



UNIVERSIDAD  
CATÓLICA  
DE CUENCA

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA: AUDITORÍA DE GESTIÓN Y FINANCIERA APLICADA A  
LA EMPRESA COMERCIAL SERRANO PERÍODO 2019 - 2020**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
LICENCIADA/O EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR: JORGE NICOLÁS MAURAT DESTRUGE**

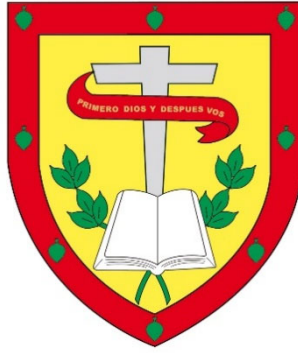
**PAMELA LIZETH CORONEL ARGUDO**

**DIRECTOR: ING. HÉCTOR ALEJANDRO ESPINOZA PILLAGA**

**CUENCA - ECUADOR**

**2022**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

*Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo*

**UNIDAD ACADÉMICA DE ADMINISTRACIÓN**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** AUDITORÍA DE GESTIÓN Y FINANCIERA APLICADA A LA  
EMPRESA COMERCIAL SERRANO PERÍODO 2019 - 2020

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
LICENCIADA/O EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**AUTOR:** JORGE NICOLÁS MAURAT DESTRUGE

PAMELA LIZETH CORONEL ARGUDO

**DIRECTOR:** ING. HÉCTOR ALEJANDRO ESPINOZA PILLAGA

**CUENCA - ECUADOR**

**2022**

**DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO**

**AUDITORÍA DE GESTIÓN Y FINANCIERA APLICADA A LA EMPRESA  
COMERCIAL SERRANO PERÍODO 2019-2020**

JORGE NICOLÁS MAURAT DESTRUGE

PAMELA LIZETH CORONEL ARGUDO

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

UNIDAD DE TITULACIÓN

ING. HÉCTOR ALEJANDRO ESPINOZA PILLAGA

## Declaración de responsabilidad

Nosotros, **JORGE NICOLAS MAURAT DESTRUGE Y PAMELA LIZETH CORONEL ARGUDO**, declaramos bajo juramento que el trabajo denominado “**AUDITORÍA DE GESTIÓN Y FINANCIERA APLICADA A LA EMPRESA COMERCIAL SERRANO PERÍODO 2019-2020**”, es de nuestra autoría; que no ha sido previamente presentado para ningún grado o calificación profesional; y, que hemos consultado las referencias bibliográficas que se incluyen en este documento.

En consecuencia, este trabajo es de nuestra autoría

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de grado en mención.

Cuenca, febrero de 2022



---

Jorge Nicolás Maurat Destruge



---

Pamela Lizeth Coronel Argudo

## **Certificación**

Yo, **ING. HÉCTOR ESPINOZA PILLAGA**, certifico que el trabajo titulado **“AUDITORÍA DE GESTIÓN Y FINANCIERA APLICADA A LA EMPRESA COMERCIAL SERRANO PERÍODO 2019-2020”**, fue desarrollado por **JORGE NICOLAS MAURAT DESTRUGE Y PAMELA LIZETH CORONEL ARGUDO**, ha sido guiado y revisado periódicamente y cumple normas estatutarias establecidas por la Universidad Católica de Cuenca.

Debido que es una investigación particular con el propósito de cumplir un requisito previo a la obtención del Título de LICENCIADA/O EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.

Cuenca, febrero de 2022



---

Ing. Héctor Espinoza Pillaga. Msg.

Tutor

**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA**

### **Dedicatoria**

La culminación de mi carrera es el fruto del infinito amor y convicción de mis padres; Marcelo y Patricia, quienes han sido el motor y la fuerza a lo largo de mi vida no solo académica sino también personal, y que junto con mis abuelos; Jorge y Elena han sido mi mejor ejemplo y

mi más grande orgullo, por eso hoy solo quiero devolverles un poco de todo el amor que me han sabido dar, enmarcado en este trabajo.

**Jorge Nicolás Maurat Destruge.**

El fin de ésta fase de mi carrera como profesional solo podría dedicárselo a mi familia; a mis padres Gualter y Luz quienes han estado presentes con su cariño, confianza y consejos durante toda mi vida; a mi hermano Juan Diego que con sus conocimientos ha sembrado en mi las ganas de superarme cada día y mi hermana Julissa, que con ser la más pequeña ha sido un ejemplo de entereza en lograr lo que desea y siempre ha procurado apoyarme en todo para lograr mis objetivos.

Los amo infinitamente y me enorgullece que sean mi familia.

**Pamela Lizeth Coronel Argudo**

## **Agradecimiento**

Mi agradecimiento infinito a mi pareja que compartió conmigo cada paso de este trabajo que con su experiencia y paciencia sin dejarme caer en esta etapa de mi vida, a aquellos profesores que con su sabiduría, tiempo y amor se han convertido más que simples profesores, se han convertido en amigos, a mis compañeros los cuales continuamos esta lucha desde el comienzo y jamás nos hemos abandonado, consiguiendo éxitos juntos día a día como un equipo.

**Jorge Nicolás Maurat Destruge**

Agradezco a todos aquellos que compartieron esta etapa de mi vida sobre todo a mis maestros que han sabido impartir su sabiduría para que adquiriera los conocimientos necesarios y logre estar donde estoy; a mis compañeros y amigos que desde el principio han sido parte de ésta gran experiencia haciéndola un recuerdo inolvidable lleno de momentos de alegría y de constante lucha por conseguirlo.

**Pamela Lizeth Coronel Argudo**

## **Resumen**

La perspectiva actual de las organizaciones se orienta al establecimiento de nuevos mecanismos para asegurar el control, la prevención de riesgos y fomentar la autoevaluación con la finalidad de garantizar la eficiencia y calidad de la gestión empresarial. En este sentido, el objetivo del presente trabajo de investigación es realizar una auditoría de gestión y financiera a la empresa Comercial Serrano por el período 2019-2020 para determinar la razonabilidad de los saldos expuestos en los estados financieros, así como la utilización óptima de los recursos disponibles durante el período analizado, mediante un enfoque cuantitativo y cualitativo, a través de un tipo de investigación Descriptiva y Explicativa. Los resultados confirman que los saldos de los estados financieros se presentan de manera razonable, sin embargo, en cuanto a la gestión presenta ciertas inconformidades en los indicadores de actividad, por lo que se concluye que la empresa carece de un sistema de indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento cabal de los objetivos empresariales.

***Palabras clave:*** Auditoría, finanzas, gestión, control interno, informe

## **Abstract**

The current perspective of organizations is oriented toward establishing new mechanisms to ensure control, risk prevention, and promote self-evaluation to guarantee the efficiency and quality of business management. In this sense, the objective of this research is to conduct a management and financial audit of the company Comercial Serrano for the period 2019-2020. All this is to determine the reasonableness of the balances shown in the financial statements and the optimal use of available resources during the period analyzed, applying a quantitative and qualitative approach through a descriptive and explanatory type of research. The results confirm that the balances of the financial statements are presented reasonably. However, in terms of management, there are certain non-conformities in the activity indicators, which concludes that the company lacks a system of management indicators that would allow it to evaluate its full compliance with the business objectives.

***Keywords:*** Audit, finance, management, internal control, report

## Índice general

<b>Dedicatoria .....</b>	<b>V</b>
<b>Agradecimiento.....</b>	<b>III</b>
<b>Resumen .....</b>	<b>IV</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>V</b>
<b>Índice de tablas .....</b>	<b>IX</b>
<b>Índice de figuras .....</b>	<b>XI</b>
<b>Introducción .....</b>	<b>1</b>
<b>Capítulo I El Problema .....</b>	<b>2</b>
<b>Planteamiento del problema .....</b>	<b>2</b>
<b>Formulación del problema.....</b>	<b>3</b>
<b>Objetivos .....</b>	<b>3</b>
Objetivo general .....	3
Objetivos específicos .....	3
<b>Justificación de la investigación.....</b>	<b>4</b>
<b>Capítulo II Marco Referencial Teórico y Conceptual.....</b>	<b>5</b>
<b>Marco Teórico .....</b>	<b>5</b>
Auditoría .....	5
Auditoría de Gestión .....	6

Elementos de la auditoría de gestión.....	7
Objetivos de la auditoría de gestión .....	8
Características de la auditoría de gestión .....	9
Indicadores de gestión.....	10
Indicadores financieros .....	11
Fases de la auditoría de gestión.....	12
La auditoría financiera .....	12
Objetivos de la auditoría financiera .....	14
Diferencias entre la auditoría de gestión y financiera .....	15
Fases de la auditoría .....	16
Técnicas de auditoría.....	21
<b>Capítulo III Marco Metodológico .....</b>	<b>24</b>
<b>Modalidad de Investigación .....</b>	<b>24</b>
<b>Tipos de Investigación .....</b>	<b>24</b>
<b>Métodos de Investigación .....</b>	<b>25</b>
<b>Capítulo IV Propuesta .....</b>	<b>26</b>
<b>Título de la Propuesta.....</b>	<b>26</b>
<b>Objetivos .....</b>	<b>26</b>
Objetivo General .....	26
Objetivos Específicos.....	26

<b>Descripción de la Propuesta</b> .....	<b>26</b>
<b>Desarrollo de la Propuesta</b> .....	<b>27</b>
Técnicas de auditoría.....	27
Criterios de auditoría.....	27
<b>Resultados</b> .....	<b>28</b>
Planificación Preliminar .....	28
Planificación Específica .....	51
Ejecución de la auditoría.....	64
Informe de auditoría .....	91
<b>Capítulo V Conclusiones y Recomendaciones</b> .....	<b>97</b>
<b>Conclusiones</b> .....	<b>97</b>
<b>Recomendaciones</b> .....	<b>98</b>

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> <i>Programa de planificación preliminar</i> .....	<b>28</b>
<b>Tabla 2</b> <i>Matriz FODA</i> .....	<b>36</b>
<b>Tabla 3</b> <i>Lista de empleados</i> .....	<b>38</b>
<b>Tabla 4</b> <i>Lista de empleados</i> .....	<b>39</b>
<b>Tabla 5</b> <i>Plazos de crédito</i> .....	<b>42</b>
<b>Tabla 6</b> <i>Cuestionario ambiente de control y evaluación de riesgos</i> .....	<b>46</b>
<b>Tabla 7</b> <i>Evaluación actividades de control</i> .....	<b>47</b>
<b>Tabla 8</b> <i>Evaluación actividades de control, información y seguimiento</i> .....	<b>48</b>
<b>Tabla 9</b> <i>Evaluación actividades de control, información y seguimiento</i> .....	<b>49</b>
<b>Tabla 10</b> <i>Matriz de riesgos</i> .....	<b>50</b>
<b>Tabla 11</b> <i>Programa de planificación específica</i> .....	<b>51</b>
<b>Tabla 12</b> <i>Evaluación del control interno –bancos, cuentas por cobrar e inventarios</i> .....	<b>57</b>
<b>Tabla 13</b> <i>Evaluación del control interno – ventas y compras</i> .....	<b>58</b>
<b>Tabla 14</b> <i>Resumen de evaluación por componente</i> .....	<b>59</b>
<b>Tabla 15</b> <i>Indicadores Financieros</i> .....	<b>60</b>
<b>Tabla 16</b> <i>Matriz de riesgos Bancos – Cuentas por cobrar</i> .....	<b>61</b>
<b>Tabla 17</b> <i>Matriz de riesgos Inventarios – Ventas y Compras</i> .....	<b>62</b>
<b>Tabla 18</b> <i>Programa de Ejecución de la Auditoría Financiera y de Gestión</i> .....	<b>63</b>
<b>Tabla 19</b> <i>Cédula Analítica de la cuenta Bancos</i> .....	<b>64</b>

<b>Tabla 20</b> <i>Conciliación bancaria</i> .....	<b>65</b>
<b>Tabla 21</b> <i>Cédula Sumaria de Bancos</i> .....	<b>65</b>
<b>Tabla 22</b> <i>Cédula de integración de saldos de las cuentas por cobrar</i> .....	<b>66</b>
<b>Tabla 23</b> <i>Cédula de integración de saldos de la cuenta Inventarios tarifa 0%</i> .....	<b>73</b>
<b>Tabla 24</b> <i>Cédula de integración de saldos de la cuenta Inventarios tarifa 12%</i> .....	<b>74</b>
<b>Tabla 25</b> <i>Cédula Sumaria de Inventario</i> .....	<b>80</b>
<b>Tabla 26</b> <i>Cédula de integración de saldos de la cuenta ventas</i> .....	<b>81</b>
<b>Tabla 27</b> <i>Cédula de integración de saldos de la cuenta compras</i> .....	<b>82</b>
<b>Tabla 28</b> <i>Indicadores de Liquidez</i> .....	<b>85</b>
<b>Tabla 29</b> <i>Tablero de control de indicadores de Liquidez</i> .....	<b>85</b>
<b>Tabla 30</b> <i>Indicadores de Actividad</i> .....	<b>86</b>
<b>Tabla 31</b> <i>Tablero de control de indicadores de Actividad</i> .....	<b>87</b>
<b>Tabla 32</b> <i>Indicadores de Endeudamiento o Solvencia</i> .....	<b>88</b>
<b>Tabla 33</b> <i>Tablero de indicadores de Endeudamiento</i> .....	<b>88</b>
<b>Tabla 34</b> <i>Indicadores de Rentabilidad</i> .....	<b>89</b>
<b>Tabla 35</b> <i>Tablero de indicadores de Rentabilidad</i> .....	<b>90</b>

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> <i>Indicadores Financieros</i> .....	11
<b>Figura 2</b> <i>Diferencias entre la auditoría de gestión y financiera</i> .....	16
<b>Figura 3</b> <i>Estructura Organizacional</i> .....	37
<b>Figura 4</b> <i>Estado de pérdidas y ganancias 2019</i> .....	43
<b>Figura 5</b> <i>Estado de pérdidas y ganancias 2020</i> .....	44
<b>Figura 6</b> <i>Estado de Situación Financiera 2019-2020</i> .....	45
<b>Figura 7</b> <i>Nivel de confianza y riesgo</i> .....	51
<b>Figura 8</b> <i>Análisis vertical del estado de resultados 2020</i> .....	52
<b>Figura 9</b> <i>Análisis vertical del balance general 2020</i> .....	53
<b>Figura 10</b> <i>Análisis horizontal del estado de resultados</i> .....	54
<b>Figura 11</b> <i>Análisis horizontal del balance general</i> .....	55
<b>Figura 12</b> <i>Componentes a auditar</i> .....	56
<b>Figura 13</b> <i>Resumen de evaluación por componentes</i> .....	59

## **Introducción**

La importancia de la auditoría en la empresa privada ha sido analizada de manera insuficiente debido a que su ejercicio no es obligatorio, por lo tanto, al no existir un control de manera regular, sus sistemas de control interno no pueden garantizar la presentación de información financiera confiable y por otra parte evaluar la utilización óptima de los recursos disponibles.

Por lo que la auditoría en un sentido amplio e independientemente del sector al que pertenecen las organizaciones, presenta un instrumento de apoyo para la alta dirección puesto que coadyuva a una adecuada gestión empresarial a través del análisis de los estados financieros, así como a evaluar la información administrativa y operativa para determinar la utilización eficiente y eficaz de los recursos disponibles, facilitando interesantes propuestas de cambio y perfeccionamiento.

En este contexto ejecutar una auditoría de gestión y financiera a la empresa Comercial Serrano, contribuirá a identificar ciertas debilidades, minimizar su exposición al riesgo y proponer acciones que permitan el cabal cumplimiento de fines empresariales.

El presente trabajo de investigación, presenta en el en el Capítulo I el problema de investigación. En el capítulo II se exponen los fundamentos teóricos referentes al tema de estudio. El capítulo III abarca la metodología a aplicar. Dentro del capítulo IV se ejecuta la auditoría financiera y de gestión.

Finalmente, en el capítulo V, en función de los objetivos planteados se describen las principales conclusiones y se ponen a consideración de los directivos de Comercial Serrano ciertas recomendaciones orientadas a la mejora continua.

## Capítulo I El Problema

### Planteamiento del problema

En el Ecuador actualmente, de acuerdo a Quispe et al., (2016) la auditoría es una herramienta que ha sido ampliamente manejada en las empresas independientemente si son públicas o privadas en el caso de las primeras son imputadas obligatoriamente bajo la normativa de la Ley Orgánica de la Contraloría del Estado (LOGE) y en el caso de las privadas por la Superintendencia de Compañías, Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria y en función de las disposiciones de los socios o accionistas de las Pymes, con la finalidad de evaluar la gestión administrativa, financiera y operativa.

Hablando del sector privado, la importancia y ventajas de la auditoría en los estados financieros de las pymes ha sido menos estudiada debido a que su ejecución no es obligatoria, además de que un gran porcentaje de las mismas son empresas familiares y los sistemas de control interno no son aptos debido a sus estructuras organizacionales, tampoco disponen de políticas y herramientas administrativas como manuales de funciones y reglamentos (Quispe et al., 2016). Por otro lado, entendiendo de que una organización cuenta con una serie de recursos financieros, humanos y materiales, en la mayoría de las pymes no se evalúa el grado de eficacia, eficiencia, calidad y efectividad con que son aprovechados dichos recursos porque no se desarrolla un análisis de estos componentes de la gestión empresarial, y que es de trascendencia para una correcta, toma de decisiones, planificación y control (Cantos, 2019).

De acuerdo a Rivera et al., (2018) la problemática expuesta, en muchos de los casos obedece a que las pymes cuentan con una gerencia y personal que no disponen de las técnicas adecuadas para evaluar si los procesos administrativos y financieros de la empresa se están llevando a cabo de manera correcta, afectando la rentabilidad, el prestigio y hasta el cierre del negocio.

Al respecto se presenta la auditoría como una herramienta de apoyo para la administración, según Reátegui (2019) la auditoría financiera garantiza el uso adecuado de los activos de la empresa, contribuye a una óptima gestión empresarial a través del análisis de los estados financieros, determina la manera como se están manejando los bienes obligaciones, ingresos y gastos de la entidad y recomienda el manejo adecuado de todos los procedimientos empresariales. Para Rivera et al., (2018) el enfoque de la auditoría de gestión permite evaluar la información administrativa y operativa con la finalidad de establecer la forma en que se están gestionando los recursos para proveer acciones de mejora.

### **Formulación del problema**

¿La auditoría de gestión y financiera determinará la eficiencia y eficacia en la utilización de los recursos, así como la razonabilidad de los saldos expuestos en los estados financieros de la empresa “Comercial Serrano” durante el período 2019-2020?

### **Objetivos**

#### ***Objetivo general***

Realizar una auditoría de gestión y financiera a la empresa Comercial Serrano por el período 2019-2020.

