



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TÍTULO

“AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, EMPRESA MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA, CANTÓN CHIMBO, PERÍODO 2018”

AUTORA:

MARIANA ALEXANDRA VERDEZOTO MOREJÓN

TUTOR:

DR. JHONY RODRIGO ZAVALA HEREDIA

RIOBAMBA – ECUADOR

2020

INFORME DEL TUTOR

En calidad de Tutor del proyecto de investigación titulado: “Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de la información financiera, empresa Multicomercio Quintana DISENSA, cantón Chimbo, período 2018”, luego de haber revisado el desarrollo de la investigación elaborada por: Mariana Alexandra Verdezoto Morejón con C.C. 0202182168, tengo a bien informar que el proyecto cumple con todos los requisitos exigidos, para que este pueda ser expuesto al público una vez que haya sido evaluado por el Tribunal designado.

Riobamba, 03 de septiembre del 2020

Atentamente.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Jhony Zavala Heredia", with a horizontal line drawn underneath it.

Dr. Jhony Zavala Heredia

060172592-2

TUTOR

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DEL GRADO



Los Miembros del Tribunal de Graduación del proyecto de investigación titulado: “AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, EMPRESA MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA, CANTÓN CHIMBO, PERÍODO 2018”, presentado por la Srta. Mariana Alexandra Verdezoto Morejón y dirigido por el doctor Jhony Zavala Heredia.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en la cual se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite el presente para uso y custodia en la biblioteca de la Facultad de ciencias Políticas y Administrativas:

Para constancia de lo expuesto firman:

Dr. Jhony Zavala Heredia

10

Tutor

Firma

Nota

Ms. Marco Moreno Castro

9,5

Miembro 1

Firma

Nota

Ms. Otto Arellano Cepeda

9,5

Miembro 2

Firma

Nota

Calificación 9,67

AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Mariana Alexandra Verdezoto Morejón, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la prestigiosa Universidad Nacional de Chimborazo, soy responsable de las ideas, contenidos, expresiones, resultados y propuestas expuestas en el presente trabajo de investigación y los derechos de autoría que corresponden a la Universidad Nacional de Chimborazo.



Mariana Alexandra Verdezoto Morejón

CI: 020218216-8

AGRADECIMIENTO

En el presente trabajo de investigación quiero agradecerle primeramente a Dios por todas las bendiciones recibidas, por ser el inspirador y sobre todo por guiarme y darme la fuerza para cumplir mi meta.

A toda mi familia de manera muy especial a mis padres por todo el apoyo, amor y esfuerzo brindado, por sus consejos, por haber depositado su confianza en mí y sobre todo por los valores y principios con los que me han educado.

A la prestigiosa Universidad Nacional de Chimborazo por haberme permitido forjarme como profesional en sus aulas y también a todos los docentes que han sido parte de mi formación académica quienes han compartido sus conocimientos y se han convertido en la llave que ha permitido abrir muchas puertas y sobre todo por formarnos con valores para ser profesionales éticos.

A mi tutor Jhony Zavala por guiarme durante todo el proceso del trabajo de investigación quien con su amplio conocimiento y paciencia me ayudo a culminar este último escalón de mi proceso de formación

A la empresa Multicomercio Quintana Disensa de manera especial al gerente señor Jorge Quintana quien me permitió realizar mi trabajo de investigación en la empresa y por la confianza depositada en mí.

Mariana Alexandra Verdezoto Morejón

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación quiero dedicar primeramente a Dios por guiarme por el camino correcto, protegerme y nunca dejarme sola, ya que Él ha sido mi fortaleza para seguir adelante en los momentos más difíciles que he tenido que pasar durante esta etapa.

A mis padres, Juan y Dolores por ser tan buenas personas, tener un corazón tan noble y sobre todo por ser muy valientes y aguerridos, que no se han dado por vencidos a pesar de todas las dificultades que se han presentado, por formar una familia que tiene buenos cimientos.

A mis hermanos; Ángel, Juan, Víctor, José y Odalis, que me han brindado su apoyo incondicional y depositaron toda su confianza en mí y sobre todo me motivaron cuando sentía que desmayaba.

A mi novio Miguel y toda su familia por la motivación, paciencia y el apoyo que me brindaron durante todo esta etapa universitaria. A mi princesita Valentina quien me inspiro a seguir y poder cumplir esta meta.

Mariana Alexandra Verdezoto Morejón

ÍNDICE

PORTADA	I
INFORME DEL TUTOR	II
CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DEL GRADO.....	III
AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
DEDICATORIA	VI
ÍNDICE	VII
ÍNDICE DE TABLAS	X
ÍNDICE DE FIGURAS	XI
RESUMEN	XII
ABSTRAC.....	XIII
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	2
1. MARCO REFERENCIAL.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	2
1.3 JUSTIFICACIÓN	3
1.4 OBJETIVOS.....	4
1.4.1 Objetivo General	4
1.4.2 Objetivos Específicos	4
1.4.3 Hipótesis	4
CAPÍTULO II.....	5
2. ESTADO DEL ARTE	5
2.1 ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA	5

2.2	GENERALIDADES DE LA EMPRESA	6
2.2.1	Antecedentes históricos	6
2.2.2	Localización de la Empresa Multicomercio Quintana Disensa	7
2.2.3	Misión.....	7
2.2.4	Visión.....	7
2.2.5	Valores	8
2.2.6	Objetivos de la empresa.....	8
2.2.7	Servicios que ofrece la empresa Multicomercio Quintana Disensa	8
2.2.8	Organigrama de la empresa Multicomercio Quintana Disensa	9
2.3	AUDITORÍA FINANCIERA.....	9
2.3.1	Concepto	9
2.3.2	Importancia	10
2.3.3	Objetivo	10
2.3.4	Características de la auditoría financiera	11
2.3.5	Finalidad	11
2.3.6	Fases de la auditoría financiera	12
2.4	ESTADOS FINANCIEROS.....	12
2.4.1	Concepto	12
2.4.2	Objetivos de los estados financieros.....	13
2.4.3	Importancia	14
2.4.4	Cualidades de los Estados Financieros	14
CAPÍTULO III.....		15
3.	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
3.1	MÉTODO DE INVESTIGACIÓN	15
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	15

3.3	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	16
3.4	ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	16
3.5	NIVEL DE INVESTIGACIÓN	16
3.6	DETERMINACIÓN DE LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA	16
3.6.1	Determinación de la población.....	16
3.6.2	Determinación de la muestra.....	17
3.6.3	Tipo de Muestra	18
3.7	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS.....	18
3.7.1	Determinación de la técnica de recogida de información.....	18
3.7.2	Determinación de los Instrumentos de la Recogida de Información.....	19
3.7.3	Técnicas para el procesamiento e interpretación de datos.....	19
CAPÍTULO IV		20
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN	20
FASE I: PLANIFICACIÓN		20
FASE II: EJECUCIÓN.....		50
FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....		32
CAPÍTULO V.....		34
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	34
MATRIZ DE HALLAZGOS.....		34
6.	BIBLIOGRAFÍA.....	37
ANEXOS		39

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población de Recursos Humanos	17
Tabla 2 Población Documental.....	17
Tabla 3 Cédula Analítica de Caja	24
Tabla 4 Cédula Analítica de Bancos	26
Tabla 5 Cédula Sumaria de Cuentas por Cobrar.....	28
Tabla 6 Análisis de Cuentas por Cobrar.....	28
Tabla 7 Asiento de Ajustes de Cuentas por Cobrar	29
Tabla 8 Cédula Sumaria de Cuentas por Pagar.....	31
Tabla 9 Asiento de ajuste de Cuentas por Pagar.....	31
Tabla 10 Matriz de Hallazgos.....	34
Tabla 11 Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar	59
Tabla 12 Confirmación de Saldos de Cuentas por Cobrar	61
Tabla 13 Confirmación de Saldos de cuentas por Pagar	66

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Estructura Orgánica de la Empresa Multicomercio Quintana Disensa	9
Figura 2 Estructura Organizacional de la Empresa Multicomercio Quintana Disensa.....	46
Figura 3 Funcionarios principales de la empresa Multicomercio Quintana Disensa	47

RESÚMEN

El presente trabajo investigativo denominado **“AUDITORÍA FINANCIERA PARA DETERMINAR LA RAZONABILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA EMPRESA MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA, CANTÓN CHIMBO, PERÍODO 2018”**, tiene como objetivo realizar una Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de la información financiera de la empresa Multicomercio Quintana Disensa del Cantón Chimbo, período 2018.

En la metodología de la presente investigación se utilizó el método deductivo y analítico los cuales fueron fundamentales para el desarrollo de la Auditoría, para realizar un estudio más profundo se trabajó con dos tipos de población, documental y de recursos humanos de las cuales se tomó las respectivas muestras para poder realizar un estudio más exhaustivo.

Finalmente se desarrolló las fases de la Auditoria financiera, en la Planificación se realizó una visita previa a la empresa para obtener información necesaria para el desarrollo de la Auditoria, en la fase de la Ejecución se analizó cada uno de los componentes seleccionados y se determinó los hallazgos y en la última fase que es comunicación de Resultados se realizó un informe final de auditoría en el cual se dio una opinión con salvedades sobre la razonabilidad de la información financiera de la empresa Multicomercio Quintana Disensa.

Palabras Claves: Auditoría, Información Financiera, Razonabilidad, Control Interno

ABSTRAC

This investigative work called “**FINANCIAL AUDIT TO DETERMINE THE REASONABILITY OF THE FINANCIAL INFORMATION OF THE MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA COMPANY, CHIMBO CANTON, PERIOD 2018**”, aims to perform a financial audit in order to determine the reasonability of the financial information of the Multicomercio Quintana Disensa company of the Chimbo canton, period 2018.

In the methodology of this research, the deductive and analytical method were used, which were fundamental for the development of the Audit, to carry out a more detailed study, we worked with two types of population, documental and human resources, from which the respective samples were taken in order to carry out a more exhaustive study.

Finally, the financial audit phases were developed, in the planning stage, a prior visit to the company was made in order to obtain the necessary information for the audit development, in the development phase, each of the selected components was analyzed and the findings were determined and in the last phase, which is the communication of results, a final audit report was made, in which a qualified opinion was given on the reasonability of the financial information of the Multicomercio Quintana Disensa company.

Keywords: audit, financial information, reasonability, internal control

Reviewed by:
Mgs. Geovanny Armas Pesántez
ENGLISH PROFESSOR
C.C. 0602773301

INTRODUCCIÓN

En la actualidad la auditoría en las empresas se ha convertido en una herramienta indispensable, siendo esta un elemento eficaz que permite de manera adecuada el uso de las herramientas financieras y administrativas, también permite a los directivos de las empresas que cuenten con información real, oportuna, suficiente, competente para la toma de decisiones.

La auditoría financiera es un examen que se realiza a la información que se encuentra en los estados financieros, como a los movimientos que se han realizado durante un ciclo contable, con el objetivo de emitir una opinión profesional respecto a la razonabilidad de los estados financieros.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo realizar una auditoría financiera a la empresa Multicomercio Quintana Disensa, período 2018, en la cual se desarrolló cada una de las fases de la auditoría, planificación, ejecución y comunicación de resultados así también la aplicación de técnicas y procedimientos los cuales permitieron determinar la razonabilidad de los estados financieros y que estos hayan sido elaborados en base a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

La metodología que se utilizó en la presente investigación fue el método deductivo donde se examinó desde los estados financieros hasta la documentación fuente y el método analítico permitió el estudio de cada una de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio ingresos y egresos y sus respectivos movimientos, esta investigación fue no experimental pues la información que fue presentada por la empresa no fue manipulada.

El resultado final es la emisión de un informe donde el auditor da a conocer su opinión sobre la información financiera de la empresa, en dicho informe se elaboró el planteamiento de las conclusiones y recomendaciones en donde se dio a conocer las principales problemáticas de la empresa, como sus factibles soluciones.

CAPÍTULO I

1. MARCO REFERENCIAL

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La empresa Multicomercio Quintana Disensa del cantón Chimbo, inicio sus actividades en el año de 1997 su propietario es el Sr. Quintana Armijo Jorge Raúl, el financiamiento que se tuvo para iniciar sus actividades fue con capital propio. El negocio es comercial y su principal actividad económica es la compra y venta de materiales, piezas y accesorios de construcción de viviendas, edificios, aceras y bordillos, también brinda el servicio de transporte donde el cliente lo requiera con la finalidad de brindar una mejor atención.

Es necesario realizar una Auditoría Financiera para poder determinar la razonabilidad de la información presentada en los Estados Financieros y por ende ayudará a la empresa a mejorar el aspecto contable y financiero, la forma de administrar y la capacidad de establecer nuevos servicios a través de decisiones acertadas para el buen manejo de la empresa.

En la empresa Multicomercio Quintana Disensa al no haberse ejecutado Auditorías Financieras, se encontró debilidades en el Control Interno que afectaron la toma de decisiones, ocasionando que sean incorrectos en la obtención, manejo y registro de la información, por lo tanto todos los movimientos y transacciones que se presentaron en las operaciones financieras en el período 2018, fueron revisadas para corroborar su veracidad, integridad y poder establecer la razonabilidad de los estados financieros, teniendo en cuenta la normativa contable que permitirá comprobar la autenticidad de la información que maneja el departamento contable, cuya evaluación será plasmada en el informe de auditoría.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera una auditoría financiera permite determinar la razonabilidad de la información financiera de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, período 2018?

1.3 JUSTIFICACIÓN

Es muy importante para cualquier empresa o ente económico que se realice una auditoría financiera, mediante su aplicación se llegó a conocer si la información financiera presentada en sus estados financieros es razonable y confiable, también permite identificar posibles riesgos en la empresa y que los mismos puedan ser corregidos.

