



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

Previa a la obtención del título de:

**LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO.**

TEMA:

“AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COMPAÑÍA DE ECONOMÍA MIXTA DE VIVIENDA ALTERNATIVA DE PASTAZA, POR EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013”.

AUTOR:

MARIO FERNANDO CÁRDENAS JARAMILLO

Puyo - Ecuador

2016

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por el Sr. Mario Fernando Cárdenas Jaramillo, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez

DIRECTOR

Dra. Martha Alejandrina Flores Barrionuevo

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, MARIO FERNANDO CARDENAS JARAMILLO, 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 previenen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

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

Riobamba, 10 de mayo del 2016.

Mario Fernando Cárdenas Jaramillo
Cédula de Identidad: 1600226169

DEDICATORIA

El presente Trabajo va inmensamente dedicado a la ESCUELA SUPERIOR POLITECNICO DEL CHIMBORAZO, ya que de ella he adquirido todos sus conocimientos, del mismo modo dedico a mis hijos Julissa y Bryan Cárdenas por la comprensión y apoyo total en todos los momentos transcurridos durante mi periodo de estudio.

A mi esposa, que me motivó a cumplir esta carrera, ya que siempre supo estar a mi lado para apoyarme durante toda esta etapa de mi vida; quien con sus palabras me dio ánimo y las fuerzas para llegar a cumplir mi objetivo, brindándome su amor y comprensión.

A mis padres y hermanas, quienes me supieron apoyar incondicionalmente, e inculcaron en mí los valores y principios que nos hacen grandes como personas, sin olvidar a Dios por la vida, fuerza y entendimiento que él me da cada día.

Mario Fernando Cárdenas Jaramillo

AGRADECIMIENTO

Primeramente doy Gracias a Dios por las bendiciones, y por darme la fuerza para cumplir un objetivo más en mi vida.

Expreso mi gran sentimiento de gratitud y agradecimiento a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela de Contabilidad y Auditoría, por brindarme la oportunidad de formar parte de esta gran familia politécnica y abrirme las puertas del aprendizaje. Igualmente, gracias a todos los docentes de la institución que durante toda la trayectoria educativa, a través de sus conocimientos y exigencias han aportado en mi preparación universitaria.

De manera especial quiero agradecer a mi Director de Tesis, Ing. Luis Merino, quien me impulso a seguir de pie y no decaer ni desmayar en el camino del saber con sus buenos conocimientos, consejos y experiencia vivida.

A la Dra. Martha Flores, Miembro del Tribunal, quien se constituyó en un pilar fundamental para el término de este trabajo con su paciencia y profesionalismo.

Mario Fernando Cárdenas Jaramillo

ÍNDICE GENERAL

Carátula.....	i
Certificación del Tribunal.....	ii
Declaración de Autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice General.....	vi
Índice de Cuadros.....	x
Resumen.....	xi
Summary.....	xii
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1. ANTECEDENTE DEL PROBLEMA.....	3
1.1.1. Formulación del Problema de Investigación.....	4
1.2. OBJETIVOS.....	4
1.2.1. Objetivo General.....	4
1.2.2. Objetivos Específicos.....	4
1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
1.4. GENERALIDADES DE LA COMPANIA.....	6
1.4.1. Identificación de la institución.....	6
1.5. CUADRO DIRECTIVO.....	6
1.6. PLANEAMIENTO ESTRATEGICO.....	6
1.6.1. Misión.....	6
1.6.2. Visión.....	7
2. CAPITULO II: MARCOTEÓRICO.....	8
2.1.1. LA AUDITORÍA.....	8
2.1.1.1. Importancia de la Auditoría.....	8
2.1.1.2. Alcance de la Auditoría.....	8
2.1.1.3. Tipos de Auditoría.....	9
2.1.1.3.1. Auditoría Externa.....	9
2.1.1.3.2. Auditoría Interna.....	10

2.1.1.3.3. Auditoría Financiera.....	10
2.1.1.3.4. Auditoría de Gestión.....	10
2.1.1.3.5. Auditoría Administrativa.....	10
2.1.1.3.6. Auditoría Operacional.....	10
2.1.1.3.7. Auditoría Gubernamental.....	10
2.1.1.3.8. Auditoría Integral.....	11
2.1.1.3.9. Auditoría de Cumplimiento.....	11
2.1.1.3.10. Auditoría Informática.....	11
2.1.1.3.11. Auditoría de Recursos Humanos.....	11
2.1.1.3.12. Auditoría Forense.....	12
2.1.2. AUDITORÍA FINANCIERA.....	12
2.1.2.1. Definiciones de Auditoría Financiera.....	12
2.1.2.2. Importancia de la Auditoría Financiera.....	12
2.1.2.3. Objetivos de la Auditoría Financiera.....	13
2.1.2.4. Ventajas de la Auditoría Financiera.....	14
2.1.2.5. Alcance de la Auditoría Financiera.....	15
2.1.2.6. Fases de la Auditoría Financiera.....	15
2.1.2.7. Índices de Auditoría Financiera.....	15
2.1.2.8. Marcas de Auditoría Financiera.....	19
2.1.2.9. Referenciación de Auditoría Financiera.....	19
2.1.2.10. Papeles de Trabajo.....	20
2.1.2.10.1. Objetivos de los Papeles de Trabajo.....	20
2.1.2.10.2. Planeación de los Papeles de Trabajo.....	21
2.1.2.10.3. Características y contenido de los Papeles de Trabajo.....	22
2.1.2.10.4. Papeles de Trabajo Completos.....	22
2.1.2.11. Informe de Auditoría Financiera.....	23
2.1.2.11.1. Clases de Informes a emitir por el Auditor.....	24
2.1.2.11.2. Características del Informe de Auditoría.....	24
2.1.2.12. Tipos de Informe.....	24
2.1.2.12.1. Opinión favorable.....	25
2.1.2.12.2. Opinión con salvedad.....	26
2.1.2.12.3. Opinión desfavorable.....	26
2.1.2.12.4. Opinión denegada.....	27

2.1.3.	CONTROL INTERNO.....	27
2.1.3.1.	Definición.....	27
2.1.3.2.	Importancia del Control Interno.....	27
2.1.3.3.	Objetivos del Control Interno.....	28
2.1.3.4.	Componentes del Control Interno.....	28
2.1.3.4.1.	Ambiente del Control.....	29
2.1.3.4.2.	Valoración del Riesgo.....	29
2.1.3.4.3.	Sistema de Información.....	29
2.1.3.4.4.	Actividades del Control.....	30
2.1.3.4.5.	Monitoreo.....	30
2.1.4.	RIESGOS.....	30
2.1.4.1.	Riesgo Inherente.....	34
2.1.4.2.	Riesgo de control.....	34
2.1.4.3.	Riesgo de detención.....	34
2.1.5.	MEDICIÓN DE RIESGOS DE AUDITORÍA.....	35
2.1.6.	HALLASGOS.....	35
2.2.	ARCHIVOS DE PAPELES DE TRABAJO.....	36
2.2.1.	Archivo corriente.....	38
2.2.2.	Archivo permanente.....	38
2.3.	MARCAS, INDICE Y REFERENCIA CRUZADA.....	38
2.3.1.	Las marcas.....	38
2.3.2.	Los índices.....	38
2.4.	MARCO CONCEPTUAL.....	38
2.5.	HIPOTESIS.....	40
2.5.1.	Hipótesis general.....	45
2.5.2.	Hipótesis específico.....	45
2.6.	VARIABLES.....	45
2.6.1.	Variable independiente.....	46
2.6.2.	Variable dependiente.....	46
3.	CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	47
3.1.1.	Diseño de la investigación.....	47
3.2.	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	47
3.2.1.	Cualitativa.....	47

3.2.2.	Descriptiva.....	47
3.2.3.	Bibliográfica documental.....	47
3.2.4.	De campo.....	48
3.3.	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN.....	48
3.3.1.	Método Deductivo.....	48
3.3.2.	Método Analítico.....	48
3.3.3.	Observación.....	48
3.4.	TECNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	49
3.4.1.	Entrevista.....	49
3.4.2.	Herramienta / cuestionario.....	49
3.5.	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	50
3.5.1.	Población.....	50
3.5.2.	Muestra.....	51
4.	CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....	52
4.1.	METODOLOGIA.....	52
4.2.	PROPUESTA.....	52
4.2.1.	Archivo Permanente.....	52
4.2.2.	Archivo Corriente.....	52
4.2.3.	FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA.....	61
4.2.4.	FASE II: EJECUCIÓN.....	78
4.2.5.	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	80
4.2.5.1.	Análisis vertical de Estado de situación financiera.....	80
4.2.5.2.	Análisis Vertical del estado de resultados.....	81
4.2.5.3.	Análisis Horizontal del estado de situación financiera.....	82
4.2.5.4.	Análisis horizontal del estado de Resultados.....	83
4.2.6.	FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....	97
	CONCLUSIONES.....	102
	RECOMENDACIONES.....	103
	BIBLIOGRAFÍA.....	104
	ANEXOS.....	107

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Cuadro Directivo.....	06
Cuadro 2: Organigrama Estructural.....	07
Cuadro 3: Simbología en los flujos gramas.....	36
Cuadro 4: Ejemplo de Marcas de Auditoría	44
Cuadro 5: Ejemplo de Índices de Auditoría.....	45
Cuadro 6: Personal Administrativo.....	56

RESUMEN

El presente trabajo de investigación se realizó una Auditoría Integral a la empresa Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza “CEMVIVPASTAZA”, de la ciudad de Puyo, provincia de Pastaza durante el período 2013, la misma que nos permitió determinar la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera, y el nivel de cumplimiento con respecto a la normativa y disposiciones legales que rigen a la misma.

Para llevar a cabo el presente trabajo, se emplearon técnicas de investigación como cuestionarios y encuestas, además de las respectivas técnicas de auditoría como comparación, observación, confirmaciones, entre otras, las cuales permitieron identificar y evidenciar las debilidades que posee la empresa, para posteriormente ser analizadas en la respectiva hoja de hallazgos.

Al finalizar la correspondiente investigación, se emitió el respectivo informe de auditoría financiera, determinando que en la empresa previamente no se han realizado auditorías lo cual no ha permitido identificar deficiencias, además de la inexistencia de un manual de procedimientos y funciones, aplicación inadecuada del principio del devengado y la inconsistencia de los registros financieros, para las cuales se dio a conocer las respectivas acciones correctivas, a fin de que dichas inconsistencias puedan ser contrarrestadas tomando decisiones oportunas y así cumplir con los objetivos de la empresa Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza “CEMVIVPASTAZA”.

Ing. Luis Gonzalo Merino Chávez

DIRECTOR

SUMMARY

This research work conducted a Comprehensive Audit to the enterprise “Company of Mixed Economy of alternative housing of Pastaza” (CEMVIVPASTAZA), in Puyo city, Pastaza province during the period 2013, which allowed us to determine the fairness and reliability of the financial information, and the level of compliance with respect to the regulations and laws governing it.

To carry out this work, some research techniques were used such as questionnaires and surveys, as well as the respective audit techniques like observation, comparison, confirmation, among others, which allowed to be analyzed in the respective findings sheet.

At the end of the inquiry, it was possible to emit the respective financial audit report, determining that the above company has never performed audits which has not let identified deficiencies, in addition to the lack of a manual of procedures and functions, improper application of the accrual principle and the inconsistency of financial records, for which the respective corrective actions were announced, in order that such inconsistencies can be countered by taking timely decisions and thus comply with the objectives of the Enterprise “Company of Mixed Economy of alternative housing of Pastaza (CEMVIVPASTAZA)

INTRODUCCIÓN

La empresa Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza “CEMVIV-PASTAZA”, se dedica a la construcción de planes de vivienda de carácter social, con la más alta calidad y a precios cómodos para los demandantes, la misma que se encuentra ubicada en las calles Av. 13 de abril intersección vía a la tarqui manzana 4, barrio EL RECREO.

Tomando en cuenta que el mercado es cada vez más competitivo, es necesario que la empresa cuente con herramientas que le permitan determinar deficiencias de la empresa para adoptar medidas oportunas.

El presente trabajo de investigación Auditoría financiera a la empresa Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza “CEMVIV-PASTAZA”, del cantón Puyo, provincia de Pastaza, período 2013, permitió analizar las deficiencias que posee la empresa y de este modo poder emitir las posibles soluciones.

El trabajo de investigación se encuentra estructurado en cuatro capítulos, los mismos que detallan a continuación:

El primer capítulo contiene: antecedentes, formulación, delimitación del problema, objetivo general y específicos que se pretende alcanzar en el desarrollo del presente trabajo, además de la correspondiente justificación de la investigación.

El segundo capítulo corresponde al marco teórico, el mismo que abarca la respectiva fundamentación teórica del tema de investigación, el cual será una guía que permita conocer el problema a desarrollarse.

El tercer capítulo contiene el marco metodológico, el mismo que se determina la, variables dependiente e independiente, tipos, métodos y técnicas de investigación a emplearse que permitirán dar solución al problema, además de la población y muestra objeto de estudio.

El cuarto capítulo corresponde a la propuesta la cual contiene el desarrollo de una auditoría financiera, en la misma que se aplicaron las diferentes técnicas de auditoría

como observación directa, rastreo, comprobación, confirmación, entre otras, las cuales permitieron evidenciar las respectivas debilidades de la entidad, para posteriormente ser establecidas en los respectivos hallazgos, que permitieron elaborar el respectivo informe de auditoría.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

La Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza es una Compañía de economía mixta que se dedica a la prestación de servicios: el más importante es Planificación, ejecución, construcción, comercialización y venta de casas de carácter social, fue creada el 22 de Julio del 2005, por el aporte de capital de sus accionistas; por el Sector Público con el 60% el Gobierno Municipal del Cantón Pastaza y por el Sector Privado los señores Jorge René Granizo Ureas con el 20% y Jimena Elizabeth Aucapiña Méndez con el 20%, cuyo objetivo principal es Disminuir el déficit habitacional en la ciudad de Puyo, a todo nivel, procurando atender a las familias de bajos ingresos.

Al ser una compañía mixta recibe dinero del Municipio de Pastaza por ende son recursos del Estado, los mismos que deben ser administrados de manera eficiente, considerando su razón de ser y el motivo por las cuales fueron creadas, es decir los recursos deben ser canalizados para las actividades operativas que son propias de su gestión.

Desde la creación de la compañía no se ha contado con un sistema de control interno en las diversas actividades y operaciones de la compañía, esto conlleva a que se cometan irregularidades que atentan contra el uso racional y eficiente de los recursos, y la efectividad de cada uno de los procedimientos aplicados.

No se han realizado auditorias financieras que garanticen la confiabilidad de la información, no se cumple a cabalidad con la normativa sugerida por los entes de supervisión y control, ocasionando una falta de organización en los procedimientos y operaciones que son de vital importancia para determinadas actividades, provocando malestar y resultados poco favorables para la Institución.

La posible solución a este problema permitirá a la Institución mejorar el registro y control de los recursos disponibles, y de esta manera alcanzar los objetivos que se

propone la Compañía que son: La construcción de viviendas (VIS), que aporta a la solución del déficit habitacional, que afecta a la ciudad de Puyo, también se constituye en una fuente generadora de trabajo y dinamizadora de la economía.

1.1.1. Formulación del Problema

¿Cómo mejorara la compañía de economía mixta de vivienda alternativa de Pastaza, con la auditoría, por el periodo 01 de enero al 31 de diciembre de 2013; de conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, permite contar con una información razonable y útil para la toma de decisiones oportunas?

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza, mediante la aplicación de evaluación de control interno tanto los factores internos como externos, para determinar la razonabilidad de los estados financieros, y contar con una información confiable y útil para la toma de decisiones oportunas, por el período 01 de enero al 31 de diciembre de 2013.

1.2.2. Objetivo Específicos

- a) Analizar el proceso contable actual de la Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza, mediante la evaluación del control interno para conocer la realidad económica de la compañía.
- b) Planificar los programas de Auditoría Financiera a ser aplicados en la ejecución del trabajo para determinar los niveles de riesgo de la compañía.
- c) Elaborar el Informe de Auditoría Financiera que contendrá los hallazgos del examen, para la toma de acciones correctivas por parte de los accionistas de la compañía.

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación es de vital importancia para la Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza, porque permitirá conocer en forma clara y precisa determinar la razonabilidad de los estados financieros proporcionados por el Departamento de Contabilidad de la Institución, cuya finalidad es salvaguardar los recursos y obtener una información confiable y oportuna para la toma de decisiones, aplicando procedimientos de evaluación del control interno y pruebas de cumplimiento. Los hallazgos que se obtengan durante esta Auditoría concluirán en un Informe donde conste la opinión y dictamen del auditor.

Al contar con los datos precisos de los resultados económicos y financieros correspondientes al período 01 de enero al 31 de diciembre de 2013, las causas y efectos que éstos pueden tener en el desarrollo de las actividades diarias de la Compañía, del cantón y provincia de Pastaza, y que directamente incide sobre el capital humano y financiero de la Institución, se plantearán a través del Informe de Auditoría, las conclusiones y recomendaciones que beneficien tanto a los socios como a los clientes.

Se considera que la presente Auditoría Financiera es factible y cuenta con el apoyo de los socios y empleados de Compañía, quienes aportarán con la información, documentación y balances del año 2013, que se requiere para establecer las causas y efectos para este problema a más del apoyo de la Escuela Superior Politécnica del Chimborazo en su calidad de tutor, asesor y mi persona como tesista.

1.4.GENERALIDADES DE LA COMPAÑÍA DE ECONOMÍA MIXTA DE VIVIENDA ALTERNATIVA DE PASTAZA.

1.4.1. Identificación de la Institución

La identificación de la institución es la personalización del lugar de estudio de la presente investigación.

Nombre de la Institución: Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza (CEMVIV)

Provincia: Pastaza

Cantón: Pastaza



Fuente: CEMVIVPASTAZA.

1.5. CUADRO DIRECTIVO

Cuadro Directivo N°. 1 de CEMVIV Pastaza

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
SR. GERMAN FLORES MEZA (ALCALDE)	PRESIDENTE
SR. JORGE GRANIZO URIAS	VOCAL
SRA. JIMENA AUCAPINA MENDEZ	VOCAL
DR. BOLIVAR JARRIN	GERENTE

Fuente: CEMVIVPASTAZA.