#### ***Objetivos específicos***

- ✓ Exponer los principales fundamentos teóricos de la auditoría de gestión y financiera.
- ✓ Evaluar el sistema de control interno de la empresa Comercial Serrano, para determinar su nivel de confiabilidad.
- ✓ Determinar los componentes y aplicar los procedimientos de evaluación de la auditoría de gestión y financiera
- ✓ Emitir el informe de auditoría con conclusiones y recomendaciones.

## **Justificación de la investigación**

El actual enfoque organizacional orientado a la instauración de nuevos patrones para reforzar el control, la intensidad en la evaluación y prevención de riesgos, así como el fomento de la autoevaluación, hacen que el rol de la auditoría sea redimensionado de acuerdo a las peculiaridades de estos tiempos para asegurar el crecimiento de los índices de eficiencia y calidad de las empresas (Carrión et al., 2016).

De acuerdo a Biler (2017), aunque la auditoría parezca un proceso enredado, resulta una herramienta importante para el desarrollo de las organizaciones, pues le facilita interesantes propuestas de cambio y perfeccionamiento. En este contexto se justifica el presente estudio de investigación puesto que la auditoría financiera según Elizalde (2018) analiza los datos que una empresa refleja en sus estados financieros para conocer si la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo, la evolución del patrimonio y la ejecución presupuestaria se presentan razonablemente de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

El enfoque de la auditoría de gestión permite examinar el proceso administrativo, las actividades operativas y financieras de toda la organización o por áreas, su conveniencia posibilita incrementar los niveles de eficacia, eficiencia, efectividad y economía en el uso de recursos, identifica las áreas de riesgo y propone acciones de mejora, verifica de manera independiente la información contable para determinar la razonabilidad o eficiencia administrativa y/o legal (Bravo et al., 2018).

Por todo lo expuesto, realizar una auditoría de gestión y financiera a la empresa Comercial Serrano contribuirá a identificar posibles áreas de riesgo y proponer acciones que contribuyan al logro de sus fines.

## Capítulo II Marco Referencial Teórico y Conceptual

### Marco Teórico

#### *Auditoría*

La auditoría es un procedimiento documentado, sistemático e independiente para analizar objetivamente pruebas relevantes y determinar el grado de cumplimiento de una serie de criterios, administrativos y financieros y proponer acciones de mejora en las organizaciones. Su importancia radica en la credibilidad que proporciona a los accionistas y socios sobre la confiabilidad de la información financiera y la asistencia administrativa, contribuye a mejorar la el control interno y los sistemas implantados en la entidad (Pérez, 2021).

De acuerdo a Alcívar et al., (2016) la auditoría es una temática que se refiere a tres cosas diferentes pero enlazadas entre sí, es decir se relaciona a la labor que realiza el auditor, el análisis de la economía de una entidad o al lugar donde el auditor desarrolla el trabajo. Consiste en una evaluación de los procesos y actividad financiera para aseverar si los mismos concuerdan con lo establecido en los criterios y marco regulatorio, para su ejecución es importante seguir una metodología que implica el estudio detenido de las actividades y documentos donde han sido registradas las mismas y verificar los bienes patrimoniales y los réditos alcanzados, así como su desempeño organizacional para conocer si se han logrado los objetivos que se deseaban.

Existen tres tipos básicos de auditoría a saber:

Financiera

De gestión

De Cumplimiento

Para el caso de estudio nos vamos a referir de manera exclusiva a la auditoría de gestión y financiera.

### *Auditoría de Gestión*

La auditoría de gestión de acuerdo a Franklin (2007) y Velásquez (2013) es la verificación metódica total o parcial de una entidad en base a un marco regulatorio para determinar su grado de desempeño en función eficiencia, eficacia, y calidad en la utilización de los recursos disponibles y perfilar oportunidades de mejora mediante la aplicación de las recomendaciones que provienen de su informe y lograr ventajas competitivas para la organización examinada.

La auditoría de gestión según Alcívar et al., (2016) es un examen sistemático y objetivo para expresar una opinión sobre la eficacia de la administración y el sistema de control interno y la eficiencia, eficacia, y economía con que ejecutan sus operaciones. Para lograr una mejor comprensión se define los siguientes conceptos:

**Sistema:** es un conjunto de actividades interrelacionadas con el fin de alcanzar los objetivos establecidos previamente.

**Eficacia:** es la consecución de manera razonable de los objetivos se refiere a la relación entre el resultado obtenido versus el pronosticado.

**Eficiencia:** es el logro de los fines mediante la inversión de una cantidad mínima de recursos, es la relación entre el resultado alcanzado y los recursos utilizados.

**Economía:** es la capacidad de subestimar el valor de los recursos empleados en el logro de los objetivos, es la relación entre el resultado obtenido y el importe de los mismos.

Al realizar dicho examen se pueden observar las falencias que puede poseer una organización con el fin de corregirlas a tiempo y de esta manera asegurar el éxito de sus actividades. Este tipo de auditoría puede ser aplicable en cualquiera de las actividades que se ejecuten en una empresa u organización y realizable en cualquier circunstancia en la que sea necesario corroborar el correcto funcionamiento de procesos u operaciones.

### ***Elementos de la auditoría de gestión***

**Economía.** De acuerdo a Yucra (2012) la economía hace referencia a las condiciones y finalidad con la cual se logran y emplean los recursos humanos, financieros y materiales, tanto en la cantidad y calidad acertada; al menor costo posible; en el momento previsto, como en el precio convenido.

Dentro de este elemento el auditor deberá examinar si dichos recursos son los adecuados fijándose en los parámetros de calidad, debe conocer si los mismos están bajo un debido control para evitar pérdidas. En cuanto a la fuerza de trabajo también deberá observar si es el apropiado y necesario para las actividades a realizar, de la misma manera comprobara si los trabajadores aprovechan la jornada de trabajo de forma oportuna

**Eficiencia.** Dentro del contexto económico según Sánchez (2018) se refiere a la necesidad de menores asignaciones de factores de la producción para lograr un determinado nivel de bienes y servicios, en otras palabras, es maximizar el uso de insumos al producir un número superior de unidades con una pequeña cuota de recursos. La medición de lo eficiente corresponde a la necesidad de conocer con exactitud aquellos repartos de recursos y distintos factores de producción de la mejor manera posible y otorgando el mayor nivel de utilidad a los agentes económicos participantes.

Al respecto se recalca el aprovechamiento del 100% de los recursos, bajo criterios técnicos y se genere la menor cantidad de desperdicios en la realización de las actividades.

**Eficacia.** Según Martínez (2021) es la capacidad de alcanzar el efecto que espera o se desea tras la realización de una acción, es importante tener en consideración que al hablar de eficacia

no se tienen en cuenta los medios que se van a emplear para alcanzar las metas, más bien tiene que ver con el resultado que se obtiene a partir de procesos y actividades realizadas dentro de una organización para alcanzar un objetivo o meta propuesta. Dentro del ámbito administrativo organizacional, la eficacia administrativa se trata de la consecución de las metas de una institución con los recursos disponibles para tal fin, realizando los procesos de manera correcta. El auditor debe corroborar el cumplimiento de una producción o resultado de un servicio comparando con el programa de ejecución y las etapas precedentes para definir si existen avances o retrocesos, igualmente debe inspeccionar el producto o servicio final y establecer si cumple con los estándares establecidos y para ello puede recurrir a criterios de los clientes (EcuRed, 2012).

### ***Objetivos de la auditoría de gestión***

La auditoría de gestión conforme indica Fonseca (2014) emite una opinión sobre aspectos de carácter gerencial, administrativo y operativo bajo un enfoque de eficiencia y efectividad en la utilización de los recursos, en el uso de recursos, en este sentido, entre sus objetivos se puede describir los siguientes:

- Reconocer las áreas en donde se puede reducir los costos, mejorando la operatividad y rentabilidad de la empresa.
- Analizar el uso que se le da a los factores de producción y las cantidades de los mismos que se destinan para el manejo de las actividades de la organización
- Verificar que el plan de organización y gestión esté debidamente estructurado para el logro de objetivos.

- Determinar el grado de cumplimiento de la organización, así como el desempeño de los principales funcionarios puesto que ellos son los que llevan la dirección de los subalternos o empleados que están a su mando.
- Evaluar la calidad de los procesos y de los miembros de la organización.
- Examinar las principios, directrices y criterios que orientan a la gestión de cumplimiento de las actividades de cada uno de los empleados que conforman la organización, de esta manera todos actuarán de manera igualitaria.
- Establecer la efectividad de los controles gerenciales en la ejecución eficiente de las actividades y operaciones de la entidad.

Supervisar las operaciones empresariales es indispensable por lo cual el auditor se encargará de verificar como se lleva a cabo dicho control y si se está efectuando de manera competente (Egúsquiza y Egúsquiza, 2000).

### ***Características de la auditoría de gestión***

Entre las principales características de la auditoría de gestión tenemos:

- Permanente: es decir, debe ser continua en el tiempo, para detectar, analizar y supervisar oportunamente los riesgos de la entidad.
- Estratégica: se orienta a los aspectos relevantes de la empresa y que requieren mejoras
- Objetiva: las inconsistencias detectadas deben basarse en evidencias verificables.
- Confiable: minimiza el nivel de riesgo reportando datos veraces y exactos.
- Diligente: los requerimientos de la gerencia deben ser acogidos con celeridad y oportunidad.

- Efectiva: propone acciones tanto preventivas, correctivas y de mejora a ser aplicadas en las áreas de riesgo (Arias, 2018).

### ***Indicadores de gestión***

Un indicador de gestión de acuerdo a Roncancio (2021) se utiliza para medir si una organización, persona, programa o proyecto está cumpliendo sus metas. Pueden dirigirse al desempeño en general de la entidad, así como a un área específica como: ventas, comercialización, servicio al cliente, inventario, etc., para conocer si la organización está en la ruta adecuada hacia el logro de las metas planteadas, indicando en donde se encuentra y en donde debería estar facilitando la toma de decisiones y el mejoramiento de su desempeño.

El indicador debe determinar con claridad la variable a evaluar y pueden diferenciarse visiblemente entre aquellos que se aplican para medir la eficiencia, eficacia y calidad, facilitan a los usuarios información pertinente sobre la conducta de los factores críticos de éxito (Subía, 2013).

Velásquez (2013) manifiesta que los indicadores constituyen una herramienta importante para que la administración de la entidad realice un diagnóstico y tome decisiones acertadas, para alcanzar un mayor rendimiento en la gestión, el mismo que en otras palabras se refiere a los resultados obtenidos y que pueden ser definidos por indicadores cuantitativos y cualitativos e índices financieros que miden el nivel de crecimiento, productividad, rentabilidad, la imagen de marca, capacidad instalada, clima laboral, etc., y tratar de mejorarlos.

### *Indicadores financieros*

Los indicadores financieros ofrecen importantes elementos de juicio sobre las expectativas del negocio, la gestión financiera y la evolución de sus resultados en un determinado período. Entre los principales tenemos los siguientes:

**Figura 1**

#### *Indicadores Financieros*

Tipo de Indicador		Fórmula de cálculo	¿Que mide?
Liquidez	Solvencia	$\frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivos corrientes}}$	Capacidad de pago de obligaciones en el corto plazo
	Prueba ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos corrientes}}$	Cumplimiento de las obligaciones corrientes sin recurrir a la realización de los inventarios
Rotación	Rotación de productos terminados	$\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Promedio}}$	El número de veces en que el inventario de producto terminado se realiza durante un período
De cartera	Índice de cobros	$\frac{\text{Cuentas por cobrar clientes}}{\text{Ventas netas} / 360 \text{ días}}$	El tiempo en que la empresa recupera sus ventas a crédito
	Índice de pagos	$\frac{\text{Cuentas por cobrar proveedores}}{\text{Compras netas} / 360 \text{ días}}$	El tiempo en que la empresa cancela a sus proveedores
Utilización de activos	Rotación del activo fijo	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo Fijo neto}}$	La eficiencia en la utilización de los activos
	Rotación del activo total	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$	Capacidad de generar ingresos en relación a la inversión
Endeudamiento	Endeudamiento	$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$	El financiamiento de los activos totales
	Solidez	$\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo total}}$	Participación de los accionistas en el financiamiento del activo total
	Financiamiento de recursos permanentes	$\frac{\text{Patrimonio} + \text{Pasivo a LP}}{\text{Activo Fijo neto}}$	Proporción de los activos que están financiados mediante recursos de largo plazo.

**Fuente:** Auditoría de Gestión I (Velásquez, 2013)

Se puede manifestar que los indicadores son importantes para evaluar los resultados alcanzados en cualquier tipo de gestión, en lo que respecta al enfoque financiero, los estados financieros revelan interrelaciones que influyen en la gestión empresarial, por lo que, es necesario examinar las causas y efectos aplicando un enfoque sistémico (Velásquez, 2013).

### ***Fases de la auditoría de gestión***

Entre las fases de la auditoría de gestión a continuación se detalla las siguientes:

- **Conocimiento preliminar.** En esta fase, se obtiene el discernimiento necesario de la empresa a auditar entre ello identificar su actividad principal y los objetivos propuestos.
- **Planificación.** Se elabora un plan en donde se orienta la auditoría, en este plan se detalla con exactitud las actividades que se realizarán y el alcance que se pretende lograr, todo ello con su respectiva documentación.
- **Ejecución.** En esta fase el auditor recolecta la información necesaria y la cual será analizada, para ello se apoya en encuestas o entrevistas que determinan si se está cumpliendo con los estándares de control del departamento auditado.
- **Finalización.** En base a la ejecución antes realizada se analiza la información recolectada y se ejecutan las recomendaciones necesarias para corregir cualquier problema que se haya detectado durante la auditoría.

### ***La auditoría financiera***

El crecimiento de las empresas en la actualidad incrementa a su vez las exigencias para controlar el correcto manejo económico y financiero convirtiéndose en una necesidad realizar auditorías al área financiera a fin de determinar inconsistencias y mejorar, es por ello que revisaremos las siguientes definiciones y objetivos:

La auditoría financiera, es el examen de los registros contables, documentos sustentatorios, del sistema de control interno, mediante el conocimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados, de las normas, procedimientos y técnicas de auditoría, con la finalidad de emitir una opinión sobre la razonabilidad o no de los estados financieros presentados por la administración, por el periodo o los periodos terminados (Hidalgo, 2009).

Es la investigación, consulta, revisión, verificación, comprobación y evidencia, aplicada a la empresa, es el examen del estado financiero de una empresa realizada por personal cualificado e independiente, de acuerdo con normas de contabilidad, con el fin de esperar una opinión con que tales estados contables muestran lo acontecido en el negocio. Requisito fundamental es la independencia (Torres et al., 2017).

Es la revisión de los asientos contables, recibos, documentos y otros que soportan los estados financieros de una organización, realizado por un profesional contable para emitir un dictamen sobre la razonabilidad con que se exponen la situación financiera, los resultados de las operaciones y los cambios en su patrimonio, para determinar el cumplimiento del marco normativo y expresar opiniones, conclusiones y recomendaciones orientadas a mejorar los procesos referentes a la gestión financiera y al sistema de control interno (Contraloría General del Estado, 2003).

Se puede decir que la auditoría financiera consiste en la revisión, análisis y justificación de la información financiera de la empresa, a fin de establecer la veracidad, integridad y razonabilidad de los saldos mediante la aplicación de las normas internacionales de auditoría, por un profesional experto en auditoría, el mismo que emitirá un informe con su opinión, así como recomendaciones que mejorará la situación financiera de la empresa.

Haciendo una síntesis de los conceptos expuestos en los párrafos precedentes se resalta lo

siguiente:

La auditoría es una revisión de los estados financieros, desarrollada por profesionales independientes y calificados, de acuerdo con normas contables, con la finalidad de emitir una opinión.

No es competencia del auditor indicar a la empresa auditada como tiene que elaborar la información financiera, ésta debe ser totalmente independiente, y la misma es facultad de la administración o de sus delegados.

El informe de auditoría financiera implica el cumplimiento de las obligaciones fiscales, les incumbe a las instituciones financieras, proveedores, y acreedores involucrados en la operatividad de la empresa (León, 2012).

### ***Objetivos de la auditoría financiera***

Dentro de la auditoría se puede determinar diferentes tipos de objetivos, los cuales servirán para que el auditor logre evaluar los estados financieros a fin de determinar si la empresa refleja o no el resultado de dichas operaciones, para esto presentaremos los cuatro objetivos básicos:

**Existencia.** Éste objetivo consiste en revisar la existencia de las operaciones registradas, si realmente ocurrieron o no. Además, dentro este primer objetivo, el auditor deberá constatar si hay o no alguna violación al objetivo de existencia, como, por ejemplo, la inclusión de alguna venta en el diario de ventas cuando en realidad no ha ocurrido o, al contrario, no incluir una venta en el diario de ventas cuando haya ocurrido.

**Valuación.** Éste objetivo consiste en revisar si las operaciones hechas están asentadas con los montos correctos. Durante el proceso de valuación el auditor deberá evaluar la precisión en cuanto a la información relativa a las transacciones contables y verificar que no haya alguna

violación al objetivo de precisión, por ejemplo, que la cantidad de bienes fuese diferente a la cantidad facturada o si ocurrieran errores de agregación en la factura.

**Clasificación.** Éste objetivo consiste en revisar si las operaciones incluidas en los diarios están clasificadas adecuadamente. Algunos errores comunes de clasificación de ventas tienen que ver con: registro de ventas de activos fijos como ingresos, clasificación de ventas comerciales como residenciales, inclusión de ventas en efectivo como ventas a crédito, etc.