Al desarrollar la auditoría financiera en la empresa Multicomercio Quintana Disensa y evaluar las cuentas del activo y pasivo del estado de situación financiera se obtuvo evidencia suficiente, competente y relevante, la misma que permitió obtener la situación real de la empresa dando a conocer si la información financiera es razonable y confiable.

Por lo tanto el presente trabajo de investigación es necesario para la obtención de información confiable sobre las operaciones financieras que realiza la empresa Multicomercio Quintana Disensa del cantón Chimbo, mediante la realización de la auditoría financiera se logró conocer la realidad económica y financiera. Por otra parte la auditoría financiera, ayudará a controlar y poder reducir los riesgos los mismos que afectan al funcionamiento de la empresa.

Una vez culminado el trabajo es importante que el gerente de la empresa conozca las respectivas conclusiones y recomendaciones acerca de los hallazgos encontrados dentro de este proceso las mismas que se están plasmadas en el informe final, con el objetivo de que tenga información real y transparente acerca de la situación financiera de la empresa y pueda tomar decisiones las mismas que ayudan a mejorar la situación financiera y económica de la empresa y poder evitar posibles fraudes en el futuro.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General

Realizar una auditoría financiera a la empresa Multicomercio Quintana Disensa para determinar la razonabilidad de la información financiera, período 2018

1.4.2 Objetivos Específicos

- Desarrollar cada una de las fases de la auditoría financiera para comprobar si la información es razonable
- Analizar los estados financieros de la empresa Multicomercio Quintana Disensa para determinar su razonabilidad.
- Elaborar un informe en donde se presente las conclusiones y recomendaciones que permitan a la empresa tomar decisiones acertadas.

1.4.3 Hipótesis

La auditoría financiera permite determinar la razonabilidad de la información financiera de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, período 2018.

CAPÍTULO II

2. ESTADO DEL ARTE

2.1 ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA

Para el desarrollo de la presenta investigación se realizó una revisión bibliográfica de otros trabajos de investigación relacionados al tema:

Según (Mendoza, 2019, pág. 4), en su proyecto de investigación titulado;

“Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros, en la comercializadora Ecuacauchos, de la ciudad de Riobamba, período 2017”, cuyo objetivo general fue realizar una auditoría financiera para establecer la confiabilidad de la información financiera de la comercializadora Ecuacauchos de la ciudad de Riobamba en el período 2017 y concluyó que la comercializadora no cuenta con un manual de contabilidad que regule las cuentas contables y que ayude a la razonable presentación de los estados financieros.

Por su parte (Condor , 2018, págs. 10-40), en su proyecto de investigación titulado;

“Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros de la empresa automotores Antonio Larrea Cía. Ltda., período 2017”, el cual tuvo como objetivo general realizar una auditoría financiera para determinar la veracidad de la información presentada de los estados financieros de la empresa Automotores Antonio Larrea Cía. Ltda., período 2017 y concluyó que la entidad no cuenta con un manual de control interno ni de procedimientos contables.

En cambio (Lara Valverde, 2018) en su proyecto de investigación titulado;

“Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros al proyecto promoviendo capacidades de autoayuda de la Diócesis de Riobamba, periodo 2017”, el cual tuvo como objetivo general establecer si la auditoría financiera permite determinar el índice de

razonabilidad de los estados financieros en el proyecto “Promoviendo capacidades de autoayuda”, de la Diócesis de Riobamba y concluyó que no existe un Manual de Funciones que describa las responsabilidades y atribuciones que tienen cada colaborador de la Diócesis de Riobamba, lo cual ha provocado que las actividades no sean desarrolladas de manera correcta. (pág. 40)

Para (López, 2020) en su proyecto de investigación titulado;

“Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros de almacenes Totalhome de la ciudad de Riobamba período 2017”, con el objetivo de determinar de qué manera la Auditoría Financiera en almacenes Totalhome incidirá en la razonabilidad de los estados financieros y concluye que; el almacén no cuenta con una adecuada segregación de funciones lo cual no permite que cada empleado conozca de manera precisa cuáles son sus funciones y atribuciones, para su área de trabajo.. (pág. 44)

Según (Escalante , 2014), en su artículo científico titulado;

“Auditoría financiera una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público”, el cual tuvo como objetivo determinar si los estados financieros presentados por las entidades son el producto del proceso contable desarrollado, preparados y presentados con base en las normas emitidas y concluyó que el auditor es el producto de la fortaleza del sistema de control interno que diseñará un examen orientado a corroborar la existencia de controles pruebas de control o cumplimiento, o enfocado en satisfacer la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros pruebas de saldos o sustantivas. (pág. 41)

2.2 GENERALIDADES DE LA EMPRESA

2.2.1 Antecedentes históricos

La empresa Multicomercio Quintana Disensa inicia sus actividades en el año de 1997, su gerente propietario es el señor Jorge Raúl Quintana Armijo, con el apoyo de su esposa la señora Yolanda Vargas inician sus actividades abriendo un local de distribución de materiales de construcción, el financiamiento que se ha tenido para iniciar este negocio fue de capital propio.

Esta empresa se encuentra ubicada en el cantón Chimbo provincia Bolívar, el negocio es considerado comercial y su principal actividad económica es la compra y venta de materiales, piezas y accesorios de construcción.

Esta empresa se encuentra al servicio de la colectividad de la provincia y ofrece una gran variedad de materiales de construcción, a pesar de que en el mercado existe una gran competencia este negocio ha ido aumentando sus ventas pues cuenta con la fidelidad de sus clientes, esto se debe a que se existe un buen servicio y se ha llegado a satisfacer todas las necesidades que tiene el cliente lo que ha permitido que se encuentre posesionada en el mercado, en el periodo de estudio llego a tener unas ventas por un millón de dólares. (Vargas , 2014, pág. 14).

2.2.2 Localización de la Empresa Multicomercio Quintana Disensa

- **Provincia** Bolívar
- **Representante Legal** Jorge Quintana
- **Dirección** Barrio el Rosal vía a San Miguel diagonal al avión
- **Celular** 0983419879
- **Teléfono convencional** (03) 298-8300
- **Email** quintanadisensa@gmail.com

2.2.3 Misión

“Ofrecer una amplia gama de materiales de construcción y accesorios para nuestros clientes, brindando un servicio de calidad y buscando su satisfacción” (Vargas , 2014, pág. 18).

2.2.4 Visión

“Ser la empresa líder a nivel local y regional en venta de materiales de construcción y accesorios con un servicio de calidad logrando ser el lugar preferido por los clientes por la satisfacción al momento de adquirir materiales de construcción”. (Vargas , 2014, pág. 18).

2.2.5 Valores

- Respeto
- Liderazgo
- Honestidad
- Responsabilidad
- Solidaridad

2.2.6 Objetivos de la empresa

- Tener un mayor posicionamiento en el mercado local y regional mediante la extensión de sucursales.
- Brindar un mejor servicio al cliente mediante la amabilidad que nos caracteriza para contar con su fidelidad.
- Tener un buen ambiente de trabajo y que las relaciones interpersonales sean las idóneas para alcanzar los objetivos planteados.
- Tener capacitaciones contantes del personal para contar con un buen equipo de trabajo y que los procesos sean los correctos.
- Obtener procesos adecuados en la empresa para alcanzar las metas propuestas.

2.2.7 Servicios que ofrece la empresa Multicomercio Quintana Disensa

“La empresa Multicomercio Quintana Disensa se dedica a la comercialización de materiales de construcción como; pisos, cemento, hierro, adoquines, tuberías y todo lo necesario para la construcción de viviendas, edificios, también realiza el transporte de materiales”. (Vargas , 2014, pág. 15)

2.2.8 Organigrama de la empresa Multicomercio Quintana Disensa

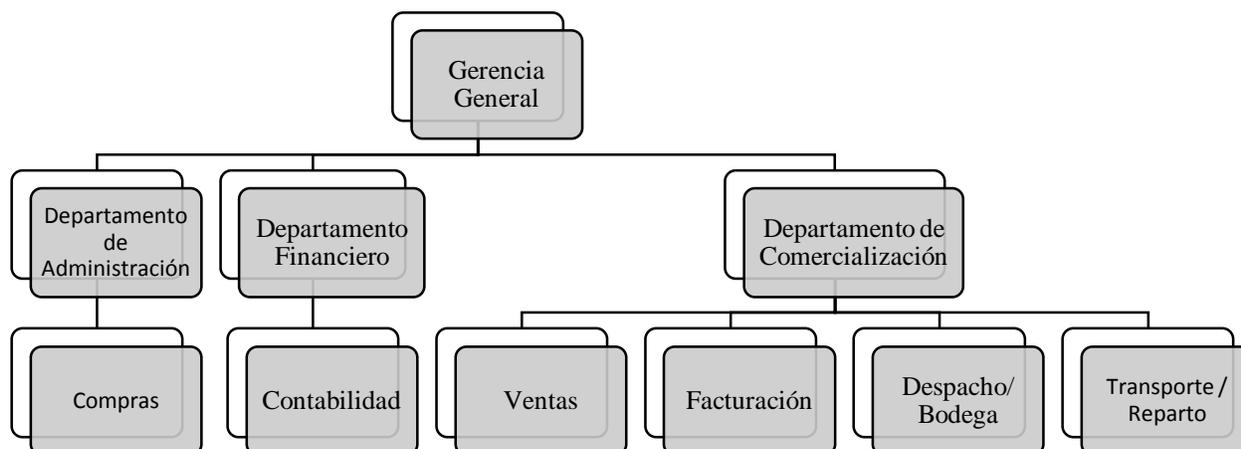


Figura 1 Estructura Orgánica de la Empresa Multicomercio Quintana Disensa

Fuente: (Empresa Multicomercio Quintana Disensa , 2018)

2.3 AUDITORÍA FINANCIERA

2.3.1 Concepto

Según (Escalona, 2017) manifiesta que la Auditoría Financiera “consiste en el examen de los registros y documentos que sustentan los estados financieros de una entidad, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera”.

Así también como los cambios que se dan en el patrimonio y de la misma forma el cumplimiento de las obligaciones y disposiciones legales, para de esta forma poder formular las respectivas conclusiones y recomendaciones y al final emitir un informe con el respectivo dictamen.

La Auditoría Financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional que se realiza con posterioridad a las operaciones de una empresa tanto administrativas como financieras con la finalidad de analizarlas y verificar si han sido realizadas en base a las normativas y disposiciones legales vigentes para emitir un informe con las respectivas conclusiones y recomendaciones así también el dictamen profesional acerca de los estados financieros. (Rivas, 2017, pág. 1)

La auditoría financiera, o más exactamente, una auditoría de estados financieros, es la revisión de los estados financieros de una empresa o cualquier otra persona jurídica (incluyendo gobiernos) en base a una serie de normas previamente establecidas, dando como resultado la publicación de una opinión independiente sobre si los estados financieros son relevantes, precisos, completos y presentados con justicia. (Buján , Enciclopedia Financiera, 2018, pág. 1)

Auditoría Financiera según (Pavon & Rueda Asociados, 2018) “Es un examen que se realiza al proceso contable de un período para determinar la razonabilidad de los estados financieros y aportar de manera oportuna la prevención de posibles riesgos, utilización de los recursos y los mecanismos de control” (p.1).

2.3.2 Importancia

La Auditoría Financiera es de gran importancia en las empresas ya que permite controlar los procesos realizados en periodos de tiempo determinados y en caso de requerirlos cambiarlos, ayuda analizar la información presentada en los estados financieros con la finalidad de medir el desarrollo de los objetivos planteados y ver de qué manera se está mejorando los procesos, así como aprovechar las oportunidades que se le presenten durante el transcurso de sus actividades.

Según (Alvaréz, 2018, pág. 1) “Una auditoría financiera es importante porque le da a la información financiera un valor adicional la cual concluye que es razonable para que un tercero, bancos o entidades financieras posean su confianza”.

2.3.3 Objetivo

La auditoría financiera tiene como objetivo examinar los estados financieros por parte de un profesional (contador-auditor) que sea independiente de la entidad, con la finalidad de poder establecer su veracidad y razonabilidad, dando a conocer los resultados encontrados en el examen. “El informe o dictamen que presenta el contador público independiente otorga fe pública a la confiabilidad de los estados financieros y por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó”. (Cuellar, 2018, pág. 2)

Los objetivos principales de la auditoría financiera son los siguientes:

- Constatar si la información presentada en los estados financieros es razonable.
- Detectar la existencia de fraudes o malversaciones dentro del proceso contable de la empresa
- Afirmar el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y estatutos vigentes
- Diseñar conclusiones y recomendaciones para mejorar el control interno.
- Verificar el cumplimiento de las metas y los objetivos propuestos

2.3.4 Características de la auditoría financiera

Según (Escalona, 2017) da a conocer las siguientes características de la auditoría financiera:

- OBJETIVA.-** Porque el auditor revisa la documentación que se encuentra sustentada en hechos reales mismos que tienen evidencias y se puede llegar a su comprobación, además el auditor realiza su trabajo sin presiones, con valores éticos y de manera independiente sin influencias personales ni políticas. Y en todo momento debe prevalecer el juicio, mismo que estará sustentado por sus conocimientos y capacidad profesional
- NORMATIVA.-** Se enfoca a la aplicación y cumplimiento de las normas, leyes, reglamentos y estatus vigentes.
- SISTEMÁTICA.-** Porque la realización del trabajo del auditor debe ser planificada y programada, teniendo que desarrollar las fases de la auditoria de manera ordenada; planeación, ejecución y elaboración del informe.
- PROFESIONAL.-** Es realizada por un profesional (contadores-Audidores) quien se encuentra capacitado, con experiencia y conocimientos sobre auditoría financiera
- DECISORIA.-** Concluye con la emisión de un informe el cual contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad y veracidad de la información financiera, así como los comentarios, conclusiones y recomendaciones acerca de lo hallazgos encontrados.