1.6. PLANEAMIENTO ESTRATEGICO

1.6.1. Misión

Es la razón de ser de la empresa, el motivo por el cual existe.

- Disminuir el déficit poblacional de la Ciudad de Puyo y del Cantón Pastaza, con la oferta de vivienda digna, con los servicios básicos necesarios, a precio de costo, para los estratos sociales medios y bajos.

1.6.2. Visión

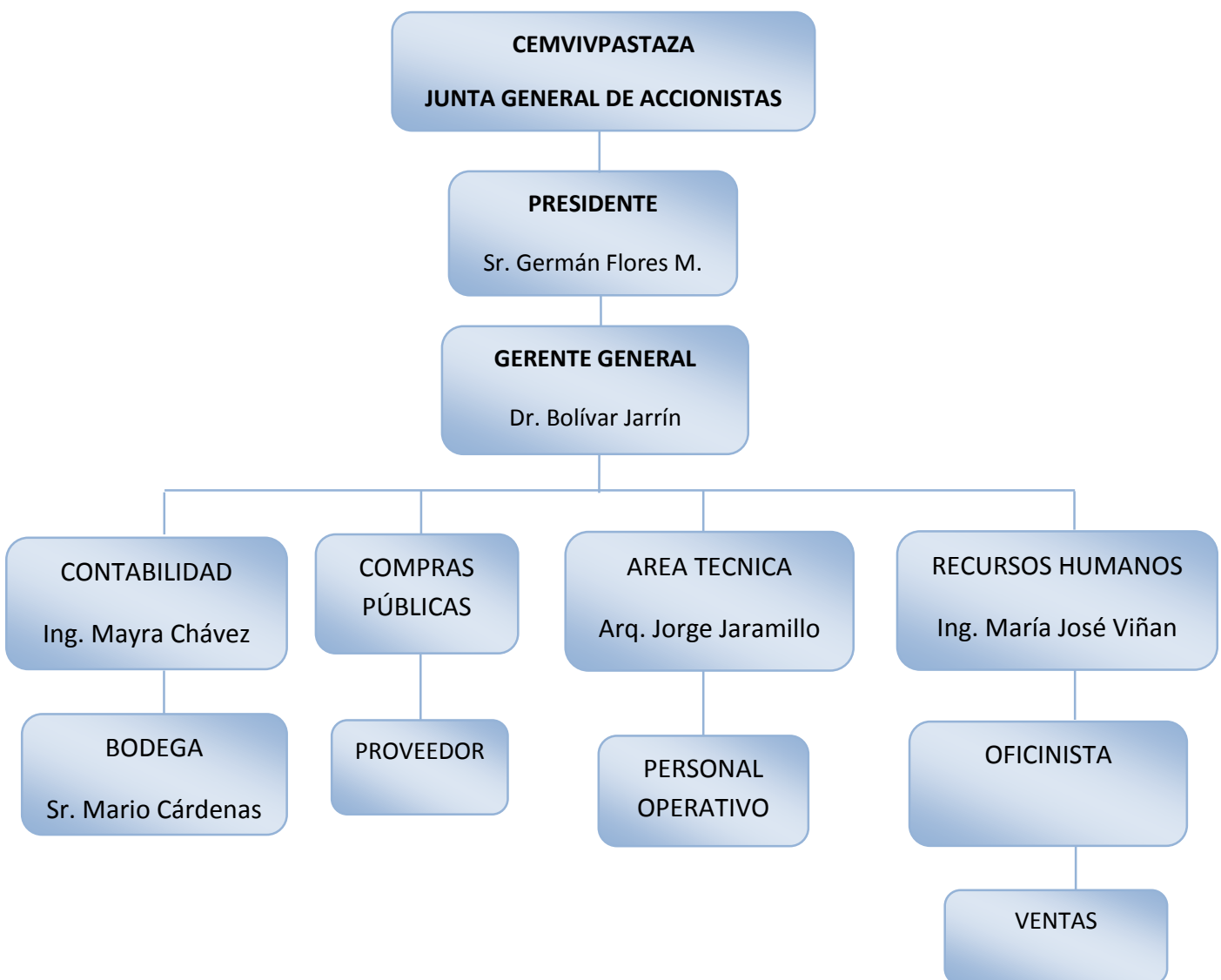
Es la declaración hacia donde se dirige la empresa en el largo plazo.

- Construir proyectos habitacionales que sean un ejemplo en la amazonia dotado de la infraestructura y los servicios necesarios, con viviendas que han sido aceptadas por los beneficiarios, tanto en su diseño, como en su sistema constructivo.

Fuente: CEMVIVPASTAZA (tríptico de ventas).

1.6. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

Cuadro N°. 2 Organigrama Estructural de CEMVIV Pastaza



Fuente: Realizado Por Mario Cárdenas

CAPÍTULO II

2.1. MARCO TEÓRICO – CONCEPTUAL

2.1.1. LA AUDITORÍA

A la Auditoría de un modo general se la considera como “Un proceso sistemático” que tiene como finalidad obtener y evaluar objetivamente evidencias, sobre aquellas afirmaciones relacionadas con los actos y eventos de carácter económico, para poder determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos; y, luego informar sobre aquellos resultados a las personas que lo necesiten.

Para poder entender más claramente lo que significa realizar una Auditoría enunciaremos el siguiente concepto:

Una auditoria es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría deber ser realizada por una persona competente e independiente. Arens & Loebbecke;(1996, pág. 1).

Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas, efectuando por auditores profesionales con posterioridad a su ejecución con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar el informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones; y, en el caso de examen de Estados Financieros, el correspondiente dictamen profesional. ILACIF; (2009, pág.12)

2.1.1.1. Importancia de la Auditoría

Las auditorias en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoria no tiene plena seguridad de que los datos económicos

registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

Una auditoría puede evaluar, por ejemplo, los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos, el correcto uso de los recursos humanos, el uso de los materiales y equipos y su distribución, etc. Contribuyendo con la gerencia para una adecuada toma de decisiones. Aguirre O;(2006, pág. 17).

2.1.1.2. Alcance de la Auditoría

El alcance de una auditoría nos especifica qué actividades concretas de la empresa serán auditadas. El alcance puede definirse por áreas de trabajo, procesos, actividades, requisitos del sistema.

Tener identificado el alcance de la auditoría es un requisito fundamental para poder especificar el detalle al que se va a entrar en la misma.

Al definir el alcance de una auditoría se deberá tener en cuenta el tipo de instalación que se pretende auditar, los elementos de la misma que se van a estudiar y la profundidad con que se debe realizar la auditoría. Nelson D; (2003, pág. 29)

2.1.1.3. Tipos de Auditorías

Según Alvares J, (1991, pág. 07-08) la auditoría según su campo de aplicación se clasifica de la siguiente manera:

2.1.1.3.1. Auditoría Externa

Externa, cuando el examen no lo practica el personal que labora en la entidad, es decir que el examen lo practica la Contraloría o Auditores independientes. En la empresa privada las auditorías solo la realizan auditores independientes.

2.1.1.3.2. Auditoría Interna

Control realizado por los empleados de una empresa para garantizar que las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficacia y la eficiencia, y proponiendo soluciones a los problemas detectados.

2.1.1.3.3. Auditoría Financiera

Control realizado por los empleados de una empresa para garantizar que las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficacia y la eficiencia, y proponiendo soluciones a los problemas detectados.

2.1.1.3.4. Auditoría de Gestión

Tiene por objeto el examen de la gestión de una empresa con el propósito de evaluar la eficacia de sus resultados con respecto a las metas previstas, los recursos humanos, financieros y técnicos utilizados, la organización y coordinación de dichos recursos y los controles establecidos sobre dicha gestión.

2.1.1.3.5. Auditoría Administrativa

Es la revisión sistemática y exhaustiva que se realiza a la actividad administrativa de una empresa, en cuanto a su organización, las relaciones entre sus integrantes y el cumplimiento de las funciones y actividades que regulan sus operaciones.

2.1.1.3.6. Auditoría Operacional

Es la revisión sistemática y exhaustiva, sistemática y específica que se realiza a las actividades de una empresa, con el fin de evaluar su existencia, suficiencia, eficacia, eficiencia y el correcto desarrollo de sus operaciones.

2.1.1.3.7. Auditoría Gubernamental

Es gubernamental, cuando la practican auditores de la Contraloría General de la Republica, o auditores internos del sector público o firmas privadas que realizan auditorias en el Estado con el permiso de la Contraloría.

2.1.1.3.8. Auditoría Integral

Es la revisión exhaustiva, sistemática y global que realiza un equipo multidisciplinario de profesionales a todas las actividades y operaciones de una empresa, con el propósito de evaluarla de manera integral, todas sus áreas administrativas.

2.1.1.3.9. Auditoria de Cumplimiento

Es la comprobación o examen de operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables.

Esta auditoría se practica mediante la revisión de documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad.

2.1.1.3.10. Auditoría Informática

Es la revisión técnica, especializada y exhaustiva que se realiza a los sistemas computacionales, software e información utilizados en una empresa, sean individuales, compartidos o de redes, así como a sus instalaciones, telecomunicaciones, mobiliario, equipos periféricos, y demás componentes. El propósito fundamental es evaluar el uso adecuado de los sistemas para el correcto

ingreso de los datos, el procesamiento adecuado y la emisión oportuna de sus resultados en la organización.

2.1.1.3.11. Auditoría de Recursos Humanos

Examen que se hace al área de personal, para evaluar su eficiencia y eficacia en el manejo del personal y los controles que se ejercen con los expedientes, asistencia y puntualidad, nóminas de pago, políticas de atención social y promociones, etc.

2.1.1.3.12. Auditoría Forense

Es el otro lado de la medalla de la labor del auditor, en procura de prevenir y estudiar hechos de corrupción. Como la mayoría de los resultados del Auditor van a conocimiento de los jueces (especialmente penales), es usual el término forense. (...) Como es muy extensa la lista de hechos de corrupción conviene señalar que la Auditoría Forense, para profesionales con formación de Contador Público, debe orientarse a la investigación de actos dolosos en el nivel financiero de una empresa, el gobierno o cualquier organización que maneje recursos. Maldonado;(2003, pág. 9)

2.1.2. AUDITORÍA FINANCIERA

2.1.2.1. Definiciones de 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.

Las disposiciones legales vigentes que regulan las actividades de la Auditoría Financiera la definen de la siguiente manera:

“Es una actividad consistente en la revisión y verificación de documentos contables, siempre que aquella tenga como objeto la emisión de un informe que pueda tener efectos frente a terceros.” Arenas & Moreno;(2008, pág. 9).

“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.” Sánchez G; (2006, pág. 2).

“El examen de auditoría de los estados financieros es una actividad profesional ejercida por el contador público en su carácter de auditor independiente dirigida a expresar una opinión independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de esa entidad, a una fecha y por un tiempo determinado, preparados de acuerdo con las normas de información financiera en México, o en lo aplicable, respondiendo a otro juego de normas de información que la administración de la entidad haya seleccionado para su representación a los usuarios de dicha información.” Napolitano, Holguín, Tejero & Valencia,(2011, pág. 25).

“Examen sistemático y profesional de los estados financieros tomados en su conjunto o de los rubros o partidas previamente seleccionadas, con la aplicación de las normas y procedimientos de Auditoría Financiera”. Dávalos & Córdova; (2003, pág. 54).

2.1.2.2. Importancia de la Auditoría Financiera

“La auditoría financiera es de vital importancia como elemento de la administración, que ayuda y coadyuva en la obtención y requerimiento de la información contable-financiera, y su complementaria administrativa y operacional, base para conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia para guiar su destino.” Santillana J;(2002, pág. 159).

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con bastante razonabilidad, la situación real de la empresa.

Una auditoría además, evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.

“Una auditoría puede evaluar, por ejemplo, los estados financieros en su conjunto o una parte de ellos, el correcto uso de los recursos humanos, el uso de los materiales y equipos y su distribución, etc., contribuyendo con la gerencia para una adecuada toma de decisiones.” Aguirre O; (2006, pág. 17)

2.1.2.3. Objetivos de Auditoría Financiera

Los objetivos de una Auditoría Financiera son los siguientes:

- a. Es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están presentados, respecto de todo lo sustancial, a acuerdo con un marco referencial para informes financieros identificado. Rodrigo E;(2004, pág. 6).
- b. Es la expresión de una opinión sobre la imparcialidad con que presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera, resultado de operaciones y su flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Arens, Randal & Beasley,(2007, pág. 134).
- c. Es permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera. Mantilla S;(2007, pág. 31).
- d. Determinar la razonabilidad de la información financiera generada por el ente auditado.
- e. Establecer si se ha cumplido con la normativa aplicable.
- f. Comprobar si los recursos públicos se han utilizado en forma económica y eficiente.

- g. Promover mejoras en los sistemas administrativos y financieros, en las operaciones y en el control interno. Barahona F; (2002; Pág. 35-38)

2.1.2.4. Ventajas de Auditoría Financiera

- a. Ver si la empresa sigue los principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, en la imputación al sistema contable de las transacciones de la empresa.
- b. Se puede ver si la opinión del auditor es favorable o con salvedades o no emite opinión.
- c. El auditor, normalmente efectúa recomendaciones de mejora en los procedimientos con el fin de fortalecer los controles internos de la empresa.
- d. Pueden encontrarse hallazgos, sobre procedimientos no adecuados, o con mucho riesgo lo cual puede repercutir en los estados financieros.
- e. Diagnosticar posibles situaciones de fraude y errores.
- f. Tener una opinión independiente sobre la situación financiera de tu empresa.

2.1.2.5. Alcance de la Auditoría Financiera

Se refiere a los procedimientos de auditoría considerados necesarios en las circunstancias para lograr el objetivo de la auditoría, deberán ser determinados por el auditor teniendo en cuenta los requisitos de las Normas Internacionales de Auditoría. Alberto de la Peña, (2003 Pág. 48)

2.1.2.6. Fases de la Auditoría Financiera

Este proceso implica un conjunto de fases y estas fases están relacionadas tan estrechamente que se considera el proceso como un solo cuerpo indivisible, en el que

sus elementos se separan únicamente para efectos de análisis de sus conceptos. Sánchez J;(2006)

FASE I: PRELIMINAR

Esta etapa se refiere a la formalización de la asignación de la Auditoría en base a los términos de administración por parte del cliente, y al grado de responsabilidad legal y profesional que el contador público puede asumir al relacionar su nombre con un cliente aceptable a falta de integridad.

Esta etapa se divide en 3 fases:

- a. Aceptación del Cliente y/o continuación: antes de aceptar un nuevo cliente debe investigarse para determinar la aceptabilidad y con ello evaluar riesgos que se estarían asumiendo.
- b. Identificación de las razones que tiene el cliente para la auditoría: ayuda a que el Contador Público pueda concluir su evaluación sobre el riesgo de asociación, al identificar con mayor precisión las razones por las cuales el cliente solicita su auditoría.
- c. Obtención de Carta Compromiso: Constituye un convenio entre ambas partes sobre los términos para la realización de la auditoría, los cuales deben estar por escrito para reducir al mínimo los malos entendidos.

FASE II: PLANEACIÓN

En esta etapa el auditor prevé cuales son los procedimientos que deben emplearse, la oportunidad y el alcance con que deben desarrollarse y el personal profesional que debe intervenir en el trabajo. CGE. (2001 Pág.36-41)

Esta comprende las siguientes fases:

- a. Obtención de antecedentes, comprensión y análisis del negocio: Implica un conocimiento amplio del negocio del cliente, desde su naturaleza, actividad

económica, estructura legal y orgánica hasta la parte operativa y funcional relacionada con sus políticas contables, administrativas y análisis financiero.

- b. Definición de aspectos significativos y determinación de la materialidad: El auditor debe definir de acuerdo al grado de significancia, cuales son los aspectos sobre los cuales debe dictaminar y por consiguiente identificar los componentes de cada uno de los aspectos.
- c. Estudio y Evaluación del Control Interno: este sirve para dar una mayor seguridad en relación con el logro de los objetivos en los siguientes aspectos:
 - Seguridad de la información financiera.
 - Efectividad y eficiencia de las operaciones, y
 - Cumplimiento con leyes y regulaciones aplicables. (auditoria_int.htm)
- d. Evaluación de riesgos: esto permite al auditor tener un grado de confiabilidad y comprensión del control interno en todos los aspectos significativos de la entidad auditada, para poder planificar la auditoría y diseñar procedimientos que garanticen que el riesgo se reducirá a un nivel aceptable.

FASE III: EJECUCIÓN

Es la parte operativa de la Auditoría, de acuerdo con lo planificado y asumiendo cierto grado de flexibilidad. Pretende obtener la evidencia suficiente y competente. Aquí se identifican las siguientes fases:

- a. Obtención de evidencia suficiente y competente mediante la ejecución de procedimientos contenidos en los programas.
- b. Evaluación de resultados de los procedimientos aplicados.

FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

Se refiere a los procedimientos que definen la terminación de la auditoría. Se basa en la evaluación de los resultados de los procedimientos aplicados tanto a nivel preliminar, intermedio y final.

Se divide en 2 fases:

- a. Concluir sobre la razonabilidad de cada uno de los aspectos significativos: se procede a concluir en los niveles de Componentes, aspectos significativos y auditorías de la entidad en su conjunto.
- b. Emitir informe sobre los resultados de auditoría: El informe del auditor es el documento final que emite el contador Público de conformidad con las Normas que rigen la profesión, relativo a la naturaleza, alcance y resultados obtenidos en su trabajo.

Este informe debe contener una opinión sobre los Estados Financieros tomados en conjunto y debe estar basado en la opinión que se haya formado en cada uno de los aspectos significativos del ente económico.

FASE V: MONITOREO (Supervisión)

Según Estupiñan G; (pág.68-71) Es un proceso que valora tanto la presencia como el funcionamiento de sus componentes y la calidad de su desempeño en el tiempo. Se puede realizar mediante actividades de seguimiento o a través de evaluaciones separadas, los dos aseguran que la administración de riesgo continuo aplicándose en todos los niveles y a través de una evaluación continua y periódica que hace la gerencia de la eficiencia del diseño y operación de la estructura del control interno, para lograr una adecuada identificación del riesgo, de acuerdo a lo planificado, modificado los procedimientos cuando se requiera.