**Causación.** Éste objetivo consiste en revisar si las transacciones fueron registradas durante el periodo contable en el que se realizaron. Las operaciones deben registrarse en las fechas en que ocurrieron. (Audicas, 2020)

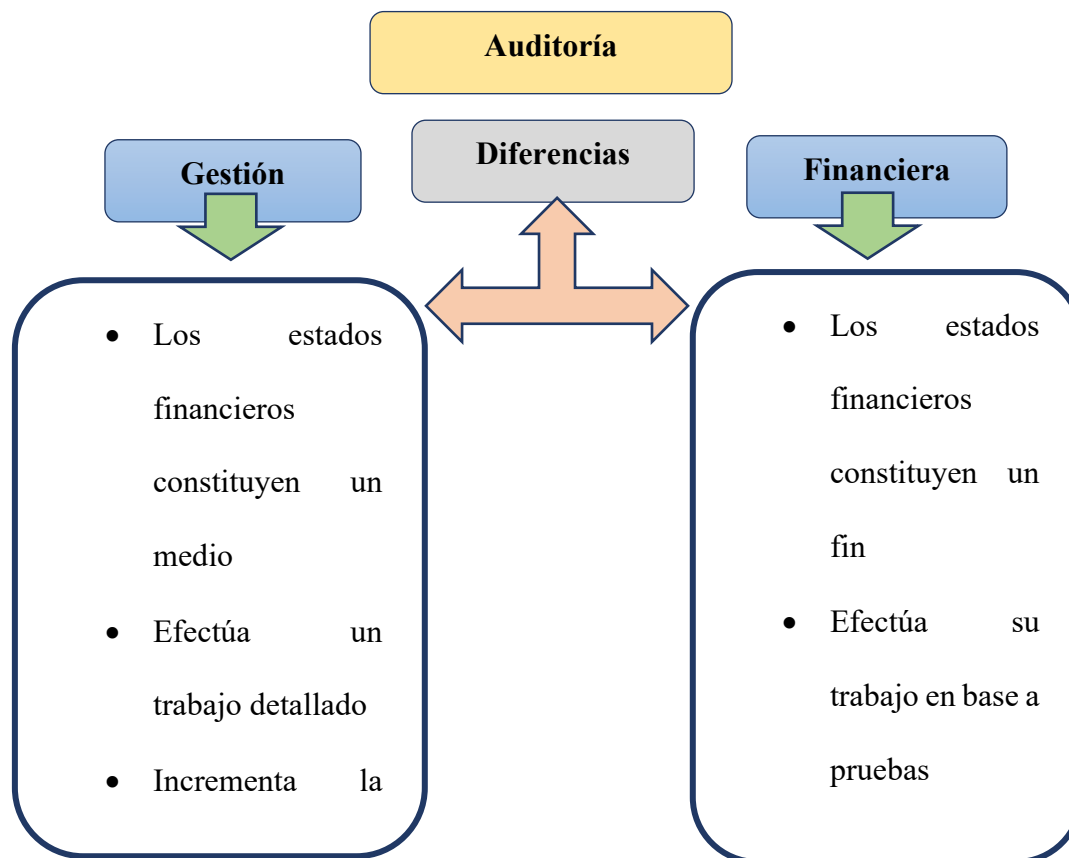
#### *Diferencias entre la auditoría de gestión y financiera*

De acuerdo a Yucra (2013) el agregado financiero que tiene la auditoría financiera, la distingue de otras auditorías y se lleva a cabo para establecer si los estados financieros se presentan en concordancia de los principios de contabilidad generalmente aceptados, mientras que la esencia de la auditoría de gestión es precisar recomendaciones para innovar valor y lograr una ventaja competitiva.

A continuación, en la figura 2, se expone las principales diferencias entre la auditoría de gestión y la auditoría financiera.

**Figura 2**

*Diferencias entre la auditoría de gestión y financiera*



**Fuente:** Auditoría de Gestión (Maldonado, 2006)

### *Fases de la auditoría*

#### **Planificación Preliminar**

La planificación preliminar reúne información de la empresa de forma global consecuencia del primer acercamiento, cada entidad se divide en partes manejables llamadas “componentes”, un componente puede ser una parte, partida o conjunto de transacciones de un estado financiero. La identificación de componentes debe dar una visión de la empresa “arriba hacia abajo”. Se puede partir con información acumulada de años anteriores proveniente de trabajos de auditoría puesto que se puede obtener la forma de operar, composición del negocio, medios de control e

incluso la evidencia de auditoría de años anteriores sigue teniendo relevancia. Toda esta información servirá para determinar el enfoque de auditoría (Universidad Peruana los Andes, 2017).

Es necesario también recolectar información adicional, es decir información de lo que sucedió desde la última auditoría a fin de delinear el plan a utilizar. Los aspectos que se deben analizar son:

- Determinar son los términos de referencia, es decir las responsabilidades en cuanto a informes
- Los riesgos inherentes, materialidad comprensión del negocio y factores influyentes y la situación económica.
- Los sistemas de información (computarizado o manual), los softwares
- Los sistemas y procesos de control
- Las políticas contables y sus cambios. (Universidad Peruana los Andes, 2017)

### **Planificación Específica**

Según la Universidad Peruana los Andes (2017) la planificación preliminar abarca la auditoría en su totalidad, mientras que en la planificación detallada se analiza cada elemento en particular y por separado del resto de componentes.

Esta planificación parte con la determinación de la materialidad a fin de delimitar el enfoque de la auditoría, los componentes que serán objeto de análisis, el resultado de esta fase es la generación de programas de auditoría.

### **Programa de Auditoría**

Detalla todos los procedimientos que se aplicarán de forma cronológica y sistematizada para la revisión y análisis de cada componente a fin de tener una guía a la cual regirse al momento de ejecutar la auditoría, incluirá las pruebas a realizarse las personas que ejecutaron, el alcance, cada paso a seguir para su aplicación, así como las fechas de inicio y termino de cada proceso, todo ello ayuda a delegar y responsabilizar para la ejecución (Universidad Peruana los Andes, 2017).

### **Memorándum de planificación**

Es el resultado de la planificación donde se sintetiza las consideraciones más relevantes en cuanto al alcance y enfoque, aquí se describe las actividades, las razones, donde se va a realizar, la fecha y el responsable (Universidad Peruana los Andes, 2017).

Su estructura es la siguiente:

- Objetivos: el fin que se persigue
- Alcance del examen: extensión de la auditoría (áreas y períodos)
- Descripción de las actividades de la entidad: el giro del negocio
- Documentos a difundir y fechas a entregar
- Reconocimiento de las áreas de riesgo y procedimientos a aplicar.
- Componentes importantes y circunstancias a considerar en la ejecución, incluyendo denuncias presentadas.
- Presentación del equipo de auditoría con su experiencia respectiva y responsabilidad en el examen.
- Responsables de las áreas o componentes a evaluar.
- Cronograma de ejecución y presupuesto.

- Hechos relevantes relacionados con la empresa a auditar (Universidad Peruana los Andes, 2017).

### **Ejecución**

Es la fase en la cual se lleva a cabo los procedimientos del examen descritos en la planificación con la finalidad de recolectar evidencia que servirá para que el auditor cree una opinión los estados financieros de la empresa, de ahí viene el énfasis e importancia en las pruebas, el alcance, naturaleza y oportunidad de dichos procedimientos se determinan en función del nivel de confianza y riesgo que se obtengan de la evaluación del control interno (Sánchez, 2006)

De acuerdo a Sánchez (2006) la cantidad de pruebas ayudarán al auditor a formar un criterio más sustentado por lo que es importante recolectar la mayor cantidad de información y documentos preparados por la empresa que permitan realizar pruebas eficaces que detecten problemas contables los mismos que se enmarcaran en hallazgos a fin de que el auditor tenga un punto de vista más sólido para perfilar su dictamen de auditoría.

### **Tipos de pruebas**

- **Sustantivas:** Este tipo de pruebas consiste en la comprobación de los valores monetarios de saldos o la inexistencia de errores que pudiesen afectar a la elaboración y presentación de los estados financieros con la ayuda de métodos de análisis hacia cada cuenta en particular, con el fin de generar validez a la razonabilidad que generan dichos estados, además de verificar que los movimientos contables generados estén acorde a las normativas legales vigentes (Romero, et al., 2012)
- **De cumplimiento:** Según Romero et al., (2012) se basa en la recopilación de evidencias suficientes por el auditor encargado para determinar si los sistemas existentes en la

empresa son capaces de prever o detectar debilidades generadas que pueden afectar a los estados financieros o al cumplimiento de los objetivos de la empresa, de esta manera ayudando al contador a alcanzar una seguridad razonable de que los procedimientos en el control interno están siendo aplicados de la mejor manera. (Romero et al., 2012)

- **De doble propósito:** Son aquellas que de manera simultánea se obtiene evidencia de que los procedimientos de control interno se realizan de la manera en la que ha sido establecida por la empresa y así logrando una razonabilidad representada a los resultados obtenidos por las operaciones (Romero et al., 2012).

Estos tres tipos diferentes de pruebas generaran un nivel de confianza frente a la auditoría realizada en base a los resultados obtenidos, aplicando los distintos métodos enfocados a conseguir un criterio o dictamen final de los resultados de dicha auditoría.

### **Hallazgos de Auditoría**

Consiste en un compendio específico de información dentro de la organización, enfocada en áreas críticas que pudiesen ser mejoradas, se refiere a las inconsistencias encontradas producto de la auditoría. La evidencia de dicho hallazgo debe ser analizada a niveles de idoneidad, importancia, fiabilidad y eficacia. (Torres et al., 2017)

Para que un hallazgo pueda ser considerado como tal, debe cumplir con los siguientes atributos:

- **Condición:** Es la situación actual que sucede durante el desarrollo del examen respectivo a cualquier tipo de actividad, operación o transacción.
- **Criterio:** Son aquellas normas o reglamentos los cuales deben seguirse de acuerdo a cada actividad o departamento.

- Causa: constituye la razón por el cual se está desarrollando la condición, y por ende es por lo que no se están cumpliendo las normas o criterio.
- Efecto: Es la diferencia entre que es y debe de ser, es la derivación potencial o real que ocasiona el hallazgo. (Torres et al., 2017)

### **Informe de Auditoría**

Sotomayor (2008) indica que el examen de auditoría finaliza con la emisión del informe, en este ámbito el auditor por medio del informe participa de manera formal a los miembros del ente evaluado los resultados de la auditoría junto con las conclusiones y propuestas de mejora. La importancia de entregar el informe a los miembros de la administración de la empresa radica en que ellos tienen la capacidad de indicar si las deficiencias encontradas son apropiadas y si las acciones de mejora pueden ser aplicadas en la organización de manera oportuna.

El auditor, al emitir su informe debe garantizar que:

- Los hallazgos, conclusiones y recomendaciones sean razonables y prudentes.
- Se identifiquen los papeles de trabajo que fundamentan los hallazgos y conclusiones
- Considerar las diferencias de opinión entre el auditor y la administración de la entidad (Sotomayor, 2008).

### ***Técnicas de auditoría***

#### **Ocular**

Comparación: la comparación o similitud de los hechos operacionales realizadas por la entidad que se audita.

Observación: Comprobación visual de la realización de una actividad o proceso realizado por un auditor para examinar determinados aspectos.

Rastreo: Controla la operatividad de un procedimiento con el propósito de conocer su debida ejecución.

### **Escrita**

Análisis: Se evalúa crítica y objetivamente las operaciones que conforman una actividad que se desempeña en los procesos dentro de la entidad con criterios normativos y técnicos.

Confirmación: se basa en corroborar la existencia, legitimidad y autenticidad de las labores realizadas en la entidad.

Tabulación: Consiste en la agrupación de datos importantes que previamente han sido examinados con el fin de llegar a las conclusiones pertinentes.

### **Verbal**

Indagación: Se obtiene la información necesaria mediante averiguaciones verbales respecto a las actividades y operaciones ejecutadas, estas pueden ser realizadas directamente con funcionarios o terceros.

Entrevista: donde se recopila la información de forma directa, el auditor investiga mediante interrogaciones y los resultados son confirmados posteriormente y a su vez será documentada.

Encuesta: Normalmente es un instrumento de recolección de información mediante el uso de un cuestionario con preguntas referentes a la auditoria que se está realizando dentro de la entidad.

### **Documental**

Comprobación: Se examinan los registros o documentos que permitan comprobar la veracidad de afirmaciones con respecto a las actividades que se efectúan en la entidad.

Calculo: Aquí se verifica la exactitud de las operaciones presentadas en los recibos, comprobantes e informes.

Revisión Selectiva: Es una verificación rápida de datos u operaciones para separar aspectos anormales y requieran de una atención especial (Contraloría General del Estado, 2001).

## **Capítulo III Marco Metodológico**

### **Modalidad de Investigación**

Para el desarrollo del presente trabajo se ha recurrido a la modalidad de investigación mixta, es decir de carácter cuantitativo ya que al momento de aplicar los cuestionarios para determinar el nivel de confianza del sistema de control interno de la empresa y de los componentes a determinar en la auditoría financiera se obtendrá datos numéricos, y de carácter cualitativa ya que la información obtenida será analizada, interpretada y evaluada y permitirá emitir diferentes opiniones con respecto a los criterios de la auditoría financiera y de gestión (Zambrano, 2017).

### **Tipos de Investigación**

Se aplicará un tipo de investigación Descriptiva y Explicativa, cuya finalidad en el primer caso es detallar como se manifiesta el objeto de estudio y especificar los aspectos encontrados más relevantes, que se obtengan de la medición de los datos e información proporcionada por la empresa y posteriormente describir en el informe de auditoría. En el caso de la investigación Explicativa cuyo objetivo es descubrir una serie de circunstancias contables de gestión de la empresa objeto de estudio y realizar suposiciones sobre la realidad encontrada (Ibarra, 2011).

De acuerdo a Rodríguez (2010) es Documental puesto que es necesario analizar la información de la empresa contenida en reglamentos, estatutos y manuales, así como de libros, revistas, artículos, sitios web, entre otros para recopilar los fundamentos teóricos que den soporte a esta investigación. De Campo ya que será desarrollada in situ es decir en el lugar en donde se encuentra el objeto de estudio, para lograr un conocimiento más a fondo de la empresa.

### **Métodos de Investigación**

Se aplicará el método deductivo para emanar de acuerdo a Cuellar (2003) aspectos particulares desde lo general como teorías y normas a:

- Plantear objetivos tanto general como específicos para la ejecución de la auditoría en la empresa Comercial Serrano

- Exponer los criterios de la auditoría financiera y de gestión
- Definir los procedimientos para el examen
- Emitir un informe

Por el contrario, el método inductivo en el contexto de la auditoría según Cuellar (2003), permite descomponer su ejercicio en etapas para luego sintetizarlo y analizarlo íntegramente.

Implica:

- Conocer de manera general la empresa evaluada
- Analizar el Sistema de Control Interno
- Elaborar papeles de trabajo
- Determinar errores o inconsistencias
- Recopilar y analizar evidencias

## Capítulo IV Propuesta

### Título de la Propuesta

Auditoría de gestión y financiera a la empresa Comercial Serrano período 2019-2020.

### Objetivos

#### *Objetivo General*

Realizar una auditoría de gestión y financiera para determinar la eficiencia y eficacia de la administración, así como la razonabilidad de sus estados financieros.

#### *Objetivos Específicos*

- Conocer la empresa y su giro de negocio
- Evaluar el control interno de la empresa
- Evaluar el control interno de los componentes de auditoría financiera
- Aplicar los procedimientos de auditoría
- Elaborar los hallazgos
- Emitir el informe de auditoría.

### Descripción de la Propuesta

La propuesta implica desarrollar las fases de la auditoría en general es decir en la etapa de planificación se conocerá los aspectos importantes de la empresa; se determinará el nivel de confianza y riesgo del sistema de control interno de la empresa, así como de los componentes escogidos para la auditoría financiera y se definirá la naturaleza de los procedimientos a seguir en la siguiente etapa; en la fase de ejecución se aplicarán las pruebas definidas en el programa

de auditoría y finalmente emitir el informe de auditoría con las conclusiones y recomendaciones orientadas a mejorar los aspectos críticos detectados a lo largo del examen de auditoría.

### **Desarrollo de la Propuesta**

#### ***Técnicas de auditoría***

- Observación
- Estudio general
- Análisis de cuentas y rubros de los estados financieros
- Cálculo
- Confirmación

#### ***Criterios de auditoría***

- Normas de control interno
- Eficiencia
- Eficacia
- Veracidad
- Integridad
- Razonabilidad

## Resultados

### *Planificación Preliminar*

**Tabla 1**

*Programa de planificación preliminar*

<b>Comercial Serrano</b>			
<b>Auditoria De Gestión y Financiera</b>			
Objetivos:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alcanzar un conocimiento general de la empresa</li> <li>• Determinar el nivel de riesgo de control de la empresa</li> </ul>			
<b>Procedimientos</b>	<b>P/T</b>	<b>Responsable</b>	<b>Fecha</b>
Elaboración de la carta convenio y notificación de inicio de auditoría	PT: OF-001 PT: OF-002	Nicolás Maurat	23-10-2021
Visita técnica de las instalaciones para observación de las principales áreas	PT: ACT-001	Nicolás Maurat	25-10-2021
Reunión con el gerente y la contadora, para solicitar información general de la empresa	PT: ACT-002	Nicolás Maurat	26-10-2021
Elabore el informe de conocimiento de la empresa	PP-NP -01	Nicolás Maurat Pamela Coronel	10-11-2021
Elabore y aplique el cuestionario de control interno	PP-NP -02	Nicolás Maurat Pamela Coronel	17-11-2021
Establezca el nivel de confianza y riesgo de control	PP-NP -03	Nicolás Maurat Pamela coronel	24-11-2021

**Elaborado por:** El autor

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Carta Convenio**

**PT: OF-001**

---

Gualaceo, 23 de octubre de 2021

Sr. Carlos Serrano Saquicela

Gerente General de Comercial Serrano

El motivo del presente es formalizar el acuerdo realizado de forma verbal entre mi persona y su empresa para la realización de una Auditoría de Gestión y Financiera entre el período del 01 de enero al 31 de diciembre de 2021, con el objetivo de analizar la razonabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las normas existentes, enfocado en las áreas más representativas de la empresa y poder emitir un criterio profesional en función de la información obtenida.

Considero importante recalcar que los responsables del control interno, elaboración de los estados financieros, registros, entre otros es responsabilidad de la empresa, y de igual manera con el compromiso de entregar los documentos necesarios para la elaboración de la auditoría como los balances, facturas, documentos y otros insumos que sean necesario a lo largo del desarrollo del mismo.

Sin más que agregar, le agradezco de antemano por la oportunidad de realizar mi trabajo de titulación y esperando que todo el personal me sepa colaborar de la mejor manera posible.

Atentamente,



**Nicolás Maurat**  
**Jefe de Auditoría**

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera Notificación**      **PT: OF-002**  
**del inicio de la Auditoría**

---

Gualaceo, 23 de octubre de 2021

Sr. Carlos Serrano Saquicela

Gerente General de Comercial Serrano

En la Ciudad de Gualaceo, Provincia del Azuay, siendo las 15:00 horas del día 23 de octubre de 2021 se le notifica a “Comercial Serrano” que se dará comienzo a la auditoría de manera inmediata teniendo como jefe de auditoría al señor Nicolás Maurat, con el objetivo de analizar la razonabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las normativas enfocados dentro de las áreas más representativas de la empresa.

De igual manera solicitar el acceso completo a toda la información necesaria para que las actividades se puedan desarrollar de la mejor manera y con el fin de poder emitir un criterio lo más cercano a la realidad de la empresa y sea beneficioso para la organización.

Sin más que agregar, me despido de usted deseándole éxito en sus actividades diarias.

