de saldos del área del disponible del balance.

Procedimiento: Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos y realizar los ajustes necesarios.

Fuente: Estados Financieros del año 2013

Marcas: ¥ Información tomada del Balance General

√ Verificado

Σ Sumatoria Total

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



**A1
1/4**

**ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013
4.1.4.3. Revisión de Mayores**

Se procedió a revisar los mayores de las cuentas Caja, Bancos y Cuentas por cobrar cuyos movimientos realizados hasta el 31 de diciembre del 2013 presentan el saldo a continuación:

CUENTA	REF/PT	SALDO CORTE 31 /12/2013	REF/PT
Caja	AP 2 1/3	2.149,19 ✓	AP 2 1/3

CUENTA	REF/PT	SALDO CORTE 31 /12/2013	REF/PT
Bancos	AP 2 1/3	10.441,26 ✓	AP 2 1/3

CUENTA	REF/PT	SALDO CORTE 31 /12/2013	REF/PT
Cuentas por Cobrar	AP 2 1/3	7.416,14 ✓	AP 2 1/3

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

4.1.4.4. Arqueo de Caja

Billetes:

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL
12	Billetes de \$	20	240.00
10	Billetes de \$	10	100.00
25	Billetes de \$	5	125.00
15	Billetes de \$	1	15.00
TOTAL			480.00Σ

Monedas:

CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR UNITARIO	TOTAL
70	Monedas de \$	1.00	70.00
100	Monedas de \$	0.50	50.00
60	Monedas de \$	0.25	15.00
100	Monedas de \$	0.10	10.00
20	Monedas de \$	0.05	1.00
10	Monedas de \$	0.01	0.10
TOTAL			146.10Σ

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

A1
3/4

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Arqueo de Caja

FECHA	DETALLE	TOTAL
06/10/2013	Rol de pagos	413.33
13/10/2013	Suministros de oficina	25.00
17/10/2013	Servicios básicos, luz	35.00
19/10/2013	Materiales de limpieza	12.50
22/10/2013	Mantenimiento de computadora	36.00
25/10/2013	Alimentación	8.50
28/10/2013	Otros Gastos	200.00
TOTAL		730.33Σ

Total Arqueo de caja **1.356,43**

Saldo según Auditoría 1.356,43

Marcas

Σ = Sumado verticalmente

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



A2
1/1

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
 Período 2013
4.1.4.5. Conciliación Bancaria

FECHA	BANCO	No. CTA.	SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	PARTIDAS CONCILIATORIAS			SALDO EN LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	MARCAS DE AUDITORÍA
				CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	NOTAS DE DÉBITO	DEPÓSITOS EN TRÁNSITO		
31-12-13	Banco Internacional	3200604745	10.441,26	-	-	-	10.441,26 [√]	©
TOTAL			10.441,26[√]	-	-	-	10.441,26[√]	Σ

Objetivo. **Comprobar la integridad y presentación del Disponible en el Balance General.**

Fuente: **Mayores del área del Disponible de la Asociación y de los Estados Financieros.**

Marcas: **© Información tomada del Estado de Cuentas**

[√] **Cálculo Verificado**

Σ Sumatoria Total

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

4.1.4.6. Análisis Vertical

ANÁLISIS VERTICAL			
No.	CUENTA	VALOR	%
1	Caja	2.149,19	10,74
2	Bancos	10.441,26 ¥	52,19 §
3	Cuentas por Cobrar	7.416,14	37,07
	SUMAN	20.006,59Σ	100%Σ

Marcas: **¥** Valores tomados del Balance General (**AP 2 1/3**)

§ Cálculos realizados por el Auditor

Σ Sumatoria

Criterio:

En el análisis vertical realizado al área del disponible de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, encontramos que la cuenta Caja representa el 10,74%, la cuenta Bancos el 52,19% y Cuentas por Cobrar representa el 37,07%. Por lo que se determinó que una parte del dinero está resguardado en instituciones financieras y la otra parte está por cobrarse, es decir, en riesgo.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ACTIVOS

FIJOS

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Programa de Auditoría Financiera

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área de Propiedades y Equipos.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Comprobar que sean propiedad de la Asociación.
- Determinar la integridad de las propiedades y equipos.
- Comprobar la correcta valoración.