Para un adecuado monitoreo el COSO II estableció las siguientes reglas de monitoreo:

- a. Obtención de evidencia de que existe una cultura a la identificación de riesgos
- b. Si las comunicaciones externas corroboran las internas
- c. Si se hacen comparaciones periódicas
- d. Si se revisan y se hacen cumplir las recomendaciones de los auditores
- e. Si las capacitaciones proporcionan realidad de lograr una cultura del riesgo
- f. Si el personal cumple las normas y procedimientos y es cuestionado
- g. Si son confiables y efectivas las actividades de la auditoría interna y externa.

2.1.2.7. Índices de Auditoría Financiera

Los papeles de trabajo se identifican mediante índices de referencias.

Se denominan índices de referencias a aquellos símbolos utilizados en los papeles de trabajo para que, ordenados de manera lógica, faciliten su manejo y archivo. Se escriben en la esquina superior derecha de los Papeles de Trabajo al objeto de facilitar su identificación individual; y, suelen ser una combinación de letras y números para referenciar los papeles de un archivo por áreas. Gutiérrez A;(2009, págs. 38-39)

2.1.2.8. Marcas de Auditoría Financiera

Las marcas de auditoría son 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, cuáles 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 tienen significado uniforme y que para su comprensión requiere que junto al símbolo vaya una leyenda de su significado.

"Son los símbolos o signos empleados por el auditor para indicar las acciones o procedimientos de auditoría efectuados, dichos símbolos se registran en cada uno de los documentos, comprobantes, registros contables examinados y demás papeles de trabajo elaborados, para resaltar algo muy significativo y dejar evidencia del tipo de revisión y prueba realizados por el auditor. Las marcas de auditoría nos permiten relacionar información importante contenida en un papel de trabajo con respecto a otro." Alvin A., Randal E., Mark B./Auditoria-Un enfoque integral.

2.1.2.9. Referenciación de Auditoría

Es importante también que todos los papeles de trabajo contengan referencias cruzadas cuando están relacionados entre sí, esto se realiza con el propósito de mostrar en forma objetiva como se encuentran ligados o relacionados entre sí los diferentes papeles de trabajo. Es un procedimiento habitual de auditoría, podríamos decir que es un cuadro interno de los papeles de trabajo.

Es aconsejable que la forma de cruzar referencias sea consistente entre todos los papeles de trabajo y también en los diversos trabajos realizados por el auditor. Mira; (2006, pág. 33)

2.1.2.10. Papeles de Trabajo

Según Meigs R; (2009, Pág. 209), La tercera norma de Auditoría, relativa a la ejecución del trabajo establece: "Debe obtenerse evidencia válida y suficiente por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de Auditoría, con el propósito de allegar bases razonables para el otorgamiento de un dictamen sobre los estados financieros sujetos a revisión".

Para la adquisición de la evidencia que señala esta norma, el auditor debe preparar papeles de trabajo. Algunos de estos papeles de trabajo pueden tomar la forma de:

- a. Cédulas contables, como las conciliaciones bancarias o análisis de cuentas del mayor.
- b. Otros pueden consistir en copias de correspondencia, extractos de actas de asamblea de accionistas y Juntas Directivas, gráficas de organización, balances de comprobación, programas de auditoría, cuestionarios de control interno, confirmaciones obtenidas de clientes, certificaciones, etc.

Todas estas diferentes cédulas, hojas de análisis, listas y documentos, forman parte de los papeles de trabajo del auditor.

El término de papeles de trabajo es, en consecuencia, amplio, incluye toda la evidencia obtenida por el auditor para mostrar el trabajo que ha efectuado, los métodos y procedimientos que ha seguido y las conclusiones que ha obtenido.

En los papeles de trabajo están las bases para preparar su informe, la evidencia del alcance de su examen y la prueba de la responsabilidad profesional tenida en el curso de su investigación.

Los papeles de trabajo de una Auditoría o revisoría fiscal, son el soporte de la afirmación que hace el auditor en el dictamen.”

2.1.2.10.1. Objetivos de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo constituyen una compilación de toda la evidencia obtenida por el auditor y cumplen los siguientes objetivos fundamentales:

- a. Facilitar la preparación del informe del Auditoría y revisoría fiscal.
- b. Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe. Proporcionar información para la preparación de declaraciones de

impuestos y documentos de registro para la Comisión Nacional de Valores y otros organismos de control y vigilancia del estado.

- c. Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de Auditoría.
- d. Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de Auditoría aplicados.
- e. Servir de guía en exámenes subsecuentes.

Estos objetivos son aplicables en el caso de papeles de trabajo preparados para auditorías y revisorías fiscales anuales recurrentes y adaptables tanto para auditorías no recurrentes como a investigaciones especiales. De la Peña A;(2003, pág. 52)

2.1.2.10.2. Planeación de los papeles de Trabajo

La preparación de papeles de trabajo adecuados, requiere una cuidadosa planeación antes y durante del curso de Auditoría.

A medida que se va desarrollando el proceso de verificación el auditor debe revisar el material por cubrir, tratando de visualizar el tipo de papel de trabajo que presenta la evidencia en la forma más efectiva.

Papeles de trabajo no planeado, preparado apresuradamente y sin visión, raras veces cumplen su cometido, pudiendo ser necesaria la repetición del trabajo de investigación con el objeto de remediar las deficiencias encontradas en los mismos, con lo que se emplea doble tiempo.

2.1.2.10.3. Características y Contenido de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo deberán ser lo suficientemente completos y detallados como para que un auditor experimentado pueda obtener un entendimiento global de la auditoría.

Como características comunes que deberán contener unos buenos papeles de trabajo, cabe destacar las siguientes:

- a. Deben ser completos.
- b. Deben ser concisos.
- c. Deben ser claros.

2.1.2.10.4. Papeles de Trabajo Completos

En general, para que unos papeles de trabajo puedan considerarse completos deben:

- a. Identificar el alcance del servicio profesional encomendado.
- b. Describir el trabajo realizado.
- c. Indicar las fechas en que se realizó y reviso el trabajo.
- d. Mostrar el origen de los importes monetarios y demás información indicada en los mismos.
- e. Expresar las conclusiones alcanzadas.
- f. Incluir una adecuada referenciación cruzada.

Como norma general, debe existir concordancia en todo sentido entre los papeles de trabajo tomados en su conjunto y el informe de auditoría.

Los papeles de trabajo deberán indicar la fuente de la información que contiene. En algunos casos, esta información es evidente a partir del propio encabezamiento del papel, si bien en otros casos es necesario indicarlo mediante una nota específica.

2.1.2.11. Informe de Auditoría Financiera

Según: Peña, A (2007; pag.48) advierte que un informe de auditoría es el producto principal que se obtiene del trabajo del auditor, ya que en él va a reflejar su opinión sobre la veracidad del contenido de las cuentas anuales analizadas. A la hora de redactar este informe debe tener en cuenta la normativa al respecto.

La evidencia que el auditor ha venido obteniendo a través de los procedimientos, al término de su trabajo el auditor debe comunicar los resultados del mismo, para lo que emplea dos canales de información distintos en función de los destinatarios.

- a. De un lado deberá comunicar, mediante un informe dirigido expresamente a la gerencia, las debilidades del sistema del control interno observadas durante la realización con el objeto de que sean corregidas.
- b. Deberá expresar, mediante el informe de auditoría, su opinión sobre el grado en el que las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio de los resultados y de la posición financiera de la empresa y dirigirlo a aquellas personas que le hicieron el encargo, normalmente los accionistas o socios de la empresa o entidad auditada.

2.1.2.11.1. Clases de Informes a emitir por el Auditor

Según: Peña, A (2007; pág. 60).Al término de su trabajo el auditor deberá evaluar la evidencia obtenida y comunicar sus resultados a los diversos interesados. Dos son los informes en los que el auditor va manifestar dichos resultados en función de la finalidad perseguida con los mismos y de sus destinatarios.

2.1.2.11.2. Características del Informe de Auditoría

El auditor expresa su opinión sobre los estados financieros de una empresa como resultado final de su trabajo, siendo, por lo tanto un vehículo de comunicación entre el auditor, destinatarios y usuarios del mismo, quienes no tienen por qué tener, necesariamente, información contable, por lo que su redacción debe cuidarse para

que la mencionada opinión sea comprensible y útil a todos ellos. De esta forma el informe de auditoría debe ser: claro, objetivo, conciso y oportuno.

- **Claro:** el auditor deberá expresar de forma clara y precisa su opinión, eludiendo emplear al exponer la misma terminología que dificulten su comprensión por parte de un lector medio.
- **Objetivo:** la opinión manifestada por el auditor en su informe debe estar sustentada en la evidencia obtenida que, a su vez, debe estar soportada en los correspondientes papeles de trabajo.
- **Conciso:** el auditor debe evaluar el contenido de las cuentas anuales de la forma más breve posible, pero incluyendo siempre aquellos aspectos necesarios para comprender su opinión. Esto implica que debe evitarse incluir otros aspectos de la empresa que no aporten al lector información relevante sobre las cuentas anuales.
- **Oportuno:** la opinión del auditor sobre los estados financieros debe considerar la información relevante producida hasta la fecha de emisión del informe, incluidos los hechos posteriores al cierre del ejercicio producidos antes de la emisión del mismo, en la medida en que sean significativos para la presentación de las cuentas anuales.

2.2.12. TIPOS DE INFORMES (OPINIÓN DEL AUDITOR)

Recuperado de: <http://www.adadeauditores.es/tipos-de-informes-auditoria.php>

Esta opinión puede ser de cuatro formas:

- Opinión favorable.
- Opinión con salvedades.
- Opinión denegada.
- Opinión desfavorable.

No permitiéndose la expresión de opiniones parciales, pero sí se pueden emitir certificaciones sobre hechos concretos. La expresión opinión se delimita únicamente a la opinión de auditoría.

2.1.2.12.1. Opinión favorable

Se emite en aquellas auditorias de cuentas que habiéndose aplicado todos los procedimientos de auditoría, los mismos han sido satisfactorios, no existiendo limitaciones al alcance del trabajo del auditor. Asimismo, una opinión favorable implica, además de la no existencia de limitaciones al alcance, que las Cuentas Anuales se han formulado de conformidad con los principios contables generalmente aceptados, aplicados uniformemente, conteniendo éstas toda la información necesaria y suficiente para su adecuada comprensión e interpretación.

2.1.2.12.2. Opinión con salvedades

No siempre el informe del auditor es favorable, por el contrario, es relativamente frecuente que éste contenga una opinión adversa (derivada de las denominadas salvedades), o bien se opte por la abstención (provocada por incertidumbres y limitaciones al alcance).

Es aplicable cuando a juicio del informe del auditor existen circunstancias que afectan significativamente a las Cuentas Anuales en su conjunto. Éstas pueden tener su origen en algunas de las situaciones siguientes:

- Limitaciones al alcance.
- Errores o incumplimiento de los principios y normas contables.
- Omisiones de información necesaria.
- Cambios en los criterios contables aplicados, con los utilizados en el ejercicio anterior.

Las limitaciones al alcance se dan cuando al auditor no le es posible realizar alguna prueba de auditoría de cuenta0s que considera relevante para establecer su opinión.

Las incertidumbres surgen por aquellas situaciones en que el auditor no es capaz, con los datos de que dispone, de evaluar su incidencia en las cuentas anuales

2.1.2.12.3. Opinión desfavorable

Supone la manifestación de que las cuentas anuales no reflejan la imagen fiel, por lo que es el resultado de errores, incumplimientos de naturaleza muy significativa o que hay un número elevado de salvedades. El auditor debe indicar las razones por las que se expresa una opinión desfavorable.

2.1.2.12.4. Opinión denegada

Se emplea para indicar que, después de realizar la auditoría de cuentas, el auditor no ha sido capaz de formarse una opinión sobre la situación que refleja la contabilidad de la empresa por:

- Limitaciones en el alcance. CONTROL INTERNO

Joaquín Rodríguez (2009); señala que “El control interno es una función esencialmente de la dirección superior, es un factor básico que opera de una forma dentro de la administración de todo tipo de organización pública o privada.”

Aun cuando el control interno se identifica algunas veces con la propia organización, frecuentemente se caracteriza como el sistema dinámico que activa las políticas de operación en su conjunto y las conserva dentro de las áreas funcionales de acción factibles. (p. 47)

2.1.3. CONTROL INTERNO

2.1.3.1. Definición

Es un proceso diseñado y efectuado por quienes tienen a cargo el gobierno, la administración y otro personal; y que tiene la intención de dar seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con relación a la confiabilidad de la información financiera, la efectividad y la eficiencia de las operaciones, y el cumplimiento con las leyes y regulaciones aplicables. Mantilla S; (2007, pág. 43).

Es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad. Napolitano, Holguín, Tejero & Valencia,(2011, pág. 82).

Es un elemento del control que se basa en procedimientos y métodos, adoptados por una organización de manera coordinada a fin de proteger sus recursos contra pérdida, fraude o ineficiencias; promover la exactitud y confiabilidad de informes contables y administrativos; apoyar y medir la eficiencia y eficacia de esta, y medir la eficiencia de operaciones en todas las áreas funcionales de la organización. Valencia J;(2009, pág. 49).

2.1.3.2. Importancia del Control Interno

El control interno es de importancia para la estructura administrativa contable de una empresa. Esto asegura que tan confiable es su información financiera, frente a los fraudes, eficiencia y eficacia operativa. En todas las empresas es necesario tener un adecuado control interno, pues gracias a este se evitan riesgos, y fraudes, se protegen y cuidan los activos y los intereses de las empresas, así como también se logra evaluar la eficiencia de la misma en cuanto a su organización. Mira, (2006, pág.12)

2.1.3.3. Objetivos del Control Interno

Los objetivos básicos que conllevan al control interno se relacionan con cada tipo de auditoría, y son los siguientes:

- a.** Fomentar y asegurar el pleno respeto, apego, observancia y adherencia a las políticas prescritas o establecidas por la administración de la entidad. (Auditoría administrativa).
- b.** Promover eficiencia en la operación. Las políticas y disposiciones implantadas por la administración serán la base, soporte y punto de partida para operar. Estas políticas deben identificar metas y estándares de operación básicos para medir el desempeño y calificar la eficiencia, eficacia y economía, elementos

indispensables para lograr la óptima sinergia operativa integral. (Auditoría Operacional).

- c. Asegurar razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera y la complementaria administrativa y operacional que se genera en la entidad. La información es básica e indispensable para conocer la gestión y el desempeño de la entidad, como se encuentra está en la actualidad, y una base fundamental para la toma de decisiones que garanticen su bienestar futuro. La información dirá cuan buenas y acertadas han sido las políticas establecidas y cuál ha sido el nivel de eficiencia de la operación. Una entidad sin buena información hace endeble su existencia y subsistencia (Auditoría Financiera).
- d. Protección de los activos de la entidad. Este cuarto objetivo se concreta con la observancia de los tres objetivos anteriores. CGE,(2011)

2.1.3.4. Componentes del Control Interno

Según Mantilla S; (2007, págs. 46-52) determina los siguientes componentes para el control interno:

2.1.3.4.1. Ambiente del Control

Es un fundamento para el control interno efectivo, proveyendo disciplina y estructura para la entidad. Establece el tono de la organización, influyendo en el conocimiento o en la conciencia de su gente.

Incluyen las funciones d gobierno y administración, así como las actitudes, conciencia y acciones de quienes tienen a cargo el gobierno y la administración en lo que concierne al control interno de la entidad y su importancia en la entidad.

2.1.3.4.2. Valoración del Riesgo

El proceso de valoración del riesgo le aporta a la administración la información que necesita para determinar qué riesgo de negocio debe ser administrados y que

acciones a tomar. Si el proceso de valoración del riesgo de la entidad es apropiada para las circunstancias, le ayudara al auditor en la identificación de los riesgos de declaración equivocada material.

2.1.3.4.3. Sistema de información

El sistema de información consta de los procedimientos y registros establecidos para iniciar, registrar, procesar, y reportar las transacciones de la entidad y para mantener la contabilidad de los activos, pasivos y patrimonio relacionados. Mantilla S;(2007, pág. 49).

2.1.3.4.4. Actividades de Control

Son la políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se ejecuten las directivas de la administración. Esos controles cubren riesgos que si no se mitigan amenazarían el logro de los objetivos de la entidad.





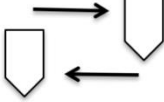


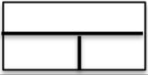


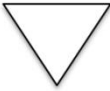
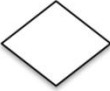



2.1.3.4.5. Monitoreo

El monitoreo valora la efectividad del desempeño del control interno en el tiempo. El objetivo es asegurar que los controles están funcionando de manera apropiada y, sino, tomar las acciones correctivas necesarias. La administración logra el monitoreo de los controles mediante actividades continuas, evaluaciones separadas o una combinación.

Simbología en los flujos gramas

Para utilizar uniformemente esta técnica, es necesario conocer la siguiente simbología:

Cuadro No. 3
Simbología en los flujos

SÍMBOLO	DENOMINACIÓN
	Operación: representa toda acción de elaboración, modificación o incorporación de información
	Control: representa la acción de verificación
	Inicio: en el círculo se indica el número que identifica cada subprograma. En el interior del símbolo se indicará el nombre del sistema o subsistema. Se lo graficará solo al inicio de la flujogramación de un sistema o subsistema.
	Registro: contiene entrada y salida de operaciones. Son libros auxiliares o principales.
	Conector Interno: relaciona dos partes del flujo-grama entre subsistemas. Sirve para referenciar información que ingresa y sale del flujograma. Cuando ingresa se grafica al margen izquierdo y cuando sale se debe mencionar el lugar donde continua el gráfico en el mismo flujograma.
	Frecuencia de Tiempo: representa una condición de tiempo para la ejecución de las operaciones en días, meses, años. Se grafica al lado izquierdo de la operación. Dentro del símbolo debe precisarse el tiempo.
	Línea de Referencia: representa la circulación de la información hacia otro nivel. Se utiliza para relacionar documentos con el registro.
	Conector Externo: representa la relación de una información de un proceso entre subsistemas o sistemas. En la parte superior se indica el sistema.
	Finalización: se utiliza para indicar la conclusión del Flujograma del sistema.
	Demora: representa una detención transitoria.
	Archivo Transitorio: representa el almacenamiento de información bajo diversas situaciones. (T) Temporal, (P) Permanente, o (X) destrucción. Las letras deben escribirse dentro del símbolo.
	Alternativa o Decisión: en el trámite puede originar distintos cursos de acción o de decisión. Debe escribirse la numeración correlativa como si fuera una operación más.
	Documento: representa un elemento portador de la información, originado o recibido en el sistema. Debe graficarse el número de copias del documento e identificar su nombre.
	Traslado de línea de flujo: representa el desplazamiento teórico de la información, indica el sentido de circulación.
	Conector de Página: enlaza una parte del proceso con otra en una página diferente".28

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

Elaborado por: Contraloría General del Estado

Ventajas

- Evalúa siguiendo una secuencia lógica y ordenada
- Observación del circuito en conjunto.
- Identifica existencia o ausencia de controles
- Localiza desviaciones de procedimientos o rutinas de trabajo.
- Permite detectar hechos, controles y debilidades
- Facilita formulación de recomendaciones a la gerencia

Desventajas

- Necesita de conocimientos sólidos de control interno
- Requiere entrenamiento en la utilización y simbología de los diagramas de flujo.
- Limitado el uso a personal inexperto.
- Por su diseño específico, resulta un método más costoso. (Manual de Auditoría de Gestión Contraloría General del Estado, 2007, p.p.. 56-57-60)

Los flujo gramas es un método de evaluación del control interno, en donde se describe y detalla la secuencia de los procesos y operaciones que están sujetas a estudio mediante una representación gráfica facilitando el análisis de su eficiencia.