Atentamente,



**Nicolás Maurat**  
**Jefe de Auditoría**

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Visita Técnica**

---

**PT: ACT-001**

En la ciudad de Gualaceo provincia del Azuay, siendo las 10:00 horas del día 25 de octubre de 2021 se procedió a realizar la visita técnica a las instalaciones de “Comercial Serrano” para identificar de manera física las diferentes áreas en las cuales se realizará la auditoría.

Se observó, que sus actividades se desarrollan en un edificio de tres pisos en donde se encuentra distribuido de la siguiente manera:

- 1er piso: Se encuentra el área de ventas, de compras y de contabilidad, adicional alrededor de dichas áreas se observa perchas con mercadería.
- 2do y 3er piso: Lo utilizan como área de bodega de materiales

Adicional la ferretería cuenta con tres bodegas ubicadas dentro de Gualaceo cerca del local.

Se puede apreciar que el área de trabajo es estrecha, y que dentro de las instalaciones se encuentran tres empleados y por fuera del negocio enfocado al despacho y entrega de materiales otros tres empleados, un ambiente laboral bastante tranquilo y un control hacia los empleados mínimo.



**Nicolás Maurat**  
**Jefe de Auditoría**

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Solicitud de Información**

---

**PT: ACT-002**

Gualaceo, 26 de octubre de 2021

Sr. Carlos Serrano Saquicela

Gerente General de Comercial Serrano

Por medio de la presente me dirijo a usted para solicitar la siguiente información:

- RUC
- Base legal
- Reglamentos y manuales
- Planificación estratégica
- Organigrama
- Listado de Clientes
- Listado de Proveedores
- Nómina de empleados
- Plan de cuentas
- Resumen de los contratos obtenidos durante el periodo 2020
- Estado de situación financiera del año 2019 y 2020
- Estado de resultados integral del año 2019 y 2020
- Estado de flujo de efectivo del año 2019 y 2020
- Libros mayores del año 2019 y 2020
- Conciliaciones bancarias

- Arqueos de caja
- Detalle de las cuentas corrientes
- Detalle de cuentas por cobrar
- Detalle de cuentas por pagar
- Detalle de propiedad, planta y equipo
- Tablas de depreciación
- Resumen de ventas mensuales (junto con facturas electrónicas y físicas)
- Resumen de compras mensuales (junto con facturas físicas y electrónicas)
- Resumen de gastos mensuales (junto con facturas físicas y electrónicas)

La cual es de gran importancia para el desarrollo eficiente de la auditoría.

Sin más que agregar, me despido de usted deseándole éxito en sus actividades diarias.

Atentamente,



**Nicolás Maurat**  
**Jefe de Auditoría**

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Informe de Conocimiento**

---

**PP-NP -01**

### **Antecedentes**

“COMERCIAL SERRANO” es una empresa de tipo familiar que se dedica a la venta de herramientas, materiales y terminados para la construcción, nació el 17 de abril de 1996 en el Cantón Gualaceo, Provincia del Azuay, está ubicado entre las calles Manuel Antonio Reyes y Luis Ríos Rodríguez, su propietario es el señor Carlos Estuardo Serrano Saquicela. Se originó como respuesta a la alta demanda del sector de la construcción, como consecuencia de los altos niveles de remesas que ingresaban al cantón por la migración, su capital inicial fue 1.700.00,00 sucres. Actualmente su fuente de ingresos no proviene únicamente de la venta al público sino también se manejan a través de subastas inversas electrónicas con el sector público mediante adjudicación de contratos públicos, razón por la cual la cobertura de su oferta es a nivel nacional con amplia gama de materiales de construcción brindado garantía con las mejores marcas permitiéndole de esta manera sostenibilidad y competitividad en el sector.

Es una microempresa reflejo del progreso y crecimiento del cantón que en la actualidad tiene ventas de alrededor de \$300.000 creando ocho fuentes de empleo para la población, sus empleados están distribuidos en cuatro departamentos: ventas, compras, administración y bodega.

A lo largo de su trayectoria de 25 años en el mercado ha llevado sus operaciones de forma empírica basada en la experiencia, por lo que es importante disponer de una herramienta de control que le permita identificar posibles áreas críticas y tomar las acciones pertinentes para mejorar.

## **Objetivos de la organización**

### **Objetivo general**

Ofertar productos de alta gama dentro del mercado de la construcción, garantizando calidad y durabilidad manteniendo precios competitivos en el sector.

### **Objetivos específicos**

- Cubrir la demanda generada a nivel nacional
- Mejorar estrategias de financiamiento de capital
- Crear vínculos con potenciales proveedores
- Fortalecer las relaciones con los proveedores existentes

### **Misión**

Ofertar la mejor calidad y durabilidad de los productos ferreteros dentro del sector de la construcción.

### **Visión**

Expandirse a nivel nacional a través de la creación de sucursales distribuidas en puntos estratégicos del país, convirtiéndose de esta manera en una matriz ferretera reconocida.

### **Principios y valores**

- Comunicación
- Liderazgo
- Trabajo en equipo

- Respeto
- Honestidad
- Responsabilidad social
- Eficiencia
- Eficacia

### Análisis FODA

**Tabla 2**

*Matriz FODA*

Fortalezas	Debilidades
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital de trabajo propio</li> <li>• Amplia infraestructura</li> <li>• Vehículos propios</li> <li>• Conocimiento del mercado</li> <li>• Negocio familiar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ubicación geográfica</li> <li>• Rotación del personal obrero</li> <li>• Mal manejo de los inventarios</li> </ul>
Oportunidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gran cantidad de contratos públicos generados por el estado</li> <li>• Utilización de tecnología y recursos informáticos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Incremento de la oferta</li> <li>• Situación económica del país</li> <li>• Pandemia</li> <li>• Altas tasas de interés</li> </ul>

---

**Elaborado por:** El autor

### Ubicación geográfica

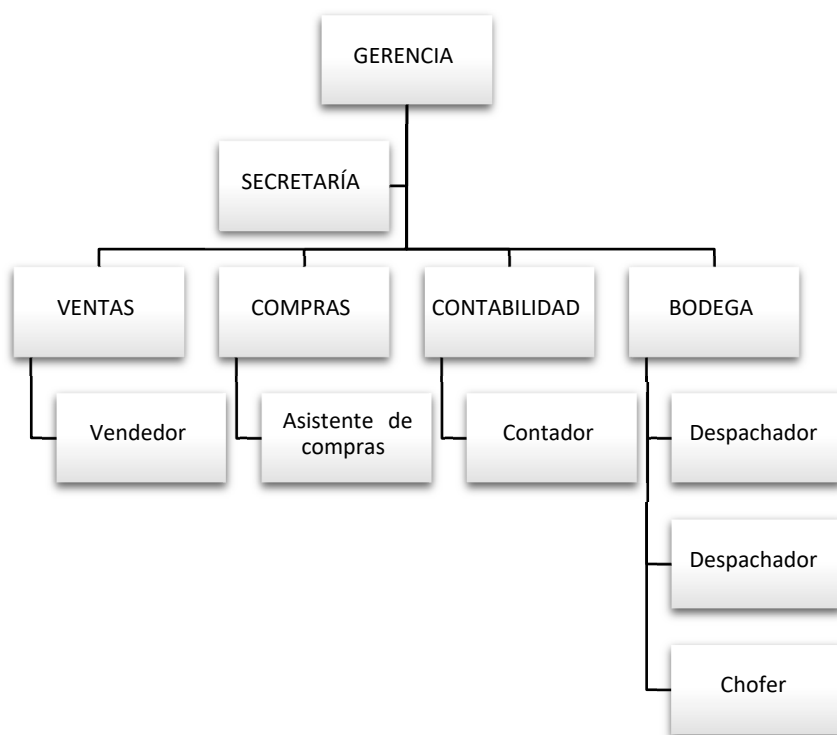
Se encuentra ubicado en el Cantón Gualaceo, provincia del Azuay, en la calle Manuel Antonio Reyes 8-59 entre Luis Ríos Rodríguez y 3 de Noviembre. Cuenta con tres bodegas de las cuales la primera se encuentra frente al local comercial, la segunda en la Manuel Antonio Reyes y Luis Cordero, la tercera en la Manuel Antonio Reyes y Vásquez Correa.

### Organización empresarial

Comercial Serrano se encuentra distribuido en cuatro departamentos: ventas, compras, administración y bodega, generando 8 fuentes de empleo necesarias para el negocio, sin embargo, se contrata personal ocasional según la necesidad de cada contrato.

**Figura 3**

*Estructura Organizacional*



**Fuente:** Comercial Serrano

## Empleados y responsabilidad

**Tabla 3**

*Lista de empleados*

N°	Departamento	Cargo	Nombre	Funciones	Título
1	Gerencia	Gerente	Carlos Estuardo Serrano Saquicela	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Negociaciones</li> <li>• Cotizaciones</li> <li>• Relaciones con proveedores y clientes</li> <li>• Autorizaciones de pagos, ingresos y salidas de mercadería, permisos de personal</li> <li>• Coordinación de la logística</li> </ul>	Bachiller (Curso hasta quinto ciclo en leyes)
2	Secretaría	Secretaria	Carmen Marcela Serrano Blandin	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realización de pliegos</li> <li>• Trámites tributarios, laborales, municipales</li> <li>• Recolección de firmas</li> <li>• Archivo de documentos</li> <li>• Registro de gastos de personal</li> </ul>	Economista
3	Ventas	Vendedor	Luis Roberto Parra Arizaga	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Captación de clientes</li> <li>• Negociaciones</li> <li>• Actualización deprecios</li> <li>• Manejo de descuentos</li> <li>• Emisión de notas de crédito y débito</li> <li>• Promociones</li> <li>• Niveles de inventario</li> <li>• Cotizaciones</li> </ul>	Licenciado En Marketing
4	Compras	Asistente de Compras	Viviana Isabel Barzallo Rodríguez	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Control de inventario</li> <li>• Retenciones ncompras</li> <li>• Ingreso de facturas</li> <li>• Ingreso de inventarios</li> <li>• Manejo de Kárdex</li> <li>• Relaciones con proveedores</li> <li>• Análisis de ofertas</li> <li>• Análisis de cotizaciones (proveedores)</li> </ul>	Ingeniera Comercial

**Fuente:** Comercial Serrano

**Elaborado por:** El autor

**Tabla 4***Lista de empleados*

N°	Departamento	Cargo	Nombre	Funciones	Título
5	Administración	Contador	Salome Marcela Serrano Blandin	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estados financieros</li> <li>• Anexos</li> <li>• Declaraciones</li> <li>• Reportes de ingresos y egresos</li> <li>• Roles de pago</li> <li>• Beneficios sociales</li> <li>• Plan de seguridad y salud ocupacional</li> </ul>	Ingeniera en Contabilidad y Auditoría
6		Despachador	Patricio Oswaldo Ortega Ruiz	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Guías de remisión</li> <li>• Constatación física del inventario</li> <li>• Verificación de estado de mercaderías</li> <li>• Comprobantes de egreso</li> </ul>	Bachiller
7	Bodega	Despachador	Walter Manuel Quiroga Salazar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Despacho de mercaderías</li> <li>• Conteo de mercadería</li> <li>• Empaque</li> <li>• Orden y distribución de mercaderías</li> </ul>	Bachiller
8		Chofer	Luis Antonio Tigre Fajardo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Recolectar firmas de clientes en guías de remisión</li> <li>• Registro de comprobantes de combustible</li> <li>• Transporte y seguridad de mercaderías</li> <li>• Mantenimiento de vehículo</li> <li>• Registro de viáticos</li> </ul>	Bachiller

**Fuente:** Comercial Serrano

**Elaborado por:** El autor

**Cientes**

Comercial Serrano al nacer como una respuesta a la alta demanda del sector de la construcción producto de las remesas que ingresaban al país por la migración que se dio a finales

de los noventa, en ese entonces sus principales clientes fueron familias migrantes del cantón Gualaceo, Chordeleg y Paute que buscaban construir una vivienda, sin embargo, con el pasar del tiempo la oferta fue creciendo razón por la cual Comercial Serrano buscó nuevas fuentes de ingresos y en el año 2011 se convirtió en proveedor del estado, manteniéndose en el mercado de esta manera hasta la actualidad, cuenta con Registro Único de Proveedores número 0102820529001, mismo que le permite participar en subastas inversas electrónicas, convirtiendo a las entidades públicas en sus principales clientes.

Entidades públicas: las 567 entidades públicas tienen asignado presupuesto general del estado para obras publicas tanto de construcción como mejora de infraestructura, esta es la demanda que Comercial Serrano capta, participando en los múltiples contratos que lanzan todas estas organizaciones estatales, actualmente tiene experiencia participando en 12 provincias del Ecuador.

### **Proveedores**

Comercial Serrano al ser proveedor del estado requiere de precios mayoristas que le permitan mantenerse en el mercado como tal. Por la cantidad y años de relación comercial tiene como principales proveedores los siguientes:

- Adheplast SA
- Importadora Comercial el Hierro
- Kubiec
- Gerardo Ortiz
- Kywi

## **Formas de cobro y pago**

Las políticas de cobro a clientes dependen principalmente de la fidelidad del cliente, al ser una empresa familiar se maneja más arraigada a este concepto, sin embargo, con la empresas públicas y clientes en general utiliza las siguientes políticas

**Contado:** venta al público en general contra entrega de mercadería, en caso de mercaderías especiales se maneja mediante pagos anticipados del cincuenta por ciento del total de la venta.

**Crédito:** en ventas superiores a \$500 dólares dependiendo del historial crediticio y fidelidad del cliente se le asigna crédito de 30 días. En caso de contratos públicos el cobro es contra entrega recepción de mercaderías luego de firmar el acta entrega, en teoría, pues el gerente manifestó que los cobros a empresas publicas siempre demoran de 30 a 90 días, por lo que se le considera ventas a crédito, y en contratos que tienen un porcentaje de anticipo, el mismo se cobra al firmar el contrato y la diferencia de igual manera de 30 a 90 días luego de firmar el acta entrega recepción definitiva.

## **Políticas de pago a proveedores**

Debido a los años de relación comercial con proveedores, los mismos otorgan crédito directo de hasta 90 días, acorde al cupo de crédito asignado.

**Tabla 5***Plazos de crédito*

<b>Proveedor</b>	<b>Plazo</b>	<b>Cupo de Crédito</b>
Adheplast SA	90 días	25000.00
Importadora Comercial el Hierro	30 días	15000.00
Kubiec	60 días	20000.00
Gerardo Ortiz	90 días	40000.00
Kywi	60 días	10000.00

**Fuente:** Comercial Serrano**Elaborado por:** El autor**Obligaciones laborales y tributarias****Tributarias**

- Declaración del impuesto al valor agregado
- Declaración del impuesto a la renta
- Declaración bajo el régimen de microempresas
- Declaración de retenciones
- Declaración patrimonial
- Anexo transaccional simplificado
- Anexo de relación de dependencia

**Laborales**

- Contratos de trabajo
- Registro de trabajadores en el ministerio de trabajo
- Aviso de entrada de los trabajadores en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social
- Aviso de salida de los trabajadores en el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social

- Pago de aporte patronal
- Registro y legalización del décimo tercero y cuarto sueldo
- Registro y legalización de utilidades a trabajadores
- Registro y legalización del plan de seguridad y salud ocupacional
- Pago de demás beneficios de ley: vacaciones, fondos de reserva, licencias de maternidad, paternidad, jubilación patronal, liquidaciones, indemnizaciones.

## Estados financieros

### Figura 4

#### *Estado de pérdidas y ganancias 2019*

Comercial Serrano Estado de Pérdidas y Ganancias Al 31 de diciembre de 2019			
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
Ventas			\$ 312.780,25
Ventas 12%		\$ 307.991,87	
Ventas 0%		\$ 4.788,38	
Compras			\$ 111.766,67
Devoluciones Compras		\$ 13.639,25	
Inventario inicial		\$ 30.846,25	
Inventario final		\$ 28.694,00	
Costo de ventas			\$ 100.279,67
<b>Utilidad Bruta</b>			<b>\$ 212.500,58</b>
<b>GASTOS</b>			
Gastos administrativos			\$ 93.748,12
Gasto de sueldos y salarios		\$ 49.200,00	
Gasto Aporte Patronal		\$ 5.977,80	
Gasto de servicios básicos		\$ 1.355,67	
Suministros de oficina		\$ 437,30	
Décimo tercer sueldo		\$ 4.100,00	
Décimo cuarto sueldo		\$ 3.152,00	
Fondos de reserva		\$ 4.098,36	
Depreciación		\$ 25.426,99	
Gastos de ventas			\$ 16.373,00
Gasto de transporte		\$ 1.350,00	
Gasto de combustible		\$ 13.350,00	
Gastos varios		\$ 1.673,00	
<b>Utilidad Operacional</b>			<b>\$ 102.379,46</b>
Gastos financieros			\$ 1.517,77
Gastos por intereses		\$ 1.277,77	
Comisiones bancarias		\$ 240,00	
<b>Utilidad antes de impuestos y participación de trabajadores</b>			<b>\$ 100.861,69</b>
15% participación de trabajadores			\$ 15.129,25
Impuesto a la renta			\$ 18.234,51
<b>UTILIDAD NETA</b>			<b>\$ 67.497,93</b>

Fuente: Comercial Serrano

**Figura 5***Estado de pérdidas y ganancias 2020*

Comercial Serrano Estado de Pérdidas y Ganancias Al 31 de diciembre de 2020			
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
Ventas			\$ 306.650,50
Ventas 12%		\$ 303.895,00	
Ventas 0%		\$ 2.755,50	
Compras			\$ 98.566,67
Devoluciones Compras		\$ 10.788,67	
Inventario inicial		\$ 28.694,00	
Inventario final		\$ 17.876,35	
Costo de ventas			\$ 98.595,65
<b>Utilidad Bruta</b>			<b>\$ 208.054,85</b>
<b>GASTOS</b>			
Gastos administrativos			\$ 87.835,37
Gasto de sueldos y salarios		\$ 45.100,00	
Gasto Aporte Patronal		\$ 5.479,65	
Gasto de servicios básicos		\$ 876,77	
Suministros de oficina		\$ 236,80	
Décimo tercer sueldo		\$ 3.758,33	
Décimo cuarto sueldo		\$ 3.200,00	
Fondos de reserva		\$ 3.756,83	
Depreciación		\$ 25.426,99	
Gastos de ventas			\$ 14.113,90
Gasto de transporte		\$ 1.677,50	
Gasto de combustible		\$ 11.670,00	
Gastos varios		\$ 766,40	
<b>Utilidad Operacional</b>			<b>\$ 106.105,58</b>
Gastos financieros			\$ 1.457,77
Gastos por intereses		\$ 1.277,77	
Comisiones bancarias		\$ 180,00	
<b>Utilidad antes de impuestos y participación de trabajadores</b>			<b>\$ 104.647,81</b>
15% participación de trabajadores			\$ 15.697,17
Impuesto a la renta			\$ 19.364,54
<b>UTILIDAD NETA</b>			<b>\$ 69.586,09</b>