ALCANCE.- El programa comprende auditoría financiera de Propiedades y Equipos

N.º	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplique el Cuestionario de Control Interno para la cuenta de Propiedades, Planta y Equipos.	C.C.I. 4	MYQO	30/04/2015 01/05/2015
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno.	C.C.I 4 1/1	MYQO	01/05/2015 02/05/2015
3	Realice una Carta a Gerencia de los Activos Fijos	C.G.I. 4	MYQO	02/05/2015
4	Aplique una cédula Sumaria al 31 de Diciembre del 2013.	C.C.I 4 2/2	MYQO	02/05/2015
5	Realizar una constatación física.	C.C.I 4 3/3	MYQO	03/05/2015
6	Realice un análisis de los activos fijos	C.C.I 4 4/4	MYQO	04/05/2015
7	Determine los hallazgos si así lo amerita	H/H	MYQO	16/06/2015 21/06/2015

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionario de Control Interno

Componente: ACTIVOS FIJOS

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existe un manual de procedimiento para esta área?		X		No existe manual de procedimientos H/H 1/2
2	¿Hay un registro de activos fijos adecuadamente detallado?	X			
3	¿Se concilia dicho registro con el mayor general de una manera periódicamente?	X			
4	¿Se utilizan cuentas contables apropiadas especificando las clases de activos fijos?	X			
5	¿Se mantiene los activos codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición?		X		No están codificados los bienes H/H 1/2
6	¿Tiene la Asociación una cobertura apropiada de seguros que garantice o cubra el valor del activo fijo en caso de siniestro?		X		No tiene cobertura de seguro para los bienes que posee H/H 1/2
7	¿Existe toda la documentación correspondiente y apropiada de los activos fijos?	X			
8	¿Se realiza mantenimiento y reparación de los activos existentes en la Asociación?	X			
9	¿Se realiza constataciones físicas de los activos según el listado en inventarios?	X			
TOTALES		6Σ	3Σ		

Σ Sumatoria

H Hallazgo

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cuestionario de Control Interno

ÁREA: ACTIVOS FIJOS

N- o	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓ N	CALIFICACIÓ N	OBSERVACION ES
1	¿Existe un manual de procedimiento para esta área?	10	5	
2	¿Hay un registro de activos fijos adecuadamente detallado?	10	7	
3	¿Se concilia dicho registro con el mayor general de una manera periódicamente?	10	8	
4	¿Se utilizan cuentas contables apropiadas especificando las clases de activos fijos?	10	7	
5	¿Se mantiene los activos codificados para un mayor control desde el momento de su adquisición?	10	5	
6	¿Tiene la asociación una cobertura apropiada de seguros que garantice o cubra el valor del activo fijo en caso de siniestro?	10	5	
7	¿Existe toda la documentación Correspondiente y apropiada de los activos fijos?	10	8	
8	¿Se realiza mantenimiento y reparación de los activos existentes en la asociación?	10	8	
9	¿Se realiza constataciones físicas de los activos según el listado en inventarios?	10	8	
TOTAL		90	61	

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



CCI 4
3/3

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza

Grupo: Propiedades, Planta y equipo

NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{61}{90} * 100 \text{ (CCI 4 1/2)}$$

$$NR = 100\% - 67,78 \%$$

$$NC = 67,78\% \text{ (CCI 4 3/3)}$$

$$NR = 32,22\% \text{ (CCI 4 3/3)}$$

NIVEL DE CONFIANZA= 67,78 %

NIVEL DE RIESGO= 32,22%

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC= 67,78%

Análisis:

Del 100%, el 67,78% del

Control Interno del Grupo Propiedades, Planta y Equipos, muestra un Nivel de confianza **Moderado Alta**, mientras que el 32,22% representa un Nivel de Riesgo **Moderado Bajo**, el mismo que se produce debido a que la entidad no tiene un manual de procedimiento para esta área, los bienes no se encuentran codificados y no tiene cobertura de seguros para los bienes que posee.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

CGI 4
1/1

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”

AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

CARTA A GERENCIA

Puyo, Abril 16 del 2015

Señor

RAMÓN POZO

**PRESIDENTE DE ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS
“UNIÓN LIBRE”**

Presente.-

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área de Propiedades, Planta y Equipo de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. No existe manual de control interno para esta área de Activos Fijos

R1. Se debe implementar un Manual del Control interno para el manejo adecuado de todos los activos de la entidad.

D2. Los bienes de la entidad no se encuentran codificados.**2.** Para tener mayor control a los activos fijos se recomienda colocar los códigos correspondientes.

D3 Los bienes no tienen un seguro contra siniestros

R3 La asociación debe contratar seguros contra siniestros como robo, incendio, etc.

Margarita Y. Quinteros O

AUDITOR JUNIOR

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOC. DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Cédula Sumaria: Propiedades, Planta y Equipos

No.	CUENTA	REF. P/T	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/12/2013	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2013
				DEBE	HABER	
1	Terrenos	AP 2 1/3	2.800,00√	-	-	2.800,00√
2	Edificios	AP 2 1/3	4.000,00√	-	-	4.000,00√
3	Muebles y Enseres	AP 2 1/3	1.248,16√	-	-	1.248,16√
4	Maquinaria y Equipo	AP 2 1/3	13.399,85√	-	-	13.399,85√
5	Equipo de Computación	AP 2 1/3	1.107,00√	-	-	1.107,00√
6	Instalaciones	AP 2 1/3	1.000,00√	-	-	1.000,00√
7	Deprec. Acum. Propiedades, Planta y Equipos	AP 2 1/3	-6.872,94√	-	-	6.872,94√
SUMA			16.682,07Σ	0.00Σ	0.00Σ	16.682,07Σ

Objetivo. Realizar un análisis de descomposición de saldos de Activos Fijos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a revisar el Balance General para realizar el análisis financiero para el área.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Asociación.