Matrices.

Manual de Auditoría de Gestión Contraloría General del Estado, (2007) señala que El uso de matrices conlleva el beneficio de permitir una mejor localización de debilidades de control interno. Para su elaboración, debe llevarse a cabo de los siguientes procedimientos previos:

- Completar un cuestionario segregado por áreas básicas, indicando el nombre de los empleados y empleados y el tipo de funciones que desempeñan.
- Evaluación colateral del control interno. (p. 58)

Ventajas

- Permite una mejor localización de debilidades de control interno.
- Identifica a empleados relacionados con las tareas de registro, custodia y control.

Desventajas

- No permite una visión de conjunto, sino parcial por sectores.
 - Campos de evaluación en función de la experiencia y criterio del auditor.
- (p. 60)

El uso de matrices es un método de evaluación utilizado para identificar de manera rápida las debilidades del sistema de control interno.

Combinación de métodos

Ninguno de los métodos por si solos, permiten la evaluación eficiente de la estructura de control interno, pues se requiere la aplicación combinada de métodos. Ejemplo: el descriptivo con cuestionarios, el flujo gramas con cuestionarios, etc.

La evaluación del control interno se hará mediante la utilización de distintos métodos como son diagrama de flujo, descripciones narrativas, cuestionarios especiales y matrices según las circunstancias o se empleara una combinación de los mismos. Además para la evaluación del control interno se debe poseer un cuidadoso criterio profesional a fin de interpretar de la mejor manera la información obtenida durante el estudio de la organización. (Contraloría General Del Estado, “Manual de Auditoria de Gestión”. pp. 60-61).

Esto no es otra cosa que la utilización conjunta de los métodos de evaluación para obtener mejores resultados. Por la complejidad de la presente investigación es necesario el manejo de todos estos métodos.

2.1.4. RIESGOS

Whittington-Pany (2005) señala que “La expresión riesgo de auditoría indica la posibilidad de que los auditores sin darse cuenta no modifiquen debidamente su opinión sobre estados financieros que contienen errores materiales. En otras palabras, es el riesgo de que los auditores emitan una opinión sin salvedades que contenga una desviación material de los principios de contabilidad generalmente aceptados. Se reduce recabando evidencia: cuánto más confiable sea, menor será el riesgo.” (p. 118)

2.1.4.1. Riesgo Inherente

El riesgo inherente es la posibilidad de un error material en una afirmación antes de examinar el control interno del cliente. Los factores que influyen en él, son la naturaleza del cliente y de su industria.

Las características del negocio del cliente y de su industria afectan a la auditoría en su conjunto. (p. 119)

2.1.4.2. Riesgo de control

El riesgo de control es el de que el control interno no impida ni detecte oportunamente un error material. Se basa enteramente en la eficacia de dicho control interno.

Para evaluar este tipo de riesgo, los auditores tienen en cuenta los controles del cliente, concentrándose en los que afectan a la confiabilidad de los informes. Los controles bien diseñados que funcionan eficientemente aumentan la confiabilidad de los datos.

Se evitan errores o se sacan a la luz oportunamente, mediante pruebas integradas o comprobaciones cruzadas que están incorporadas al sistema.

Los auditores usan una combinación de procedimientos, preguntas, inspección, observación y de segundo desempeño, a fin de conocer el control interno del cliente y determinar si está diseñado y funcionando de manera adecuada. (p. 120)

2.1.4.3. Riesgo de detección

El riesgo de detección es el de que los auditores no descubran los errores al aplicar sus procedimientos. En otras palabras, es la posibilidad de que los procedimientos sólo lleven a concluir que no existe un error material en una cuenta o afirmación, cuando en realidad sí existe. El riesgo de detección se limita efectuando pruebas sustantivas. El alcance de éstas (su naturaleza, su periodicidad y su extensión) determina el nivel del riesgo de detección. (p. 120)

2.1.5. Medición del riesgo de auditoría

En la práctica, varios componentes del riesgo de auditoría rara vez se cuantifican. Por el contrario, los auditores suelen utilizar categorías cualitativas como poco riesgo, riesgo moderado o riesgo máximo. A fin de estudiar las relaciones entre los riesgos, presentamos aquí otro método de evaluación. Las normas profesionales permiten un enfoque cuantificado o no cuantitativo; pero incluye la siguiente fórmula con la cual ya anteriormente explicamos las relaciones entre el riesgo de auditoría el inherente, el de control y el de detección: $RA = RI \times RC \times RD$.

Dónde:

RA = **riesgo de auditoría**, riesgo de que los auditores no logren modificar convenientemente sus opiniones sobre estados financieros que contienen errores materiales.

RI = **riesgo inherente**, riesgo de error material en una cuenta, suponiendo que no existan los controles pertinentes.

RC = **riesgo de control**, riesgo de que ocurra un error material en una afirmación, sin que el control interno la detecte oportunamente.

RD = riesgo de detección, riesgo de error de que el procedimiento haga que los auditores”. (p. 121)

El riesgo de auditoría es la posibilidad de que no puedan detectarse o prevenirse errores o irregularidades importantes durante el examen. Esto afectaría para que el auditor pueda dar una opinión con recomendaciones, debido a los sistemas de información del ente auditado por contener errores y desviaciones de importancia relativa. Encontrándose en la posibilidad de emitir un informe de auditoría incorrecto al no haber detectado los errores e irregularidades significativas que cambiarían el sentido de la opinión en el informe.

2.1.6. HALLAZGOS

De acuerdo con el Manual de Auditoría de Gubernamental para la Contraloría General del Estado. (2007):

El término hallazgo se refiere a debilidades en el control interno detectadas por el auditor. Por lo tanto, abarca los hechos y otras informaciones obtenidas, que merecen ser comunicados a los empleados de la entidad auditada y a otras personas interesadas.

Los hallazgos en la auditoría, se definen como asuntos que llaman la atención del auditor y que en su opinión, deben comunicarse a la entidad, ya que representan deficiencias importantes que podrían afectar en forma negativa, su capacidad para registrar, procesar, resumir y reportar información confiable y consistente, en relación con las aseveraciones efectuadas por la administración.

Elementos del Hallazgo de Auditoría: Desarrollar en forma completa todos los elementos del hallazgo en una auditoría, no siempre podría ser posible. Por lo tanto, el auditor debe utilizar su buen juicio y criterio profesional para decidir cómo informar determinada debilidad importante identificada en el control interno. La extensión mínima de cada hallazgo de auditoría dependerá de cómo este debe ser informado, aunque por lo menos, el auditor debe identificar los siguientes elementos:

Condición: Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función u operación, entendida como “lo que es”.

Criterio: Comprende la concepción de “lo que debe ser “, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.

Causa: Es la razón básica por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma. Su identificación requiere de la habilidad y el buen juicio del auditor y, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición. (pp.112-113)

Efecto: Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

Los hallazgos son cualquier situación irregular encontrada durante el desarrollo de la auditoría y en el que se toman en cuenta los siguientes atributos: condición, criterio, causa y efecto.

La Condición se refiere a la situación actual, a los hechos irregulares o deficiencias que están sucediendo en un área, dependencia o actividad y que han sido encontradas por el auditor.

El Criterio se basa en una normativa legal, reglamentos y artículos que rigen lo que se debe alcanzar en el contexto evaluado.

La Causa es la razón por la cual se está incumpliendo alguna ley, o el motivo por el cual ocurrió el hallazgo.

2.2. ARCHIVOS DE PAPELES DE TRABAJO

2.2.1. Archivo Corriente

En dicho archivo se guardan los papeles de trabajo relacionados con la auditoría específica de un periodo. La cantidad de legajos o carpetas que forman parte de este

archivo de un periodo dado varia de una auditoria a otra y aun tratándose de la misma entidad auditada. (Manual de Auditoría de Gestión para la Contraloría General del Estado, 2009, p.74.)

El archivo corriente está conformado por los papeles de trabajo que solo tienen validez para un periodo o ejercicio en particular.

2.2.2. Archivo Permanente

Rodríguez, J. (2010, p.235) señala que “Contiene todos aquellos documentos cuya utilidad trasciende a la auditoría de un ejercicio determinado, evitando de esta forma solicitar a la entidad auditada que proporcione al auditor dichos documentos cada año”.

El Archivo permanente contiene aquellos papeles de trabajo que conservan su importancia y hacen referencia a la información general necesaria para el conocimiento de la entidad auditada que servirá para futuras auditorias o exámenes especiales.

2.3. MARCAS, ÍNDICE Y REFERENCIA CRUZADA

Para identificar de manera rápida los papeles de trabajo se debe utilizar marcas, índices y referencia cruzada. Extraído de: Jorge Rene Quiñonez Folgar (2012), (<http://www.gerencie.com/procedimientos-y-tecnicas-de-auditoria.html>) el 20/08/2014.

2.3.1. Las marcas de auditoria 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 auditoria. Son los símbolos que posteriormente permiten comprender y analizar con mayor facilidad una auditoría. Son símbolos o signos que se utilizan en el ejercicio de la auditoría, para explicar en forma resumida las pruebas efectuadas por el auditor en el cumplimiento de los programas y técnicas de auditoría utilizadas.

Cuadro No. 4
Ejemplo de Marcas de Auditoría

MARCAS DE AUDITORIA	
MARCA	SIGNIFICADO
✓	Verificado con estados financieros y estados de cuenta.
√	Verificado con autorización
x	Verificado con existencia física
✓✓	Verificado con saldos
≠	Diferencias detectadas
≠	Confrontado con libros
§	Cotejado con documento
μ	Corrección realizada
ε	Comparado en auxiliar
¶	Sumado verticalmente
⊕	Confrontado correcto
^	Sumas verificadas
«	Pendiente de registro
∅	No reúne requisitos
S	Solicitud de confirmación enviada
SI	Solicitud de confirmación recibida inconforme
SIA	Solicitud de confirmación recibida inconforme pero aclarada
SC	Solicitud de confirmación recibida conforme
T	Totalizado
a	Conciliado
Æ	Circularizado
Y	Inspeccionado

Fuente: <http://misanotacionescontables.blogspot.mx/2009/03/indices-y-marcas-de-los-papeles-de.htm>
Elaborado por: El Autor

2.3.2. Los Índices se utilizan para facilitar el ordenamiento y archivo de los papeles de trabajo y su rápida localización, se acostumbra ponerles una clave alfabética, numérica o alfanumérica a todos y cada uno de ellos en un lugar visible que se escribe generalmente con un lápiz de color denominado "lápiz de Auditoría" por lo regular de color rojo.

Los índices son claves convencionales de tipo alfabético, numérico o alfa-numérico, que permiten clasificar y ordenar los papeles de trabajo de manera lógica y directa para facilitar su identificación, localización y consulta.

Cuadro No. 5
Ejemplo de Índices de Auditoría

INDICES DE AUDITORIA	
PA	PLANIFICACIÓN Y PROGRAMACIÓN DE LA AUDITORÍA
NCI	NARRATIVA DE CONTROL INTERNO
CI	CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AG	ARCHIVO GENERAL
HPT	HOJA PRINCIPAL DE TRABAJO
HA	HOJA DE AJUSTES
HR	HOJA DE RECLAIFICACIONES
AC	ARCHIVO CORRIENTE
AP	ARCHIVO PERMANENTE
HP	HOJA DE PENDIENTES
SR	SEGUIMIENTO DE RECOMENDACIONES
HH	HOJA DE HALLAZGOS

Fuente: <http://misanotacionescontables.blogspot.mx/2009/03/indices-y-marcas-de-los-papeles-de.htm>
Elaborado por: El Autor

Los papeles de trabajo que tiene información relacionada, debe ser referenciados para permitir al usuario trasladarse de un papel de trabajo a otro. A este procedimiento se denomina “**Referenciación Cruzada**” y su finalidad es mostrar en forma objetiva a través de los papeles de trabajo, las conexiones entre cuentas, cédulas y análisis.

Los papeles de trabajo deben ser identificados y referenciados a fin de permitir su interrelación y facilitar su acceso a las evidencias en cualquier fase de la auditoría.

2.4. MARCO CONCEPTUAL

Auditoría: “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”. (SANCHEZ CURIEL, Gabriel;, 2006)

Alcance de auditoría: Se refiere a los procedimientos de auditoría considerados necesarios en las circunstancias para alcanzar el objetivo del examen. (Financiera)

Auditoría financiera: El objetivo de una auditoría a los estados financieros es permitir al auditor expresar una opinión si los estados financieros están preparados, en todos los aspectos importantes, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados por la profesión contable o por una autoridad competente. La frase usada para expresar la opinión de auditor es “presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales”.

Certeza de auditoría: El nivel de satisfacción que el auditor posee con respecto a la confiabilidad de una aseveración efectuada por una parte, para el uso de otras partes. La satisfacción del auditor se deriva de dos fuentes:

La efectividad del control interno para prevenir o detectar errores e irregularidades significativas en las aseveraciones de los estados financieros.

La evidencia persuasiva de auditoría (obtenida de los procedimientos de auditoría) con respecto a sí las aseveraciones de los estados financieros carecen de errores e irregularidades significativos.

Certeza razonable: El concepto de que el control interno, independientemente de lo bien diseñado que esté y de lo bien que funcione, no puede garantizar que se cumplirán los objetivos de la entidad. Esto se debe a las limitaciones inherentes en todos los sistemas de control interno

Control interno: Los procedimientos y políticas establecidos para proporcionar una seguridad razonable de lograr los objetivos específicos de la entidad.

Confirmación: Una respuesta, que usualmente es por escrito a una solicitud, que corrobora información contenida en los registros contables.

Cotejar: Confrontar o comparar información contra su fuente para cerciorarse de la exactitud de la misma.

Dictamen: Opinión y juicio de una cosa.

Error: Una equivocación no intencional en la información financiera

Error tolerable: Se considera como un riesgo inherente bajo, es una estimación del máximo error monetario que puede existir en el saldo de una cuenta o grupos de transacciones, que cuando se lo combina con los errores de otras cuentas, no alcanzan a causar que los estados financieros estén errados.

Examen especial: Comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones, efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar el cumplimiento de los dispositivos legales y reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya conclusiones, observaciones y recomendaciones.

El Examen Especial puede incluir una combinación de objetivos financieros y operativos o, restringirse a sólo uno de ellos, dentro de una área limitada o asunto específico de las operaciones.

Evaluar el riesgo de control: El proceso de evaluar la efectividad de los procedimientos y políticas de control interno de una entidad, para evitar o detectar las declaraciones incorrectas en las afirmaciones de los estados financieros.

Evidencia de auditoría: Información que obtiene el auditor para extraer conclusiones en las cuales se basa su opinión. Abarca los documentos fuentes y los registros contables que sustentan a los estados financieros y la información corroborativa provenientes de otras fuentes.

Eventos subsecuentes: Sucesos que ocurren después de la fecha del balance general que pueden proveer evidencias de auditoría.

Evidencia física: Inspección u observación directa de actividades ejecutadas, documentos y registros, hechos relativos al objeto del examen.

Evidencia testimonial: Información obtenida de otros a través de cartas o declaraciones recibidas en repuestas a indagaciones o por medio de entrevistas.

Evidencia analítica: Se obtiene al analizar o verificar la información

Evidencia documental: Es aquella plasmada en escritos y registros como documento.

Error proyectado: Estimación del error monetario del universo sobre proyectado la base de los resultados de la muestra.

Informe de Auditoría: Documento de carácter público que las empresas depositan en el Registro Mercantil junto con las cuentas anuales y que refleja la opinión técnica acerca de si las cuentas anuales expresan la imagen fiel del patrimonio y la situación financiera de la empresa o entidad auditada, así como de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el periodo examinado. (Enredado, 2007)

Juicio del auditor: El criterio de un auditor independiente con respecto a un conjunto de hechos o evidencias. Además de interpretar el significado de la situación, el auditor independiente también debe determinar las implicaciones que perciba de la misma.

Hallazgos de auditoría: En la auditoría financiera se definen como asuntos que llama la atención del auditor y que en su opinión deben comunicarse a la entidad. Pueden referirse a diversos aspectos de la estructura de control interno, tales como: ambiente de control, sistema de contabilidad y procedimientos de control.

Inspección: Consiste en el examen de registros, documentos y/o activos tangibles.

Indagación: Procurar obtener información apropiada de personas informadas dentro y fuera de la entidad. Las indagaciones pueden ser formales o informales, por escrito u oral.

Integridad: La calidad o estado de tener principios morales sólidos, rectitud, honestidad y sinceridad, el afán de obrar correctamente y profesar y cumplir un conjunto de valores y expectativas.

Indicio: Acción o señal que da a conocer lo oculto.

Intervalo de muestreo: Es el intervalo entre las unidades de muestreo seleccionadas utilizando un método de selección sistemático.

Limitación en el alcance: La imposibilidad práctica de aplicar un procedimiento previamente acordado. Una limitación en el alcance puede ser impuesta por las circunstancias. También puede originarse cuando, en opinión del auditor, los registros contables de la entidad sujeta examen son inadecuados o cuando al auditor no le es posible llevar a cabo un procedimiento de auditoría considerado deseable.