Fuente: Comercial Serrano

Figura 6

Estado de Situación Financiera 2019-2020

Comercial Serrano Estado de Situación Financiera		
CUENTAS	2019	2020
<b>ACTIVO</b>		
<b>Corriente</b>		
<b>Disponible</b>	\$ 116.928,30	\$ 89.715,35
Caja	\$ 33.677,80	\$ 16.869,90
Bancos	\$ 83.250,50	\$ 72.845,45
Banco del Austro	\$ 83.250,50	\$ 72.845,45
<b>Exigible</b>	\$ 70.830,75	\$ 76.879,90
Cuentas por cobrar	\$ 57.830,75	\$ 66.879,90
Anticipo a proveedores	\$ 13.000,00	\$ 10.000,00
<b>Realizable</b>	\$ 49.417,70	\$ 30.666,00
Mercadería 12%	\$ 46.750,00	\$ 29.788,65
Mercadería 0%	\$ 2.667,70	\$ 877,35
<b>Total Activo Corriente</b>	\$ 237.176,75	\$ 237.176,75
Activo fijo		
<b>Tangible</b>	\$ 14.316,60	\$ 14.316,60
Muebles y enseres	\$ 15.867,00	\$ 15.867,00
Depreciación acumulada muebles y enseres	-\$ 7.933,50	-\$ 9.520,20
Equipo de computo	\$ 9.574,65	\$ 9.574,65
Depreciación acumulada equipo de computo	-\$ 3.191,55	-\$ 6.383,10
<b>Total Activos Fijos</b>	\$ 14.316,60	\$ 9.538,35
<b>Otros Activos</b>	\$ 8.284,19	\$ 7.705,35
IVA compras	\$ 1.117,67	\$ 985,67
Crédito tributario de IVA	\$ 1.357,57	\$ 1.057,60
Retención IVA recibido	\$ 335,30	\$ 295,70
Retención fuente recibida	\$ 5.473,65	\$ 5.366,38
Crédito tributario impuesto a la renta	\$ -	\$ -
<b>Total Otros Activos</b>	\$ 8.284,19	\$ 7.705,35
<b>No Corriente</b>	\$ 109.107,90	\$ 88.459,16
Edificio	\$ 256.378,21	\$ 256.378,21
Depreciación acumulada edificio	-\$ 166.645,84	-\$ 179.464,75
Maquinaria y equipo	\$ 18.579,35	\$ 18.579,35
Depreciación acumulada maquinaria y equipo	-\$ 11.147,61	-\$ 13.005,55
Vehículo	\$ 29.859,47	\$ 29.859,47
Depreciación acumulada vehículo	-\$ 17.915,68	-\$ 23.887,58
<b>Total Activo No Corriente</b>	\$ 109.107,90	\$ 88.459,16
<b>TOTAL ACTIVO</b>	\$ 368.885,44	\$ 302.964,11
<b>PASIVO</b>		
<b>Corriente</b>	\$ 88.272,43	\$ 24.602,02
Proveedores	\$ 83.567,80	\$ 20.280,57
Intereses por pagar	\$ 106,48	\$ 106,48
Sueldos por pagar	\$ 4.100,00	\$ 3.758,33
Aporte IESS por pagar	\$ 498,15	\$ 456,64
<b>No Corriente</b>	\$ 13.877,00	\$ 10.657,50
Prestamos por pagar	\$ 13.877,00	\$ 10.657,50
<b>Total Pasivo Corriente</b>	\$ 102.149,43	\$ 35.259,52
Otros Pasivos	\$ 4.003,89	\$ 3.950,64
IVA ventas	\$ 3.079,92	\$ 3.038,95
Retención fuente IVA	\$ 923,98	\$ 911,69
<b>Total Otros Pasivos</b>	\$ 4.003,89	\$ 3.950,64
<b>TOTAL PASIVOS</b>	\$ 106.153,33	\$ 39.210,16
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Capital</b>	\$ 262.732,12	\$ 263.753,96
Capital social	\$ 195.234,19	\$ 194.167,86
Resultado del ejercicio	\$ 67.497,93	\$ 69.586,09
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$ 262.732,12	\$ 263.753,96
<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>	\$ 368.885,44	\$ 302.964,11

Fuente: Comercial Serrano

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Evaluación del Control Interno**

**PP-NP -02-**  
**1-3**

**Tabla 6**

*Cuestionario ambiente de control y evaluación de riesgos*

<b>Componentes COSO</b>		<b>Respuesta</b>		
		<b>PT</b>	<b>SI/NO</b>	<b>CALIF.</b>
<b>200</b>	<b>Componente: Ambiente de Control</b>			
200-1	<b>Integridad y valores éticos</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿La empresa a definido los principios y valores éticos que rigen la cultura organizacional?	1	SI	1
200-2	<b>Administración estratégica</b>	<b>4</b>		<b>2</b>
1	¿Los directivos han establecido la misión y visión de la empresa?	1	SI	1
2	¿La empresa cuenta con algún tipo de planificación?	1	SI	1
3	¿La planificación contiene: objetivos, indicadores, metas, proyectos y acciones?	1	NO	0
4	¿Se realiza un seguimiento y evaluación de la planificación?	1	NO	0
200-3	<b>Políticas y Prácticas de Talento Humano</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿La empresa ha programado planes de capacitación para sus colaboradores?	1	SI	1
200-4	<b>Estructura Organizativa</b>	<b>2</b>		<b>0</b>
1	¿La empresa dispone de una estructura organizacional?	1	SI	1
2	¿Cuenta la empresa con un manual de funciones?	1	NO	0
200-8	<b>Adhesión a las políticas Institucionales</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿La gerencia ha establecido las políticas para cada una de las áreas de la empresa?	1	SI	1
<b>300</b>	<b>Componente: Evaluación del Riesgo</b>	<b>PT</b>	<b>SI/NO</b>	<b>CALIF.</b>
300-1	<b>Identificación de Riesgos</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿La gerencia analiza los factores internos o externos, así como los riesgos que le pueden afectar?	1	SI	1
300-2	<b>Plan de Mitigación de Riesgos</b>	<b>1</b>		<b>0</b>
1	¿La empresa dispone de un plan para disminuir la probabilidad de los riesgos, debidamente documentado?	1	NO	0
300-3	<b>Valoración de los Riesgos</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿La empresa cuenta con un estudio detallado sobre los riesgos que pueden afectar el logro de los objetivos planteados?	1	SI	1

**Fuente:** Comercial Serrano

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Evaluación del Control Interno**

**PP-NP -02-**  
**2-3**

**Tabla 7**

*Evaluación actividades de control*

	Componentes COSO	Respuesta		
		PT	SI/NO	CALIF.
<b>400</b>	<b>Componente: Actividades de Control</b>			
401-1	<b>Separación de funciones y rotación de labores</b>	<b>2</b>		<b>1</b>
1	¿Se ha delineado las actividades de cada uno de los empleados por escrito?	1	NO	0
2	¿Se alternan las tareas y actividades de los empleados?	1	SI	1
401-2	<b>Autorización y aprobación de transacciones y operaciones</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿Se ha definido los procedimientos de control de las operaciones financieras y administrativas?	1	SI	1
401-3	<b>Supervisión</b>	<b>1</b>		<b>0</b>
1	¿Existen procesos e indicadores para evaluar la eficacia y eficiencia de los objetivos de la empresa?	1	NO	0
402-2	<b>Control previo al compromiso</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿para la autorización de los gastos se verifica que la operación financiera se relacione con la razón de ser de la empresa?	1	SI	1
402-3	<b>Control previo al devengado</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
1	¿Se verifica que las deudas sean auténticas y su registro cumple el proceso de control previo y contable?	1	SI	1
403-6	<b>Cuentas corrientes bancarias</b>	<b>3</b>		<b>3</b>
1	¿Se han abierto las cuentas corrientes bancarias con el nombre de la empresa?	1	SI	1
2	¿En las cuentas bancarias, se han registrado las firmas del personal autorizados?	1	SI	1
3	¿El personal asignado para el manejo y control de las cuentas bancarias, no tienen funciones de cobro, registro contable, ni de autorización de gastos?	1	SI	1
403-7	<b>Conciliaciones bancarias</b>	<b>2</b>		<b>1</b>
1	¿Las conciliaciones bancarias se ejecutan comparando los movimientos del libro bancos de la empresa, con los registros y saldos de los estados bancarios a una fecha determinada?	1	SI	1
2	¿La conciliación bancaria se realiza en forma regular de manera mensual?	1	NO	0
403-8	<b>Control previo al pago</b>	<b>2</b>		<b>2</b>
1	¿Se observa que el pago corresponde a un compromiso devengado, legalmente exigible?	1	SI	1
2	¿Los pagos están debidamente justificados y comprobados con los documentos auténticos de soporte?	1	SI	1
403-10	<b>Cumplimiento de obligaciones</b>	<b>1</b>		<b>1</b>
2	¿Las obligaciones son canceladas en la fecha convenida en el compromiso?	1	SI	1

**Fuente:** Comercial Serrano

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Evaluación del Control Interno**

**PP-NP -02-**  
**3-3**

**Tabla 8**

*Evaluación actividades de control, información y seguimiento*

		Componentes Coso		Respuesta	
				PT	SI/NO
<b>400</b>	<b>Componente: Actividades de Control</b>				
405-1	<b>Aplicación de los principios y normas técnicas de Contabilidad</b>	<b>1</b>		<b>0</b>	
1	¿Se aplican los principios y normas de contabilidad para el registro de las operaciones y presentación de la información financiera?	1	NO	0	
405-4	<b>Documentación de respaldo y su archivo</b>	<b>3</b>		<b>3</b>	
1	¿La documentación que respalda las operaciones comerciales se encuentran disponibles para los procedimientos de verificación por el personal autorizado?	1	SI	1	
2	¿Las operaciones comerciales están sustentadas con la documentación que fundamente su propiedad, legalidad y veracidad de las mismas?	1	SI	1	
3	¿La documentación financiera se archiva en orden secuencial y cronológico en un período determinado de tiempo?	1	SI	1	
405-7	<b>Formularios y documentos</b>	<b>3</b>		<b>3</b>	
1	¿Se utilizan formularios pre-impresos y pre-numerados para el manejo de recursos materiales y financieros?	1	SI	1	
2	¿Los documentos pre-numerados están enumerados en orden cronológico que permita un adecuado control?	1	SI	1	
3	¿Se anula y archiva el original y las copias de los formulario numerado respetando un orden cronológico en el caso de ser erróneos?	1	SI	1	
406-10	<b>Constatación física de existencias y bienes de larga duración</b>	<b>1</b>		<b>0</b>	
1	¿La empresa ha definido los procedimientos para la realización de constataciones físicas periódicas de las existencias?	1	NO	0	
407-9	<b>Asistencia y permanencia del personal</b>	<b>1</b>		<b>0</b>	
1	¿Existen procedimientos para controlar la asistencia del personal de la empresa?	1	NO	0	
407-10	<b>Información actualizada del personal</b>	<b>2</b>		<b>2</b>	
1	¿Existen expedientes individuales para cada empleado de la entidad?	1	SI	1	
2	¿Los expedientes contienen la documentación general, laboral, información sobre el ingreso, ascenso o retiro de cada uno de los empleados?	1	SI	1	
<b>500</b>	<b>Componente: Información y Comunicación</b>				
500-2	<b>Canales de comunicación abiertos</b>	<b>1</b>		<b>0</b>	
1	¿Se han establecido canales de comunicación que permitan trasladar la información de manera segura, correcta y oportuna?	1	NO	0	
<b>600</b>	<b>Componente: Seguimiento</b>				
600-02	<b>Evaluaciones periódicas</b>	<b>1</b>		<b>0</b>	
1	¿Se han establecido evaluaciones periódicas de la gestión y el control interno con el fin de identificar las fortalezas y debilidades?	1	NO	0	

**Fuente:** Comercial Serrano

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Calificación del Nivel de Confianza**

**PP-NP -03-**  
**1-2**

**Tabla 9**

*Evaluación actividades de control, información y seguimiento*

<b>Plantilla Resumen de Evaluación de Control Interno</b>						
<b>Empresa: Comercial Serrano</b>				<b>Fecha inicio</b>		
<b>Evaluador: Nicolas Maurat</b>				<b>Fecha final</b>		
<b>Componente</b>	<b>CT</b>	<b>PT</b>	<b>NC</b>	<b>RI</b>	<b>Nivel de Riesgo</b>	
<b>Ambiente de Control</b>						
200-1 Integridad y valores éticos	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
200-2 Administración estratégica	2	4	50%	50%	<b>Alto</b>	
200-3 Políticas y Prácticas de Talento Humano	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
200-4 Estructura Organizativa	0	2	0%	100%	<b>Alto</b>	
200-8 Adhesión a las políticas Institucionales	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
<b>Evaluación del Riesgo</b>						
300-01 Identificación de Riesgos	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
300-02 Plan de Mitigación de Riesgos	0	1	0%	100%	<b>Alto</b>	
300-03 Valoración de los Riesgos	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
<b>Actividades de Control</b>						
401-01 Separación de funciones y rotación de labores	1	2	50%	50%	<b>Alto</b>	
401-02 Autorización y aprobación de transacciones y operaciones	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
401-03 Supervisión	0	1	0%	100%	<b>Alto</b>	
402-02 Control previo al compromiso	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
402-03 Control previo al devengado	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
403-06 Cuentas corrientes bancarias	3	3	100%	0%	<b>Bajo</b>	
403-07 Conciliaciones bancarias	1	2	50%	50%	<b>Alto</b>	
403-08 Control previo al pago	2	2	100%	0%	<b>Bajo</b>	
403-10 Cumplimiento de obligaciones	1	1	100%	0%	<b>Bajo</b>	
405-01 Aplicación de los principios y normas técnicas de Contabilidad	0	1	0%	100%	<b>Alto</b>	
405-04 Documentación de respaldo y su archivo	3	3	100%	0%	<b>Bajo</b>	
405-07 Formularios y documentos	3	3	100%	0%	<b>Bajo</b>	
406-10 Constatación física de existencias y bienes de larga duración	0	1	0%	100%	<b>Alto</b>	
407-09 Asistencia y permanencia del personal	0	1	0%	100%	<b>Alto</b>	
407-10 Información actualizada del personal	2	2	100%	0%	<b>Bajo</b>	
<b>Información y Comunicación</b>						
500-02 Canales de comunicación abiertos	0	1	0%	100%	<b>Alto</b>	
<b>Seguimiento</b>						
600-02 Evaluaciones periódicas	0	1	0%	100%	<b>Alto</b>	

**Fuente:** Comercial Serrano

**Elaborado por:** El autor

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Calificación del Nivel de Confianza**

---

**PP-NP -03-**  
**2-2**

---

**Tabla 10**

*Matriz de riesgos*

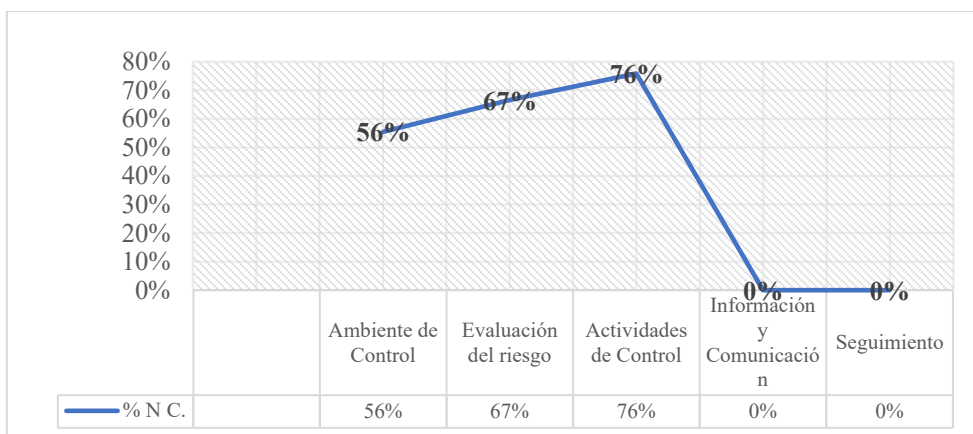
Nivel de Confianza		Nivel de riesgo	
Bajo	15% - 50%	3	Alto
Medio	51% - 75%	2	Medio
Alto	76% - 95%	1	Bajo

**Fuente:** Mantilla (2012)

**Elaborado por:** El autor

Calificación total=	26
Ponderación total=	39
Nivel de confianza=	67%

De acuerdo a la evaluación, el nivel de confianza del sistema de control interno de la empresa es del 67% Moderado.