Marcas. **¥ Información tomada del Balance General**
 √ Verificad
 Σ Sumatoria Total.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

CONSTATACIÓN FÍSICA DE LOS ACTIVOS FIJOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

CÓDIGO	DETALLE	UBICACIÓN	ESTADO	VALOR
1	Terrenos	Oficina	-	2.800,00✓
2	Edificios	Oficina	Bueno	4.000,00✓
3	Muebles y Enseres	Oficina	Bueno	1.248,16✓
4	Maquinaria y Equipo	Oficina	Bueno	13.399,85✓
5	Equipo de computación	Oficina	Bueno	1.107,00✓
6	Instalaciones	Oficina	Bueno	1.000,00✓

Objetivo. Comprobar la integridad de saldos de Activos Fijos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió realizar la constatación Física de los Activos Fijos.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Asociación.

Marcas. **¥ Información tomada del Balance General**
✓ Verificado

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Análisis Financiero: Propiedades, Planta y Equipo

ANÁLISIS VERTICAL			
NO.	CUENTA	SALDOS	%
1	TERRENOS	2.800,00	16,78
2	EDIFICIOS	4.000,00	23,98
3	MOBILIARIO	1.248,16	7,48
4	MAQUINARIA Y EQUIPO	13.399,85	80,32
5	EQUIPO DE COMPUTACIÓN	1.107,00	6,63
6	INSTALACIONES	1.000,00	5,99
7	(-) Dep. Acum. Propiedades, Planta y Equipo	(6.872,94)	(41,18)
	SUMAN	16.682,07 Σ	100% Σ

Realizamos el análisis vertical de la cuenta activos fijos lo cual está dividido en porcentajes de la siguiente manera: Terrenos con el 16,78%, Edificios con un 23,98%, Mobiliario con el 7,48%, Maquinaria y Equipo con el 80,32%, la Cuenta Equipo de Computación con el 6,63%, Instalaciones con el 5,99% y la Depreciación Acumulada con un -41,18%.

Objetivo. Comprobar la integridad de saldos de Activos Fijos.

Procedimiento. Realizamos el análisis vertical de la cuenta Activos Fijos

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Asociación.

Marcas. \yen Información tomada del Balance General

\S Cálculos realizados por el auditor

Σ Sumatoria Total

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

PATRIMONIO

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Programa de Auditoría Financiera

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del saldo del área del patrimonio.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Comprobar que todos los valores sean reales.
- Realizar un análisis vertical del área del Patrimonio.

ALCANCE.- El programa comprende auditoría financiera de patrimonio.

N-º	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORADO POR:	FECHA
1	Aplique el Cuestionario de Control Interno para las cuentas del patrimonio.	C.C.I 5	MYQO	11/05/2015 11/05/2015
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta.	C.C.I 5 4/4	MYQO	12/05/2015 12/05/2015
3	Realice una Cédula Sumaria de patrimonio al 31 de Diciembre del 2013.	P5	MYQO	13/05/2015 14/05/2015
4	Realice una Carta a Gerencia	C.G.I 5	MYQO	28/05/2015 11/06/2015
5	Realice la Hoja de Hallazgos si así lo amerita	H/H	MYQO	12/06/2015 13/06/2015

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Cuestionario de Control Interno

Grupo: Patrimonio

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen registros adecuados y actualizados de la integración de capital?	X			
2	¿Se informa a contabilidad de los acuerdos de los socios?	X			
3	¿El reparto de utilidades se hace según escritura de constitución?	X			
4	¿Se establecen adecuadamente los valores de reserva?	X			
5	¿Se contabilizan sin excepción todas las donaciones?	X			
	TOTAL	5Σ	0 Σ		

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Cuestionario de Control Interno

Grupo: Patrimonio

N-º	DESCRIPCIÓN	CALIFICACIÓN	PONDERACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Existen registros adecuados y actualizados de la integración de capital?	10	8	
2	¿Se informa a contabilidad de los acuerdos de los socios?	10	8	
3	¿El reparto de utilidades se hace según escritura de constitución?	10	8	
4	¿Se establecen adecuadamente los valores de reserva?	10	7	
5	¿Se contabilizan sin excepción todas las donaciones?	10	7	
	TOTAL	50Σ	38Σ	

Σ Sumatoria

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

**CCI 5
3/3**

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Medición de Nivel de Riesgo y Nivel de Confianza