Marca: La verdadera fuente de la cual se seleccionan las unidades de muestreo. La fuente debe contener todo el universo sobre el cual se formará la conclusión.

Marcas de auditorías: Signos o símbolos convencionales elaborados por el auditor para identificar y explicar los procedimientos de la auditoría ejecutada.

Materialidad: La información es material si su omisión o mala presentación podría influenciar las decisiones económicas que los usuarios toman como base en los estados financieros.

La materialidad depende del tamaño de la partida o error medido en las de su omisión o error. Así la materialidad provee un umbral o punto de corte, en vez de constituir una característica cualitativa y primaria que toda información debe tener para ser útil.

Monto de error esperado: Es una estimación del error monetario esperado que existe en el universo.

Muestra: Prueba que se selecciona, en base a criterios técnicos unidades o elementos muestrales particulares que contribuirán a responder la pregunta de investigación, que está en consideración.

Muestreo de auditoría: Es la aplicación de un procedimiento sustantivo o de cumplimiento a menos del 100% de las partidas incluidas en el saldo de una cuenta o clase de transacciones con el fin de obtener y evaluar evidencias y extraer conclusiones sobre el conjunto de partidas o clase de transacciones.

Opinión sin salvedad: Opinión que emite el auditor cuando ha tenido suficiente evidencia de que los estados financieros están razonablemente presentados de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Opinión de auditoría: La información del auditor que expresa la conclusión profesional sobre si los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera.

Opinión con salvedad: Una opinión emitida, cuando el auditor llega a la conclusión que los estados financieros no están presentados con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Papeles de trabajo: Documentación que se recopila en la ejecución de una auditoría, mediante las evidencias extraídas y respaldadas. Los papeles de trabajo pueden estar contruidos por datos conservados en papeles, películas, medios electrónicos u otros medios.

Pruebas de control: Pruebas dirigidas al diseño u operación de un procedimiento o política de control interno, para evaluar su efectividad, para evitar o detectar declaraciones incorrectas importantes en una afirmación de los estados financieros.

Pruebas sustantivas: Las pruebas de detalle y procedimientos analíticos, efectuados para detectar las declaraciones incorrectas importantes incluidas en los componentes de saldo de cuenta, clase de transacción, y revelación de los estados financieros

Riesgos de control: El riesgo de que una declaración incorrecta importante que pudiera ocurrir en una afirmación, no se evitará ni detectará oportunamente por medio de los procedimientos o políticas de control interno de una entidad.

Riesgo de detección: El riesgo que un auditor no detectará una declaración incorrecta importante que existe en una afirmación.

Riesgos inherentes: La susceptibilidad de una afirmación a una declaración incorrecta, suponiendo que no existen los correspondientes procedimientos, ni políticas de control interno.

Riesgo de auditoría: El riesgo de que el auditor emita inadvertidamente una opinión de auditoría sin salvedad sobre los estados financieros que contengan errores e irregularidades de importancia relativa.

Salvedad: Razonamiento que se emplea como excusa o descargo de lo que va a decirse o hacerse.

Sistema: Conjunto de reglas o principios sobre una materia enlazados entre sí.

Sistema contable: Los métodos y registros establecidos para identificar, reunir, analizar, clasificar, registrar e informar las transacciones de una entidad, así como para mantener la contabilización para el activo y pasivo correspondiente.

Tamaño del universo: La cantidad de unidades de muestreo de un universo.

Técnicas de auditoría: Mecanismos mediante los cuales los auditores recopilan la evidencia de auditoría, generalmente se basan en: comparación, cálculos, confirmación, indagación, inspección, observación y examen físico.

Técnicas de verificación ocular: Es el acto de observar la similitud o diferencia existente entre dos o más elementos.

Técnicas de verificación oral: Es el acto de obtener información verbal sobre un asunto mediante averiguaciones directas o conversaciones con los funcionarios responsables de la entidad.

Técnicas de verificación escritas: Consiste en la separación y evaluación crítica, objetiva y minuciosa de los elementos o partes que conforman una operación, actitud, transacción o proceso, con el fin de establecer su naturaleza, su relación y conformidad con los criterios normativos y técnicos existentes.

Técnicas de verificación documental: Técnicas que se aplica en el curso de un examen, con el objeto de verificar la existencia, legalidad, autenticidad y legitimidades de las operaciones efectuadas por una entidad mediante verificación de los documentos que lo justifican.

Técnicas de verificación física: Es el examen físico y ocular de activos, obras, documentos y valores, con el objeto de establecer su existencia y autenticidad.

2.5. HIPÓTESIS

2.5.1. Hipótesis General

El desarrollo de la Auditoría Financiera permitirá determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la compañía de economía mixta y vivienda alternativa del Cantón Pastaza CEMVIVPASTAZA.

2.5.2. Hipótesis Específicas

- Al Establecer las variables intervinientes de la Auditoria Financiera mediante los enfoques de varios autores se determinará ciertas falencias del sistema de control interno.
- Al aplicar las metodologías de investigación se identificaran los diversos riesgos a los que se expone la compañía de economía mixta y vivienda alternativa del Cantón Pastaza CEMVIVPASTAZA.
- Al Elaborar el Informe de Auditoria Financiero se emitirá una opinión sobre los estados financieras de la compañía de economía mixta y vivienda

alternativa del Cantón Pastaza CEMVIVPASTAZA, determinando el grado de razonabilidad de los mismos.

2.6. VARIABLES

2.6.1. Independiente

Auditoría Financiera a la compañía de economía mixta y vivienda alternativa del Cantón Pastaza CEMVIVPASTAZA, Período 2013.

2.6.2. Dependiente

- Detección de Riesgos
- Toma de decisiones acertadas

CAPITULO III.

3.1. MARCO METODOLÓGICO

3.1.1. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

El levantamiento de la información se realizó tomando datos tanto de fuentes primarias, Como de fuentes secundarias. Entendiendo como fuente secundaria a la información obtenida de libros, folletos, internet, entre otras. Mientras que de las fuentes primarias se recogió la información de la compañía de economía mixta y vivienda alternativa del Cantón Pastaza CEMVIVPASTAZA, a través de entrevistas y observaciones de campo.

3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El estudio de la presente investigación será efectuada tomando como base fundamental los siguientes tipos de investigación:

3.2.1. Cualitativa.- Permite la participación vinculante de individuos y comunidad con el objeto de solucionar problemas y necesidades que encaminen su desarrollo. Se aplica en las encuestas o como puede ser entrevistas, en este caso vamos aplicar la entrevista a los funcionarios de la empresa CEMVIVPASTAZA.

3.2.2. Descriptiva.- Por su intermedio se busca caracterizar las propiedades importantes de grupos, comunidades y elemento o fenómeno que puede ser sometido a un análisis, por lo que aquí la estadística juega un papel importante. Este tipo de investigación nos permite determinar las principales características y procesos relacionados con el tema de investigación.

3.2.3. Bibliográfica – Documental.- Se respaldará en fuentes de información secundaria como: libros, revistas especializadas, internet y otros. Se aplica durante toda la investigación, para realizar el trabajo de investigación se ha tomado información de libros e internet.

3.2.4. De Campo.- La información será compilada a los actores del proceso, por medio de técnicas de investigación de campo en el lugar mismo donde se presenta. Es investigación de campo porque vamos al campo de la investigación que en este caso es la compañía CEMVIVPASTAZA, así mismo aplicamos entrevistas a las tres principales

Personas que están al frente de la empresa CEMVIVPASTA que es el gerente general, la contadora y el técnico.

3.3. METODOS DE INVESTIGACION

Los métodos utilizados serán los mencionados a continuación:

3.3.1. Deductivo.- La deducción parte de leyes generales a leyes secundarias a casos particulares, para ser desglosadas y analizadas en busca del conocimiento científico. De los conceptos establecidos en el marco teórico se ha determinado su aplicación al problema planteado relacionado a la Auditoría financiera al proyecto habitacional “El Recreo”, ejecutado por la CEMVIVPASTAZA, en lo concerniente a las obligaciones pendientes de pago por parte de los beneficiarios; por el periodo comprendido entre el 01 de Enero de 2013 al 31 de Diciembre del 2013.

3.3.2. Analítico.- Extrae las partes de un todo con la finalidad de estructurarlos y analizarlos por separado para delimitar, por ejemplo, la identidad, relaciones y contradicciones entre las mismas, para realizar un estudio minucioso del tema, evento o problema. Se analiza las opiniones, características de los integrantes de la compañía de economía mixta y vivienda alternativa del cantón Pastaza “CEMVIVPASTA”.

Por lo tanto como investigadores recolectaremos toda la información sobre la base que permitieran obtener conclusiones y recomendaciones, que nos ayudarán a desarrollar la propuesta.

3.3.3. Observación.- La observación es una técnica de recolección de datos, consiste en el registro sistemático de comportamientos, relaciones, ambientes o

sucesos. Esencialmente la observación busca encontrar categorías y cuantificar su presencia, para

Así entender lo que ocurre en un aspecto, comportamiento, episodio, evento o ambiente. Es decir saber el número de veces en que se manifiestan las unidades de análisis en las

Categorías y aplicar métodos estadísticos a estos datos. Otras veces el propósito esencial es descubrir categorías y patrones. En la compañía CEMVIVPASTAZA, se ha utilizado mucho la observación ya que por medio de ella podemos verificar la información documentada que existe.

3.4. TECNICAS DE INVESTIGACION

Las técnicas y herramientas a utilizarse son:

3.4.1. Entrevista.- Esta técnica consiste en reunirse con una o varias personas y cuestionarlas orientada mente para obtener información. Este medio es posiblemente el más empleado y uno de los que puede brindar información más completa y precisa, puesto que el entrevistador, al tener contacto directo con el entrevistado, además de obtener respuestas, puede percibir actitudes y recibir comentarios.

Se tiene previsto entrevistarse con las personas que están al frente de la CEMVIVPASTAZA en este caso el presidente gerente general, la contadora y el técnico de la empresa.

3.4.2. Herramienta – cuestionario.- Representa un formulario diseñado ya sea con antelación o al momento de su utilización, para recabar información sin límites, tanto del tema a evaluar como de aspectos generales de la organización. Su contenido debe entenderse con claridad para asegurar una respuesta precisa. Existen cuestionarios de tipo cerrado (si o no), abierto (respuesta libre) o de opción múltiple (varias opciones a elegir).

Se tiene previsto entrevistarse con las personas que están al frente de la empresa CEMVIVPASTAZA, para lo cual realizaremos un cuestionario abierto

Conocer la situación de la empresa

¿Cuántos años lleva laborando CEMVIVPASTAZA?	5 AÑOS	En el transcurso de este Tiempo han obtenido conocimientos gratificantes para la empresa.
¿Que los motiva a instalar una empresa dedicada a la construcción de viviendas?	El incremento de la necesidad de tener un techo propio para ofrecer a varias	Tienen afluencia de clientes y en casos no pueden abastecer las viviendas para todos.
¿Cuáles son las actividades	La empresa se dedica únicamente a la construcción de viviendas.	Poseen una buena fuente de ingresos por la actividad que poseen.
¿De qué manera Controlan el tiempo de labores en la empresa?	Se tiene registro en el que los empleados firman tanto la hora de entrada como la hora	El sistema utilizado les ayuda a contabilizar el horario de trabajo para que no existan dificultades en cuanto al horario de trabajo.
¿Poseen una estructura Administrativa?	Posee una estructura administrativa pero no está bien definida.	Se necesita definir la estructura administrativa a fin de establecer responsabilidades para cada funcionario.

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA.

3.5.1. POBLACIÓN

La compañía de economía mixta y vivienda alternativa del Cantón Pastaza CEMVIVPASTAZA tiene cinco Funcionarios y empleados del área administrativa y financiera:

Cuadro No. 6
Personal administrativo

N°.	FUNCIONARIO	CARGO
1	Dr. Bolívar Jarrin	Gerente General
2	Ing. María José Viñan	Recursos Humanos
3	Ing. Mayra Chávez	Contadora
4	Arg. Jorge W. Jaramillo	Técnico - Fiscalizador
5	Sr. Mario Cárdenas	Proveedor - Bodeguero

Fuente: CEMVIVPASTAZA (Departamento Personal).

Elaborado por: El autor

3.5.2. MUESTRA

Para este trabajo se utilizará el muestreo a toda la población dado el reducido número de personas a quienes se les aplicará la presente investigación.

CAPÍTULO IV: ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. METODOLOGÍA

“AUDITORÍA FINANCIERA EN LA COMPAÑÍA DE ECONOMÍA MIXTA DE VIVIENDA ALTERNATIVA DE PASTAZA, POR EL PERÍODO 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013”.

4.2. PROPUESTA

4.2.1. Archivo permanente

ARCHIVO N°01
PERMANENTE

CLIENTE: Empresa “CEMVIVPASTAZA”.

DIRECCIÓN: Avda. 13 de abril s/n y vía a la tarqui

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

PERIODO: Al 31 de diciembre del 2013.



ÍNDICE DEL EXPEDIENTE PERMANENTE DE AUDITORÍA

AP.

INFORMACIÓN GENERAL DE CARÁCTER HISTÓRICO

AP10.

Aspectos Generales de la Empresa

AP11.

CONTRATOS Y LEYES

AP20.

Préstamo bancario y base legal

AP21.

MARCAS Y REFERENCIAS

AP30.

Hoja de referencias

AP31.

Hoja de marcas

AP32.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

AP40.

Programa general de auditoría

AP41.

INFORMACIÓN GENERAL DE CARÁCTER HISTÓRICO

AP11. 1/2

Reseña histórica

Desde hace siete años, los señores Jorge René Granizo Arias y Jimena Elizabeth Aucapiña Méndez, mayores de edad, estado civil casados, de nacionalidad ecuatoriana y domiciliados en esta ciudad de Puyo constituyen la Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza “CEMVIVPASTAZA”.

La compañía es de nacionalidad ecuatoriana, su domicilio es en la ciudad de Puyo, sin perjuicios de que pueda establecer agencias o sucursales en otras ciudades de la provincia de Pastaza, del Ecuador o del Extranjero. CEMVIVPASTAZA tendrá una duración de cincuenta (50) años a partir de la fecha de su constitución en el registro mercantil, pudiendo disolverse de manera anticipada por causa legal o resolución de la Junta General de accionistas.

CEMVIVPASTAZA es una empresa de economía mixta que se dedica a la prestación de servicios: a) Planificación, ejecución, construcción, comercialización y venta de casas de carácter social. b) Compra, venta de bienes inmuebles que se requieran para la ejecución de programas de vivienda; c) La importación, comercialización de toda clase de materiales de construcción, d) Elaboración, implementación e implantación de casas con la utilización de estructuras prefabricadas. e) Construcción de urbanizaciones y lotizaciones de carácter social y al servicio de los pobladores de Cantón Pastaza. f) Realizar inversiones o participar en compañías de similar objeto social o conexas.

Para cumplir con su objeto la compañía puede realizar toda clase de actos y contratos civiles y mercantiles permitidos por la ley.

El objetivo primordial de la compañía es la construcción de viviendas, que aporta a la solución del déficit habitacional, que afecta la ciudad de Puyo, también se constituye en una fuente generadora de trabajo y dinamizadora de economía.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

Misión

“Somos una empresa dedicada a la construcción de vivienda de interés social y para el bienestar de las familias más vulnerables.”

Visión

“Nos proyectamos para convertirnos en la principal constructora en la provincia de Pastaza, , basado en la calidad de nuestros servicios y los productos que construimos.”

Productos que ofrece

- a) Planificación, ejecución, construcción, comercialización y venta de casas de carácter social.
- b) Compra, venta de bienes inmuebles que se requieran para la ejecución de programas de vivienda;
- c) La importación, comercialización de toda clase de materiales de construcción,
- d) Elaboración, implementación e implantación de casas con la utilización de estructuras prefabricadas.
- e) Construcción de urbanizaciones y lotizaciones de carácter social y al servicio de los pobladores de Cantón Pastaza.
- f) Realizar inversiones o participar en compañías de similar objeto social o conexas

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

CONTRATOS Y LEYES

AP21. 1/1

Préstamo bancario

Préstamo adquirido en el año 2012 con Banco del Pichincha.

Base legal

La EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”., para desarrollo de sus actividades no cuenta con las debidas disposiciones internas, elaboradas de forma escrita.

Base legal externa

- Código de Comercio
- Código del Trabajo del Ecuador
- Constitución Política de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, su Reglamento y Código.
- Ley de Seguridad Social
- Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
- Ley de Contratación Pública

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

REFERENCIAS

AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente
CCI	Cuestionario de Control Interno
PGA	Programa General de Auditoría
RC	Rangos de Calificación para Cuestionarios de Control Interno
CAM	Cuestionario Análisis Misión
CAV	Cuestionario Análisis Visión
EG	Encuesta Gerente
EC	Encuesta Contadora
EJA	Encuesta Jefe Administrativo
NVP	Narrativa Visita Preliminar
NIA	Notificación Inicio de Auditoría
CR	Carta de Requerimientos
CCA	Carta Compromiso de Auditoría
MPP	Memorándum de Planificación Preliminar
PA	Propuesta de Auditoría
CAC	Cuestionario Ambiente de Control
CER	Cuestionario Evaluación de Riesgos

	Firma	Fecha
Elaborado por:	GVDA	17/01/2016
Revisado por:	GSLF	17/01/2016

REFERENCIAS

CAT	Cuestionario Actividades de Control
CIC	Cuestionario Información y Comunicación
CMS	Cuestionario Supervisión y Monitoreo
FC	Flujo Diagramación Compras
FR	Flujo Diagramación Recepción de Inventarios
FV	Flujo Diagramación Ventas
HH	Hoja de Hallazgos
BG	Balance General
ER	Estado de Resultados
PAG	Programa de Auditoría de Gestión
PAF	Programa de Auditoría Financiera
PAC	Programa de Auditoría de Cumplimiento
AV	Análisis Vertical
AH	Análisis Horizontal
B	Clientes
C	Inventarios

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

REFERENCIAS

AA	Proveedores
X	Compras
Y	Ventas
AAR	Asientos de Ajuste y/o Reclasificación
EFA	Estados Financieros Auditados
IIF	Índices Financieros
OT	Operaciones Tributarias
BS	Beneficios Sociales
LD	Legalidad de Documentos
MCJ	Mario Cárdenas Jaramillo
LGMCH	Luis Gonzalo Merino Chávez

	Firma	Fecha
Elaborado por:	GVDA	17/01/2016
Revisado por:	GSLF	17/01/2016

HOJA DE MARCAS

Tabla 1: Marcas

MARCA	CONCEPTO
√	Valor cotejado
≠	Diferencia
Σ	Sumatoria
©	Cotejado con documentación
®	Valor no registrado
€	Cálculo correcto
>>	Pendiente de registro
*	Hallazgo
£	Cotejado con libros
@	Error en cálculo
¥	No reúne requisitos

Realizado por: El Autor

Fuente: Equipo de investigación

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

4.2.2. Archivo corriente

**ARCHIVO N°02
CORRIENTE**

CLIENTE: Empresa ““CEMVIVPASTAZA””.