**Figura 7***Nivel de confianza y riesgo***Fuente:** Comercial Serrano (2021)

### *Planificación Específica*

**Tabla 11***Programa de planificación específica*

#### **Comercial Serrano** **Auditoría de Gestión y Financiera**

Objetivos:

- Determinar los componentes para la auditoría financiera y de gestión
- Determinar el alcance y la naturaleza de los procedimientos de auditoría
- 

<b>Procedimientos</b>	<b>P/T</b>	<b>Responsable</b>	<b>Fecha</b>
Realice el análisis vertical y horizontal de los estados financieros	PE-NP -01	Nicolás Maurat Pamela Coronel	3-12-2021
Determine los componentes a auditar para la auditoría financiera	PE-NP -02	Nicolás Maurat Pamela Coronel	5-12-2021
Elabore y aplique el cuestionario de control interno para cada componente	PE-NP -03	Nicolás Maurat Pamela Coronel	10-12-2021
Realice la planificación para la auditoría de gestión	PE-NP -04	Nicolás Maurat Pamela Coronel	15-12-2021
Elabore la matriz de riesgo	PE-NP -05	Nicolás Maurat Pamela Coronel	17-12-2021
Defina los procedimientos a aplicar en la fase de ejecución	PE-NP -06	Nicolás Maurat Pamela coronel	21-12-2021

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Análisis Vertical**

**PE-NP -01**  
**1-4**

**Figura 8**

*Análisis vertical del estado de resultados 2020*

<b>Comercial Serrano</b>		
<b>Análisis vertical estado de Pérdidas y Ganancias</b>		
CUENTAS	2020	A. VERTICAL
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		
Ventas	\$ 306.650,50	<b>100,00%</b>
Ventas 12%	\$ 303.895,00	
Ventas 0%	\$ 2.755,50	
Compras	\$ 98.566,67	
Devoluciones Compras	\$ 10.788,67	
Inventario inicial	\$ 28.694,00	
Inventario final	\$ 17.876,35	
Costo de ventas	\$ 98.595,65	<b>32,15%</b>
Utilidad Bruta	\$ 208.054,85	
<b>GASTOS</b>		
Gastos administrativos	\$ 87.835,37	
Gasto de sueldos y salarios	\$ 45.100,00	<b>14,71%</b>
Gasto Aporte Patronal	\$ 5.479,65	<b>1,79%</b>
Gasto de servicios básicos	\$ 876,77	<b>0,29%</b>
Suministros de oficina	\$ 236,80	<b>0,08%</b>
Décimo tercer sueldo	\$ 3.758,33	<b>1,23%</b>
Décimo cuarto sueldo	\$ 3.200,00	<b>1,04%</b>
Fondos de reserva	\$ 3.756,83	<b>1,23%</b>
Depreciación	\$ 25.426,99	<b>8,29%</b>
Gastos de ventas	\$ 14.113,90	
Gasto de transporte	\$ 1.677,50	<b>0,55%</b>
Gasto de combustible	\$ 11.670,00	<b>3,81%</b>
Gastos varios	\$ 766,40	<b>0,25%</b>
Utilidad Operacional	\$ 106.105,58	
Gastos financieros	\$ 1.457,77	
Gastos por intereses	\$ 1.277,77	<b>0,42%</b>
Comisiones bancarias	\$ 180,00	<b>0,06%</b>
Utilidad antes de impuestos y participación de trabajadores	\$ 104.647,81	
15% participación de trabajadores	\$ 15.697,17	<b>5,12%</b>
Impuesto a la renta	\$ 19.364,54	<b>6,31%</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 69.586,09</b>	<b>22,69%</b>

**Fuente:** Comercial Serrano

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Análisis Vertical**

**PE-NP -01**  
**2-4**

**Figura 9**

*Análisis vertical del balance general 2020*

<b>Comercial Serrano</b>		
<b>Análisis vertical estado de Situación Financiera</b>		
Cuentas	2020	A. Vertical
<b>ACTIVO</b>		
<b>Corriente</b>		
Caja	\$ 16.869,90	5,57%
Bancos	\$ 72.845,45	24,04%
Cuentas por cobrar	\$ 66.879,90	22,08%
Anticipo a proveedores	\$ 10.000,00	3,30%
Mercadería 12%	\$ 29.788,65	9,83%
Mercadería 0%	\$ 877,35	0,29%
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 197.261,25</b>	<b>65,11%</b>
<b>Activo fijo</b>		
Muebles y enseres	\$ 15.867,00	5,24%
Equipo de computo	\$ 9.574,65	3,16%
Edificio	\$ 256.378,21	84,62%
Maquinaria y equipo	\$ 18.579,35	6,13%
Vehículo	\$ 29.859,47	9,86%
Depreciación acumulada	-\$ 232.261,17	-76,66%
<b>Total Activos Fijos</b>	<b>\$ 97.997,51</b>	<b>32,35%</b>
<b>Otros Activos</b>		
IVA compras	\$ 985,67	0,33%
Crédito tributario de IVA	\$ 1.057,60	0,35%
Retención IVA recibido	\$ 295,70	0,10%
Retención fuente recibida	\$ 5.366,38	1,77%
<b>Total Otros Activos</b>	<b>\$ 7.705,35</b>	<b>2,54%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 302.964,11</b>	<b>100,00%</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Corriente</b>		
Proveedores	\$ 20.280,57	6,69%
Intereses por pagar	\$ 106,48	0,04%
Sueldos por pagar	\$ 3.758,33	1,24%
Aporte IESS por pagar	\$ 456,64	0,15%
<b>No Corriente</b>	<b>\$ 10.657,50</b>	<b>3,52%</b>
Prestamos por pagar	\$ 10.657,50	3,52%
<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>\$ 35.259,52</b>	<b>11,64%</b>
Otros Pasivos	\$ 3.950,64	1,30%
IVA ventas	\$ 3.038,95	1,00%
Retención fuente IVA	\$ 911,69	0,30%
<b>Total Otros Pasivos</b>	<b>\$ 3.950,64</b>	<b>1,30%</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 39.210,16</b>	<b>12,94%</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Capital</b>		
Capital social	\$ 194.167,86	64,09%
Resultado del ejercicio	\$ 69.586,09	22,97%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 263.753,96</b>	<b>87,06%</b>
<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>	<b>\$ 302.964,11</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Comercial Serrano

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Análisis Horizontal**

**PE-NP -01**  
**3-4**

**Figura 10**

*Análisis horizontal del estado de resultados*

<b>Comercial Serrano</b>				
<b>Análisis horizontal al estado de Pérdidas y Ganancias</b>				
CUENTAS	2019	2020	V. RELATIVA	V. ABSOLUTA
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>				
<b>Ventas</b>	\$ 312.780,25	\$ 306.650,50	-1,96%	-\$ 6.129,75
Ventas 12%	\$ 307.991,87	\$ 303.895,00	-1,33%	-\$ 4.096,87
Ventas 0%	\$ 4.788,38	\$ 2.755,50	-42,45%	-\$ 2.032,88
Compras	\$ 111.766,67	\$ 98.566,67	-11,81%	-\$ 13.200,00
Devoluciones Compras	\$ 13.639,25	\$ 10.788,67	-20,90%	-\$ 2.850,58
Inventario inicial	\$ 30.846,25	\$ 28.694,00	-6,98%	-\$ 2.152,25
Inventario final	\$ 28.694,00	\$ 17.876,35	-37,70%	-\$ 10.817,65
<b>Costo de ventas</b>	<b>\$ 100.279,67</b>	<b>\$ 98.595,65</b>	<b>-1,68%</b>	<b>-\$ 1.684,02</b>
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>\$ 212.500,58</b>	<b>\$ 208.054,85</b>	<b>-2,09%</b>	<b>-\$ 4.445,73</b>
<b>GASTOS</b>				
<b>Gastos administrativos</b>	<b>\$ 93.748,12</b>	<b>\$ 87.835,37</b>	<b>-6,31%</b>	<b>-\$ 5.912,75</b>
Gasto de sueldos y salarios	\$ 49.200,00	\$ 45.100,00	-8,33%	-\$ 4.100,00
Gasto Aporte Patronal	\$ 5.977,80	\$ 5.479,65	-8,33%	-\$ 498,15
Gasto de servicios básicos	\$ 1.355,67	\$ 876,77	-35,33%	-\$ 478,90
Suministros de oficina	\$ 437,30	\$ 236,80	-45,85%	-\$ 200,50
Décimo tercer sueldo	\$ 4.100,00	\$ 3.758,33	-8,33%	-\$ 341,67
Décimo cuarto sueldo	\$ 3.152,00	\$ 3.200,00	1,52%	\$ 48,00
Fondos de reserva	\$ 4.098,36	\$ 3.756,83	-8,33%	-\$ 341,53
Depreciación	\$ 25.426,99	\$ 25.426,99	0,00%	\$ -
<b>Gastos de ventas</b>	<b>\$ 16.373,00</b>	<b>\$ 14.113,90</b>	<b>-13,80%</b>	<b>-\$ 2.259,10</b>
Gasto de transporte	\$ 1.350,00	\$ 1.677,50	24,26%	\$ 327,50
Gasto de combustible	\$ 13.350,00	\$ 11.670,00	-12,58%	-\$ 1.680,00
Gastos varios	\$ 1.673,00	\$ 766,40	-54,19%	-\$ 906,60
<b>Utilidad Operacional</b>	<b>\$ 102.379,46</b>	<b>\$ 106.105,58</b>	<b>3,64%</b>	<b>\$ 3.726,12</b>
<b>Gastos financieros</b>	<b>\$ 1.517,77</b>	<b>\$ 1.457,77</b>	<b>-3,95%</b>	<b>-\$ 60,00</b>
Gastos por intereses	\$ 1.277,77	\$ 1.277,77	0,00%	\$ -
Comisiones bancarias	\$ 240,00	\$ 180,00	-25,00%	-\$ 60,00
<b>Utilidad antes de impuestos y participación de trabajadores</b>	<b>\$ 100.861,69</b>	<b>\$ 104.647,81</b>	<b>3,75%</b>	<b>\$ 3.786,12</b>
15% participación de trabajadores	\$ 15.129,25	\$ 15.697,17	3,75%	\$ 567,92
Impuesto a la renta	\$ 18.234,51	\$ 19.364,54	6,20%	\$ 1.130,04
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>\$ 67.497,93</b>	<b>\$ 69.586,09</b>	<b>3,09%</b>	<b>\$ 2.088,16</b>

**Fuente:** Comercial Serrano

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Análisis Horizontal**

**PE-NP -01**  
**4-4**

**Figura 11**

*Análisis horizontal del balance general*

<b>Comercial Serrano</b>				
<b>Análisis horizontal al estado de Situación Financiera</b>				
Cuentas	2019	2020	V RELATIVA	V ABSOLUTA
<b>ACTIVO</b>				
<b>Corriente</b>				
Caja	\$ 33.677,80	\$ 16.869,90	-49,91%	-\$ 16.807,90
Bancos	\$ 83.250,50	\$ 72.845,45	-12,50%	-\$ 10.405,05
Cuentas por cobrar	\$ 57.830,75	\$ 66.879,90	15,65%	\$ 9.049,15
Anticipo a proveedores	\$ 13.000,00	\$ 10.000,00	-23,08%	-\$ 3.000,00
Mercadería 12%	\$ 46.750,00	\$ 29.788,65	-36,28%	-\$ 16.961,35
Mercadería 0%	\$ 2.667,70	\$ 877,35	-67,11%	-\$ 1.790,35
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>\$ 237.176,75</b>	<b>\$ 197.261,25</b>	<b>-16,83%</b>	<b>-\$ 39.915,50</b>
<b>Activo fijo</b>				
Muebles y enseres	\$ 15.867,00	\$ 15.867,00	0,00%	\$ -
Equipo de computo	\$ 9.574,65	\$ 9.574,65	0,00%	\$ -
Edificio	\$ 256.378,21	\$ 256.378,21	0,00%	\$ -
Maquinaria y equipo	\$ 18.579,35	\$ 18.579,35		
Vehículo	\$ 29.859,47	\$ 29.859,47	0,00%	\$ -
Depreciación acumulada	-\$ 206.834,18	-\$ 232.261,17	12,29%	-\$ 25.426,99
<b>Total Activos Fijos</b>	<b>\$ 123.424,50</b>	<b>\$ 97.997,51</b>	<b>-20,60%</b>	<b>-\$ 25.426,99</b>
<b>Otros Activos</b>				
IVA compras	\$ 1.117,67	\$ 985,67	-11,81%	-\$ 132,00
Crédito tributario de IVA	\$ 1.357,57	\$ 1.057,60	-22,10%	-\$ 299,97
Retención IVA recibido	\$ 335,30	\$ 295,70	-11,81%	-\$ 39,60
Retención fuente recibida	\$ 5.473,65	\$ 5.366,38	-1,96%	-\$ 107,27
<b>Total Otros Activos</b>	<b>\$ 8.284,19</b>	<b>\$ 7.705,35</b>	<b>-6,99%</b>	<b>-\$ 578,84</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 368.885,44</b>	<b>\$ 302.964,11</b>	<b>-17,87%</b>	<b>-\$ 65.921,33</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>Corriente</b>				
Proveedores	\$ 83.567,80	\$ 20.280,57	-75,73%	-\$ 63.287,23
Intereses por pagar	\$ 106,48	\$ 106,48	0,00%	\$ -
Sueldos por pagar	\$ 4.100,00	\$ 3.758,33	-8,33%	-\$ 341,67
Aporte IESS por pagar	\$ 498,15	\$ 456,64	-8,33%	-\$ 41,51
<b>No Corriente</b>				
Prestamos por pagar	\$ 13.877,00	\$ 10.657,50	-23,20%	-\$ 3.219,50
<b>Otros Pasivos</b>				
IVA ventas	\$ 3.079,92	\$ 3.038,95	-1,33%	-\$ 40,97
Retención fuente IVA	\$ 923,98	\$ 911,69	-1,33%	-\$ 12,29
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>\$ 106.153,33</b>	<b>\$ 39.210,16</b>	<b>-63,06%</b>	<b>-\$ 66.943,17</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital</b>				
Capital social	\$ 195.234,19	\$ 194.167,86	-0,55%	-\$ 1.066,33
Resultado del ejercicio	\$ 67.497,93	\$ 69.586,09	3,09%	\$ 2.088,16
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ 262.732,12</b>	<b>\$ 263.753,96</b>	<b>0,39%</b>	<b>\$ 1.021,84</b>
<b>TOTAL PASIVO+PATRIMONIO</b>	<b>\$ 368.885,44</b>	<b>\$ 302.964,11</b>	<b>-17,87%</b>	<b>-\$ 65.921,33</b>

Fuente: Comercial Serrano

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Determinación de Componentes**

---

**PE-NP -02**  
**1-1**

En la auditoría financiera para definir los rubros o cuentas a evaluar se considera aspectos como:

La importancia monetaria

Importancia relativa, relacionado con las áreas misionales de la empresa

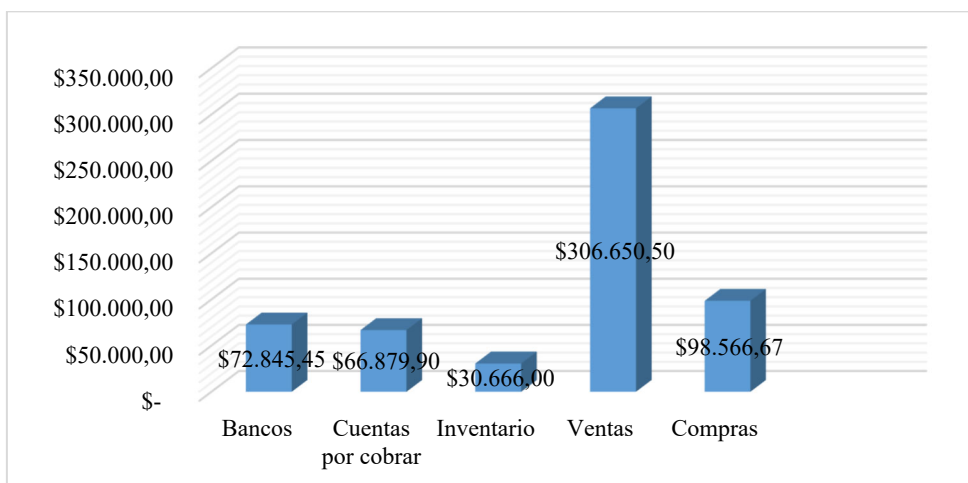
Materialidad con respecto a los totales

Variaciones significativas

Para el presente estudio, los rubros se definen de acuerdo a la importancia monetaria, materialidad con respecto a totales y en relación a la misión de la empresa.

**Figura 12**

*Componentes a auditar*



**Fuente:** Comercial Serrano (2021)

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Evaluación del Control Interno**

**PE-NP -03**  
**1-3**

**Tabla 12**

*Evaluación del control interno –bancos, cuentas por cobrar e inventarios*

Componente:	PT	Respuesta	
		SI/NO	CALIF.
<b>Bancos</b>	<b>30</b>		<b>20</b>
¿La creación de la cuenta bancaria fue autorizada en reunión de Junta de Accionistas?	3	SI/NO	3
¿El movimiento de la cuenta se registra en un libro mayor?	3	SI/NO	2
¿Se mantiene un registro de los cheques emitidos como post-fechados?	3	SI/NO	1
¿Las conciliaciones bancarias se realizan de manera permanente?	3	SI/NO	1
¿Los cheques se emiten bajo firmas mancomunadas?	3	SI/NO	3
¿El dinero recaudado por ventas o cuentas por cobrar se depositan íntegramente?	3	SI/NO	3
¿Se realiza un control numérico de los cheques?	3	SI/NO	2
¿Es la misma persona que cobra, registra y autoriza las operaciones con el banco?	3	SI/NO	1
¿Existe algún control sobre las entradas de efectivo diario?	3	SI/NO	3
¿Para la salida de efectivo hay algún tipo de autorización?	3	SI/NO	1
<b>Cuentas por cobrar</b>	<b>21</b>		<b>15</b>
¿Los abonos o pagos son autorizados por personal autorizado?	3	SI/NO	3
¿Existe un registro de los clientes pendientes de cobro?	3	SI/NO	1
¿La cartera vencida se revisa de manera periódica?	3	SI/NO	1
¿Existe control sobre la cartera de créditos?	3	SI/NO	3
¿Se emiten documentos de ingreso de caja por el pago o abono del crédito?	3	SI/NO	3
¿La empresa cuenta con un kárdex de clientes?	3	SI/NO	3
¿Se contrasta el kárdex con el mayor de cuentas por cobrar?	3	SI/NO	1
<b>Inventarios</b>	<b>30</b>		<b>26</b>
¿La empresa cuenta con una bodega para almacenar las mercaderías?	3	SI/NO	2
¿La bodega cuenta con las medidas adecuadas para evitar el deterioro de las mercaderías?	3	SI/NO	3
¿Para la valoración de inventarios utiliza algún método?	3	SI/NO	2
¿Las mercaderías están bajo el control de personal autorizado?	3	SI/NO	3
¿Existe un personal encargado de la autorización de ingresos y egresos de mercadería?	3	SI/NO	3
¿Se hace la constatación física del inventario de manera periódica?	3	SI/NO	3
¿Existe un control sobre stock máximo y mínimo?	3	SI/NO	2
¿Existen políticas sobre la recepción, almacenamiento y control de las existencias?	3	SI/NO	3
¿Las compras de la mercadería están debidamente autorizadas?	3	SI/NO	3
¿Se concilian las diferencias entre el inventario físico y el contable?	3	SI/NO	2

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Evaluación del Control Interno**