NIVEL DE CONFIANZA

NIVEL DE RIESGO

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{38}{50} * 100 \text{ (CCI 5 1/2)}$$

$$NR = 100\% - 76\% = 24\%$$

$$NC = 76\% \text{ (CCI 5 3/3)}$$

$$NR = 24\% \text{ (CCI 5 3/3)}$$

NIVEL DE CONFIANZA= 76 %

NIVEL DE RIESGO= 24%

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC= 76%

Del 100% el 76%

del Sistema de Control Interno de la cuenta Patrimonio muestra un Nivel de Confianza **Alta**, mientras que el 24% representa un Nivel de Riesgo **Bajo**, el mismo que se produce debido a que la entidad obtiene utilidades en el periodo auditado y se reinvierte en la misma Asociación.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Cédula Sumaria: Patrimonio

CÓDIGO	CUENTA	REF/PT	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2013	JUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2013
				DEBE	HABER	
1	Capital	AP 2 1/3	35.984,86√			35.984,86√
2	Utilidades o pérdidas años anteriores	AP 2 1/3	(5.533,83)√			(5.533,83)√
3	Utilidad o Pérdida del Ejercicio	AP 2 1/3	7.834,34√			7.834,34√
TOTAL			38.285,37 Σ	0.00Σ	0.00Σ	38.285,37 Σ

Objetivo. **Analizar las variaciones de las cuentas del Patrimonio**

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a pedir los Balances para realizar un análisis por áreas

Fuente. Estados Financieros año 2013 de la Asociación.

Marcas. **¥ Información tomada del Balance General**

§ Cálculos realizados por el auditor

Σ Sumatoria Total

√ Verificado

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

INGRESOS

Y

GASTOS

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Programa de Auditoría Financiera

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad del resultado de la Asociación para el período 2013.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Determinar la integridad de los Ingresos y los Gastos.
- Asegurar la correcta valoración de los Ingresos y Gastos.

N-º	PROCEDIMIENTO	REF/PT	ELABORAD O POR:	FECHA
1	Evalué el control interno del área de Ingresos y gastos	C.C.I.6 1/3	MYQO	15/05/2015 15/05/2015
2	Realice la respectivas cartas a gerencia del área de Ingresos y gastos.	CG 6 2/2	MYQO	16/05/2015 16/05/2015
3	Realice la Cédula Sumaria	IG 1	MYQO	17/05/2015 22/05/2015
4	Efectúe el análisis y descomposición de saldos del área de Ingresos y Gastos.	IG 2	MYQO	23/05/2015 24/05/2015
5	Realice un análisis de variación del área de Ingresos y Gastos.	IG 3	MYQO	26/05/2015 27/05/2015
6	Realice un análisis Financiero del área.	IG 4	MYQO	28/05/2015 11/06/2015

- Establecer la correcta presentación de las cuentas de ingresos y gastos.

ALCANCE.- El programa comprende auditoría financiera de los ingresos y gastos.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Cuestionario de Control Interno

Σ Sumatoria

N-º	DESCRIPCIÓN	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se aplican presupuestos?	X			
2	¿Coteja los saldos presentados en el estado de pérdidas y ganancias con lo previsto en el presupuesto?	X			
3	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?		X		No se encuentran separadas las funciones
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por áreas de responsabilidad?	X			
5	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la Asociación?	X			
6	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	X			
7	¿Las erogaciones de dinero están respaldadas correctamente por documentos soporte?	X			
8	¿Se cumple con las expectativas de cobro?		X		No se cumple con las expectativas de cobro
	TOTALES	6 Σ	2 Σ		

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Cuestionario de Control Interno

N.º	DESCRIPCIÓN	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	OBSERVACIONES
1	¿Se aplican presupuestos?	10	8	
2	¿Coteja los saldos presentados en el estado de pérdidas y ganancias con lo previsto en el presupuesto?	10	7	
3	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	10	5	
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por áreas de responsabilidad?	10	8	
5	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la Asociación?	10	8	
6	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	10	7	
7	¿Las erogaciones de dinero están respaldadas correctamente por documentos soporte?	10	8	
8	¿Se cumple con las expectativas de cobro?	10	5	
	TOTALES	80 Σ	56 Σ	

Σ Sumatoria

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

**CCI 6
3/3**

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Medición del Riesgo de Control y Nivel de Confianza

NIVEL DE CONFIANZA

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NC = \frac{56}{80} * 100 \text{ (CCI 6 2/3)}$$

$$NC = 70\% \text{ (CCI 6 3/3)}$$

NIVEL DE CONFIANZA= 70 %

NIVEL DE RIESGO= 30%

NIVEL DE RIESGO

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 100\% - 70\%$$

$$NR = 30\% \text{ (CCI 6 3/3)}$$

RANGO	RIESGO	CONFIANZA
15% - 50%	Alto	Bajo
51% - 59%	Moderado alto	Moderado bajo
60% - 66%	Moderado	Moderado
67% - 75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% - 95%	Bajo	Alta