DIRECCIÓN: Avda. 13 de abril s/n y vía a tarqui

NATURALEZA DEL TRABAJO: Auditoría Financiera

PERIODO: Al 31 de diciembre del 2013.

FASE I: PLANIFICACIÓN

PROPUESTA DE AUDITORÍA

PA. 1/2

Puyo, 05 de enero de 2016.

Doctor.

Bolívar Jarrín

GERENTE GENERAL “CEMVIVPASTAZA”.

Presente.-

De mi consideración:

Agradezco la oportunidad de presentar nuestra propuesta de **AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”**, período 2013.

Mi propuesta de servicios ha sido elaborada para dar respuesta a cada uno de sus requerimientos, tomando en cuenta el alcance de la Auditoría Financiera, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que regulan las actividades de la Empresa.

Le manifestamos nuestro compromiso personal de entregarles un proceso de auditoría eficiente y altamente coordinado de la manera más profesional y eficiente posible, construyendo una relación de confianza y de largo plazo. La naturaleza de nuestro trabajo es la ejecución de una auditoría Financiera con los siguientes objetivos:

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

Financiero.- Analizar si las cuentas principales de los estados financieros de la empresa reflejan razonablemente su situación financiera, el resultado de sus operaciones, comprobando que en la preparación de los mismos y en las transacciones y operaciones que los originaron su razonabilidad.

Por lo cual el trabajo de la Auditoría Financiera, se realizará de acuerdo con las prescripciones legales, las normas internacionales de auditoría, además se determinará la razonabilidad de los estados financieros, se evaluará el control interno y el cumplimiento de las disposiciones legales de la empresa.

Desde ya, quedo a su disposición para realizar la auditoría Financiera que sirva de base para la toma de decisiones para la dirección de la empresa.

Por la atención a la presente, nuestros más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Mario Cárdenas

AUDITOR

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

1. ANTECEDENTES.

“CEMVIVPASTAZA”. es una empresa joven que inicia su actividad comercial en el año 2008, los señores Jorge René Granizo Arias y Jimena Elizabeth Aucapiña Méndez, mayores de edad, estado civil casados, de nacionalidad ecuatoriana y domiciliados en esta ciudad de Puyo constituyen la Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza “CEMVIVPASTAZA”.

La compañía es de nacionalidad ecuatoriana, su domicilio es en la ciudad de Puyo, sin perjuicios de que pueda establecer agencias o sucursales en otras ciudades de la provincia de Pastaza, del Ecuador o del Extranjero. CEMVIVPASTAZA tendrá una duración de cincuenta (50) años a partir de la fecha de su constitución en el registro mercantil, pudiendo disolverse de manera anticipada por causa legal o resolución de la Junta General de accionistas.

2. OBJETIVOS DE LA AUDITORIA

- a) Evaluar el sistema de control interno y emitir las respectivas conclusiones y recomendaciones.
- b) Determinar la veracidad y confiabilidad de la información financiera, así como del proceso de los registros contables, de la empresa “CEMVIVPASTAZA”..
- c) Medir el grado de eficiencia, eficacia y calidad de la gestión de la empresa “CEMVIVPASTAZA”..

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La auditoría Financiera a la EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”, se realiza para el año terminado el 31 de diciembre de 2013, con el fin, analizar si los estados financieros reflejan razonablemente su situación financiera y comprobar que las operaciones registros y demás actuaciones de la empresa cumplan con las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables.

4. REQUERIMIENTOS DE AUDITORÍA

- Informe de Auditoría Financiera

5. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD

Razón social: “CEMVIVPASTAZA”.

Ubicación: 13 de Abril y Vía a la Tarqui Mz. 4

RUC: 1660014200001

Nombre Comercial: “CEMVIVPASTAZA”.

Clase de Contribuyente: SOCIEDAD

Actividad Económica Principal: Construcción de vivienda de interés social.

Representante legal: Jarrín Lòpez Walter Bolivar

Teléfono: 032793448

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

6. PRINCIPALES ACTIVIDADES E INSTALACIONES

La actividad principal de la EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”, es la construcción y venta de vivienda de interés social.

7. RECURSOS A UTILIZARSE

- **Talento Humano**

Tabla 2: Talento humano

N°	CARGO	NOMBRE
1	Supervisor	Ing. Luis Merino
1	Jefe de Auditoría	Dra. Martha Flores
1	Auditor	Mario Cárdenas

Realizado por: El Autor

Fuente: Equipo de investigación

- **Recurso Material**

Tabla 3: Recursos materiales

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
2	Resma de Papel Bond
2	Lápiz Portaminas
4	Carpetas
1	Impresora
5	Cajas de Minas

Realizado por: El autor

Fuente: Equipo de investigación

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

- **Recurso Tecnológico**

Tabla 4: Recursos Tecnológicos

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN
2	Calculadoras
2	Computadora Portátil
1	Impresora
1	Flash Memory

Realizado por: Equipo de investigación

Fuente: Equipo de investigación

8. TIEMPO EN EL CUAL SE DESARROLLA EL EXAMEN

La presente auditoría Financiera se efectuará en un periodo de 3 meses.

9. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

La auditoría Financiera en la empresa “CEMVIVPASTAZA”, período 2013, se llevará a cabo de prescripciones legal y aplicables a la entidad, normas internacionales de auditoría y pronunciamientos profesionales, la misma que contendrá una evaluación del control interno, medición de la gestión, verificación de la confiabilidad y razonabilidad de la información financiera generada, por medio de los procedimientos de auditoría necesarios.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

MPP.5/5

10. OTROS ASPECTOS

El archivo permanente ha sido elaborado por nuestras visitas preliminares realizadas a la empresa y el mismo contiene toda la información básica y útil para la presente.

Atentamente,

Mario Cárdenas

AUDITOR

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

CARTA COMPROMISO

CCA. 1/1

Puyo, 08 de enero del 2015.

Señores.

AUDITORES

Presente.-

De nuestra consideración:

Después de la visita preliminar que ha sido realizada a la Empresa “CEMVIVPASTAZA”, y posteriormente a la reunión llevada a cabo con el Gerente, se ha resuelto autorizar la realización de la auditoría Financiera a la Empresa, por el periodo 2013, para conocimiento y a fin de iniciar el correspondiente trabajo, cumpla en notificar que la oferta profesional ha sido aceptada, por lo que solicitamos absoluta confidencialidad con la información y responsabilidad en su labor; esperando que nuestro personal les dé la mejor atención en beneficio de que la evaluación a realizarse nos dé los mejores resultados en beneficio de la empresa.

Atentamente,

Dr. Bolívar Jarrin

GERENTE GENERAL “CEMVIVPASTAZA”.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

CARTA DE REQUERIMIENTO

Puyo, 08 de enero de 2015.

Dr.

Bolívar Jarrin

GERENTE GENERAL “CEMVIVPASTAZA”.

Presente.-

De nuestras consideraciones:

Por medio de la presente, nos dirigimos a usted para solicitarle de la manera más comedida se digne facilitarnos la información necesaria para poder ejecutar nuestro trabajo de **AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”**., periodo 2013, de acuerdo a la naturaleza y limitación de los servicios que ofreceremos.

Como hemos dado a conocer previamente, nuestro trabajo a realizarse consta de tres auditorías: Auditoría Financiera, de Gestión y Cumplimiento, para lo cual se ha determinado que necesitaremos la siguiente información para su correspondiente verificación:

- Misión y visión de la empresa.
- Manuales y reglamentos.
- Base Legal.
- Nómina de personal.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

CR.2/2

- Organigrama estructural.
- Registro Único de Contribuyentes (RUC).
- Estados financieros del período 2013.
- Revisión de documentos fuente período 2013.

Esperando la cooperación de su personal, anticipamos nuestro agradecimiento, garantizando que la documentación facilitada será de absoluta confidencialidad.

Por la atención a la presente, le reiteramos nuestros agradecimientos.

Atentamente,

Mario Cárdenas

Auditor

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

NOTIFICACIÓN DEL INICIO DE LA AUDITORÍA

OFICIO N° 001

Puyo, 12enero del 2016.

Sr.

Dr. Bolívar Jarrin

GERENTE GENERAL “CEMVIVPASTAZA”.

Presente.-

De mi consideración:

Por medio de la presente tengo a bien comunicarle a usted que a partir de hoy 17 de enero del 2016, se dará inicio a la auditoría Financiera correspondiente al período 2013, y del mismo modo solicitarle a usted y a sus empleados la debida colaboración para efectuar el presente trabajo.

Las condiciones bajo las cuales se llevará a cabo la auditoría son las siguientes:

Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera.

Período: 2013.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

NIA.2/2

Objetivo General de la Auditoría: Realizar una auditoría Financiera para determinar razonabilidad de los estados financieros la eficiencia, eficacia, economía de sus operaciones y el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente, en la Empresa “CEMVIV-PASTAZA”. Del cantón Puyo, Provincia de Pastaza, en el Período 2013.

Equipo de Trabajo: Para la ejecución de la presente Auditoría se ha conformado el siguiente equipo de trabajo:

SUPERVISOR	Ing. Luis Merino
JEFE DE AUDITORÍA	Dra. Martha Flores
AUDITOR	Sr. Mario Cárdenas

Por la atención prestada le reitero mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Mario Cárdenas

AUDITOR

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
NARRATIVA DE LA VISITA PRELIMINAR
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

NVP.1/1

La empresa “Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza”. es una compañía que ofrece la construcción de vivienda de interés social para dar soluciones habitacionales a los mejores precios para gente de medianos y bajos recursos económicos

El día viernes 15 de enero del 2016 se llevó a cabo la visita a la empresa ““CEMVIV-PASTAZA”.” la misma que se encuentra ubicada en la provincia de Pastaza, cantón Puyo; para lo cual nos pudimos reunir con el Gerente de la empresa, el Dr. Bolívar Jarrin quien nos dio a conocer las instalaciones, las mismas que son amplias y cada uno de sus departamentos se encuentran debidamente distribuidos.

Además nos supo manifestar que previamente en la empresa no se ha efectuado una auditoría Financiera, por lo que es importante conocer las deficiencias existentes y de este modo poder dar soluciones a la misma.

No obstante, se pudo manifestar que la institución tendrá completa apertura para brindarnos toda la información necesaria para poder efectuar el trabajo de auditoría Financiera, y la misma gozará de absoluta confidencialidad, y será empleada con los fines anteriormente dados a conocer.

Finalmente se dio conocer que al final de la auditoría Financiera se podrá entregar al Gerente de la entidad un informe, la cual contendrá el grado de confiabilidad que se le puede dar a la información contable.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	17/01/2016
Revisado por:	LGMCH	17/01/2016

**ENCUESTA DIRIGIDA A LA CONTADORA DE LA EMPRESA
“CEMVIVPASTAZA”.**

TEMA: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”. DEL CANTÓN PUYO, PROVINCIA DE PASTAZA, PERIODO 2013”.

OBJETIVO: Efectuar un diagnóstico para analizar la situación actual y desempeño de la empresa.

Lea detenidamente las siguientes preguntas y elija la respuesta que usted crea conveniente.

1. ¿La empresa cuenta con un reglamento interno que rija las actividades?

SI NO

Si su anterior respuesta fue afirmativa, responda la siguiente pregunta:

¿Tiene conocimiento del reglamento interno de la empresa?

SI NO

2. ¿La institución cuenta con un presupuesto?

SI NO

3. ¿Las operaciones contables efectuadas son registradas en el momento de su ocurrencia?

SI NO

4. ¿Existen normas y procedimientos relacionados con la contabilización de las remuneraciones y cargas sociales?

SI NO

5. ¿Se otorgan las vacaciones anuales pagas de acuerdo con la ley?

SI NO

6. ¿Las vacaciones, el tiempo extra, los aumentos de sueldo y otras compensaciones y sus modificaciones, son autorizadas por escrito?

SI NO

7. ¿Los anticipos de sueldos al personal están autorizados por un funcionario?

SI NO

8. ¿Las obligaciones tributarias son efectuadas, de acuerdo a lo establecido en la legislación vigente?

SI NO

9. ¿Son las cuentas bancarias conciliadas regularmente?

SI NO

10. ¿Existe un control adecuado sobre las entradas de efectivo mediante recibos pre enumerado, relaciones a la cobranza?

SI NO

11. ¿Se realizan de forma periódica arqueos sorpresivos de caja?

SI NO

12. ¿Se hacen todos los desembolsos con cheques nominativos (excepto caja chica)?

SI NO

13. ¿Los cheques anulados son debidamente, cancelados y archivados?

SI NO

14. ¿Existe autorización previa y por escrito de las salidas de efectivo?

SI NO

15. ¿Se requiere que los cheques sean girados con firmas conjuntas?

SI NO

16. ¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?

SI NO

17. ¿Se controla la secuencia numérica de los cheques?

18.

SI NO

19. ¿Los cheques son firmados, solamente después de que hayan sido elaborados y autorizados?

SI NO

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	19/01/2016
Revisado por:	LGMCH	19/01/2016

20. ¿Cuándo se presentan los cheques para ser firmados, se acompañan por las facturas y demás documentos que justifiquen el pago?

SI NO

21. ¿El pago de las facturas es aprobado por algún funcionario responsable?

SI NO

22. ¿Se determinan los saldos de las cuentas de clientes por lo menos una vez al mes, y los totales se comparan contra registros contables?

SI NO

23. ¿Existe y se aplica política para cuentas incobrables o de difícil recuperación?

SI NO

24. ¿Se verifican los límites de crédito en cada operación?

SI NO

25. ¿Se solicitan cotizaciones de precios a los proveedores?

SI NO

26. ¿Las facturas de los proveedores son registradas inmediatamente después de recibidas?

SI NO

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	19/01/2016
Revisado por:	LGMCH	19/01/2016

FASE II: EJECUCIÓN

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad de los estados financieros presentados al 31 de diciembre del 2013.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Comprobar las aseveraciones de los saldos presentados en la información financiera.
- Emitir un informe sobre la razonabilidad y confiabilidad de la información financiera y los aspectos relevantes a considerarse.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA	OBSERVACIONES
1	Solicite los estados financieros del período 2013: - Balance General - Estado de Resultados	BG (ANEXO 1) ER (ANEXO 2)	MCJ	17/02/2016	
2	Realice el análisis de los estados financieros por el método: - Vertical. - Horizontal	AV AH	MCJ	18/02/2016 19/02/2016	
3	Analice la cuenta de clientes	B	MCJ	20/02/2016	
4	Analice la cuenta de inventarios	C	MCJ	20/02/2016	
5	Analice la cuenta de proveedores	AA	MCJ	24/02/2016	
6	Analice la cuenta de ventas	Y	MCJ	24/02/2016	
7	Analice la cuenta de compras	X	MCJ	26/02/2016	
8	Elabore los asientos de ajuste y reclasificación	AAR	MCJ	27/02/2016	
9	Elabore los EEFF Auditados	EFA	MCJ	27/02/2016	
10	Elabore la hoja de hallazgos	HH	MCJ	28/02/2016	

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	19/01/2016
Revisado por:	LGMCH	19/01/2016

CEMVIVPASTAZA ESTADO DE SITUACION FINANCIERA 31 DE DICIEMBRE DEL 2013 ANALISISVERTICAL		
	2,013	
ACTIVO		RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE	3,335,464.41	99.69%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	184,710.27	5.52%
CLIENTES	34,175.73	1.02%
INVENTARIOS	3,105,002.66	92.80%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	11,575.75	0.35%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES		0.00%
		0.00%
ACTIVOS FIJOS	10,491.56	0.31%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10,491.56	0.31%
TOTAL ACTIVO	3,345,955.97	100%
CORRIENTE	32,250.50	0.96%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	994.93	0.03%
OBLIGACIONES INSTITUCIONALES		0.00%
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,637.37	0.05%
ANTICIPO CLIENTES	29,618.20	0.89%
OTROS PASIVOS CORRIENTES		0.00%
		0.00%
PASIVOS NO CORRIENTES		0.00%
PRÉSTAMOS POR PAGAR MUNICIPIO	2,647,985.48	79.14%
		0.00%
PATRIMONIO	665,719.99	19.90%
CAPITAL SOCIAL	5,000.00	0.15%
APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	903,396.67	27.00%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(85,875.63)	-2.57%
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	(52,375.99)	-1.57%
GANANCIA O PERDIDA NETA	(104,425.06)	-3.12%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	3,345,955.97	100.00%

INTERPRETACIÓN:

De los \$3.345.955,97 que representa el 100% del activo total de la empresa "CEMVIVPASTAZA". se puede apreciar que el 99% corresponde al activo corriente mientras que la diferencia un 1% corresponde a Propiedad, Planta y Equipo, esta

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	19/01/2016
Revisado por:	LGMCH	19/01/2016

Circunstancia se da toda vez que la Compañía no dispone de mayor maquinaria para realizar su trabajo, lo que hace es alquilar para evitar su depreciación y el mantenimiento de la misma

Con respecto a los pasivos este representa el 79% de la sumatoria de pasivo y patrimonio lo que nos permite conocer que la entidad se encuentra endeudada, principalmente con los proveedores y de este modo se puede saber que la institución se encuentra en una etapa de crecimiento.