2.3.5 Finalidad

La finalidad de la Auditoría Financiera es de certificar la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, mediante la aplicación de técnicas y procedimientos que

permitan corroborar la información así también poder ayudar a la prevención de errores y fraudes en las empresas.

2.3.6 Fases de la auditoría financiera

Según (Pérez, 2018) las fases de auditoría financiera comprende la planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados:

a. Planificación

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

b. Ejecución

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

c. Comunicación de Resultados

La comunicación de resultados es la última fase del proceso de la auditoría, sin embargo ésta se cumple en el transcurso del desarrollo de la auditoría. El informe básicamente contendrá la carta de dictamen, los estados financieros, las notas aclaratorias correspondientes, la información financiera complementaria y los comentarios, conclusiones y recomendaciones relativos a los hallazgos de auditoría.

2.4 ESTADOS FINANCIEROS

2.4.1 Concepto

El estado financiero es una correlación de cifras financieras, que se vinculan con la actividad de una entidad y se presenta mediante un orden concluyente. Estas cifras tienen como objetivo primordial ofrecer información acerca de la actividad, funcionamiento y

situación del negocio o la entidad, para que las personas puedan tomar decisiones sobre el futuro de la compañía, puedan dar las mejores recomendaciones. (Castro , 2019, pág. 1)

Por otra parte, los estados financieros son muy útiles para aquellas personas o entidades que desean tener algún tipo de relación comercial con la firma en cuestión; como lo pueden ser inversionistas, proveedores o entidades que otorgan crédito. “Los estados financieros son la base de análisis sobre la cual se sustentan las estrategias aplicada por la empresa para su evolución económica”. (Castro , 2019, pág. 8)

Según, (Rodriguez , 2008, pág. 9)“Los estados financieros son cuadros sistemáticos que presentan en forma razonable, diversos aspectos de la situación financiera de la gestión de una empresa, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados”.

En conclusión, los estados financieros son documentos en los cuales se encuentran plasmados la información económica y financiera de una entidad, se ven reflejados la información de un periodo en cuentas anuales, es el producto final de la contabilidad de un determinado período.

2.4.2 Objetivos de los estados financieros

Según (Bujan , 2018), menciona que: “El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, desempeño y cambios en la situación financiera de una empresa con el objeto de tomar decisiones económicas y estos deben ser comprensibles, relevantes, fiables y comparables.”. (pág. 11)

Según (Buján , 2018, pág. 3), los objetivos principales de los estados financieros son los que a continuación se detalla:

- Dar a conocer razonablemente la información sobre la situación financiera actual de la empresa, así como mostrar los resultados de las operaciones y flujos de efectivo.
- Brindar información útil a inversores y otorgantes de crédito.

- Ayudar a los directivos a tomar decisiones oportunas sobre financiamiento, operación e inversión.
- Permite dar a conocer acerca de la gestión empresarial.
- Evaluar la capacidad que tiene la empresa para la generación de fondos.
- Aportar elementos de juicio sobre solvencia, liquidez y rentabilidad del negocio.
- Permite controlar las operaciones que se realizan en la empresa.

2.4.3 Importancia

Para los directivos, dueños, accionistas es muy importante conocer la información financiera y económica de la empresa la misma que se encuentra plasmada en los estados financieros y les permitirá tomar decisiones adecuadas.

Los estados financieros son de gran importancia porque a través de su análisis permite conocer sobre el desempeño de un negocio y ayuda a tener información necesaria para la toma de decisiones. Los estados financieros son considerados como la radiografía de un negocio porque indica que tan saludable es, información necesaria para poder obtener préstamos a corto y largo plazo así como atraer a inversores.

2.4.4 Cualidades de los Estados Financieros

Según (Alejandro, 2018, pág. 6), menciona que “la información presentada en los estados financieros así como las notas aclaratorias a los estados financieros permiten a los usuarios a poder predecir los flujos de efectivo futuro”. Para lo cual debe poseer cualidades fundamentales que a continuación se detalla:

- **Comprensibilidad.-** La información presentada en los estados financieros debe ser clara y entendible por los usuarios.
- **Relevancia.-** La información debe ser útil, oportuna y de fácil acceso en el proceso de la toma de decisiones.
- **Confiable.-** Que la información sea confiable y verdadera acorde a prácticas y principios contables.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

Los métodos de investigación utilizados en el desarrollo del presente trabajo de investigación fueron el método deductivo y el método analítico.

- **Deductivo:** En este método se estudió desde los estados financieros hasta la documentación fuente para conocer sobre los movimientos y actividades realizadas en la empresa Multicomercio Quintana Disensa
- **Analítico.-** Se examinó todas las cuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y egresos, donde se conoció cada uno de los movimientos que se realizaron en los estados financiera de la empresa.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

En el desarrollo de la presente investigación a la empresa Multicomercio Quintana Disensa se utilizó los siguientes tipos de investigación que son: investigación de campo e investigación documental bibliográfica donde se pudo obtener la información necesaria para el desarrollo del tema.

- **Investigación de campo.-** En esta investigación se realizaron las encuestas, entrevistas al personal de la empresa, con el propósito de recopilar información necesaria.
- **Investigación documental bibliográfica.-** Se revisó y analizó los estados financieros y la documentación de soporte de la empresa, donde se pudo identificar la situación económica y financiera de la misma.

3.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Según, (Hernández , 2014) “La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad”.pp 4.

Investigación no experimental: Se observó y se analizó la información presentada por la empresa Multicomercio Quintana Disensa en los estados financieros para de esta manera poder dar un criterio a los directivos para la toma de decisiones.

3.4 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El enfoque de la investigación que se utilizó en el trabajo de investigación fue cuantitativo debido a que se analizó los documentos contables y financieros otorgados por la empresa Multicomercio Quintana Disensa

3.5 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

La presente investigación es de nivel descriptivo por cuanto se detalló cada una de las situaciones o eventos que se encontraron durante la revisión de la información de la empresa Multicomercio Quintana Disensa en el período de estudio año 2018.

3.6 DETERMINACIÓN DE LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA

3.6.1 Determinación de la población

La población de la empresa Multicomercio Quintana Disensa que se estudió en la presente investigación fue la siguiente:

La población de Recursos Humanos de la empresa está constituida por 8 personas como se muestra en la tabla N.1:

Tabla 1 Población de Recursos Humanos

POBLACIÓN	NÚMERO
Gerente Propietario	1
Personal de Contabilidad	1
Administrador	1
Personal de Ventas	4
Choferes	1
TOTAL	8

Nota: 1 Empresa Quintana Disensa, personal según sus funciones en los departamentos

La población documental está constituida por los estados financieros y los documentos de soporte como se presenta en la tabla N. 2

Tabla 2 Población Documental

POBLACIÓN	CANTIDAD	PORCENTAJE
Estados Financieros	2	0,24%
Documentos de soporte	840	99,76%
TOTAL	842	100%

Nota: 2 Empresa Disensa, documentos contables período 2018

3.6.2 Determinación de la muestra

Muestra 1: Al ser una población menor a 100 no es necesario determinar la muestra por lo tanto se realizó a la totalidad de la población.

Muestra 2: Al ser una población mayor a 100 se tomó una muestra de los documentos de soporte de la Empresa Multicomercio Quintana Disensa.

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2 (N-1) + z^2 * p * q}$$

Donde	Z= 95 (1,96)
N=Tamaño de la muestra	N= 842
Z=Nivel de confianza	p= 0.05
p=Posibilidad de ocurrencia de un evento	e= 0.03
e= Error estándar	q= 0.05

$$n = \frac{(1,96)^2 * 0.05 * 0.05 * 842}{0.03^2 (842 - 1) + 1,96^2 * 0.05 * 0.05}$$

$$n = 63$$

3.6.3 Tipo de Muestra

Para determinar la muestra se empleó una técnica de muestreo probabilística para conseguir una muestra aleatoria simple, ya que todos los documentos de soporte tienen la misma posibilidad de ser seleccionados.

3.7 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOPIACIÓN DE DATOS

3.7.1 Determinación de la técnica de recogida de información

Las técnicas para la recolección de la información que se utilizaron en la presente investigación fueron las siguientes:

- **Entrevista:** Se realizó una entrevista al gerente y a la contadora que me permitió conocer sobre el nivel de control de Control Interno en la empresa y también obtener información financiera acerca del caso de estudio.
- **Observación:** Se realizó visitas a la empresa para conocer la situación de la misma y también se revisó la documentación como los registros contables, los estados financieros y los respectivos respaldos.
- **Encuesta:** Se realizó una encuesta al personal de ventas de la empresa para conocer sobre las actividades realizadas.

3.7.2 Determinación de los Instrumentos de la Recogida de Información

Los instrumentos de recogida de información que se utilizaron en la presente investigación fueron:

- **Guía de observación.** Permitió verificar los puntos importantes que se analizaron dentro de la presente investigación.
- **Guía de entrevista.** Mediante este instrumento se logró obtener información general de la empresa Multicomercio Quintana Disensa.

3.7.3 Técnicas para el procesamiento e interpretación de datos

Para el procesamiento e interpretación de los datos que se recolectaron se hizo uso de la herramienta de Microsoft Excel, también se utilizaron gráficos y cuadros estadísticos los cuales permitieron el análisis de la compilación de datos.

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR Y ESPECÍFICA

En esta fase de la planificación se realizó una visita preliminar a la empresa Multicomercio Quintana Disensa con la finalidad de conocer sus actividades principales y sus funciones y poder obtener información útil para la siguiente fase de la auditoría.

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE I: PLANIFICACIÓN	P.A.P 1/1		
<p>Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera</p> <p>Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018</p> <p>Objetivo: Obtener la información general de la entidad con el fin de definir la estrategias y seleccionar los métodos apropiado.</p>				
N°	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Elabore el Contrato de Trabajo.	C. T 1/2 C. T 2/2	M.A.V.M	20/04/2020
2	Realice la Notificación de Inicio de Auditoría.	N.I.A 1/1	M.A.V.M	21/04/2020
3	Efectué la Entrevista al Gerente.	E. G 1/1	M.A.V.M	22/04/2020
4	Elabore el Informe de Visita Preliminar	I. V. P 1/1	M.A.V.M	23/04/2020
5	Realice el Memorando de Planificación	M. P 1/6 M. P 6/6	M.A.V.M	24/04/2020

Cuadro 1 Programa de Auditoría de Planificación Preliminar

Fuente: Elaboración propia de la autora

Elaborado por:	M.A.V.M	20/04/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	04/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA INFORME DE VISITA PRELIMINAR FASE I: PLANIFICACIÓN	I.V.P 1/1
---	--	------------------

Riobamba, 23 de abril del 2020

Señor:
 Jorge Quintana
GERENTE DE LA EMPRESA MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA
 Presente.-

De mi consideración:

Después de haber visitado a la empresa y haber realizado la entrevista al gerente se procede a realizar el Informe de Vista Preliminar con el propósito de dar a conocer la situación actual de la empresa sobre la gestión de las actividades que realiza así como el control que tiene de las mismas, se puede manifestar los siguientes detalles que se conoció durante las visitas realizadas a la empresa.

- En la empresa Multicomercio Quintana Disensa, se observó que no se realizan arqueos de caja, a pesar que el sistema contable que utilizan permite realizarlo de manera diaria.
- En la empresa no se realizan conciliaciones bancarias.
- La empresa no cuenta con un adecuado control interno de las actividades que realizan cada uno de los empleados.
- No existe un manual de funciones en la empresa y esto ha ocasionado en varias situaciones que el personal no conozca de manera clara las funciones y responsabilidades que debe desempeñar en la entidad.

Atentamente:



Mariana Verdezoto

AUDITORA

Elaborado por:	M.A.V.M	23/04/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	04/05/2020

FASE II: EJECUCIÓN

Una vez que se ha realizado la fase de planificación y se ha obtenido información general de la empresa Multicomercio Quintana Disensa se procede a realizar la siguiente fase de la auditoría que es la ejecución en donde se procedió aplicar el cuestionario de control interno a los siguientes componentes: Caja, Bancos, Cuentas por Cobrar y Cuentas por Pagar, que permitió desarrollar la matriz de ponderación y conocer el nivel de confianza y de riesgo que existe en la empresa, así también poder realizar las cédulas analíticas, sumarias e identificar los posibles hallazgos.

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA PROGRAMA DE AUDITORÍA FASE II: EJECUCIÓN	P. A. E 1/1		
<p>Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018 Objetivo: Aplicar técnicas y procedimientos para conocer la situación real de cada uno de los componentes y poder establecer posibles hallazgos.</p>				
N	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Evaluar la cuenta Caja	P. A – A 1/1	M.A.V.M	04/05/2020
2	Evaluar la Cuenta Bancos	P. A – B 1/1	M.A.V.M	11/05/2020
3	Evaluar la Cuenta Cuentas por Cobrar	P. A – C 1/1	M.A.V.M	18/05/2020
4	Evaluar la Cuenta Cuentas por Pagar	P. A – D 1/1	M.A.V.M	25/05/2020

Cuadro 2 Programa de Auditoría de la fase de Ejecución

Elaborado por:	M.A.V.M	08/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN	<i>M. P. C. R – A²/2</i>
---	--	-------------------------------------

Componente: Cuenta Caja

CALIFICACIÓN TOTAL	16
PONDERACIÓN TOTAL	20
NIVEL DE CONFIANZA: CT/PT*100	80%
NIVEL DE RIESGO: 100%-NC%	20%
CALIFICACIÓN DEL RIESGO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

ANÁLISIS

Dentro del componente de la cuenta caja de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, podemos determinar un nivel de confianza del 80% considerado alto y un nivel de riesgo del 20% que es considerado bajo, debido que en la empresa existe un nivel de confianza alto el nivel de riesgo es mínimo, producto de que no se realizan arquez de caja y los valores recaudados en caja no son depositados de manera diaria para un mejor control.