NC= 70%

Análisis:

Del 100% el 70% del Sistema de Control Interno de los ingresos y gastos muestra un Nivel de Confianza **Moderado Alto**, mientras que el 30% representa un Nivel de Riesgo **Moderado Bajo**, el mismo que se produce debido a que la entidad no tiene separada las funciones de vendedor y cobrador y no se cumple con las expectativas de cobro.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

CG 6
1/1

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

CARTA A GERENCIA

Puyo, Mayo 16 de 2015

Señor

Ramón Pozo

**PRESIDENTE DE ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS
“UNIÓN LIBRE”**

Presente.-

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área de Ingresos y Gastos, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades por lo que en cada caso con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos innecesarios, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1. No se tiene separada las funciones del Vendedor con la del Cobrador

R1. Debería tener las funciones separadas tanto del Vendedor como del Cobrador

D2. No se cumplen con las expectativas de cobro

R2. Se debería dar seguimiento a los clientes que no cancelan sus deudas a tiempo.

Esperando que el presente análisis contribuya al fortalecimiento del sistema de Control

Interno sugerimos aplicar las recomendaciones antes planteadas.

Atentamente,

Margarita Quinteros
Auditor Junior

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA

Período 2013

Cédula Sumaria: Ingresos y Gastos

No.	CUENTA	REF/P T	SALDO SEGÚN ESTADOS FINANCIERO S AL 31/ 12 / 2013	AJUSTES Y/O RECLASIFICACIONES		SALDO SEGÚN AUDITORÍA 31/12/2013
				DEBE	HABER	
1	VENTAS	AP2 2/3	223.060,94√	-	-	223.060,94 √
2	OTROS INGRESOS	AP2 2/3	2.194,01√	-	-	2.194,01√
TOTAL INGRESOS			225.254,95Σ	-	-	225.254,95 Σ
3	COSTO DE VENTAS	AP2 3/3	190.619,78√	-	- §	190.619,78 √
4	GASTOS ADMINISTRATIVOS	AP2 3/3	14.451,21 √	-	-	14.451,21√
5	GASTOS DE VENTAS	AP2 3/3	10.232,81 √	-	-	10.232,81√
6	GASTOS NO OPERACIONALES	AP2 3/3	2.116,81 √	-	-	2.116,81√
TOTAL GASTOS			217.420,61Σ	0,00Σ	0,00Σ	217.420,61 Σ

UTILIDAD 7.834,34 ¥

Objetivo. Analizar los Ingresos y Gastos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a pedir los Balances para realizar un análisis por áreas.

Fuente. Estados Financieros al 31-12-2013 de la Asociación.

Marcas. ¥ Información tomada del Estado de Re.

§ Cálculos realizados por el auditor

Σ Sumatoria Total

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Análisis Financiero: Ingresos y Gastos

No.	CUENTA	SALDO ESTADOS FINANCIEROS AL 31/ 12 / 2013	SEGÚN %
1	VENTAS	223.060,94 ✓	99,03
2	OTROS INGRESOS	2.194,01 ✓	0,97
TOTAL INGRESOS		225.254,95Σ	100%
3	COSTO DE VENTAS	¥ 190.619,78 ✓	87,67 §
4	GASTOS ADMINISTRATIVOS	14.451,21 ✓	6,65
5	GASTOS DE VENTAS	10.232,81 ✓	4,71
6	GASTOS NO OPERACIONALES	2.116,81 ✓	0,97
TOTAL GASTOS		217.420,61Σ	100%Σ

Objetivo. Analizar las Variaciones de los ingresos y gastos.

Procedimiento. Se acudió al área de Contabilidad y se procedió a pedir los Balances para realizar un análisis por áreas

Fuente. Estados Financieros año 2013 de la Asociación.

Marcas. ¥ Información tomada del Estado de Resulta

§ Cálculos realizados por el auditor

Σ Sumatoria Total

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

IG 6
2/2

ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”
AUDITORÍA FINANCIERA
Período 2013

Análisis Financiero: Ingresos y Gastos

Interpretación:

Al analizar el porcentaje que representa la cuenta Ventas con un 99,03% en relación al grupo que pertenece en el Estado de Pérdidas y Excedentes, representa un porcentaje mayor en relación a la cuenta Otros Ingresos con 0,97% representa un porcentaje menor en el grupo de los Ingresos.

Mientras que la cuenta Costos de Venta con el 87,67% representa un porcentaje mayor y la cuenta Gastos No operacionales con 0,97% representa un porcentaje menor.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015

PREPARACIÓN
DEL
INFORME



HH 1

TÍTULO:

No existen políticas de procedimientos para el manejo de fondos disponibles.

CONDICIÓN:

La asociación no cuenta con políticas de procedimientos para el manejo de la cuenta Caja, no se realiza arqueos sorpresivos a los fondos recaudados, no disponen de un programa contable, no se realizan conciliaciones bancarias periódicamente, que determinen los saldos conciliados con los saldos presentados en el estado de cuenta.