**PE-NP -03**  
**2-3**

**Tabla 13**

*Evaluación del control interno – ventas y compras*

<b>Componente:</b>	<b>Respuesta</b>		
	<b>PT</b>	<b>SI/NO</b>	<b>CALIF.</b>
<b>Ventas</b>	<b>27</b>		<b>25</b>
¿Se contabilizan los ingresos de manera diaria?	3	SI/NO	3
¿La empresa dispone de un sistema computarizado para las ventas?	3	SI/NO	3
¿La empresa utiliza órdenes de pedido para clientes especiales?	3	SI/NO	3
¿Existe procedimientos de control que garantice la facturación de toda la mercancía vendida?	3	SI/NO	3
¿El personal encargado del registro de clientes y custodia de la facturas es diferente al encargado de caja?	3	SI/NO	2
¿Existe segregación de funciones entre el bodeguero y el personal de facturación?	3	SI/NO	2
¿Se han establecido las políticas de crédito, devoluciones y descuentos?	3	SI/NO	3
¿Se utilizan formularios pre-numerados para la entrega y embarque de la mercadería?	3	SI/NO	3
¿Existe control sobre cantidades vendidas y requeridas por los clientes?	3	SI/NO	3
<b>Compras</b>	<b>24</b>		<b>22</b>
¿Existe segregación de funciones entre los encargados de la compra, recepción y caja?	3	SI/NO	3
¿La empresa ha definido políticas de compra?	3	SI/NO	3
¿Se realiza la retención en las compras que realiza la empresa?	3	SI/NO	3
¿Las compras son registradas diariamente o en el momento en que se efectúan?	3	SI/NO	3
¿Para la compra se emite la orden de requisición?	3	SI/NO	2
¿Las cantidades requeridas se establecen de acuerdo a métodos cuantitativos?	3	SI/NO	3
¿La empresa dispone de una lista de proveedores?	3	SI/NO	3
¿Las órdenes de compra se controla por medio de formularios pre-numerados?	3	SI/NO	2

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Evaluación del Control Interno**

**PE-NP -03**  
**3-3**

**Tabla 14**

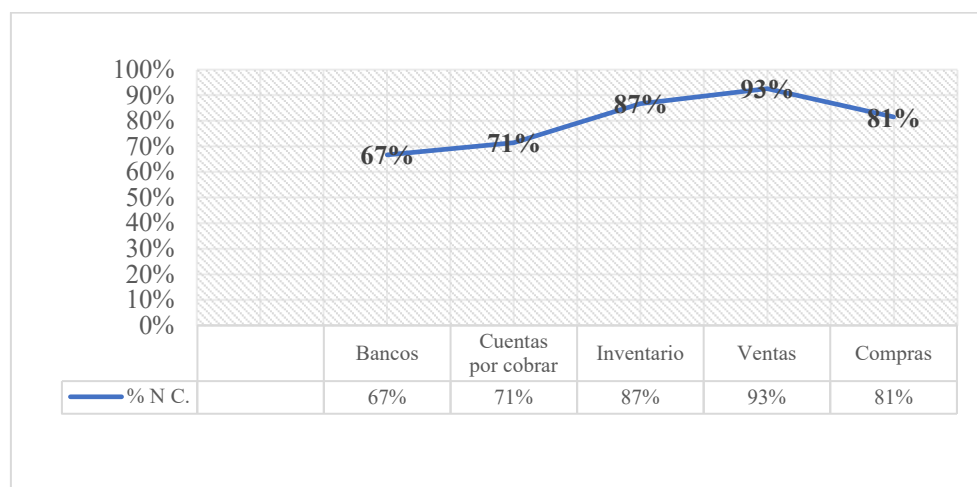
*Resumen de evaluación por componente*

Componentes	CT	PT	NC	RI	Nivel de riesgo
Bancos	20	30	67%	33%	moderado
Cuentas por cobrar	15	21	71%	29%	moderado
Inventario	26	30	87%	13%	bajo
Ventas	25	27	93%	7%	bajo
Compras	22	27	81%	19%	bajo

**Elaborado por:** El autor

**Figura 13**

*Resumen de evaluación por componentes*



**Fuente:** Comercial Serrano (2021)

El nivel de confianza en el sistema de control interno de los componentes examinados es alto 80% en consecuencia el riesgo es bajo 20%, en función de esta calificación se establecerá el alcance y naturaleza de los procedimientos a aplicar en la fase de ejecución.

---

**Comercial Serrano** **PE-NP -04**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Planificación Auditoría de Gestión** **1-1**

---

En esta sección se define los indicadores a aplicar en la auditoría de gestión

**Tabla 15**

*Indicadores Financieros*

<b>Indicadores</b>	<b>Fórmula</b>
<b>Liquidez</b>	
Razón Corriente	Activo corriente / pasivo corriente
Prueba ácida	(Activo corriente - inventarios) / pasivo corriente
Capital de trabajo neto	Activo corriente - pasivo corriente
<b>Solvencia</b>	
Endeudamiento del activo	Pasivo total / activo total
Endeudamiento patrimonial	pasivo total / patrimonio
Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio / Activo Fijo Neto
Apalancamiento	Total Patrimonio / Pasivo Total
<b>Actividad</b>	
Rotación de Cartera	Cuentas por cobrar promedio * 365 días / ventas
Rotación de Inventarios	inventario promedio * 365 días / costo de ventas
Ciclo de caja operativo	días de cartera + días inventario
Rotación de proveedores	proveedores promedio * 365 días / compras
Ciclo de caja operativo neto	días de cartera + días inventario-días proveedores
<b>Rentabilidad</b>	
Margen Bruto de Utilidad	Utilidad bruta / ventas
Margen Operacional de Utilidad	UAII / ventas
Margen Neto de Utilidad	Utilidad neta / ventas
Rendimiento del Activo Total	Utilidad neta / activos totales
Rendimiento del Patrimonio	UAI / patrimonio promedio
Ebitda	UAII + depreciación + amortización
Margen Ebitda	EBITDA / ventas

**Elaborado por:** El autor

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Matriz de Riesgos**

**PE-NP -05**  
**1-2**

---

**Tabla 16***Matriz de riesgos Bancos – Cuentas por cobrar*

Componentes	Riesgos y su Fundamento	Controles claves	Enfoque de Auditoría	
			Pruebas de cumplimiento	Pruebas Sustantivas
Bancos	<ul style="list-style-type: none"> <li>No se mantiene un registro de los cheques emitidos como post-fechados</li> <li>Las conciliaciones bancarias no se realizan de manera permanente</li> <li>No existe segregación de funciones entre el cobro, registro y autorización de las operaciones con el banco</li> <li>No existe un registro de las cuentas pendientes de cobro</li> </ul>	RC: 33% Moderado Conciliación Bancaria	Verifique si se realiza la conciliación bancaria de forma mensual	Examinar que los registros contables de la cuenta Bancos están correctamente reflejados en el estado de cuenta de la entidad financiera
Cuentas por cobrar	<ul style="list-style-type: none"> <li>No se revisa la cartera vencida de manera periódica</li> <li>No se contrasta el kardex con el libro mayor de las cuentas por cobrar</li> </ul>	RC: 29% Moderado Confirmación de saldos	Realice una contrastación entre el mayor y el kardex de clientes	Realice una confirmación de saldos con los clientes de la empresa

**Elaborado por:** El autor

**Tabla 17***Matriz de riesgos Inventarios – Ventas y Compras*

Componentes	Riesgos y su Fundamento	Controles Claves	Enfoque de Auditoría	
			Pruebas de Cumplimiento	Pruebas Sustantivas
Inventario	<ul style="list-style-type: none"> <li>Método de valoración del inventario</li> <li>Control sobre stock máximo y mínimo</li> <li>Conciliación de saldos entre el inventario físico y contable</li> </ul>	RC: 13% Bajo Constatación física	Solicite un reporte del inventario al 31 de diciembre del 2020 Mediante un muestreo de productos realice una comparación con los documentos de ingreso y egreso	
Ventas	<ul style="list-style-type: none"> <li>No hay segregación de funciones entre Caja, Contabilidad, Bodega y Ventas</li> </ul>	RC: 7% Bajo Verifique la documentación de soporte de ventas	Solicite las ventas de un mes cualesquiera del año 2020 y contraste con la declaración	
Compras	<ul style="list-style-type: none"> <li>Orden de requisición para compras</li> <li>Control de órdenes de compra por medio de documentos pre-numerados</li> </ul>	RC: 19% Bajo Verifique la documentación de soporte de compras	Solicite el resumen de compras de un mes cualesquiera del año 2020 y verifique con la declaración	

**Elaborado por:** El autor

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Programa de Ejecución**

---

**PE-NP -06**  
**1-1**

---

**Tabla 18**

*Programa de Ejecución de la Auditoría Financiera y de Gestión*

---

**Comercial Serrano**

**Auditoría de Gestión y Financiera**

Objetivos:

- Obtener evidencia suficiente, pertinente y competente para fundamentar los hallazgos de auditoría

<b>Procedimientos</b>	<b>P/T</b>	<b>Responsable</b>	<b>Fecha</b>
Realice la conciliación bancaria al 31 de diciembre del 2020	E-NP -01	Nicolás Maurat Pamela Coronel	5-01-2022
Realice una confirmación de saldos de cuentas pendientes de pago	E-NP -02	Nicolás Maurat Pamela Coronel	6-01-2022
Solicite un reporte del inventario al 31 de diciembre del 2020	E-NP -03		11-01-2022
Mediante un muestreo de productos realice una comparación con los documentos de ingreso y egreso	E-NP -04	Nicolás Maurat Pamela Coronel	

Obtenga un reporte de ventas de un mes cualquiera y contraste con los documentos de soporte

E-NP -05

Nicolás Maurat

12-01-2022

Pamela Coronel

Obtenga un reporte de compras de un mes cualquiera y contraste con los documentos de soporte

E-NP -06

Nicolás Maurat

12-01-2022

Pamela Coronel

Aplique los indicadores financieros definidos en la planificación de la auditoría de gestión

E-NP -07

Nicolás Maurat

20-01-2022

Pamela coronel

---

Elaborado por: El autor

---

**Comercial Serrano  
Auditoría de Gestión y Financiera  
Componente Bancos**

E-NP -01

1-2

---

*Ejecución de la auditoría*

**Tabla19***Cédula Analítica de la cuenta Bancos*

Cuenta	Institución	Saldo al 30-11- 2020	Débitos	Créditos	Saldo al 31-12- 2020
4000475128	Banco del Austro	67261,64	40654,27	47316,5	73923,87
4000475128	Comercial Serrano	60275,83	42158,24	54727,86	72845,45
<b>Diferencia</b>					<b>1078,42</b>

Elaborado por: El autor

**Tabla 20***Conciliación bancaria*

En la ciudad de Gualaceo, al 05 de enero del 2022 siendo las 09H00 en las oficinas de la empresa Comercial Serrano, se constituyen los señores Carlos Serrano en Calidad de Gerente y los Srs. Nicolas Maurat y Pamela Coronel, en calidad de Auditores con la finalidad de efectuar la conciliación bancaria al 31-12-2020

<b>Banco del Austro</b>	
Saldo al 30 de Noviembre del 2020	67261,64
Débitos	40654,27
Créditos	47316,50
<b>Saldo en la cuenta del Banco del Austro al 31-12-2020</b>	<b>73923,87</b>
<b>Comercial Serrano</b>	
Saldo al 30 de Noviembre del 2020	60275,83
Débitos	38583,69
Créditos	54727,86
Cheques en tránsito	3574,55
<b>Saldo en libros de la empresa al 31-12-2020</b>	<b>72845,45</b>
Transferencia no registrada por la empresa	1078,42
<b>Saldo conciliado al 31-12-2020</b>	<b>73923,87</b>

Elaborado por: El autor

<b>Comercial Serrano</b>	<b>E-NP -01</b>
<b>Auditoría de Gestión y Financiera</b>	
<b>Componente Bancos</b>	<b>2-2</b>

**Tabla 21***Cédula Sumaria de Bancos*

Cuenta	Nombre de la cuenta	Saldo al 31-12-2020	Ajustes y Reclasificación		Saldo Auditado	REF. PT
			Debe	Haber		
4000475128	Banco del Austro	72845,45	1078,42		73.923,87	<b>E-NP- 1-2</b>
	Banco del Austro	<b>72.845,45</b>	<b>1.078,42</b>	<b>0,00</b>	<b>73.923,87</b>	

Elaborado por: El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Componente Cuentas por Cobrar**

**E-NP -02**  
**1-5**

### Hallazgo 1

**Condición.** El saldo de la cuenta Bancos no se presenta de manera íntegra en el balance general del año 2020.

**Criterio.** NIIF para PYMES sección 11 que establece que el saldo de las cuentas bancarias debe reconocerse en los estados financieros por el valor que figure en el extracto proporcionado por la entidad financiera.

**Causa.** No se realiza la conciliación bancaria de manera permanente y se toma el valor en libros

**Efecto.** Presenta una diferencia material entre el saldo de la cuenta corriente y el rubro de bancos en el estado de situación financiera afectando a la confiabilidad de la información financiera.

**REF. E-NP-1-2**

### Tabla 22

*Cédula de integración de saldos de las cuentas por cobrar*

CI/ RUC	Cliente	Total Deuda
0104055914001	López Suarez Teresa de Jesús	1626,42
1003475199001	Rodas Pabón Johnny Esteban	1353,33
1702718570001	Construcciones Abad	1243,15
0160000430001	Gobierno Autónomo descentralizado municipal del Cantón Gualaceo	24277,31
1768183520001	Banecuator bp	1780,80
0305547517001	López Molina Luis Fernando	109,54
0660000790001	Gobierno Autónomo descentralizado municipal del Cantón Guamote	10096,95
0102715570001	Lucero Fajardo Luis Rodrigo	1299,60
1460000370001	Gobierno Autónomo descentralizado municipal del Gualaquiza	7036,14
0160001910001	Gobierno Autónomo descentralizado municipal del Cantón Chordeleg	17712,66
0105137707001	Criollo Blandin Fausto Marcelo	344,00
<b>Total</b>		<b>66879,90</b>

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Confirmación de las Cuentas por Cobrar**

E-NP -01

2-5

<b>Cliente:</b>	López Suarez Teresa de Jesús			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10098	426,14	0,00	0,00	426,14
001-001-10909	426,14	0,00	0,00	426,14
001-001-10999	370,09	0,00	0,00	370,09
001-001-11085	404,05	0,00	404,05	404,05
<b>Total según auditoría</b>				<b>1626,42</b>
<b>Total según balance</b>				<b>1626,42</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

<b>Cliente:</b>	Rodas Pabon Johnny Esteban			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10270	460,48	350,00	0,00	110,48
001-001-10271	1742,85	500,00	0,00	1242,85
<b>Total según auditoría</b>				<b>1353,33</b>
<b>Total según balance</b>				<b>1353,33</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

<b>Cliente:</b>	Construcciones Abad			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10423	207,97	0,00	0,00	207,97
001-001-10445	1047,92	350,00	0,00	697,92
001-001-10670	112,80	0,00	0,00	112,80
001-001-10679	224,46		0,00	224,46
<b>Total según auditoría</b>				<b>1243,15</b>
<b>Total según balance</b>				<b>1243,15</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

<b>Cliente:</b>	BanEcuador BP			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10898	890,40	0,00	0,00	890,40
001-001-11012	890,40	0,00	890,40	890,40
<b>Total según auditoría</b>				<b>1780,80</b>
<b>Total según balance</b>				<b>1780,80</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Confirmación de las Cuentas por Cobrar**

---

E-NP -01

3-5

<b>Cliente:</b>	Lucero Fajardo Luis Rodrigo			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10975	2199,600	900,000	0,000	1299,600
<b>Total según auditoría</b>				<b>1299,6</b>
<b>Total según balance</b>				<b>1299,60</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

<b>Cliente:</b>	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Gualaceo
-----------------	---

<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10646	830,13	0,00	0,00	830,13
001-001-10647	569,01	0,00	0,00	569,01
001-001-10648	249,13	249,13	0,00	0
001-001-10649	443,36	443,36	0,00	0
001-001-10650	12915,00	0,00	0,00	12915
001-001-10651	94,08	94,08	0,00	0
001-001-10652	291,85	291,85	0,00	0
001-001-10653	555,11	0,00	0,00	555,11
001-001-10654	2078,30	0,00	0,00	2078,3
001-001-10655	1044,53	0,00	0,00	1044,53
001-001-10656	269,76	0,00	0,00	269,76
001-001-10657	463,88	0,00	0,00	463,88
001-001-10658	1172,68	0,00	0,00	1172,68
001-001-10659	895,28	0,00	0,00	895,28
001-001-11013	584,02	0,00	584,02	584,02
001-001-11014	1100,82	0,00	1100,82	1100,82
001-001-11015	212,70	0,00	212,70	212,7
001-001-11016	507,67	0,00	507,67	507,67
<b>Total según auditoría</b>				<b>23198,89</b>
<b>Total según balance</b>				<b>24277,31</b>
<b>Diferencia</b>				<b>-1078,42</b>

<b>Cliente:</b>	López Molina Luis Fernando			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10917	109,54	0,00	0,00	109,54

<b>Total según auditoría</b>	<b>109,54</b>
<b>Total según balance</b>	<b>109,54</b>
<b>Diferencia</b>	<b>0,00</b>

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría de Gestión y Financiera**  
**Componente Cuentas por Cobrar**

---

**E-NP -02**  
**4-5**

<b>Cliente:</b>	Criollo Blandin Fausto Marcelo			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-11098	444,00	100,00	344,00	344,00
<b>Total según auditoría</b>				<b>344</b>
<b>Total según balance</b>				<b>344,00</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

<b>Cliente:</b>	Gobierno Autonomo Descentralizado Municipal del Gualaquiza			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-10985	2551,19	0,00	0,00	2551,19
001-001-10986	426,95	0,00	0,00	426,95

001-001-10987	135,09	0,00	0,00	135,09
001-001-10988	402,99	0,00	0,00	402,99
001-001-10989	2805,22	0,00	0,00	2805,22
001-001-10990	683,82	0,00	0,00	683,82
001-001-10991	30,88	0,00	0,00	30,88
<b>Total según auditoría</b>				<b>7036,14</b>
<b>Total según balance</b>				<b>7036,14</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

<b>Cliente:</b>	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Chordeleg			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>Saldo</b>
001-001-11045	297,46	0,00	297,46	297,46
001-001-11046	7168,00	0,00	7168,00	7168
001-001-11047	858,28	0,00	858,28	858,28
001-001-11048	885,21	0,00	885,21	885,21

001-001-11049	177,29	0,00	177,29	177,29
001-001-11050	1464,60	0,00	1464,60	1464,6
001-001-11051	1322,78	0,00	1322,78	1322,78
001-001-11052	719,85	0,00	719,85	719,85
001-001-11053	762,34	0,00	762,34	762,34
001-001-11054	838,56	0,00	838,56	838,56
001-001-11055	650,72	0,00	650,72	650,72
001-001-11056	128,47	0,00	128,47	128,47
001-001-11057	730,76	0,00	730,76	730,76
001-001-11058	142,64	0,00	142,64	142,64
001-001-11059	209,28	0,00	209,28	209,28
001-001-11060	626,90	0,00	626,90	626,9
001-001-11061	729,52	0,00	729,52	729,52
Total según auditoría				<b>17712,66</b>
Total según balance				<b>17712,66</b>
Diferencia				<b>0,00</b>

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Componente Cuentas por Cobrar**