Elaborado por:	M.A.V.M	07/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CÉDULA ANALÍTICA COMPONENTE CUENTA CAJA FASE II: EJECUCIÓN	C.A – A¹/1
---	--	------------------------------

Tabla 3 Cédula Analítica de Caja

CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2018		AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
				DEBE	HABER		
	CAJA	\$ 5.518,40	✓			\$ 5.518,40	✓
TOTAL		\$ 5.518,40	Σ			\$ 5.518,40	Σ

Nota: 3 Multicomercio Quintana Disensa, información Obtenida de la empresa.

Elaborado por: Mariana Verdezoto

OBSERVACIÓN

- ✓ Después de analizar la información pertinente sobre los movimientos de la cuenta caja no se encontró inconsistencias en la información que ha sido presentada en el estado de situación financiera.

Las marcas a utilizar son:

Marcas	Significado
✓	Revisado
Σ	Sumatoria

Elaborado por:	M.A.V.M	08/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN	M.P.C.R – B²/2
---	--	----------------------------------

Componente: Cuenta Bancos

CALIFICACIÓN TOTAL	18
PONDERACIÓN TOTAL	20
NIVEL DE CONFIANZA: CT/PT*100	90%
NIVEL DE RIESGO: 100%-NC%	10%
CALIFICACIÓN DEL RIESGO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

ANÁLISIS

El componente bancos de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, representa un nivel de confianza del 90% considerado alto y un nivel de riesgo del 20% que es considerado bajo, debido que en la empresa existe un nivel de confianza alto el nivel de riesgo es mínimo, esto es producto de que no se realizan conciliaciones bancarias.

Elaborado por:	M.A.V.M	14/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CÉDULA ANALÍTICA – CUENTA BANCOS FASE II: EJECUCIÓN	C.A – B¹/₁
---	---	---

Tabla 4 Cédula Analítica de Bancos

CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2018		AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
				DEBE	HABER		
	BANCOS	\$ 95.850,00	✓			\$ 95.850,00	✓
TOTAL		\$ 95.850,00	Σ			\$ 95.850,00	Σ

Nota: 4 Multicomercio Quintana Disensa, información Obtenida de la empresa.

Elaborado por: Mariana Verdezoto

OBSERVACIÓN

- ✓ Luego de revisar la información correspondiente sobre los movimientos de la cuenta Bancos no se encontró inconsistencias en la información que ha sido presentada en el estado de situación financiera al 31 de diciembre el 2018.

Las marcas a utilizar son:

Marcas	Significado
✓	Revisado
Σ	Sumatoria

Elaborado por:	M.A.V.M	15/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN	M.P.C.R – C²/2
---	--	----------------------------------

Componente: Cuentas por Cobrar

CALIFICACIÓN TOTAL	12
PONDERACIÓN TOTAL	20
NIVEL DE CONFIANZA: CT/PT*100	60%
NIVEL DE RIESGO: 100%-NC%	40%
CALIFICACIÓN DEL RIESGO	MODERADO

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

ANÁLISIS

Dentro del componente Cuentas por Cobrar de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, se puede apreciar que la empresa posee un nivel de confianza del 60% considerado moderado y un nivel de riesgo del 40% que es considerado moderado, debido que los clientes no cumplen con el plazo establecido para los pagos, también no existe un control adecuado sobre los vencimientos de los créditos y sus respectivas cobranzas.

Elaborado por:	M.A.V.M	21/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CÉDULA SUMARIA – CUENTAS POR COBRAR FASE II: EJECUCIÓN	<i>c.s – c¹/₁</i>
---	--	---

Tabla 5 Cédula Sumaria de Cuentas por Cobrar

CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2018		AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
				DEBE	HABER		
	CUENTA S POR COBRAR	\$ 25.218,03	√	\$2.018,23		\$27.236,26	@≠
TOTAL		\$ 25.218,03	Σ	\$2.018,23		\$27.236,26	Σ

Nota: 5 Multicomercio Quintana Disensa, información Obtenida de la empresa.

Elaborado por: Mariana Verdezoto

ANÁLISIS DE LAS CUENTAS POR COBRAR

Tabla 6 Análisis de Cuentas por Cobrar

CLIENTES	SALDO EN LIBROS	SALDO AUDITADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
Parra Estudillo Gabriel	0,00	\$ 924,34
Fernando		
Santillán León Juan	0,00	\$ 1.093,89
Carlos		
TOTAL	0,00	\$ 2.018,23 ≠ @

Nota: 6 Multicomercio Quintana Disensa, información Obtenida de la empresa.

Elaborado por: Mariana Verdezoto

OBSERVACIÓN

La empresa Multicomercio Quintana Disensa tuvo un total de 38 deudores de los cuales se escogió a los deudores más representativos en la empresa y se realizó la confirmación de saldos, de esta manera se llegando a concluir que existe debilidades en el control de cuentas por cobrar por la diferencia de saldos que existe. Uno de los motivos es que se realizaron depósitos por parte de los clientes a la cuenta personal del comisionista de la empresa y estos no fueron registrados en los libros de contabilidad de la empresa Multicomercio Quintana Disensa. Al momento de realizar la confirmación de saldos se ve reflejado que existe una diferencia de \$2.018,23, estos valores corresponden a los clientes Parra Estudillo Gabriel Fernando con un valor de \$ 924,34 y el cliente Santillán León Juan Carlos por un valor de \$ 1.093,89.

Para la diferencia se propone el siguiente asiento:

Tabla 7 Asiento de Ajustes de Cuentas por Cobrar

FECHA	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
xxxxx	-1-			
	Cuentas por cobrar Comisionistas		\$2. 018,23	
	Cuentas por cobrar Clientes			\$2. 018,23
	Parra Estudillo Gabriel	\$ 924,34		
	Santillán León Juan Carlos	\$ 1.093,89.		
	P/R Asiento de ajuste de cuentas por Cobrar			

Nota: 7 Asiento de ajuste de cuentas por Cobrar

Las marcas a utilizar son:

✓	Revisado	Σ	Sumatoria	≠	Diferencia	@	Hallazgo
---	----------	---	-----------	---	------------	---	----------

Elaborado por:	M.A.V.M	22/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN	M.P.C.R - D²/2
---	--	--

Componente: Cuentas por Pagar

CALIFICACIÓN TOTAL	18
PONDERACIÓN TOTAL	20
NIVEL DE CONFIANZA: CT/PT*100	90%
NIVEL DE RIESGO: 100%-NC%	10%
CALIFICACIÓN DEL RIESGO	BAJO

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
NIVEL DE RIESGO		
ALTO	MODERADO	BAJO
85%-50%	49%-25%	24%-5%

ANÁLISIS

El componente Cuentas por Pagar de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, posee un nivel de confianza del 90% considerado alto y un nivel de riesgo del 10% que es considerado bajo, debido a que no cuenta con normas y procedimientos adecuados para el manejo y no posee una programación de los pagos.

Elaborado por:	M.A.V.M	26/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CÉDULA SUMARIA – CUENTAS POR PAGAR FASE II: EJECUCIÓN	C.S – C¹/1
---	---	------------------------------

Tabla 8 Cédula Sumaria de Cuentas por Pagar

CÓDIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2018		AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA	
				DEBE	HABER		
	CUENTAS POR PAGAR (PROVEEDORES)	\$ 9.834,32	✓	\$2,40		\$9.836,72	✓ ≠
TOTAL		\$ 9.834,32	Σ	\$2,40		\$9.836,72	Σ

Nota: 8 Multicomercio Quintana Disensa, información Obtenida de la empresa.

Elaborado por: Mariana Verdezoto

OBSERVACIÓN

Después de revisar la información correspondiente sobre los movimientos de la cuenta Cuentas por Pagar se pudo comprobar que en la cuenta IESS por Pagar no se encontraba contabilizado el valor de la multa de \$2,40 que se originó por no haber cancelado a la fecha, según resolución DCU23-65r de la ferretería emitida en el 2017 art. 6 da a conocer que la empresa asume las multas.

Para lo cual se propone el siguiente asiento de ajuste:

Tabla 9 Asiento de ajuste de Cuentas por Pagar

FECHA	DETALLE	DEBE	HABER
Xxxxx	-1-		
	Multa e Interés SRI- IESS	\$2,40	
	Cuentas por Pagar		\$2,40
	P/R Asiento de ajuste de cuentas por pagar		

Nota: 9 Asiento de ajuste de Cuentas por Pagar

Las marcas a utilizar son:

✓	Revisado	Σ	Sumatoria	≠	Diferencia	@	Hallazgo
---	----------	---	-----------	---	------------	---	----------

Elaborado por:	M.A.V.M	26/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

En la última fase de la Auditoria financiera que es comunicación de Resultados se realizó la lectura del borrador del informe y el informe final de auditoria en donde se expresa una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, después de haber realizado la evaluación a cada uno de los componentes y determinado los hallazgos.

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA DÍCTAMEN	I.F 1/2
---	--	----------------

Riobamba, 27 de mayo de 2020

1.- INTRODUCCIÓN

Se ha auditado el estado de Situación financiera y el estado de Resultados de la empresa Multicomercio Quintana Disensa del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

2.- RESPONSABILIDADES DE LA ADMINISTRACIÓN DE LA EMPRESA

La administración de la empresa Multicomercio Quintana Disensa es responsable de la elaboración razonable de los estados financieros, los mismos que deber ser elaborados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA). También la responsabilidad comprende en establecer y mantener un sistema de control interno para que en la empresa posea una preparación razonable para la elaboración de la información financiera con el objetivo de evitar errores significativos así como aplicar políticas contables que permitan ayudar a detectar errores en la información financiera.

3.- RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

La responsabilidad de la Auditoria es de la Auditora Mariana Verdezoto, consiste en expresar una opinión sobre la razonabilidad de la información financiera, dicha opinión estará basada en los resultados obtenidos de la evaluación realizada a la empresa.

Elaborado por:	M.A.V.M	27/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA INFORME DE AUDITORÍA FINANCIERA DÍCTAMEN	I.F 2/2
---	--	----------------

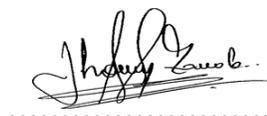
La Auditoria es un examen en la que se realiza procedimientos según el criterio del auditor, de manera especial se realizó la evaluación del control interno a cada uno de los componentes que han sido objeto de estudio mediante cuestionarios, de la misma forma se realizó un estudio a los Estados Financieros con la finalidad de saber si son presentados razonablemente de acuerdo a los principios generales de contabilidad.

4.- OPINIÓN

En nuestra opinión los estados financieros están preparados razonablemente, respecto de todos los aspectos importante de la situación financiera de la empresa Multicomercio Quintana Disensa al 31 de diciembre del 2018, los resultados que han sido obtenidos en cuanto a los procedimientos contables dentro del período fiscal terminado se encuentran acorde a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados; además expresamos que las operaciones financieras y administrativas están en conformidad a las disposiciones legales, políticas y reglamentarias.



Srta. Mariana Verdezoto
AUDITORA



Dr. Jhony Zavala
SUPERVISOR

Elaborado por:	M.A.V.M	27/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

MATRIZ DE HALLAZGOS

Tabla 10 Matriz de Hallazgos

HALLAZGOS	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
AUSENCIA DE ARQUEOS DE CAJA	Los fondos manejados por caja no fueron controlados mediante arqueos de caja de manera sorpresiva	Incumplimiento al Principio 10 del Coso III Selecciona y desarrolla Actividades de control, (AUDITOOOL, 2014), manifiesta: “Las actividades de control incluyen un rango y variedad de controles y pueden incluir un conjunto de enfoques para mitigar los riesgos hasta niveles aceptables, considerando tanto los controles preventivos, de detección y correctivos, que pueden ser manuales o automatizados”.	Situación producida por falta de políticas que establezcan el manejo y control de la cuenta caja.	No se cuenta con documentación que respalde el dinero físicamente con los valores recaudados.	En la empresa no se realizan arqueos de caja, provocando un desconocimiento de los valores recaudados de manera diaria.	A la Contadora de la empresa se recomienda realizar arqueos de caja de manera diaria o de forma sorpresiva con la persona responsable de caja para evitar cualquier tipo de error que pueda suceder en los registros diarios.
NO EXISTE UN MANUAL DE CONTROL INTERNO	La empresa no cuenta con un Manual de Control Interno para los procesos administrativos y contables.	Incumplimiento al Principio 12 del COSO III Se implementa a través de políticas y procedimientos, (AUDITOOOL, 2014), manifiesta: “La organización despliega actividades de control a través de políticas que establecen lo que se espera y los procedimientos que	Situación producida por descuido del personal administrativo de la empresa.	Desconocimiento por parte del personal que labora en la empresa acerca de los procedimientos	La empresa no cuenta con un Manual de Control interno y el personal realiza sus actividades de manera experimental.	Designar al personal ideos la elaboración del Manual de Control Interno para llegar a tener un manejo correcto de las operaciones.