CRITERIO:

Según la NEC 3 estados de flujos de efectivo página 14 párrafo 38. Una empresa deberá revelar los componentes del efectivo y sus equivalentes y deberán presentar una conciliación de las cifras en su estado de flujos de efectivo con las partidas equivalentes periódicas reportadas en el balance general de tal manera que permita al área administrativa tomar decisiones oportunamente.

CAUSA:

Debido a la ausencia de un auxiliar contable no se lleva en libros una conciliación mensual de bancos así como no se determina los ingresos y egresos para cubrir los cheques girados de manera sistemática usando un método que sustente un control interno eficiente.

EFFECTO:

La ausencia de un método o sistema contable financiero basado en la partida doble genera desorganización y desconocimiento sobre el movimiento que se da a la cuenta bancaria generando posibles desajustes al presupuesto general anual así como costos que se originan por un inadecuado manejo de la cuenta bancaria.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

HH 1
2/2

CONCLUSIÓN:

Es necesario mantener una organización adecuada dentro de la entidad por medio del sistema contable de partida doble mensual para conocer cómo están comportándose determinadas cuentas así se puede potencializar recursos y cumplir con la meta de no salirse del presupuesto anual y demostrar que dicha información es veraz y oportuna.

RECOMENDACIÓN:

Al Presidente de la Asociación:

- Delegar a un auxiliar en contabilidad interno para que se pueda organizar de manera efectiva para conocer información oportuna que permitan tomar decisiones fiables para la entidad.
- Dictar normas para que la Asociación adopte una composición del efectivo periódica mensual a través de conciliaciones mensuales para dar información de manera eficaz permitiendo así a la administración tomar decisiones financiera.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



HH 2
1/2

TÍTULO:

Los activos fijos no se encuentran codificados y no cuentan con un seguro contra siniestros.

CONDICIÓN:

Los bienes de la asociación no se encuentran codificados y tampoco cuenta con un seguro contra siniestros como robo, incendio, etc.

CRITERIO:

La NEC 16 establece que todos los bienes de uso deben ser registrados por cada uno de los departamentos correspondientes a su costo de adquisición, los mismos que posteriormente deben ser actualizados, revalorizados y depreciados conforme a disposiciones legales en vigencia y reglamentos establecidos por la compañía. De igual manera cada uno de los custodios es responsable por el mantenimiento en buen estado de los bienes a cargo.

CAUSA:

Debido a la falta de un manual para el control de los bienes que tiene la Asociación, hace que no se tenga un control sobre los activos que posee, los bienes que están en mal estado o que estén obsoletos.

EFECTO:

La Contadora al no tener control sobre los bienes que posee la asociación, puede producirse pérdidas, robos inesperados, etc., y mantener activos que no están en buenas condiciones.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

HH 2
2/2

CONCLUSIÓN:

Es necesario que el Presidente de la Asociación le exija a la contadora que debe tener un mayor control de los bienes que se posee.

RECOMENDACIÓN:

- A la contadora implementar la codificación de los bienes que posee la Asociación para tener un mejor control de Propiedades, Planta y Equipo.
- Contratar un Seguro contra robo o incendio para salvaguardar los bienes de la Asociación.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



HH 3
1/2

TÍTULO:

Los estados financieros no cuentan con notas explicativas.

CONDICIÓN:

La Contadora ha presentado los estados financieros sin las respectivas notas explicativas, para que los usuarios o asociados puedan entender de mejor manera los balances presentados.

CRITERIO:

Se observa el incumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, donde contempla en REVELACIÓN SUFICIENTE que: 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.

CAUSA:

Debido a la falta de seguimiento y monitoreo por parte de la Presidencia, se han presentado los balances sin saber la razonabilidad de los mismos.

EFECTO:

El desconocimiento de los informes presentados sin las debidas notas explicativas puede generar el descontento de los socios.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADO POR: LAOH/APRC	FECHA: 29/03/2015



MUJER AUDITORA Y CONSULTORA

El futuro pertenece a quienes creen

En la belleza de sus sueños

HH 3
2/2

CONCLUSIÓN:

Es necesario mantener una organización adecuada dentro de la entidad por medio de la información contable para conocer realmente lo que tiene la Asociación.

REOCMENDACIÓN:

- A la Contadora: registrar las notas explicativas para brindar los elementos necesarios a los socios, puedan comprenderlos claramente y puedan obtener la mayor utilidad.