Finalmente el patrimonio, este representa el 21%, el cual se encuentra distribuido en un 27% de la aportación del dueño de la empresa, el 3% de las pérdidas del es el 3%

CEMVIVPASTAZA		
ESTADO DE RESULTADOS		
ANALISIS VERTICAL		
	2,013	RELATIVA
INGRESOS OPERACIONALES	461,540.65	100.00%
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	460,303.97	99.73%
RENTA INTERES	1,236.68	0.27%
OTROS INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS		0.00%
		0.00%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	565,965.71	122.63%
GASTO MATERIALES Y SERVICIOS DE CONSUMO	403,476.06	87.42%
MANO DE OBRA DIRECTA	24,247.49	5.25%
OTROS CIF	3,046.85	0.66%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	134,287.33	29.10%
GASTOS BANCARIOS	177.84	0.04%
OTROS GASTOS	730.14	0.16%
		0.00%
PÈRDIDA DEL EJERCICIO	(104,425.06)	-22.63%

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	19/01/2016
Revisado por:	LGMCH	19/01/2016

Del 100% de las ventas efectuadas por la empresa “CEMVIVPASTAZA”. Se puede apreciar, que el 122% representa los costos y gastos efectuados, lo cual se puede advertir la obtención de una pérdida, además que el 23% es la pérdida obtenida, en el análisis realizado se debe al cálculo anacrónico que tiene esta Cía. Toda vez que se trata de programas de construcción y no se toma en cuenta las construcciones que se encuentran en proceso

CEMVIVPASTAZA				
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA				
31 DE DICIEMBRE DEL 2013				
ANALISIS HORIZONTAL				
ACTIVO	2,013	2,012	DIFERENCIA	
			ABSOLUTA	RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE	3,335,464.41	3,729,685.82	(394,221.41)	-11%
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	184,710.27	129,723.55	54,986.72	42%
CLIENTES	34,175.73	77,921.45	(43,745.72)	-56%
INVENTARIOS	3,105,002.66	3,505,385.07	(400,382.41)	-11%
SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS	11,575.75	16,655.75	(5,080.00)	-30%
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES				
ACTIVOS FIJOS	10,491.56	15,714.78	(5,223.22)	-33%
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10,491.56	15,714.78	(5,223.22)	-33%
TOTAL ACTIVO	3,345,955.97	3,745,400.60	(399,444.63)	-11%
CORRIENTE	32,250.50	260,391.89	(228,141.39)	-88%
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	994.93	-	994.93	
OBLIGACIONES INSTITUCIONALES		-	-	
OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	1,637.37	5,527.61	(3,890.24)	-70%
ANTICIPO CLIENTES	29,618.20	254,608.01	(224,989.81)	-88%
OTROS PASIVOS CORRIENTES		256.27	(256.27)	-100%
PASIVOS NO CORRIENTES		-	-	
PRÉSTAMOS POR PAGAR MUNICIPIO	2,647,985.48	2,647,985.48	-	
PATRIMONIO	665,719.99	876,252.05	(210,532.06)	-24%
CAPITAL SOCIAL	5,000.00	5,000.00	-	0%
APORTE PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	903,396.67	989,889.26	(86,492.59)	-9%
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	(85,875.63)	(85,875.63)	-	0%
RESULTADOS ACUMULADOS ADOPCION NIIF	(52,375.99)	(52,375.99)	-	0%
GANANCIA O PERDIDA NETA	(104,425.06)	19,614.41	(124,039.47)	-632%
TOTAL PASIVO MAS PATRIMONIO	3,345,955.97	3,784,629.42	(438,673.45)	-12%

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	19/01/2016
Revisado por:	LGMCH	19/01/2016

ANÁLISIS:

El Inventario de la empresa “CEMVIVPASTAZA”. Ha incrementado, debido a que la utilización de los inventarios que a la postre se convierte en producto terminado que son las viviendas de interés social

El monto de propiedad, planta y equipo ha disminuido principalmente por el valor de la depreciación de los activos

Sin embargo, el anticipo a clientes también ha disminuido porque se les ha entregado las viviendas producto de los contratos.

CEMVIVPASTAZA				
ESTADO DE RESULTADOS				
ANÁLISIS HORIZONTAL				
	2,013	2,012	DIFERENCIA	
			ABSOLUTA	RELATIVA
INGRESOS OPERACIONALES	461,540.65	348,768.56	112,772.09	32%
INGRESOS POR ACTIVIDADES ORDINARIAS	460,303.97	348,475.82	111,828.15	32%
RENTA INTERES	1,236.68	190.74	1,045.94	548%
OTROS INGRESOS ACTIVIDADES ORDINARIAS		102.00	(102.00)	-100%
			-	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	565,965.71	368,382.97	197,582.74	54%
GASTO MATERIALES Y SERVICIOS DE CONSUMO	403,476.06	363,810.15	39,665.91	11%
MANO DE OBRA DIRECTA	24,247.49		24,247.49	
OTROS CIF	3,046.85		3,046.85	
GASTOS ADMINISTRATIVOS	134,287.33		134,287.33	
GASTOS BANCARIOS	177.84	341.11	(163.27)	-48%
OTROS GASTOS	730.14	4,231.71	(3,501.57)	-83%
			-	
PÈRDIDA DEL EJERCICIO	(104,425.06)	(19,614.41)	(84,810.65)	432%

ANÁLISIS:

Las ventas a comparación del año 2012 han incrementado al igual que el valor los costos y gastos, esto se puede dar debido a que los materiales utilizados se han encarecido lo cual ha dado como resultado una pérdida en el ejercicio económico.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	19/01/2016
Revisado por:	LGMCH	19/01/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.

ÍNDICES FINANCIEROS

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

Liquidez

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{3.335.464,41}{32.250,50} = 103,42$$

Interpretación:

La empresa “CEMVIVPASTAZA”. posee un nivel de liquidez del 103.42 lo cual nos permite conocer que tiene la capacidad de financiarse con facilidad, toda vez que esta empresa tiene deudas a largo plazo y a intereses bastante cómodos lo que les permite tener este resultado

$$3,335,464.41 \quad 3,105,002.66 \quad 7.15$$

$$32,250.50$$

Prueba ácida

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}} = \frac{3.335.464,41 - 3.105.002,66}{32.250,50} = 7,15$$

Interpretación:

La empresa tiene una capacidad de 7,15 de hacer frente a sus obligaciones a corto plazo contraídas, es decir que es una excelente liquidez con la que cuenta esta empresa con los mismos argumentos anteriores, aquí se manifiesta el peso y la importancia que tienen los inventarios en esta empresa.

Endeudamiento

$$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}} = \frac{2.680,235,98}{3.345.955,97} = 0,80$$

Interpretación:

Del total de la inversión que posee la entidad el 80% de la misma ha sido financiada por terceros, lo cual indica que no se posee una buena estrategia de endeudamiento.

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
CLIENTES

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad de la cuenta clientes

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Verificar el registro y valoración adecuada de la cuenta
- Comprobar que las cuentas por cobrar se hayan originado de las operaciones de ventas.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA	OBSERVACIONES
1	Evalúe el sistema de control interno	CCI	MCJ	20/02/2016	
2	Elabore la respectiva cédula sumaria	B	MCJ	20/02/2016	
3	Solicite el detalle de la cuenta deudora	IF	MCJ	21/02/2016	
4	Realice confirmaciones de saldos a los clientes de la entidad	CS	MCJ	27/01/2016	
5	Realice el análisis de las confirmaciones de saldos	B1	MCJ	28/01/2016	
6	Elabore la cédula analítica que permite determinar la información encontrada	B2	MCJ	28/01/2016	
7	Elabore la respectiva hoja de hallazgos	HH	MCJ	28/01/2016	

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	20/02/2016
Revisado por:	LGMCH	20/02/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CLIENTES

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

ÁREA: Contabilidad

RESPONSABLE:

Nº	PREGUNTAS	RESP.		EVAL.		OBSERVACIONES
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿La empresa posee un manual para el manejo de las cuentas por cobrar?		X	10	1	No se encuentra establecido.
2	¿La empresa posee políticas para otorgar créditos?		X	10	1	De forma empírica
3	¿Se establece un monto límite para otorgar crédito?		X	10	1	Se otorga crédito a conocidos del gerente
4	¿Se conoce de manera clara las fechas de vencimiento de las facturas?	X		10	10	Se verifica mensualmente
5	¿Se comunica a los clientes sobre el vencimiento del plazo para cubrir sus deudas?		X	10	2	Se llama al cliente, cuando no cancela durante un tiempo.
6	¿Se verifica la existencia de documentos que sustente las cuentas pendientes de cobro?	X		10	10	Se verifica de forma mensual
7	¿La cancelación de las cuentas por cobrar, son autorizadas por un funcionario competente?	X		10	10	Son autorizadas por el administrador
8	¿Se mantiene alguna política para las cuentas incobrables?	X		10	3	Se determina la provisión
9	¿Se tienen establecidos sistemas de cobranzas, para que las cuentas sean recuperadas lo más pronto posible?	X		10	4	Se efectúan llamadas telefónicas, para que realicen el pago.
10	¿Se continúa la gestión de cobro, cuando las cuentas incobrables son dadas de baja en contabilidad?		X	10	3	No se lleva a cabo ningún tipo de acción
	TOTAL	5	5	100	45	

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	20/02/2016
Revisado por:	LGMCH	20/02/2016

1. FÓRMULA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{45}{100} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 45\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - \text{Nivel de confianza}$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 55\%$$

2. CRITERIOS

NIVEL DE CONFIANZA	BAJO	MEDIO	ALTO
RANGO	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO	ALTO	MEDIO	BAJO

3. INTERPRETACIÓN

A la cuenta clientes de la empresa “CEMVIVPASTAZA”, se determinó que tiene un nivel de confianza de 45% y un nivel de riesgo de 55%, lo que indica que en esta cuenta existe un nivel de riesgo alto y un nivel de confianza bajo, debido a que no se han estipulado políticas claras al momento de otorgar créditos y de llevar a cabo el correspondiente cobro, pues estos son dados principalmente a las amistades del gerente

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	20/02/2016
Revisado por:	LGMCH	20/02/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA
PROVEEDORES

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad de la cuenta proveedores.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Verificar la autenticidad de los valores registrados.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T	ELAB. POR	FECHA	OBSERVACIONES
1	Evalúe el sistema de control interno	CCI	MCJ	24/01/2016	
2	Elabore una cédula que incluya los saldos por proveedores	AA	MCJ	25/01/2016	
3	Obtenga una muestra del proveedor con mayor número de compras por parte de la entidad	AA1	MCJ	25/01/2016	
4	Elabore la respectiva cédula analítica	AA1	MCJ	26/01/2016	
5	Realice los asientos de ajuste y/o reclasificación	AAR	MCJ	27/01/2016	
6	Elabore la hoja de hallazgos	HH	MCJ	28/01/2016	

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	24/02/2016
Revisado por:	LGMCH	24/02/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
PROVEEDORES

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

ÁREA: Contabilidad

RESPONSABLE:

N°	PREGUNTAS	RESP.		EVAL.		OBSERVACIONES
		SI	NO	Pond.	Calif.	
1	¿Los créditos solicitados a los proveedores requieren autorización y conocimiento previo?		X	10	4	Las solicitudes de compras realiza la administración
2	¿Cuenta la empresa con una base de datos actualizada de los proveedores?	X		10	10	Programa contable
3	¿Se firma algún tipo de documento como constancia del crédito recibido?	X		10	3	Es sustentado con un cheque
4	¿Se reciben estados de cuenta de los proveedores?		X	10	3	
5	¿Se controlan inmediatamente las facturas después de ser recibidas?	X		10	10	Son revisadas previo a su registro
6	¿La empresa cuenta con una programación de pago a los proveedores?	X		10	7	Son efectuados a fin de mes
7	¿Se efectúa pagos adelantados a los proveedores?	X		10	9	Rara vez para reserva de productos
8	¿Existen controles auxiliares para evaluar y verificar los saldos de los proveedores?	X		10	10	Se cuenta con el auxiliar por proveedor en el sistema contable
9	¿Se concilia el saldo del mayor con el auxiliar de proveedores?	X		10	10	Mensualmente
	TOTAL	7	2	90	66	

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	24/02/2016
Revisado por:	LGMCH	24/02/2016

1. FÓRMULA

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación total}}{\text{Ponderación total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{66}{90} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 73\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - \text{Nivel de confianza}$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 27\%$$

2. CRITERIOS

NIVEL DE CONFIANZA	BAJO	MEDIO	ALTO
RANGO	15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
NIVEL DE RIESGO	ALTO	MEDIO	BAJO

3. INTERPRETACIÓN

Al evaluar la cuenta proveedores de la empresa “CEMVIVPASTAZA”., se determinó que tiene un nivel de confianza de 73% y un nivel de riesgo de 27%, lo cual indica que el nivel de riesgo es bajo y el nivel de confianza alto, ya que las solicitudes de productos son efectuadas únicamente bajo conocimiento de la administración, y el crédito con los proveedores solo es sustentado con un cheque, además que del saldo pendiente no se recibe un estado de cuenta mensual.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	28/02/2016
Revisado por:	LGMCH	28/02/2016

MATRIZ DE ATRIBUTOS DEL HALLAZGO

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

CONDICIÓN
La empresa no cuenta con políticas para otorgar créditos, ya que estos son autorizados sin tener en cuenta la forma de pago o el monto máximo del mismo.
CRITERIO
“Una expresión formal de todas las informaciones e instrucciones necesarias para operar en un determinado sector; es una guía que permite encaminar en la dirección adecuada los esfuerzos del personal operativo" Continolo G
CAUSA
Inexistencia de políticas para otorgar crédito a los clientes de la entidad.
EFECTO
Contar con un monto significativo de cuentas pendientes de cobro, y posibles incumplimientos en los pagos por parte de los clientes.
CONCLUSIÓN
Al no contar con políticas que permitan establecer la forma de conceder crédito, se cuenta con un monto significativo del valor del exigible
RECOMENDACIÓN
Al Gerente.- Implantar el procedimiento adecuado y por escrito para otorgar crédito, a más de las correspondientes políticas, las cuales indiquen los montos máximos de crédito, y los respectivos requisitos con los cuales deben contar los clientes para acceder al mismo.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	28/02/2016
Revisado por:	LGMCH	28/02/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
MATRIZ DE ATRIBUTOS DEL HALLAZGO
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

HH. 2/4

CONDICIÓN
Los pagos a los proveedores son registrados sin tomar en cuenta las fechas de emisión de las correspondientes facturas.
CRITERIO
“ Devengado: Las variaciones patrimoniales que deben considerarse para establecer el resultado económico son las que competen a un ejercicio sin entrar a considerar si se han cobrado o pagado.”
CAUSA
Inexistencia de un manual para el manejo de la cuenta proveedores. Inobservancia de la normativa contable.
EFECTO
No se conoce el saldo real de las obligaciones que posee la entidad con respecto a sus proveedores.
CONCLUSIÓN
Debido a la inobservancia de la normativa contable, las facturas no son registradas de acuerdo a la fecha de emisión a las que corresponden dichas obligaciones.
RECOMENDACIÓN
Al Gerente.- Establecer el correspondiente manual de procedimientos para el manejo de la cuenta proveedores, que permitan asegurar la confiabilidad de los registros efectuados
A la Contadora.- Registrar las operaciones financieras en el momento de su ocurrencia, de acuerdo al principio del devengado permitiendo a la empresa poseer saldos reales de las obligaciones contraídas.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	28/02/2016
Revisado por:	LGMCH	28/02/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”
MATRIZ DE ATRIBUTOS DEL HALLAZGO
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

HH. 3/4

CONDICIÓN
Al efectuarse las ventas no se tiene actualizado el valor de la devolución en relación a la disminución del valor por el devengo.
CRITERIO
“ Aplicación de pruebas continuas de exactitud: Consiste en la verificación periódica y sorpresiva de las operaciones; deben aplicarse para asegurar la corrección en las operaciones. .”
CAUSA
Falta de coordinación entre la contadora y la administradora en relación al desconocimiento por devoluciones efectuadas y no registradas, descuidos por parte de los mismos.
EFECTO
Saldo irreal del costo de venta
CONCLUSIÓN
En la cuenta devolución en ventas no se aplica el principio del vengado, ya que los saldos no son actualizados de manera oportuna, puesto que el trabajar con saldos irreales, la alta gerencia no puede tomar decisiones adecuadas.
RECOMENDACIÓN
A la Contadora.- Actualizar diariamente los registros por devoluciones en ventas aplicando procedimientos necesarios y principalmente el principio del devengado, para así obtener la razonabilidad de la cuenta.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	28/02/2016
Revisado por:	LGMCH	28/02/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
MATRIZ DE ATRIBUTOS DEL HALLAZGO
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

HH. 4/4

CONDICIÓN
No se cuenta con registros e informes de los inventarios por viviendas entregadas, viviendas en construcción y en proceso de construcción
CRITERIO
“ Separación de funciones de carácter incompatible: Debe existir una adecuada segregación de funciones y deberes, de modo que una sola persona no controle todo el proceso de una operación.”
CAUSA
Falta de coordinación entre la contadora y el técnico responsable de la construcción para la entrega de informes de las viviendas en proceso de construcción.
EFEECTO
Saldo irreal en la cuenta inventarios.
CONCLUSIÓN
En la cuenta inventarios no se descuentan el valor de venta de las casas entregadas y cobradas.
RECOMENDACIÓN
A la Contadora.- Tener desglosado diariamente los valores recaudados por venta de viviendas, valores pendientes de recaudar, detalle de viviendas entregadas y viviendas en proceso de construcción con sus respectivos informes técnico del costo de cada uno de ellos.

	Firma	Fecha
Elaborado por:	MCJ	28/02/2016
Revisado por:	LGMCH	28/02/2016

EMPRESA “CEMVIVPASTAZA”.
DICTAMEN CON SALVEDADES
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013

Al Gerente de la empresa CEMVIV-PASTAZA.

Hemos examinado el Estado de Situación Financiera de la empresa CEMVIV-PASTAZA., al 31 de diciembre de 2013 y el Estado de Resultados, por el año finalizado en esa fecha. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la empresa.

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos con base en la auditoría. Nuestro examen fue realizado de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes, y de que están preparados de acuerdo con las Normas de Información Financiera. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soportan las cifras y revelaciones de los estados financieros; así mismo, incluye la evaluación de las Normas de Información Financiera utilizados, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los estados financieros tomados en su conjunto. Considero que nuestro examen proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Según se explica en los hallazgos anteriormente mencionados, en la cuenta proveedores se registran pagos correspondientes a ejercicios posteriores, al igual que en la devolución en ventas se registra dicha devolución sin la recepción de física de los inventarios, lo cual ocasiona que no se cumpla con el principio del devengado.