		ponen las políticas en acción. Las políticas reflejan las afirmaciones de la administración sobre lo que debe hacerse para llevar a cabo los controles, deben estar documentadas”.		administrativos y financieros.		
AUSENCIA DE CONCILIACIONES BANCARIAS	Al analizar la documentación presentada por la empresa sobre la cuenta bancos observó que no se realizan conciliaciones bancarias	Incumpliendo al principio 10 del COSO III Selección y desarrollo de actividades de control, (AUDITOOOL, 2014) dispone “Las actividades de control apoyan todos los componentes del Sistema de Control Interno particularmente el componente de Evaluación de Riesgos. Al seleccionar y desarrollar las actividades de control también podemos identificar e implementar acciones necesarias para llevar a cabo las respuestas a los riesgos y asegurar que dichas respuestas son apropiadas y oportunas como son los sistemas de información más sofisticados, estructuras de las entidades y los tipos de actividades de control.”	Falta de actividades de control y políticas que establezcan el manejo de la cuenta	Desconocimiento de los movimientos bancarios y existencia de riesgos significativos que no sean detectados a tiempo.	Al realizar la evaluación a la cuenta Bancos refleja la ausencia de conciliaciones bancarias, lo que produce incertidumbre en el saldo de la misma, por falta de documentación de soporte, lo que no permite obtener información que sea clara y precisa.	Se recomienda a la Contadora realizar conciliaciones bancarias de manera constante para determinar posibles riesgos que pueden presentarse en el registro de la información contable.
FALTA DE CONTROL EN LAS CUENTAS POR COBRAR	Luego de haber realizado la evaluación a la cuenta por cobrar de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, se pudo identificar que	Incumpliendo al principio 8 del COSO III Evalué el riesgo de fraude, (AUDITOOOL, 2014) dispone: “El reporte fraudulento presenta cuando los estados financieros son preparados inadecuadamente con omisiones y declaraciones erróneas y falsas. El	Inexistencia de un control adecuado sobre el comisionista, debido que registraba los valores de los	Los valores reflejados en la cuenta por cobrar no son reales y esto ha provocado	En la cuenta no existe un control adecuado sobre los cobros realizados a los clientes de la empresa por parte	La contadora deberá verificar la información de los saldos de manera directa con los clientes, para el correcto registro en los libros de contabilidad y evitar

<p>no existe un adecuado control al comisionista ya que existe omisiones con respecto a los registros de los cobros que han sido realizados por el comisionista en su totalidad.</p>	<p>sistema de control interno debe prevenir o detectar oportunamente cualquier omisión o información errónea en los estados financieros por fraude o error”.</p>	<p>cobros que el sustentaba</p>	<p>confusión en los clientes</p>	<p>del comisionista y ha provocado que no se registren todos los cobros ocasionando que el saldo de esta cuenta no sea el real.</p>	<p>posibles riesgos de no contar con información correcta así también la administración deberá incrementar controles.</p>	
<p>MULTAS NO REGISTRADAS</p>	<p>Durante la evaluación a la cuenta cuentas por pagar, se observó que no se han registrado la multa provocada por incumplimiento a la fecha de pago de la cuenta Aporte IESS por pagar</p>	<p>Incumpliendo al principio 10 del COSO III Selección y desarrollo actividades de control, (AUDITOOL, 2014), dispone: “Las actividades de control apoyan todos los componentes del Sistema de Control Interno particularmente el componente de Evaluación de Riesgos. Al seleccionar y desarrollar las actividades de control también podemos identificar e implementar acciones necesarias para llevar a cabo las respuestas a los riesgos y asegurar que dichas respuestas son apropiadas y oportunas como son los Sistemas de información más sofisticados.</p>	<p>Incumplimiento del pago a la fecha establecida, provocando que se registre el valor base que se cancela cada mes y no se tomó en cuenta el valor de la multa.</p>	<p>Al no contabilizar el valor de la multa la información financiera presentada no es la correcta.</p>	<p>El aporte al IESS por no ser cancelado en la fecha tuvo un recargo de una multa y por no revisar el comprobante de pago este valor no fue registrado.</p>	<p>Se debe estar atentos a la fecha de pago del aporte al IESS para no incurrir en multas, y revisar el comprobante de pago antes de registrar dicha transacción.</p>

Nota: 10 Multicomercio Quintana Disensa, información obtenida de la empresa.

Elaborado por: Mariana Verdezoto

6. BIBLIOGRAFÍA

- Alejandro, J. (2018). *Cualidades de los Estados Financieros*. Empresas & Economía. Obtenido de: <http://empresayeconomia.republica.com/general/cualidades-de-los-estados-financieros.html>
- Alvaréz, D. (2018). Importancia de las auditorías en la empresa. *AUDITEST*, 1. Obtenido de <https://auditest.es/auditorias-por-que-son-importantes-para-mi-empresa/#:~:text=La%20auditoria%20financiera%20o%20contable,estados%20financieros>
- AUDITOOL. (2014). *Principios del Coso III*. Obtenido de Red Global de conocimientos en Auditoría y Control Interno: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/3118-principio-10-de-coso-iii-selecciona-y-desarrolla-actividades-de-control>
- Buján , A. (2018). *Enciclopedia Financiera. Objetivo de los estados financieros* Obtenido de Auditoría financiera: <https://www.encyclopediafinanciera.com/auditoria-financiera.htm>
- Castro , L. (2019). Estados Financieros. *Rankia*. Obtenido de <https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3593094-estados-financieros-clasificacion-tipos>
- Condor , S. (2018). *Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros*. Universidad Nacional de Chimborazo. Obtenido de Repositorio Digital: <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/5164>
- Cuellar, G. (2018). *Objetivo de la Auditoría Financiera*. Obtenido de Members.Tripod: http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/financiera.html#:~:text=2.2.1.3%20Objetivos%20de%20la,cambios%20de%20su%20posici%C3%B3n%20financiera.
- Empresa Multicomercio Quintana Disensa . (2018). Visita Preliminar a la Empresa Multicomercio Quintana Disensa. (A. Verdezoto, Entrevistador)
- Escalante , P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Publico. *Redalyc.org*, 52. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Escalona, A. (2017). *Economía y Finanzas*. Auditoría financiera: características, objetivos: Obtenido de <https://tumundoeconomia.com/finanzas/auditoria-financiera/>
- Hernández , R. (2014). Diseño de la investigación. *EcuRed*. Obtenido de https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental

- Lara Valverde, J. C. (2018). *Auditoría Financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros al “proyecto promoviendo capacidades de autoayuda”, de la diócesis de Riobamba, 2017*. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba. Obtenido de Repositorio Digital: <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/4905>
- López, L. (2020). *Auditoria financiera para determinar la razonabilidad de la informacion fiananciera almacenes Totalhome de la ciudad de Riobamba periodo 2017*. Universidad Nacional de Chimborazo. Obtenido de Repositorio Digital: <https://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Mendoza, R. I. (25 de Julio de 2019). *Auditoría financiera para determinar la razonabilidad de los estados financieros, en la comercializadora ecuacauchos de la ciudad de riobamba período 2017*. Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba. Obtenido de Repositorio Digital: <http://dspace.unach.edu.ec/handle/51000/5856>
- Pavon & Rueda Asociados. (2018). *Conceptos Básicos de Auditoría Financiera ResearchGate*. Obtenido de: https://www.researchgate.net/publication/326211298_conceptos_basicos_de_auditoria
- Peréz, A. (2018). *Auditoría financiera . Fases de la auditoría financiera .* Obtenido de <http://juliotigsilema.blogspot.com/2012/04/fases-de-la-audotoria-financiera.html>
- Rivas, J. (2017). *El Auditor- Auditoría*. Obtenido de https://elauditor.info/diccionario-del-control/auditoria_a59c2f0d80041ac58e313c58d
- Rodriguez , G. (2008). *Los estados financieros*. Camaleo Obtenido de: <https://es.calameo.com/books/002685106ad2fd7012b8e>
- Vargas , Y. (2014). *Indicadores de gestión basados en la metodología del cuadro de mando integral para la cadena de negocios franquicidos disensa*. Obtenido de <https://disensa.com.ec/>

ANEXOS

ANEXO 1. CONTRATO DE TRABAJO



C.T 1/1

CONTRATO DE TRABAJO

Chimbo, 20 de abril del 2020

En el cantón Chimbo, provincia Bolívar, se celebra el presente contrato por una parte el señor Jorge Quintana gerente de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, domiciliada en el cantón Chimbo en el barrio el Rosal vía a San Miguel diagonal al avión, que en adelante y para fines pertinentes se lo llamará **CLIENTE**, y por la otra parte la señorita Mariana Alexandra Verdezoto Morejón egresada de la Universidad Nacional de Chimborazo de la Carrera de Contabilidad y Auditoría que en adelante se llamará **AUDITORA**, y el doctor Jhony Zavala en adelante **SUPERVISOR**, los comparecientes de manera libre y voluntaria celebran el presente contrato en cual contiene derechos y obligaciones de las partes, las cuales se detallan en las siguientes cláusulas.

CLAUSULAS

PRIMERA: OBJETO DEL CONTRATO

La **AUDITORA** se compromete a realizar una auditoría financiera a la empresa Multicomercio Quintana Disensa del periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de Diciembre del 2018, a través de la revisión de la información contable, el **CLIENTE** acepta proporcionar toda la información del proceso contable requerida para esta auditoría.

SEGUNDA: COMPROMISO DE LAS PARTES CONTRATANTES

El **CLIENTE** se compromete a realizar las actividades que la **AUDITORA** lo solicite mismas que serán eventuales y para fines pertinentes a la auditoría

TERCERA: OBLIGACIONES

La **AUDITORA** realizará su trabajo con esmero y dedicación, también guardará confidencialidad con la información proporcionada y sobre asuntos que le confíen, por otra parte el **CLIENTE**



brindará todo el apoyo y la información que sea necesaria para la realización de las diferentes etapas de la auditoría.

CUARTA: REMUNERACIÓN

Por los servicios prestados a la empresa Multicomercio Quintana Disensa no existirá remuneración alguna, ya que la auditoria que se realiza es un trabajo investigativo previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Atentamente:

Sr. Jorge Quintana
Gerente Multicomercio- CLIENTE

Sta. Mariana Verdezoto
AUDITORA

Elaborado por:	M.A.V.M	20/04/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	04/05/2020

ANEXO 2. NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA



N.I.A 1/1

Asunto: Notificación de Inicio de Auditoría

Oficio No. AUD-OFG-001-2020

Chimbo, 21 de abril del 2020

Sr.

Jorge Quintana

GERENTE DE LA EMPRESA MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA

Presente.-

De mi consideración:

En cumplimiento al contrato de trabajo suscrito el 20 de mayo del 2020, con el gerente de la empresa Multicomercio, notifico a usted que la señorita Mariana Verdezoto, en calidad de auditora realizará la Auditoría Financiera a la empresa Multicomercio Quintana Disensa del periodo 2018, motivo por el cual solicito se proporcione la información necesaria y también la colaboración del personal de la empresa con el propósito de cumplir los objetivos de la auditoria.

Objetivos de la auditoria

- Determinar la razonabilidad de los estados financieros
- Desarrollar las fases de la auditoría financiera en la empresa Multicomercio Quintana Disensa.

Atentamente:

Jhony Zavala
SUPERVISOR

Elaborado por:	M.A.V.M	21/04/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	04/05/2020

ANEXO 3. ENTREVISTA AL GERENTE

	<p>MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA</p> <p>ENTREVISTA AL GERENTE</p> <p>FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</p>	<p>E.G 1/1</p>
---	---	-----------------------

Entrevista dirigida al Gerente Sr. Jorge Quintana de la empresa Multicomercio Quintana Disensa con la finalidad de obtener información previa a la realización de la auditoría sobre los estados financieros del período 2018.

1. ¿En la empresa Multicomercio Quintana Disensa se ha realizado auditorias financieras?
No se han realizado
2. ¿La empresa realiza controles internos a las actividades desarrolladas?
No se realizan y tampoco existe una persona encargada
3. ¿Se utiliza un sistema contable específico para el registro de las operaciones diarias?
Si se utiliza y se llama SADFI
4. ¿La empresa cuenta con políticas establecidas para el desarrollo de las actividades?
Si existen políticas que debe cumplir el personal
5. ¿Existe un manual de funciones en la empresa?
No
6. ¿Los empleados conocen acerca de la misión, visión, y valores de la empresa?
Si, se les ha dado a conocer mediante socialización y tambien se encuentran publicados
7. ¿En la empresa se realizan arqueos de caja de manera sorpresiva?
No se realizan arqueos de caja
8. ¿La empresa Multicomercio cuenta con una estructura orgánica?
Si existe una estructura orgánica definida en la empresa
9. ¿Se realizan conciliaciones bancarias en la empresa?
No se realizan conciliaciones bancarias
10. ¿Los estados financieros son elaborados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?
Si

Gracias por su atención

Elaborado por:	M.A.V.M	22/04/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	

ANEXO 4. MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN

	<p style="text-align: center;">MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</p>	<p style="text-align: center;">M.P.P 1/6</p>
---	--	---

ANTECEDENTES

En la empresa Multicomercio Quintana Disensa, perteneciente al Cantón Chimbo, Provincia de Bolívar, no se han realizado previamente ningún tipo de Auditoría que permita conocer de manera exhaustiva los problemas que la empresa posee en sus diferentes áreas.

MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La auditoría financiera ejecutada a la empresa Multicomercio Quintana Disensa se lo realizó en cumplimiento al programa de Auditoria ya elaborado con anterioridad.

OBJETIVO DE LA AUDITORÍA

Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros, de la empresa Multicomercio Quintana Disensa del periodo 2018.

ALCANCE DE LA AUDITORÍA

La Auditoría Financiera se realizó en el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2018.

CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU BASE LEGAL

- **CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD**
 - ✓ **Provincia** Bolívar
 - ✓ **Representante Legal** Jorge Quintana
 - ✓ **Dirección** Barrio el Rosal vía a San Miguel diagonal al avión
 - ✓ **Celular** 0983419879
 - ✓ **Teléfono convencional** (03) 298-8300



**MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

M.P.P 2/6

✓ **Email** quintanadisensa@gmail.com

BASE LEGAL

- ✓ Ley Orgánica del Régimen Tributario Interno
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Instituto de Seguridad Social
- ✓ Normas de Ecuatorianas de Contabilidad
- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera
- ✓ Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

MISIÓN, VISIÓN Y OBJETIVOS DE LA EMPRESA

• MISIÓN

“Ofrecer una amplia gama de materiales de construcción y accesorios para nuestros clientes, brindando un servicio de calidad y buscando su satisfacción” (Vargas , 2014, pág. 18).