REALIZADO POR: MYQO	FECHA: 29/03/2015
REVISADOPOR: LAOH/APRC	FECHA:29/03/2015

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

4.1.8.1.1. CAPÍTULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

1. MOTIVO DEL EXAMEN.

La presente Auditoría Financiera se realiza luego del análisis en el Consejo de Administración con acta de fecha 26 de marzo del 2015 resuelve contratar la Auditoría, en el que se analizan las ofertas y autoriza al Sr. Ramón Pozo Presidente de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, de la ciudad de Puyo, proceda a la contratación de los Servicios Profesionales del CPA Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortiz y su equipo de trabajo, con el objetivo de identificar problemas de carácter económico y financiero, con respecto a razonabilidad en los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2013.

2. OBJETIVO DEL EXAMEN.

- **Objetivo General**

Emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, si fuera necesario se elaborará un Informe de Control Interno para informar las deficiencias detectadas en la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre de la Parroquia Diez de Agosto, cantón y provincia de Pastaza del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013, a fin de apoyar al personal administrativo en una buena toma de decisiones.

- **Objetivos Específicos:**

- ✓ Determinar el cumplimiento de las normas y procedimientos Financieros internos de la Asociación.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros.
- ✓ Aplicar el modelo de Auditoría Financiera propuesto, para dar una recomendación técnica a los estados financieros.

3. ALCANCE DEL EXAMEN.

Se procederá a revisar y analizar los Estados Financieros y los documentos que respaldan los movimientos realizados en el período 2013, básicamente lo relacionado a los aspectos financieros.

4. BASE LEGAL.

Está bajo el control de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. A continuación se detalla la normativa legal que norma su funcionamiento:

- Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Reglamento General de la Ley de Economía Popular y Solidaria.
- Estatuto propio.
- Reglamento Interno.
- Código de Trabajo.
- Ley de Seguridad Social.
- Resoluciones y demás disposiciones legales que norman el desenvolvimiento administrativo financiero de la Asociación.

5. FUNCIONARIOS PRINCIPALES.

N°	APELLIDO Y NOMBRE	CARGO
1	Ramón Pozo	Presidente
2	Alexandra Pozo	Contadora
3	Mario Pozo	Vendedor
4	Mario Pozo	Cobranza
5	Maribel Martinez	Tesorera

6. FINANCIAMIENTO.

El Régimen Económico de la Asociación estará integrado, según el estatuto de la entidad El Capital Social de la Asociación estará compuesto por los siguientes rubros:

- a) De las aportaciones de los socios en valores y bienes.
- b) De las cuotas de Ingreso y Multas que se impusiere.
- c) Del Fondo no repartidos de reserva
- d) De las donaciones, legados y herencias que reciba la Asociación, debiendo estas últimas aceptarse con beneficio de inventario; y,
- e) En general de todos los bienes muebles e inmuebles que por cualquier otro concepto adquiera la Asociación.
- f) De las Utilidades reinvertidas en la misma.

4.1.8.1.2. BORRADOR DEL INFORME

Señor.

Ramón Pozo

**PRESIDENTE DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS
“UNIÓN LIBRE”**

Presente.-

Hemos practicado una auditoría financiera a los balances de su empresa que contienen: el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados al 31 de Diciembre del 2013, además nos permitimos evaluar el sistema de control interno de todas las áreas de su empresa. Como resultado de nuestro proceso de auditoría y del análisis de sus cuentas, hemos encontrado los siguientes hallazgos:

ÁREA DEL DISPONIBLE.

En el Análisis a la cuenta "Caja" no se encontró el manual para el manejo de la misma que pueda facilitar el control adecuado, recomendamos aplicar un manual para mejorar el trabajo de la Tesorera.

En el análisis vertical realizado al área del disponible de la Asociación, encontramos que Caja representa el 10,74%, Bancos el 52,19%, y Cuentas por Cobrar el 37,07%. Por lo que se determinó que el dinero se encuentra en gran parte en instituciones financiera y otra parte en los clientes.

ÁREA DE ACTIVOS FIJOS.

No se realizan las codificaciones de los bienes al momento de su compra, esto al no ser realizado de manera inmediata, no ayudaría a realizar una constatación física rápida de todos los bienes que posee la Asociación.

ÁREA DE INGRESOS Y GASTOS.

En el área de Ingresos y se revisó particularmente que no se realizan las provisiones para esta área, lo cual se recomienda realizar las respectivas provisiones para cada una de la áreas que son significativas para la empresa.

Atentamente,

Ing. Luis Alcides Orna Hidalgo

SUPERVISOR DE AUDITORÍA

INFORME DE AUDITORÍA

4.1.8.2. DICTAMEN DE AUDITORÍA

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A LOS SEÑORES SOCIOS DE LA ASOCIACIÓN DE PRODUCTORES AGROPECUARIOS “UNIÓN LIBRE”.

Se ha Auditado los Estados Financieros de la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, período 2013, de Balance General y Estados de Pérdidas y Excedentes, estos Estados son responsabilidad de la Presidencia de la entidad. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos en base a la práctica de la Auditoría.