En nuestra opinión, excepto por el incumplimiento del principio del devengado, como se describe en el párrafo anterior, los estados financieros antes mencionados

presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Empresa CEMVIV-PASTAZA. al 31 de diciembre de 2013 y los resultados de sus operaciones, por el año finalizado en esa fecha, de conformidad con las normas de información financiera.

Puyo, 28 de febrero de 2016.

Mario Cárdenas

AUDITOR

**FASE III:
COMUNICACIÓN
DE RESULTADOS**

Informe de Auditoría Financiera

Puyo, 10 de marzo del 2016.

Dr. Bolívar Jarrin

GERENTE GENERAL CEMVIVPASTAZA. ”

Presente.-

De nuestras consideraciones:

Hemos efectuado la auditoría financiera a la empresa CEMVIV-PASTAZA. , de la ciudad de Puyo, para el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2013, la cual incluyó el estudio y evaluación de los controles internos existentes; revisión de las cuentas principales de los estados financieros; y, el cumplimiento de las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables.

Nuestra responsabilidad, consiste en emitir una opinión sobre la razonabilidad de las principales cuentas de los estados financieros, el grado de cumplimiento del control interno, de los objetivos, y de la normativa.

Nuestra Auditoría fue efectuada de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que se encuentran regulando las actividades de la empresa. Estas normas requieren que la auditoría se planifique y ejecute de tal modo que nos permita obtener seguridad razonable sobre el logro de los objetivos de forma eficiente y eficaz mediante el empleo de los recursos disponibles en la entidad, de que las principales cuentas de los estados financieros se encuentren exentos de errores o exposiciones inexactas de carácter significativo, el sistema de control interno es el adecuado y su aplicación es efectiva, y el cumplimiento de las principales normas y disposiciones legales que rigen a la entidad es el apropiado.

En nuestra opinión, a excepción de los hechos que serán expuestos posteriormente: la evaluación de control interno ha sido realizada en base al Método del COSO I, determinando así el nivel de riesgo y confianza, debiendo mejorar el sistema aplicado en la entidad acogiendo las recomendaciones expuestas.

Al evaluarla gestión empresarial, por medio de la aplicación de cuestionarios de control interno, el análisis FODA y del planteamiento de los respectivos indicadores, se pudo determinar la inexistencia de la respectiva planificación estratégica, de los correspondientes manuales y reglamentos que permitan direccionar al personal de la entidad.

Por medio del análisis de los estados financieros en las cuentas de mayor relevancia en la empresa se pudo identificar que la cuenta proveedores y la cuenta inventarios no cumplen con el principio del devengado.

En lo que respecta a la verificación del cumplimiento de las normativas y disposiciones legales que rigen a la entidad, se pudo evidenciar que los roles de pagos de los empleados de la empresa no son los adecuados, ya que estos no mantienen consistencia con los valores presentados en las planillas presentadas.

Atentamente:

Mario Cárdenas

AUDITOR

Resultados de la auditoria período 2013

AUDITORÍA DE FINANCIERA

1- Inexistencia de políticas de crédito

CONCLUSIÓN

Al no contar con políticas que permitan establecer la forma de conceder crédito, se cuenta con un monto significativo del valor del exigible.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente.-

Implantar el procedimiento adecuado y por escrito para otorgar crédito, a más de las correspondientes políticas, las cuales indiquen los montos máximos de crédito, y los respectivos requisitos con los cuales deben contar los clientes para acceder al mismo.

2.- Registros de documentos sin tomar en cuenta la fecha de emisión

CONCLUSIÓN

Debido a la inobservancia de la normativa contable, las facturas no son registradas de acuerdo a la fecha de emisión a las que corresponden dichas obligaciones.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente.-

Establecer el correspondiente manual de procedimientos para el manejo de la cuenta proveedores, que permitan asegurar la confiabilidad de los registros efectuados

A la Contadora.-

Registrar las operaciones financieras en el momento de su ocurrencia, de acuerdo al principio del devengado permitiendo a la empresa poseer saldos reales de las obligaciones contraídas.

3.- La cuenta devolución en ventas no se encuentra debidamente actualizada

CONCLUSIÓN

En la cuenta devolución en ventas no se aplica el principio del vengado, ya que los saldos no son actualizados de manera oportuna, puesto que el trabajar con saldos irreales, la alta gerencia no puede tomar decisiones adecuadas.

RECOMENDACIÓN

A la Contadora.-

Actualizar diariamente los registros por devoluciones en ventas aplicando procedimientos necesarios y principalmente el principio del devengado, para así obtener la razonabilidad de la cuenta.

4.- No se cuenta con registros e informes de los inventarios de viviendas

CONCLUSIÓN

En la cuenta inventarios no se descuentan el valor de venta de las casas entregadas y cobradas.

RECOMENDACIÓN

A la Contadora.-

Tener desglosado diariamente los valores recaudados por venta de viviendas, valores pendientes de recaudar, detalle de viviendas entregadas y viviendas en proceso de construcción con sus respectivos informes técnico del costo de cada uno de ellos.

CONCLUSIONES

Una vez culminada la Auditoria Financiera en la Compañía de Economía Mixta de Vivienda Alternativa de Pastaza se llegó a las siguientes conclusiones:

1. En la empresa CEMVIV-PASTAZA. , previamente no se han realizado Auditorías, lo que no ha permitido contar con una herramienta que analice las deficiencias que posee la empresa y de este modo adoptar las medidas necesarias para así lograr contrarrestarlas.
2. El sistema de control interno no ha sido debidamente definido, ya que este es conocido de forma empírica por el talento humano de la entidad por lo cual se ha encontrado deficiencias en las operaciones ejecutadas por la empresa.
3. En el examen realizado a la muestra de los estados financieros, se determinó que los registros efectuados no cumplen con el Principio de Contabilidad Generalmente Aceptado: Devengado.
4. Tarjetas de control de inventarios de viviendas desactualizadas y sin registros oportunos, las viviendas que se encuentran en ejecución están en espera para cerrar los saldos primeramente por rubros no ejecutados que son solicitados por los beneficiarios.

RECOMENDACIONES

Frente a las conclusiones anteriormente descritas, recomendamos:

1. En la empresa CEMVIV-PASTAZA. , se debería procurar efectuar auditorías de forma periódica, de tal modo que se logre conocer a tiempo las deficiencias que posee la empresa, y así se pueda tomar decisiones para corregirlas oportunamente.
2. Establecer adecuadamente y por escrito el sistema de control interno, con el fin de alcanzar la eficiencia y eficacia en cada las actividades diarias de cada una de las áreas.
3. Los registros realizados por parte del departamento de Contabilidad, deberán ser efectuados en el momento de su ocurrencia de tal modo que permita contar con información financiera razonable y confiable.
4. Es necesario que la gestión contable de la empresa mantenga registros e informes de los inventarios por viviendas, información que deberá presentar saldos desglosados tanto por valores recaudados por venta de viviendas; valores pendientes de recaudar y detalle de clientes a quienes se han entregado las viviendas incluido el valor correspondiente a las mejoras como parte integral de la misma.

BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez, M. (2005) *Auditoria a los Estados Financieros*, México McGraw Hill, San Diego.
- Arenas, P. y Moreno, A. (2008) *Introducción a la Auditoría Financiera teoría y casos prácticos*. Madrid: Editorial Mc Graw Hill.
- Bravo, Mercedes (2010). *Contabilidad General*. Ediciones PUCE: Quito.
- Catacora, F. (2001) *Auditoria de Sistemas Financieros*, Caracas, McGraw Hill Interamericana
- Contraloría General del Estado, (2008), Normas de Control Interno, Ajustada a Empresas Privadas por los Autores, Quito, CGE.
- Coopers & Lybrand e INSTITUTO DE AUDITORES INTERNOS DE ESPAÑA. (2011). “*Los nuevos conceptos de Control Interno (Informe COSO)*”. Madrid: Ediciones Díaz de Santos, S.A.
- Dávalos, N. y Córdova G, (2002 - 2003) *Diccionario de Contabilidad, Finanzas, Auditoría, Administración, y a fines*. Quito: Editora Corporación
- De La Pena Gutiérrez, A; (2008). “*Administración y Finanzas Auditoría*”, Primera edición, Madrid: Mc Graw Hill.
- Estupinan, R. (2010). *Papeles de trabajo en Auditoria Financiera con base en las normas nacionales e internacionales*. 2ª edición. Bogotá: ECOE Ediciones, Editora Roesga.

- Fernández, Adolfo, (2006). *Auditoría 1: Normas Técnicas, Control Interno, Planificación del Trabajo, Objetivos y Procedimientos*. Madrid: Edit. Cultural de Ediciones S.A.
- Leonard, William. (2004), *Auditoría Financiera*, Ed. Diana, México.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoria De Gestion* (4a ed.). Quito: Producciones Digitales Abya-Yala.
- Mantilla, S. (2007). *Auditoría Financiera de PYMES*. Bogotá: Ecoe – Ediciones. Ábaco Cía. Ltda.
- Mantilla, Samuel Alberto. (2010). “*Control Interno (Informe COSO)*”. Edit. Mc Graw Hill Hispanoamericana. San Diego.
- Sanchez, Rosa. (2013). “*Definición genérica de auditoría, Etapas de auditoría e Importancia de la supervisión*”. México: Editorial Labor S.A.
- Santillana R. (2001) *Establecimiento de Sistemas de Control Interno*. México: Internacional Thomson Editores.
- Slosse, A. *Auditoria un Nuevo enfoque Empresarial*
- Thierauf, J. (2006) *Auditoría Financiera con Cuestionarios de Trabajo*. Editorial Ministerio Educación Superior.
- Vazconez, Renán. (2003), *Glosario Financiero, Quito*, Departamento Gráfico Banco Central.

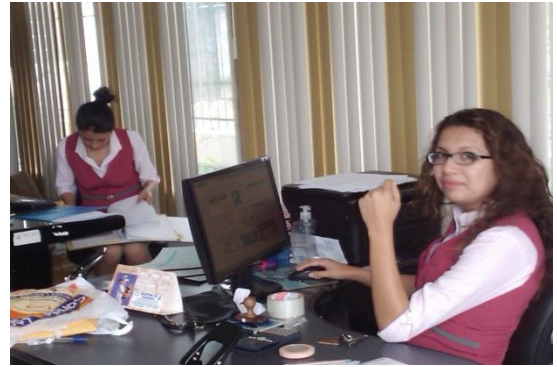
LINCOGRAFÍA

- APARICIO, Romano Javier y CERVERA OLIVER, Mercedes; Introducción a la Auditoría Financiera. (www.auditoriafinanciera.tk).
- GUERRA ROMANA, Mirna. (2011). “*Sistema de Control Interno*”, México - Guatemala. (www.monografias.com)
- LEÓN LEFCOVICH, Mauricio. (2005). “*Auditoría y Control Interno – un enfoque sistémico y de mejora continua*”. México. (www.tuobra.unam.mx).
- PURRES PATETE, Iván. (2010). “*Auditoría Financiera*”. (www.drupal.puj.edu.co)
- QUINTERO, Oscar. (2005). “*Auditoría*”. (www.monografias.com).
- http://www.undp.org.ec/Manual/docu/05_a_alcanceauditoria.pdf

<http://juliotigsilema.blogspot.com/2012/04/fases-de-la-auditoria-financiera.html>

ANEXOS.

OFICINA CEMVIV



BODEGA EL RECREO



CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDAS



INFORME TECNICO

MEMORANDUM No. 017-2012-GG

DE: GERENTE GENERAL
 PARA: LIC. GLENDA BRONCANO
 CARGO: CONTADORA CEMVIVPASTAZA
 FECHA: PUYO, 15 DE OCTUBRE DEL 2012

Adjunto al presente se dignará encontrar el detalle de los valores correspondientes a mejoras de las manzanas 1 y 3 del Conjunto Residencial El Recreo para su conocimiento y tramite respectivo.

Estos valores no incluyen IVA.

No.	MANZANA	
	1	3
1	3119.14	0.00
2	2948.32	2948.32
3	1171.92	1171.92
4	1171.92	1171.92
5	1171.92	1171.92
6	1171.92	1171.92
7	1171.92	2948.32
8	1368.36	3119.14
9	1368.36	1368.36
10	1368.36	1368.36
11	1368.36	1368.36
12	1368.36	0.00
13	1368.36	0.00
14	1368.36	0.00
TOTAL	21506.58	17811.54
		39318.11

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Arq. CELSO MUÑOZ
 GERENTE CEMVIVPASTAZA

CARPETAS DE CLIENTES



- MANZANA 1
- 1.- JIMENEZ LANDAZURI FERNANDO
 - 2.- WISUM SHIRAM ALBERTO DANIEL
 - 3.- MORETA CACUANGO LUIS DARIO
 - 4.- CRUZ FIALLOS CARLOS
 - 5.- PAUCAR SALGUERO MARCELO
 - 6.- ROCHA YUGSI LUIS DARIO
 - 7.- CAICEDO PROAÑO ESTEBAN XAVIER
 - 8.- CHANGO DIAZ JORGE EDUARDO
 - 9.- MIRANDA CARMEN ROSA
 - 10.- CORTÉZ LUGO ZAIDA BERENICE
 - 11.- MUÑOZ PIÑALOZA LUIS OSWALDO
 - 12.- ESPINOZA BARRERA LAURA
 - 13.- YEDRA MACHADO OSCAR FABIAN
 - 14.- PIEDRA LASCANO SANDRA MARIBEL

INFORMES DE ACERAS, BORDILLOS Y ADOQUINADOS

Nº	BENEFICIARIO	MF	CASA	RUC/CI	INF. ARQ. MUÑOZ		INF. ARQ. JARAMILLO		SALDO
					ACERAS F. ADOQUINADO	ACERAS F. BORDILLOS	ACERAS F. BORDILLOS	ADOQUINADO	
1	JIMENEZ LANDAZURI FERNANDO Y	1	1	18039769-8	3.493.44		817.80	2.676.64	
2	WISUM SHIRAM ALBERTO DANIEL	1	2	180020979-3	3.302.12		817.80	2.485.12	
3	MORETA CACUANGO LUIS DARIO	1	3	10030385-3	1.312.55		317.82	994.83	
4	CRUZ FIALLOS CARLOS	1	4	180371815-6	1.312.55		317.82	994.83	
5	PAUCAR SALGUERO MARCELO J.	1	5	080311330-9	1.312.55		317.82	994.83	
6	ROCHA YUGSI LUIS DARIO	1	6	080118449-9	1.312.55		317.82	994.83	
7	CAICEDO PROAÑO ESTEBAN XAVIER	1	7	103347943-0	1.312.55		317.82	994.83	
8	MIRANDA CARMEN ROSA	1	8	180327626-7	1.332.56		317.82	1.214.94	
9	MIRANDA CARMEN ROSA	1	8	180327626-7	1.332.56		317.82	1.214.94	
10	CHANGO DIAZ JORGE EDUARDO	1	10	180304776-5	1.332.56		317.82	1.214.94	
11	MUÑOZ PIÑALOZA LUIS OSWALDO	1	11	180302332-3	1.332.56		317.82	1.214.94	
12	ESPINOZA BARRERA LAURA GRACIELA	1	12	180102369-8	1.332.56		317.82	1.214.94	
13	YEDRA MACHADO OSCAR FABIAN	1	13	180323881-0	1.332.56		317.82	1.214.94	
14	PIEDRA LASCANO SANDRA MARIBEL	1	14	180338887-1	1.332.56		317.82	1.214.94	
	TOTAL				24088.73		5.445.44	18.640.79	

Nº	BENEFICIARIO	MF	CASA	RUC/CI	INF. ARQ. MUÑOZ		INF. ARQ. JARAMILLO		SALDO
					ACERAS F. ADOQUINADO	ACERAS F. BORDILLOS	ACERAS F. BORDILLOS	ADOQUINADO	
1	CAICEDO PROAÑO ESTEBAN XAVIER	3	2	171513911-8	3.302.12		317.82	2.984.50	
2	MIRANDA CARMEN ROSA	3	3	020146354-4	1.312.55		317.82	994.83	
3	MORETA CACUANGO LUIS DARIO	3	4	18034723-8	1.312.55		317.82	994.83	
4	MORETA CACUANGO REGINO MARTIN	3	5	180344531-4	1.312.55		317.82	994.83	
5	MIRANDA CARMEN ROSA	3	6	180201284-7	1.312.55		317.82	994.83	
6	MIRANDA CARMEN ROSA	3	7	180331332-2	3.302.12		817.80	2.485.12	
7	MIRANDA CARMEN ROSA	3	8	100198070-2	3.493.44		817.80	2.676.64	
8	MIRANDA CARMEN ROSA	3	9	180307813-9	1.332.56		317.82	1.214.94	
9	MIRANDA CARMEN ROSA	3	10	171483867-5	1.332.56		317.82	1.214.94	
10	MIRANDA CARMEN ROSA	3	11	100364826-7	1.332.56		317.82	1.214.94	
	TOTAL				19945.56		4174.86	18770.60	

REALIZADO POR: *[Signature]*
 MARCO CARDENAS

REVISADO POR: *[Signature]*
 DAGNY SANTOS
 CONTADORA

INFORME CUENTAS POR COBRAR MANZANA 1 AL 16/12/13

CLIENTE	DEBITO	CREDITO	SALDO
PAUCAR SALGUERO MARCELO JOVANNY	994.83		994.83
CRUZ FIALLOS CARLOS ANTONIO	994.83		994.83
MORETA CACUANGO LUIS DARIO	994.83		994.83
WISUM SHIRAM ALBERTO DANIEL	2.485.12		2.485.12
BERENICE		994.83	-994.83
PIEDRA LASCANO SANDRA MARIBEL		994.83	-994.83
FABIAN		994.83	-994.83
JORGE EDUARDO		994.83	-994.83
OSWALDO		994.83	-994.83

INFORME CUENTAS POR COBRAR MANZANA 1 AL 16/12/13

CLIENTE	DEBITO	CREDITO	SALDO
PAUCAR SALGUERO MARCELO JOVANNY	994.83		994.83
CRUZ FIALLOS CARLOS ANTONIO	994.83		994.83
MORETA CACUANGO LUIS DARIO	994.83		994.83
WISUM SHIRAM ALBERTO DANIEL	2.485.12		2.485.12
BERENICE		994.83	-994.83
PIEDRA LASCANO SANDRA MARIBEL		994.83	-994.83
FABIAN		994.83	-994.83
JORGE EDUARDO		994.83	-994.83
OSWALDO		994.83	-994.83