• Visión

“Ser la empresa líder a nivel local y regional en venta de materiales de construcción y accesorios con un servicio de calidad logrando ser el lugar preferido por los clientes por la satisfacción al momento de adquirir materiales de construcción”. (Vargas , 2014, pág. 18).

• OBJETIVOS DE LA EMPRESA

- ✓ Tener un mayor posicionamiento en el mercado mediante la extensión de sucursales.
- ✓ Brindar un mejor servicio al cliente mediante la amabilidad que nos caracteriza.
- ✓ Tener un buen ambiente de trabajo y que las relaciones interpersonales sean las idóneas.
- ✓ Tener capacitaciones constantes del personal para contar con un buen equipo de trabajo.
- ✓ Obtener procesos adecuados en la empresa para alcanzar las metas propuestas.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

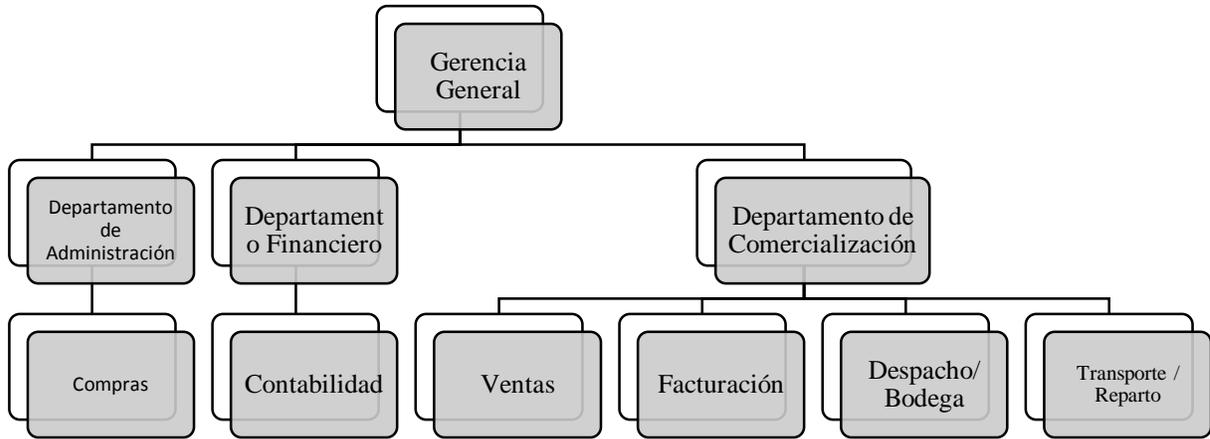


Figura 2 Estructura Organizacional de la Empresa Multicomercio Quintana Disensa

Fuente: (Empresa Multicomercio Quintana Disensa , 2018)

PRINCIPALES ACTIVIDADES, OPERACIONES E INSTALACIONES

- **ACTIVIDADES**

Las principales actividades de la empresa está enfocada a ofrecer todo tipo de materiales de construcción de viviendas, edificios, aceras bordillos, así también brinda el servicios de transporte y reparto de los materiales al lugar donde el cliente lo requiera.

- **OPERACIONES**

Las operaciones principales de la empresa son la compra y venta de materiales para la construcción y realiza actividades secundarias como realizar la recepción de la mercadería y su despacho, llevar contabilidad, hacer las declaraciones, cobrar los créditos otorgados a los clientes y realizar el pago de los sueldos a los trabajadores.

- **INSTALACIONES**

La empresa Multicomercio Quintana Disensa desarrolla sus actividades administrativas y financieras en la provincia Bolívar, cantón Chimbo, ubicada en el barrio el Rosal vía a San Miguel diagonal al avión.

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	M.P.P⁴/6
---	--	----------------------------

PRINCIPALES POLÍTICAS Y ESTRATÉGICAS INSTITUCIONALES

- ✓ El personal de la empresa Multicomercio Quintana Disensa mantendrán valores éticos entre compañeros y con la comunidad como Respeto, Responsabilidad y Colaboración.
- ✓ Estar capacitado y actuar con ética frente a situaciones que puedan ser deshonestas y que pueden llevar a cometer actos de corrupción.
- ✓ Realizar el trabajo de manera honesta y a tiempo, brindando un servicio de calidad a la comunidad.
- ✓ Mantener un trato cortés y amable entre el personal de la empresa así como la colaboración de unos a otros cuando se requiera de algún conocimiento.

FINANCIAMIENTO

El financiamiento que tiene la empresa para sus operaciones administrativas y financieras proviene de la compra y venta de los materiales de construcción.

FUNCIONARIOS PRINCIPALES

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO	C.I	PERÍODO		DIRECCIÓN
			DESDE	HASTA	
JORGE QUINTANA	GERENTE	060314197-9	31/07/1997	CONTINÚA	BARRIO EL ROSAL
YOLANDA VARGAS	ADMINISTRADORA	060266530-9	15/05/2010	CONTINÚA	CHIMBO Y CHIMBORAZO
MÓNICA HIDALGO	CONTADORA	060235278-3	15/05/2014	CONTINÚA	LA PUNTILLA S/N
MIGUEL RODRÍGUEZ	JEFE ALMACÉN	060300891-3	31/07/2016	CONTINÚA	MODESTO ANGULO Y CARABOBO

Figura 3 Funcionarios principales de la empresa Multicomercio Quintana Disensa

Fuente: (Empresa Multicomercio Quintana Disensa , 2018)

PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES



**MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

M. P. P 5/6

- ✓ Utilizar el sistema contable de la franquicia Disensa para llevar la información contable
- ✓ El dinero cancelado en efectivo debe ser revisado para que no exista billetes falsos
- ✓ Dar facilidades de pago en especial a las personas del campo hasta 60 días plazo
- ✓ Los cobros mayores a \$200 se lo realizan mediante cheque
- ✓ Los clientes que realizan la compra de materiales por primera vez se les darán al contado

SISTEMA DE INFORMACIÓN AUTOMATIZADA

La empresa cuenta con el sistema contable SAFDI que se maneja a nivel nacional en todas las franquicias de Disensa con el asesoramiento de los técnicos desde Guayaquil. Este sistema permite el registro de las transacciones de compra y venta de manera diaria, generar los reportes, anexos y los estados financieros de manera mensual y anual.

PUNTOS DE INTERÉS PARA LA AUDITORÍA

En el relevamiento preliminar efectuado se ha observado los siguientes aspectos que deben considerarse para el examen de la auditoría:

- ✓ En la empresa no se realizan arqueos de caja.
- ✓ No se realizan conciliaciones bancarias.
- ✓ Los cobros realizados a los clientes no tienen un adecuado control.

TRANSACCIONES IMPORTANTES REALIZADAS

En la empresa Multicomercio Quintana Disensa las transacciones más representativas en las que pudieren existir errores por sus importes monetarios y que necesiten especial atención durante el procedimiento de auditoría son las siguientes:

- ✓ CAJA
- ✓ BANCOS

- ✓ CUENTAS POR COBRAR
- ✓ CUENTAS POR PAGAR



**MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA
MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

M.P.P 6/6

IDENTIFICACIÓN DE LOS COMPONENTES IMPORTANTES A EXAMINARSE EN LA PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA.

En la planificación preliminar se determinaron los siguientes componentes:

- ✓ **Caja:** Se revisó los movimientos de la cuenta caja de la empresa.
- ✓ **Bancos:** Se verifico la veracidad de las cuentas bancarias.
- ✓ **Cuentas por Cobrar:** Se comprobó los cobros pendientes de las ventas realizadas a crédito.
- ✓ **Cuentas por Pagar:** Se examinó los movimientos de las cuentas por pagar.

Elaborado por:	M.A.V.M	24/04/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	04/05/2020

ANEXO 5. PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTA CAJA

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA PROGRAMA DE AUDITORÍA- CUENTA CAJA FASE II: EJECUCIÓN	P.A – A 1/1																																					
<p>Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018 Componente: Cuenta Caja Objetivo: Determinar la razonabilidad de los valores presentados en los estados financieros de la cuenta caja</p>																																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="191 758 266 800">N°</th> <th data-bbox="266 758 781 800">Procedimiento</th> <th data-bbox="781 758 1044 800">Ref. P/T</th> <th data-bbox="1044 758 1252 800">Responsable</th> <th data-bbox="1252 758 1438 800">Fecha</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="191 800 266 884">1</td> <td data-bbox="266 800 781 884">Realice el cuestionario de Control Interno</td> <td data-bbox="781 800 1044 884" style="color: red;">C. C. I – A 1/1</td> <td data-bbox="1044 800 1252 884">M.A.V.M</td> <td data-bbox="1252 800 1438 884">09/05/2020</td> </tr> <tr> <td data-bbox="191 884 266 1010">2</td> <td data-bbox="266 884 781 1010">Elabore la matriz de Ponderación y determinar el nivel de Confianza y de Riesgo</td> <td data-bbox="781 884 1044 1010" style="color: red;">M. P. C. R 1/2 M. P. C. R 2/2</td> <td data-bbox="1044 884 1252 1010">M.A.V.M</td> <td data-bbox="1252 884 1438 1010">10/05/2020</td> </tr> <tr> <td data-bbox="191 1010 266 1073">3</td> <td data-bbox="266 1010 781 1073">Efectué la cédula sumaria</td> <td data-bbox="781 1010 1044 1073" style="color: red;">C. S – A 1/1</td> <td data-bbox="1044 1010 1252 1073">M.A.V.M</td> <td data-bbox="1252 1010 1438 1073">11/05/2020</td> </tr> <tr> <td data-bbox="191 1073 266 1125">4</td> <td data-bbox="266 1073 781 1125">Efectué la cédula analítica</td> <td data-bbox="781 1073 1044 1125" style="color: red;">C. A – A 1/1</td> <td data-bbox="1044 1073 1252 1125">M.A.V.M</td> <td data-bbox="1252 1073 1438 1125">12/05/2020</td> </tr> <tr> <td data-bbox="191 1125 266 1178">5</td> <td data-bbox="266 1125 781 1178">Realice el arqueo de caja</td> <td data-bbox="781 1125 1044 1178" style="color: red;">A. C – A 1/1</td> <td data-bbox="1044 1125 1252 1178">M.A.V.M</td> <td data-bbox="1252 1125 1438 1178">12/05/2020</td> </tr> <tr> <td data-bbox="191 1178 266 1241">6</td> <td data-bbox="266 1178 781 1241">Elabore la hoja de hallazgos</td> <td data-bbox="781 1178 1044 1241" style="color: red;">H. H – A 1/1</td> <td data-bbox="1044 1178 1252 1241">M.A.V.M</td> <td data-bbox="1252 1178 1438 1241">13/05/2020</td> </tr> </tbody> </table>	N°	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha	1	Realice el cuestionario de Control Interno	C. C. I – A 1/1	M.A.V.M	09/05/2020	2	Elabore la matriz de Ponderación y determinar el nivel de Confianza y de Riesgo	M. P. C. R 1/2 M. P. C. R 2/2	M.A.V.M	10/05/2020	3	Efectué la cédula sumaria	C. S – A 1/1	M.A.V.M	11/05/2020	4	Efectué la cédula analítica	C. A – A 1/1	M.A.V.M	12/05/2020	5	Realice el arqueo de caja	A. C – A 1/1	M.A.V.M	12/05/2020	6	Elabore la hoja de hallazgos	H. H – A 1/1	M.A.V.M	13/05/2020				
N°	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha																																			
1	Realice el cuestionario de Control Interno	C. C. I – A 1/1	M.A.V.M	09/05/2020																																			
2	Elabore la matriz de Ponderación y determinar el nivel de Confianza y de Riesgo	M. P. C. R 1/2 M. P. C. R 2/2	M.A.V.M	10/05/2020																																			
3	Efectué la cédula sumaria	C. S – A 1/1	M.A.V.M	11/05/2020																																			
4	Efectué la cédula analítica	C. A – A 1/1	M.A.V.M	12/05/2020																																			
5	Realice el arqueo de caja	A. C – A 1/1	M.A.V.M	12/05/2020																																			
6	Elabore la hoja de hallazgos	H. H – A 1/1	M.A.V.M	13/05/2020																																			

Cuadro 3 Programa de Auditoría de la Cuenta Caja

Fuente: Elaboración propia de la autora

Elaborado por:	M.A.V.M	04/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 6. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA CAJA

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA CAJA FASE II: EJECUCIÓN	C.C.I – A¹/1			
<p>Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera</p> <p>Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018</p> <p>Componente: Cuenta Caja</p> <p>Objetivo: Verificar la razonabilidad del saldo de la cuenta caja y si los registros se han realizado de forma correcta.</p>					
N°	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿Existen políticas establecidas para el manejo de Caja?	X			
2	¿Existe una persona responsable del manejo de caja?	X			
3	¿El personal encargado del manejo de caja se encuentra debidamente caucionado?	X			
4	¿Se realizan arqueo de caja de manera sorpresiva en la empresa?		X		No se realizan arqueo de caja
5	¿Los movimientos de caja se encuentran debidamente sustentados?	X			
6	¿Se realizan depósitos diarios de los fondos recaudos de caja?		X		Se realiza de forma semanal
7	¿En la empresa el área de caja se encuentra restringida?	X			
8	¿Los desembolsos de caja son debidamente autorizados por el gerente?	X			
9	¿Los comprobantes de los movimientos de caja se encuentran archivados?	X			
10	¿Existe un control adecuado del uso de los fondos de caja chica?	X			