La Auditoría fue efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en el Ecuador. Dichas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos la Auditoría de tal manera que podamos obtener una seguridad razonable que los estados financieros están libres de errores importantes. Una Auditoría se basa en pruebas selectivas, el examen de la evidencia que soporta las cifras y revelaciones de los estados financieros; incluye también la evaluación de los Principios de Contabilidad utilizados, disposiciones legales emitidas por la República del Ecuador y las estimaciones significativas efectuadas por el Presidente, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros tomados en conjunto. Considero que la auditoría proporciona una base razonable para expresar mi opinión.

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, del período 2013 y los resultados de sus operaciones, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y disposiciones legales emitidas en la República del Ecuador.

Puyo, Junio 23 del 2015

Srta. Margarita Yolanda Quinteros Ortíz

AUDITOR INDEPENDIENTE

CONCLUSIONES

- Hoy en día la auditoría financiera constituye una herramienta indispensable para la adecuada toma de decisiones, debido a que directivos e inversionistas basan sus estrategias en los resultados que se obtiene de ella.
- En la ejecución de la auditoría financiera aplicada a la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, se ha determinado que existen ciertas debilidades con respecto a la utilización de cuentas y documentos que respalden la misma.
- Al realizar la Auditoría a la Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, se pudo obtener como resultado que la empresa no cuenta con un manual de contabilidad que regule las cuentas contables y que ayude a la razonable presentación de los estados financieros.
- La empresa cuenta con una liquidez adecuada y también se demuestra solvencia, se determina que la información presentada en los estados financieros se hallan razonablemente bien.
- Asociación de Productores Agropecuarios “Unión Libre”, no cuenta con un buen control de los Activos fijos, no existen detalles reales de cada uno de los activos que posee la compañía.
- Al realizar el análisis de las cuentas por cobrar de la empresa, se comprobó que la no cumple con la normativa vigente en cuanto al cálculo de la provisión de cuentas incobrables.
- El medio que se utilice en una entidad como es ésta para la evaluación de sus Controles deben ser evaluados periódicamente para que sus debilidades sean convertidas en Fortalezas y sus Ingresos sigan creciendo en favor de su entidad y sobre todo en la satisfacción del servicio hacia sus clientes tanto internos como externos.

RECOMENDACIONES

- El presente Trabajo de Titulación se constituye en una guía de trabajo para compañeros que deseen realizar investigaciones de auditoría financiera a Asociaciones de Productores de Productos Lácteos.
- Se considera pertinente la implementación de un Manual de Contabilidad, con el objetivo de crear un control en el sistema de información financiera y a su vez crear razonabilidad en la presentación de los Estados Financieros.
- Se recomienda Implementar un sistema de control interno que regule las diferentes actividades de la Asociación, para de esta manera delimitar acciones y efectuar un mejor manejo de las áreas.
- Es fundamental integrar un Manual de Funciones y Procedimientos que establezca la normativa interna que sirva como lineamientos para la aplicación de los procedimientos contables y financieros de manera precisa y oportuna.
- Se recomienda mantener un archivo detallado, que respalde la información financiera y contable presentada.
- Se recomienda que la Asociación cuente con más personal idóneo para el área de crédito y cobranza que permita un control adecuado en la aplicación y procedimientos de crédito.
- Es muy importante que el Presidente asuma la responsabilidad de hacer cumplir las recomendaciones establecidas en el examen realizado.

BIBLIOGRAFÍA

- Arens & Randal. (2007). *Auditoría Un Enfoque Integral*. Mexico: Person Prentice Hall.
- Alvaro C (2005). *Auditoría A Los Estados Financieros*. Quito: Puge.
- Constitucion General Estado. (2008). Manual de Auditoría Financiera*. Quito.
- Cook, J., & Gary, W. (2002). *Auditoría Financiera*.
- Curiel, G. S. (2006). *Auditoría De Estados Financieros*. Mexico: Pearson Educacion.
- Estado, C. G. (2001). *Manual De Auditoría Gubernamental*. Quito.
- Fernandez A. (2003). *La Auditoría Financiera*. Mexico: Diana.
- Freire, J. (2011). *Guía Didáctica De Auditoría Financiera*. Quito, Ecuador: Dimpress.
- Estupiñán, R (2004). *Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera con Base en las Normas Nacionales e Internacionales*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Napolitano H.T. (2009) *Auditoría a los Estados Financieros y su documentación IMPC*, Colección Auditoría.

ANEXOS

Anexo N° 1: Planta de Proceso de Leche de la Asociación de productores agropecuarios “Unión Libre”



Fuente: Planta Procesadora Quesería Union Libre

Anexo N° 2: Tanque de almacenamiento



Fuente: Planta Procesadora Quesería Union Libre

Anexo N° 3: Pasteurizador



Fuente: Planta Procesadora Quesería Union Libre

Anexo N° 4: Producto terminado (Quesos)



Fuente: Planta Procesadora Quesería Union Libre