Cuadro 4 Cuestionario de Control Interno Cuenta Caja

Elaborado por:	M.A.V.M	05/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 7. MATRIZ DE PONDERACIÓN

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN	M.P.C.R – A^{1/2}		
Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera				
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018				
Componente: Cuenta Caja				
N°	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	
			SI	NO
1	¿Existen políticas establecidas para el manejo de Caja?	2	2	0
2	¿Existe una persona responsable del manejo de caja?	2	2	0
3	¿El personal encargado del manejo de caja se encuentra debidamente caucionado?	2	2	0
4	¿Se realizan arquezos de caja de manera sorpresiva en la empresa?	2	0	2
5	¿Los movimientos de caja se encuentran debidamente sustentados?	2	2	0
6	¿Se realizan depósitos diarios de los fondos recaudos de caja?	2	0	2
7	¿En la empresa el área de caja se encuentra restringida?	2	2	0
8	¿Los desembolsos de caja son debidamente autorizados por el gerente?	2	2	0
9	¿Los comprobantes de los movimientos de caja se encuentran archivados?	2	2	0
10	¿Existe un control adecuado del uso de los fondos de caja chica?	2	2	0
TOTAL		20	16	4

Cuadro 5 Matriz de ponderación cuenta Caja

Elaborado por:	M.A.V.M	06/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 8. PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTA BANCOS

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA PROGRAMA DE AUDITORÍA- CUENTA BANCOS FASE II: EJECUCIÓN	P.A – B 1/1																																
<p>Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera</p> <p>Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018</p> <p>Componente: Cuenta Bancos</p> <p>Objetivo: Verificar la razonabilidad del saldo de la cuenta bancos</p>																																		
<table border="1"> <thead> <tr> <th>N°</th> <th>Procedimiento</th> <th>Ref. P/T</th> <th>Responsable</th> <th>Fecha</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Aplique el cuestionario de Control Interno</td> <td style="color: red;">C. C. I – B 1/1</td> <td>M.A.V.M</td> <td>11/05/2020</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Realice la matriz de Ponderación y determine el nivel de Confianza y de Riesgo</td> <td style="color: red;">M. P. C. R 1/2 M. P. C. R 2/2</td> <td>M.A.V.M</td> <td>12/05/2020</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Efectué la cédula analítica</td> <td style="color: red;">C. A – B 1/1</td> <td>M.A.V.M</td> <td>13/05/2020</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Efectué la cédula sumaria</td> <td style="color: red;">C. S – B 1/1</td> <td>M.A.V.M</td> <td>14/05/2020</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Elabore la hoja de hallazgos</td> <td style="color: red;">H. H – B 1/1</td> <td>M.A.V.M</td> <td>15/05/2020</td> </tr> </tbody> </table>	N°	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha	1	Aplique el cuestionario de Control Interno	C. C. I – B 1/1	M.A.V.M	11/05/2020	2	Realice la matriz de Ponderación y determine el nivel de Confianza y de Riesgo	M. P. C. R 1/2 M. P. C. R 2/2	M.A.V.M	12/05/2020	3	Efectué la cédula analítica	C. A – B 1/1	M.A.V.M	13/05/2020	4	Efectué la cédula sumaria	C. S – B 1/1	M.A.V.M	14/05/2020	5	Elabore la hoja de hallazgos	H. H – B 1/1	M.A.V.M	15/05/2020				
N°	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha																														
1	Aplique el cuestionario de Control Interno	C. C. I – B 1/1	M.A.V.M	11/05/2020																														
2	Realice la matriz de Ponderación y determine el nivel de Confianza y de Riesgo	M. P. C. R 1/2 M. P. C. R 2/2	M.A.V.M	12/05/2020																														
3	Efectué la cédula analítica	C. A – B 1/1	M.A.V.M	13/05/2020																														
4	Efectué la cédula sumaria	C. S – B 1/1	M.A.V.M	14/05/2020																														
5	Elabore la hoja de hallazgos	H. H – B 1/1	M.A.V.M	15/05/2020																														

Cuadro 6 Programa de Auditoría de la Cuenta Bancos

Fuente: Elaboración propia de la autora

Elaborado por:	M.A.V.M	11/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 9. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA BANCOS

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTA BANCOS FASE II: EJECUCIÓN	C.C.I – B¹/1			
Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera					
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018					
Componente: Cuenta Bancos					
N°	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿La empresa se maneja con bancarización?	X			
2	¿Existe una persona responsable del manejo de la cuenta bancos?	X			
3	¿El personal encargado del manejo de esta cuenta esta caucionado?	X			
4	¿Se realizan conciliaciones bancarias en la empresa?		X		No se realizan conciliaciones bancarias
5	¿Existen auxiliares de las cuentas bancarias?	X			
6	¿Existe un control sobre la secuencia numérica de los cheques?	X			
7	¿Los movimientos de bancos se encuentran debidamente sustentados?	X			
8	¿Existe autorización para el giro de cheques en la empresa?	X			
9	¿La salida del dinero de la cuenta bancos están debidamente autorizados por el gerente?	X			
10	¿Existen políticas establecidas para la cuenta bancos?	X			

Cuadro 7 Cuestionario de control Interno de Bancos

Fuente: Elaboración Propia de la autora

Elaborado por:	M.A.V.M	12/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 10. MATRIZ DE PONDERACIÓN

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN	M.P.C.R – B^{1/2}		
Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera				
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018				
Componente: Cuenta Bancos				
N°	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN	
			SI	NO
1	¿La empresa se maneja con bancarización?	2	2	0
2	¿Existe una persona responsable del manejo de la cuenta bancos?	2	2	0
3	¿El personal encargado del manejo de esta cuenta esta caucionado?	2	2	0
4	¿Se realizan conciliaciones bancarias en la empresa?	2	0	2
5	¿Existen auxiliares de las cuentas bancarias?	2	2	0
6	¿Existe un control sobre la secuencia numérica de los cheques?	2	2	0
7	¿Los movimientos de bancos se encuentran debidamente sustentados?	2	2	0
8	¿Existe autorización para el giro de cheques en la empresa?	2	2	0
9	¿La salida del dinero de la cuenta bancos están debidamente autorizados por el gerente?	2	2	0
10	¿Existen políticas establecidas para la cuenta bancos?	2	2	0
TOTAL		20	18	2

Cuadro 8 Matriz de Ponderación Cuenta Bancos

Elaborado por: Mariana Verdezoto

Elaborado por:	M.A.V.M	13/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 11. PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTAS POR COBRAR

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTAS POR COBRAR FASE II: EJECUCIÓN	P.A – C 1/1		
<p>Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera</p> <p>Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018</p> <p>Componente: Cuentas por Cobrar</p> <p>Objetivo: Determinar la razonabilidad del saldo de cuentas por cobrar y verificar los movimientos realizados en esta cuenta.</p>				
N°	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Aplique el cuestionario de Control Interno	C. C. I – C 1/1	M.A.V.M	18/05/2020
2	Realice la matriz de Ponderación y determine el nivel de Confianza y de Riesgo	M.P.C.R – C 1/2 M.P.C.R – C 2/2	M.A.V.M	19/05/2020
3	Efectué la cédula sumaria	C. S – C 1/1	M.A.V.M	20/05/2020
4	Efectué la cédula analítica	C. A – C 1/1	M.A.V.M	21/05/2020
5	Realice la confirmación de saldos de cuentas por cobrar	C. S – C 1/1	M.A.V.M	22/05/2020
6	Elabore la hoja de hallazgos	H. H – C 1/1	M.A.V.M	23/05/2020

Cuadro 9 Programa de Auditoría de la Cuenta Cuentas por Cobrar

Fuente: Elaboración propia de la autora

Elaborado por:	M.A.V.M	18/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 12. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTAS POR COBRAR

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTAS POR COBRAR FASE II: EJECUCIÓN	C.C.I – C¹/1			
Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera					
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018					
Componente: Cuentas por Cobrar					
N°	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿La empresa cuenta con políticas establecidas para otorgar los créditos?	X			
2	¿La empresa tiene un control adecuado sobre las cuentas por cobrar?	X			
3	¿Las cuentas por cobrar tienen auxiliares para facilitar la información?	X			
4	¿Se realiza la confirmación de saldos de los clientes más representativos en la empresa?				
5	¿Las cuentas a crédito son canceladas en el plazo establecido?		X		Existen clientes que no cumplen con el plazo establecido.
6	¿Existe una persona responsable de controlar las cuentas por cobrar?	X			
7	¿Para el otorgamiento de créditos a los clientes se necesita de la autorización del gerente?		X		Existen políticas establecidas o se encarga el administrador
8	¿Existe un adecuado control sobre los vencimientos y las cobranzas?		X		No existe un adecuado control
9	¿La documentación que sustenta la cancelación de las cuentas por cobrar se encuentra archivada?	X			
10	¿Se otorga crédito a clientes que realizan compras por primera vez en la empresa?		X		Se realiza una evaluación al cliente

Cuadro 10 Cuestionario de Control Interno de Cuentas por Cobrar

Elaborado por:	M.A.V.M	19/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 13. MATRIZ DE PONDERACIÓN

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN			M.P.C.R – C¹/₂	
	Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018 Componente: Cuentas por Cobrar				
N°	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN		
			SI	NO	
1	¿La empresa cuenta con políticas establecidas para otorgar los créditos?	2	2	0	
2	¿La empresa tiene un control adecuado sobre las cuentas por cobrar?	2	2	0	
3	¿Las cuentas por cobrar tienen auxiliares para facilitar la información?	2	2	0	
4	¿Se realiza la confirmación de saldos de los clientes más representativos en la empresa?	2	2	0	
5	¿Las cuentas a crédito son canceladas en el plazo establecido?	2	0	2	
6	¿Existe una persona responsable de controlar las cuentas por cobrar?	2	2	0	
7	¿Para el otorgamiento de créditos a los clientes se necesita de la autorización del gerente?	2	0	2	
8	¿Existe un adecuado control sobre los vencimientos y las cobranzas?	2	0	2	
9	¿La documentación que sustenta la cancelación de las cuentas por cobrar se encuentra archivada?	2	2	0	
10	¿Se otorga crédito a clientes que realizan compras por primera vez en la empresa?	2	0	2	
TOTAL		20	12	8	

Cuadro 11 Matriz de Ponderación de Cuentas por Cobrar
Elaborado por: Mariana Verdezoto

Elaborado por:	M.A.V.M	20/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 14. CÉDULA ANALÍTICA DE CUENTAS POR COBRAR

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CEDULA ANALÍTICA – CUENTAS POR COBRAR FASE II: EJECUCIÓN	C.A – C¹/1
---	--	------------------------------

Tabla 11 Cédula Analítica de Cuentas por Cobrar

CÓDIGO	CLIENTE	SALDO AL 31/12/2018	AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍ A
			DEBE	HABER	
	Garófalo Lara Ángel Santiago	\$ 2.076,90	✓		\$ 2.076,90 ✓
	Miranda Romero Luis Alfredo	\$ 1.284,76	✓		\$ 1.284,76 ✓
	Carrera Benítez Wilson José	\$ 1.267,77	✓		\$ 1.267,77 ✓
	Mazón Sánchez Carlos Gabriel	\$ 145,77	✓		\$ 145,77 ✓
	Valverde Angulo Juan Lupercio	\$ 859,85	✓		\$ 859,85 ✓
	Sommer Villagómez Gloria del Roció	\$ 1.109,10	✓		\$ 1.109,10 ✓
	Santos Gaviláñez David	\$ 1.100,23	✓		\$ 1.100,23 ✓
	Alexander Castillo Paguay	\$ 968,56	✓		\$ 968,56 ✓
	Franklin Israel Montero Sisa Cristian Manuel	\$ 876,54	✓		\$ 876,54 ✓

Camacho Castillo Gustavo Leonardo	\$ 1.009,67	✓	\$ 1.009,67	✓
Procél Salinas Fabián Vicente	\$ 2.310,23	✓	\$ 2.310,23	✓
Carrasco Orozco	\$ 455,78	✓	\$ 455,78	✓
Myriam Galud Parra Estudillo Gabriel Fernando	\$ 0,00	✓	\$ 924,34	✓ ≠
Velasco Llanos Fernando Jimmy	\$ 657,90	✓	\$ 657,90	✓
Ledesma Pino Cinthya Angélica	\$ 537,90	✓	\$ 537,90	✓
Santillán León Juan Carlos	\$ 0,00	✓	\$ 1.093,89	✓ ≠
Cevallos Urquiza Carlos Daniel	\$ 2.347,89	✓	\$ 2.347,89	✓
Ayala Montenegro Leonardo Joel	\$ 1.535,90	✓	\$ 1.535,90	✓
Municipio de Chimbo	\$ 926,70	✓	\$ 926,70	✓
Mantilla Lara Jaime Miguel	\$ 948,35	✓	\$ 948,35	✓
TOTAL	\$ 25.218,03	Σ	\$23.199,80	Σ ≠@

Nota: 11 Información obtenida de la empresa Multicomercio Quintana Disensa

Elaborado por: Mariana Verdezoto

Elaborado por:	M.A.V.M	23/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 15. CONFIRMACIÓN DE SALDO DE CUENTAS POR COBRAR

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CONFIRMACIÓN DE SALDOS CUENTAS POR COBRAR FASE II: EJECUCIÓN	C.S - C¹/1
---	--	------------------------------

Tabla 12 Confirmación de Saldos de Cuentas por Cobrar

CLIENTE	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD AL 31/12/2018	SALDO CONFIRMADO	DIF.	REF.	OBSERVACIONES
Garófalo Lara	\$ 2.076,90	\$ 2.076,90	\$ 0,00	CSCC 1/20	Ninguna
Ángel Santiago					
Miranda Romero	\$ 1.284,76	\$ 1.284,76	\$ 0,00	CSCC 2/20	Ninguna
Luis Alfredo					
Carrera Benítez	\$ 1.267,77	\$ 1.267,77	\$ 0,00	CSCC 3/20	Ninguna
Wilson José					
Mazón Sánchez	\$ 145,77	\$ 145,77	\$ 0,00	CSCC 4/20	Ninguna
Carlos Gabriel					
Valverde Angulo	\$ 859,85	\$ 859,85	\$ 0,00	CSCC 5/20	Ninguna
Juan Lupercio					
Sommer	\$ 1.109,10	\$ 1.109,10	\$ 0,00	CSCC 6/20	Ninguna
Villagómez Gloria del Roció					
Santos Gavilánez	\$ 1.100,23	\$ 1.100,23	\$ 0,00	CSCC 7/20	Ninguna
David Alexander					
Castillo Paguay	\$ 968,56	\$ 968,56	\$ 0,00	CSCC 8/20	Ninguna
Franklin Israel					
Montero Sisa	\$ 876,54	\$ 876,54	\$ 0,00	CSCC 9/20	Ninguna
Cristian Manuel					
Camacho Castillo	\$ 1.009,67	\$ 1.009,67	\$ 0,00	CSCC 10/20	El valor fue cancelado al cobrador de la empresa mediante deposito
Gustavo Leonardo					
Procel Salinas	\$ 2.310,23	\$ 2.310,23	\$ 0,00	CSCC 11/20	Ninguna
Fabián Vicente					

Carrasco Orozco Myriam Galud	\$ 455,78	\$ 455,78	\$ 0,00	CSCC 12/20	Ninguna
Parra Estudillo Gabriel Fernando	\$ 924,34	\$ 0,00	\$ 924,34	CSCC 13/20	Ninguna
Velasco Llanos Fernando Jimmy	\$ 657,90	\$ 657,90	\$ 0,00	CSCC 14/20	Ninguna
Ledesma Pino Cinthya Angélica	\$ 537,90	\$ 537,90	\$ 0,00	CSCC 15/20	Ninguna
Santillán León Juan Carlos	\$ 1.093,89	\$ 0,00	\$ 1.093,89	CSCC 16/20	El valor fue cancelado al cobrador de la empresa mediante deposito
Cevallos Urquiza Carlos Daniel	\$ 2.347,89	\$ 2.347,89	\$ 0,00	CSCC 17/20	Ninguna
Ayala Montenegro Leonardo Joel	\$ 1.535,90	\$ 1.535,90	\$ 0,00	CSCC 18/20	Ninguna
Municipio de Chimbo	\$ 926,70	\$ 926,70	\$ 0,00	CSCC 19/20	Ninguna
Mantilla Lara Jaime Miguel	\$ 948,35	\$ 948,35	\$ 0,00	CSCC 20/20	Ninguna
TOTAL	\$ 25.218,03	\$23.199,80	\$2.018,23		

≠@

Nota: 12 Información obtenida de la empresa Multicomercio Quintana Disensa

Elaborado por: Mariana Verdezoto

Elaborado por:	M.A.V.M	23/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 16. PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTAS POR PAGAR

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA PROGRAMA DE AUDITORÍA CUENTAS POR PAGAR FASE II: EJECUCIÓN	P.A – D 1/1		
<p>Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera</p> <p>Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018</p> <p>Componente: Cuentas por Pagar</p> <p>Objetivo: Determinar la razonabilidad del saldo de cuentas por pagar y verificar los movimientos realizados en esta cuenta.</p>				
N o	Procedimiento	Ref. P/T	Responsable	Fecha
1	Aplique el cuestionario de Control Interno	C.C.I – D 1/1	M.A.V.M	25/05/2020
2	Realice la matriz de Ponderación y determinar el nivel de Confianza y de Riesgo	M.P.C.R – D 1/2 M.P.C.R – D 2/2	M.A.V.M	25/05/2020
3	Efectué la cédula analítica	C.A – D 1/1	M.A.V.M	26/05/2020
4	Efectué la cédula sumaria	C.S – D 1/1	M.A.V.M	26/05/2020
5	Realice la confirmación de saldos de cuentas por pagar	C.S – D 1/1	M.A.V.M	26/05/2020
6	Elabore la hoja de hallazgos	H.H – D 1/1	M.A.V.M	26/05/2020

Cuadro 12 Programa de Auditoría de la Cuenta Cuentas por Pagar

Fuente: Elaboración propia de la autora

Elaborado por:	M.A.V.M	25/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 17. CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTAS POR PAGAR

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CUENTAS POR PAGAR FASE II: EJECUCIÓN	C.C.I – D¹/1			
Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera					
Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018					
Componente: Cuentas por Pagar					
Nº	PREGUNTA	SI	NO	N/A	OBSERVACIÓN
1	¿La empresa lleva un registro detallado de cuentas por pagar?	X			
2	¿La empresa tiene créditos con sus proveedores?	X			
3	¿Existen auxiliares de cuentas por pagar?	X			
4	¿Las compras realizadas son registradas debidamente en los libro de contabilidad?	X			
5	¿Existe un tratamiento adecuado sobre la contabilización de las devoluciones?		X		El sistema no permite realizar notas de crédito
6	¿Existe un adecuado control acerca de la comprobación de los datos y valores de las facturas?	X			
7	¿Existe una persona encargada de las cuentas por pagar?	X			
8	¿La persona encargada del pago a los proveedores se mantiene atenta para no caer en mora?	X			
9	¿Existe un reglamento interno para cuentas por pagar?	X			
10	¿Se informa al proveedor cuando ya se efectúa el pago?	X			

Cuadro 13 Cuestionario de control interno de Cuentas por Pagar

Elaborado por:	M.A.V.M	26/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 18. MATRIZ DE PONDERACIÓN CUENTAS POR PAGAR

		MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA MATRIZ DE PONDERACIÓN CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y DE RIESGO FASE II: EJECUCIÓN		M.P – A¹/₁	
Tipo de Auditoría: Auditoría Financiera Periodo: Del 01 de enero al 31 de diciembre de 2018 Componente: Cuentas por Pagar					
N°	PREGUNTA	PONDERACIÓN	CALIFICACIÓN		
			SI	NO	
1	¿La empresa lleva un registro detallado de cuentas por pagar?	2	2	0	
2	¿La empresa tiene créditos con sus proveedores?	2	2	0	
3	¿Existen auxiliares de cuentas por pagar?	2	2	0	
4	¿Las compras realizadas son registradas debidamente en los libro de contabilidad?	2	2	0	
5	¿Existe un tratamiento adecuado sobre la contabilización de las devoluciones?	2	0	2	
6	¿Existe un adecuado control acerca de la comprobación de los datos y valores de las facturas?	2	2	0	
7	¿Existe una persona encargada de las cuentas por pagar?	2	2	0	
8	¿La persona encargada del pago a los proveedores se mantiene atenta para no caer en mora?	2	2	0	
9	¿Existe un reglamento interno para cuentas por pagar?	2	2	0	
10	¿Se informa al proveedor cuando ya se efectúa el pago?	2	2	0	
TOTAL		20	18	2	

Cuadro 14 Matriz de Ponderación de Cuentas por Pagar
 Elaborado por: Mariana Verdezoto

Elaborado por:	M.A.V.M	26/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 19. CONFIRMACIÓN DE SALDOS CUENTAS POR PAGAR

	MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA CONFIRMACION DE SALDOS CUENTAS POR PAGAR FASE II: EJECUCIÓN	C.S – D¹/₁
---	---	---

Tabla 13 Confirmación de Saldos de cuentas por Pagar

PROVEEDOR	SALDO SEGÚN AUDITORIA AL 31/12/2018	SALDO CONFIRMA DO	DIF.	REF.	OBSERVACIONES
Santos Miranda Miguel Ángel	\$2.345,87	\$2.345,87		CSC P1/8	Ninguna
Andrade Vargas Jhony Sebastián	\$1.876,96	\$1.876,96		CSC P2/8	Ninguna
Sánchez Gaibor Luis Alfredo	\$1.678,52	\$1.678,52		CSC P3/8	Ninguna
Samaniego Castro Edwin Stalin	\$890,23	\$890,23		CSC P4/8	Ninguna
Aporte IESS por Pagar	\$151,24	\$153,67	\$2,40	CSC P5/8	Incorrecto
Estrada Moncayo Andrea	\$1.765,98	\$1.765,98		CSC P6/8	Ninguna
Moya Palacios Juan Roberto	\$789,65	\$789,65		CSC P7/8	Ninguna
Bonilla Erazo Erika Leonor	\$335,87	\$335,87		CSC P8/8	Ninguna
TOTAL	\$9.834,32	\$9.836,72			

Nota: 13 Información obtenida de la empresa Multicomercio Quintana Disensa.

Elaborado por: Mariana Verdezoto

Elaborado por:	M.A.V.M	26/05/2020
Revisado por:	J.R.Z.H	28/05/2020

ANEXO 20. AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA MULTICOMERCIO QUINTANA DISENSA

Quintana Armijo Jorge Raúl
MULTICOMERCIO QUINTANA
Franquiado Disensa



Chimbo, 02 de enero del 2020

AUTORIZACIÓN DE TRABAJO

Yo, Jorge Raúl Quintana Armijo en calidad de Gerente de la empresa Multicomercio Quintana Disensa, con RUC N° 0201086568001 autorizo a la señorita Verdezoto Morejón Mariana Alexandra, portadora de la cedula de identidad N° 020210216-8, estudiante de la Universidad Nacional de Chimborazo, Carrera de Contabilidad y Auditoría, realice su trabajo de Proyecto de investigación (Tesis).

Además autorizo brindar la información que ella requiera para la realización de su trabajo, mismo que tiene fines netamente académicos.

Atentamente:

Jorge Raúl Quintana Armijo
0201086568
Gerente Propietario

MULTICOMERCIO "QUINTANA"
DE JORGE QUINTANA
R.U.C. 0201086568001
CHIMBO - PROV. BOLIVAR

Dirección: El Rosal Vía a San Miguel s/n - Teléfonos.: 2988300
Chimbo - Ecuador

ANEXO 21. CEDULA DEL GERENTE



ANEXO 22. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERARA

ARMIO QUINTANA JORGE RAUL
BALANCE GENERAL
 Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2018

ACTIVOS		101.368,40
Caja	5.518,40	
Bancos	95.850,00	
EXIGIBLE		25.218,03
Cuentas por Cobrar	25.218,03	
Provision Cuentas Incobrables		
DIFERIDOS		4.618,00
Ret. 1% (Anticipos)	3.418,00	
Ret. 30% Iva (Anticipo)	0,00	
12% IVA	0,00	
Anticipo IR(2013)		
Paquetes y Sistemas Informaticos	1.200,00	
REALIZABLE		50.452,00
Inventario	50.452,00	
ACTIVO FIJO		71.731,08
Maquinaria y Equipo	23.698,00	10.091,08
(-) Depreciacion Acum. Maquinaria y Equipo	-13.606,92	
Vehiculo	134.000,00	61.640,00
(-) Depreciacion Acum. Depreciacion Vehic	-72.360,00	
Equipo de Computo	3.000,00	0,00
(-) Depreciacion Acum. Depreciacion Equipo	-3.000,00	
OTROS ACTIVOS		2.236,27
Credito Tributario	2.236,27	
TOTAL DE ACTIVOS		<u>235.623,78</u>
PASIVO Y CAPITAL		
EXIGIBLE		9.834,32
Ret. 1 % Fte		
Ret. 30 % y 100% Iva		
Documentos por pagar	0,00	
Cuentas por Pagar (proveedores)	9.834,32	
Obligac. Tributana por Pagar	0,00	
Obligaciones less por Pagar	0,00	
CAPITAL		54.727,49
Capital Propio	54.727,49	
RESULTADOS		171.061,97
Resultados Acumulados	73.139,20	
Resultado del Ejercicio	97.922,77	
TOTAL DEL PASIVO + CAPITAL Y RESERVA		<u>235.623,78</u>

PROPIETARIOS

MULTICOMERCIO S.R.L.
 DE JORGE QUINTANA
 R.U.C. 0710116101
 CHIMBO RAZON SOCIAL

CONTADOR

ANEXO 23. ESTADO DE RESULTADOS

ARMIJO QUINTANA RAUL
ESTADO DE RESULTADOS
Del 1ero de Enero al 31 de Diciembre del 2018

	VENTAS			1.241.898,66
	Ventas con 12%	1.232.638,66	616.319,33	
	Ventas con 0%	9.260,00		
MENOS:	Costo de Ventas:			
	INVENTARIO INICIAL		47.745,73	
+	COMPRA NETAS		<u>1.119.504,97</u>	
	Compras con 12%	1.114.853,91		
	Compras con 0%	4.651,06		
(-)	Devolucion en Compras	<u>0,00</u>		
=	MERCADERIA DISPONIBLE		1.167.250,70	
MENOS:	INVENTARIO FINAL		50.452,00	
	Costo de Ventas:			1.116.798,70
	Utilidad Bruta en Ventas			125.099,96
MAS :	OTROS INGRESOS			
	Otros Ingresos		0,00	
	Descuento en Compras		<u>0,00</u>	
MENOS:	OTROS EGRESOS			27.177,19
	Gasto Sueldos		22.453,25	
	Gastos less		1.546,75	
	Combustible		525,02	
	Manten Vehiculo		2.652,17	
	Honorarios Profesionales		0,00	
	Material de Aseo		0,00	
	Gasto Depreciacion Comp		0,00	
	Gasto Depreciacion Vehiculo		0,00	
	Depreciacion Acumulada Maqui y Equipo		0,00	

Utilidad del Ejercicio	97.922,77
-------------------------------	------------------


 PROPIETARIOS


 CONTADOR

MULTICOMERCIO S.A.S.
 DE JORGE QUINTANA
 R.U.C. 09100162001
 CHIMBO