**E-NP -02**  
**5-5**

<b>Cliente:</b>	Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Guamote			
<b>Comprobante</b>	<b>Total deuda</b>	<b>Abono</b>	<b>Saldo x vencer</b>	<b>SALDO</b>
001-001-10954	369,21	0,00	0,00	369,21
001-001-10955	306,24	0,00	0,00	306,24
001-001-10956	6745,20	0,00	0,00	6745,2
001-001-10957	598,64	0,00	0,00	598,64
001-001-10959	1435,88	0,00	0,00	1435,88

001-001-10962	641,78	0,00	0,00	641,78
<b>Total según auditoría</b>				<b>10096,95</b>
<b>Total según balance</b>				<b>10096,95</b>
<b>Diferencia</b>				<b>0,00</b>

RUC	Cliente	Saldo al 31-12-2020	Ajustes y reclasificación		Saldo auditado	REF. PT
			Debe	Haber		
0160000430001	Gobierno autónomo descentralizado municipal del cantón Gualaceo	24277,31		1078,42	23.198,89	<b>E-NP 02-3-5</b>
	<b>Total</b>	<b>24.277,31</b>	<b>0,00</b>	<b>1.078,42</b>	<b>23.198,89</b>	

## Hallazgo 2

**Condición.** Facturas canceladas por medio de transferencia bancaria no fueron dadas de baja en el kardex de clientes.

**Criterio.** NIC 1 Presentación de Estados Financieros, requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual.

**Causa.** No existe un control periódico de las cuentas pendientes de cobro

**Efecto.** El saldo del rubro de cuentas por cobrar no expone los saldos de manera razonable, por falta de control periódico. **REF. E-NP-02-3-5**

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldos Inventario**

**E-NP -03**  
**1-1**

---

## Tabla 23

*Cédula de integración de saldos de la cuenta Inventarios tarifa 0%*

Descripción	Unidad de medida	Precio unitario	Cantidad	Precio total
Lampara led tipo queso redondo para gypsum 24w	U	7,25	42	304,5
Tubo fluorecente de 18 watts	U	3,25	36	117
Tubo fluorecente de 20 watts	U	3,35	37	123,95
Tubo fluorecente de 22 watts	U	4	45	180
Tubo fluorecente de 24 watts	U	4,34	35	151,9
<b>Total reporte de inventario tarifa 0%</b>				<b>877,35</b>

Elaborado por: El autor

---

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldo Inventario**

**E-NP -04**  
**1-4**

---

**Tabla 24**

*Cédula de integración de saldos de la cuenta Inventarios tarifa 12%*

Descripción	Unidad de medida	Precio unitario	Cantidad	Precio total
Lavandín fregadero 75 x 40 sobreponer c/sifon inc acce y	U	11,4286	1	11,4286
Nivelador de cerámica 100u	U	2,8571	2,7	7,71417
Polietileno ancho 1.5m negro (m)	M	0,5357	65	34,8205

Impermeabilizante 10kg	10 KG	12,5	18	225
Material liquido para limpieza de tuberias pvc (galon)	GLN	5,3571	14	74,9994
Material liquido para pegar tuberias pvc (galon)	GLN	11,3929	14	159,5006
Alambre recocido n18 rollo 20kg	20 KG	26,798	17,75	475,6645
Arena m3	M3	9,0107	107	964,1449
Arena fina	m3	8,9286	84	750,0024
Piedra bola m3	m3	10,7143	51,53	552,107879
Piedra m3	m3	10,7143	12	128,5716
Ripio m3	M3	9,0078	71,99	648,471522
Subase iii m3	M3	12,03	54	649,62
Bordillo arco tipo b prefabricado 80-67cm	U	4,46	44	196,24
Bordillo prefabricado rectangular tipo h 100x15x40	U	4,46	560	2497,6
Ladrillo mambrom 9x10x30cm	U	0,0982	2000	196,4
Sellador de silicona para juntas presentacion 300ml	300ML	2,6786	10	26,786
Ceramica 60x30cm primera, color beige m2	M2	7,1339	57	406,6323
Fachetas de piedra	M2	16	16	256
Ceramica 30x30cm primera antideslizante, color beige m2	M2	6,6313	2	13,2626
Porcelanato 60x60cm primera, color beige m2	M2	9,8214	40	392,856
Bisagra soldable 3/4 pulg	U	1	100	100
Cinta aislante negra	U	0,3214	23	7,3922
Clavos 2 1/2 pulg (lb)	LB	0,6429	169	108,6501
Disco de corte diamante para hormigon 7 pulg	U	2,6786	24	64,2864
Disco corte de metal 4 pulg	U	0,4464	46	20,5344
Provisión, instalación de plancha a36 de 0.90x0.50x10mm, para	U	26,7857	30	803,571
Remachadora manual	U	3,5	1	3,5
Rollo piola plastica 100m	Rollo	1,9	23	43,7

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula de Integración de Saldos Inventario**

**E-NP -04**

**2-4**

Descripcion	Unidad de medida	Precio unitario	Cantidad	Precio total
Lija n100	U	0,3131	32	10,0192
Aceite desmoldante presentación 1 gln	GALON	1,3393	11	14,7323
Malla electrosoldada 8mm-15x15cm (6.25x2.40m)	U	91,6511	3	274,9533
Bomba de agua de pistones de 3hp 220v 1730 rpm Tdh=30 bar	U	1071,4286	1	1071,4286
Boquilla de porcelana	U	0,4464	8	3,5712
Breaker 1 polo 16 amp	U	4,7411	1	4,7411
Breaker 1 polo 32 amp	U	5,0446	2	10,0892
Breaker 1 polo 50 amp	U	5,1786	1	5,1786

Caja octogonal plástica	U	0,18	8	1,44
Caja térmica 4 puntos	U	15,51	2	31,02
Cajetín 4x2	U	0,4	9	3,6
Foco 32 watts ahorrador	U	1,6964	6	10,1784
Interruptor simple plastico color blanco	U	0,8929	1	0,8929
Manguera negra de 1/2 pulg para cable eléctrico l=100m	U	10,7143	2	21,4286
Tomacorriente doble plástico color blanco	U	0,8929	10	8,929
Foco 100 watts ahorrador	U	9,8214	8	78,5712
Suministro segun planos de acero estructural astm a36	KG	1,1	200	220
Perfil a36 g100x50x15x3mm l=6m	U	30,23	9	272,07
Perfil a36 g150x50x15x3mm l=6m	U	37,4375	7	262,0625
Perfil a36 u150x50x3mm l=6m	U	38,1964	3	114,5892
Platina 1/2x1/8 (12x3mm) l=6m	U	2,3	15	34,5
Rodillo de felpa	U	1,57	8	12,56
Thinner 1 galon	U	6,0062	6	36,0372
Pintura acrilica color blanca	galón	6,2	2	12,4
Pintura anticorrosiva galon	galón	9,6833	2	19,3666
Pintura elastomerica exterior galon	galón	6,5	7	45,5
Pintura esmalte 1 galon negro	galón	10	3	30
Pintura mate para interiores presentación 1 galón	galón	3,7054	8	29,6432
Pintura satinada lavable para interiores blanca	galón	16,8	5	84
Cemento portland tipo i saco	quinta	6,7806	200	1356,12
Empaste exterior 20kg	U	11,1607	27	301,3389
Empaste interior 20kg	U	6,6964	22	147,3208
Granito blanco saco	U	3,3	3	9,9
Granito negro saco	U	3,3	2	6,6
Granito rosado saco	U	3,3	2	6,6
Granito saco	U	3	24	72
Mortero adhesivo para cerámica presentación 25kg	KG	3	27	81
Mortero adhesivo para porcelanato presentación 25kg	KG	6,25	40	250

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldo Inventario**

**E-NP -04**  
**3-4**

Descripción	Unidad de medida	Precio unitario	Cantidad	Precio total
Postes de hormigon	U	5,3571	20	107,142
Suministro de puerta de aluminio con acrilico para banos	U	120	2	240
Suministro de puerta de 0,40x0.50m dobel tipo tornillo	U	71,4286	61	4357,1446
Suministro de puerta de laurel 0.70x2.1m incluye marco y	U	62,5	4	250
Suministro de puerta tamborada incluye marco, tapamarco	M2	53,5714	1,47	78,749958

Adquisicion y colocacion de puerta de madera incluye	U	70	45	3150
Funda de 5kg de electrodos e6011	5 kg	14,2857	2	28,5714
Alfajias de eucalipto 5x5cm l=2.4m	U	0,8929	100	89,29
Suministro de entablado para piso tipo channul, incluye	M2	9,8214	27,42	269,302788
Estacas	U	0,2232	23	5,1336
Pingo l=3m	U	0,5357	150	80,355
Tabla de monte para encofrado l=2.40m	U	1,925	150	288,75
canales de recoleccion de agua lluvia de tool E=2mm,	M	5	2,1	10,5
Tapa izquierda	M	0,55	9	4,95
Tapa derecha	M	0,55	2	1,1
Sujetadores de canales de recoleccion agua lluvia	U	1	59	59
Cumbrero galvalume l=3m	U	6,25	25	156,25
Cumbrero galvalume prepintado l=3m, 0.40mm	U	9,7261	17	165,3437
plancha galvalume prepintado 1.00mx3.60mx0.3mm	U	13,516	10	135,16
Suministro de cubierta galvalume prepintado 0.40mm (m2)	M2	4,38	118	516,84
Suministro de gypsum en cielo raso m2	M2	0,8929	23	20,5367
pernos autoperforantes	U	0,0089	1600	14,24
Remaches 1/8	U	0,0089	200	1,78
Codo 45° d=32mm presion	U	0,5	21	10,5
Codo 45° d=40mm presion	U	0,9	27	24,3
Codo 90 pvc roscable 1/2 pulg presion	U	0,2143	21	4,5003
Llave automatica ecomatic para urinario cromada	U	17,8571	2	35,7142
Llave de paso manija 1/2 pulg pvc	U	0,5357	3	1,6071

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldos Inventario**

**E-NP -04**  
**4-4**

Descripción	Unidad de medida	Precio unitario	Cantidad	Precio total
Caneca de cloro en pastilla	U	184,25	1	184,25
Clorador provitab 3	U	902,84	1	902,84
Sellante para tuberia roscable 125cm3	125CM	2,3715	4	9,486
Teflon 12mm x 10m	U	0,4018	10	4,018
Tanque elevado para almacenamiento de agua tipo botella	U	190	1	190
Codos de bajante	U	1,7857	20	35,714
Tee pvc roscable 1/2 pulg presion	U	0,32	8	2,56
Tuberia pvc roscable 1/2 pulg l=6m presión	U	2,9464	12,5	36,83
Tuberia pvc - p e/c 32mm 1.25mpa	U	3,48	67	233,16
Tuberia pvc - p e/c 40mm 1.25mpa	U	6,39	56	357,84

Unión universal pvc roscable 1/2 pulg presión	U	0,8573	9	7,7157
Válvula de compuerta pvc d=110mm desagüe	U	82,77	1	82,77
Codo pvc desagüe 45 110mm	U	1,5179	2	3,0358
Codo pvc desagüe 45 75mm	U	1,28	1	1,28
Codo pvc desagüe 90 110mm	U	1,5179	6	9,1074
Codo pvc desagüe 90 50mm	U	0,6715	71	47,6765
Codo pvc desagüe 90 75mm	U	0,81	1	0,81
Inodoro blanco con tanque bajo, incluye juegos de raje de	U	44,6429	2	89,2858
Urinario línea económica	U	62,5	2	125
Lavamanos blanco con pedestal bone, incluye llave para	U	71,4286	2	142,8572
Juego ducha - mezcladora 110v línea económica inc	U	8,9286	4	35,7144
Yee reductor pvc 110mm a 50mm	U	1,7857	1	1,7857
Yee reductor pvc desagüe 110mm a 50mm	U	1,7857	1	1,7857
Rejilla de piso aluminio 50mm	U	0,8929	2	1,7858
Sifón pvc 50mm	U	1,3561	55	74,5855
Tee pvc d=110mm	U	3,125	2	6,25
Tubería pvc desagüe 110mm l=3m e/c	U	5,9286	49	290,5014
Tubería pvc desagüe 50mm l=3m e/c	U	2,1964	3	6,5892
Tubería pvc desagüe 75mm l=3m e/c	U	4,0446	5	20,223
Yee pvc desagüe 110mm	U	3,5714	4	14,2856
Yee pvc desagüe 50mm	U	0,8929	4	3,5716
Acero de refuerzo d=10mm corrugado	U	5,8393	60	350,358
Acero de refuerzo d=12mm corrugado	U	8,4018	50	420,09
Acero de refuerzo d=14mm corrugado	U	11,4286	50	571,43
Suministro de ventana corrediza de aluminio natural y	M2	53,5714	12	642,8568
<b>Total reporte de inventario tarifa 12%</b>				<b>29788,65</b>

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldos Inventario**

**E-NP -04**  
**1-2**

Código	Descripción	I. inicial	Entradas	Salidas	I. final	Costo unitario	Costo total
3	Poliuretano ancho 1.5m negro (m)	45	120	100	65	\$0,54	\$34,82
13	Subase iii m3	35	150	131	54	\$12,03	\$649,62
19	Fachaletas de piedra	20	90	94	16	\$16,00	\$256,00
24	Clavos 2 1/2 pulg (lb)	199	1000	1030	169	\$0,64	\$108,65
28	Remachadora manual	1	3	3	1	\$3,50	\$3,50
33	Bomba de agua de pistones de 3hp 220v 1730 rpm tdh=30 bar	1	5	5	1	\$1.071,43	\$1.071,43
39	Caja termica 4 puntos	3	2	3	2	\$15,51	\$31,02
43	Manguera negra de 1/2 pulg para cable eléctrico l=100m	92	650	690	52	\$10,71	\$557,14
47	Perfil a36 g100x50x15x3mm l=6m	39	80	110	9	\$30,23	\$272,07
56	Pintura esmalte 1 galon negro	11	50	58	3	\$10,00	\$30,00
63	Granito negro saco	12	60	70	2	\$3,30	\$6,60
71	Suministro de puerta de laurel 0.70x2.1m incluye marco y	4	15	15	4	\$62,50	\$250,00
78	Pingo l=3m	50	300	200	150	\$0,54	\$80,36
83	Sujetadores de canales de recolección agua lluvia	58	80	79	59	\$1,00	\$59,00
91	Codo 45° d=32mm presion	100	150	229	21	\$0,50	\$10,50
99	Teflon 12mm x 10m	24	80	94	10	\$0,40	\$4,02
104	Tuberia pvc - p e/c 32mm 1.25mpa	20	80	33	67	\$3,48	\$233,16
106	Unión universal pvc roscable 1/2 pulg presión	20	100	111	9	\$0,86	\$7,72
114	Urinario línea económica	2	10	10	2	\$62,50	\$125,00
121	Tee pvc d=110mm	10	100	108	2	\$3,13	\$6,25
128	Acero de refuerzo d=12mm corrugado	25	80	55	50	\$8,40	\$420,09

<b>Comercial Serrano</b>	<b>E-NP -04</b>
<b>Auditoría De Gestión Y Financiera</b>	
<b>Cédula de Confirmación de Saldos Inventario</b>	<b>2-2</b>

**Tabla 25***Cédula Sumaria de Inventario*

Código	Producto	Saldo al 31-12- 2020	Ajustes y reclasificación		Saldo auditado	REF. PT
			Debe	Haber		
43	manguera negra de 1/2 pulg para cable electrico l=100m	21,43	535,71		557,14	<b>E-NP - 04 1-2</b>
		<b>21,43</b>	<b>535,71</b>	<b>0,00</b>	<b>557,14</b>	

**Elaborado por:** El autor

**Hallazgo 3**

**Condición.** Error de ingreso de mercaderías e inexistencia de método de costeo de inventarios

**Criterio.** NIC 2 prescribe el tratamiento contable de los inventarios, incluye cualquier deterioro que rebaje el importe en libros, así mismo proporciona los lineamientos sobre las fórmulas de costeo a utilizar para asignar costos al inventario.

**Causa.** La administración no ha establecido método de valoración de inventarios y al momento del ingreso de la mercadería se ha cometido un error de digitación.

**Efecto.** El saldo está subestimado y no se refleja razonablemente en el balance general. **REF.**

**E-NP-04-1-2**

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldos Ventas**

**E-NP -05**  
**1-1**

**Tabla 26***Cédula de integración de saldos de la cuenta ventas*

RUC	Cliente				Factura	Subtotal	IVA
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008491	1971,40	236,57
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008492	1516,00	181,92
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008493	2690,00	322,80
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008494	10914,70	1309,76
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008495	3059,05	367,09
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008496	9455,04	1134,60
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008499	9472,80	1136,74
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008500	1605,00	192,60
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008501	1537,90	184,55
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008502	7877,00	945,24
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008503	875,95	105,11
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008505	1283,00	153,96
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008506	1977,12	237,25
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008507	6676,00	801,12
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008508	2935,96	352,32
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008509	578,00	69,36
0960002780001	Escuela ESPOL	Superior	Politécnica	Del Litoral	001-001-0000008516	3375,08	405,01
1768183520001	BanEcuador BP				002-001-000000001	795,00	95,40
1768183520001	BanEcuador BP				002-001-000000002	795,00	95,40
<b>TOTAL VENTAS MARZO DEL 2020</b>						<b>69390,00</b>	<b>8326,80</b>

Elaborado por: El autor

*Observación: El saldo presentado en la declaración del periodo marzo 2020 concuerda con el saldo examinado, en conclusión, el saldo de ventas se expone de manera razonable.*

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldos Compras**

E-NP -06

1-3

**Tabla 27***Cédula de integración de saldos de la cuenta compras*

Proveedor	Factura	Notas de crédito	Compras
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000140302		13,39
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000140220		13,39
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-801-000146023		1553,4
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-805-000111486	-193,55	
Crespo Ulloa Manuel Antonio	002-500-001527762		4,46
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-801-000146149		120,96
Comercial y Ferretería Ávila	002-101-000019434		67,97
Dipac Manta S.A.	011-010-000089550		102,5
Dipac Manta S.A.	011-010-000006228	-102,5	
Dipac Manta S.A.	011-010-000089553		534,5
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-805-000111605	-11,79	
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000140733		150,45
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000140708		15,18
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000141248		17,86
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000140714		17,86
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000141146		17,86
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000016968		238,69
Industrial Latina S.A.	001-001-000274733		267,88
Adheplast S.A.	022-801-000092020		900,16
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-801-000147501		97,56
Morocho Cedillo Angel Andres	001-007-000000101	-602,68	
Supertapi Servicios Cia Ltda	001-005-000092974		17,86
Adheplast S.A.	022-801-000068668	-72,01	
Dipac Manta S.A .	011-010-000089707		534,5
El Hierro S.A.	011-010-000112771		4,74
El Hierro S.A.	001-012-000001920		2391,38
Leon Cali Maria Auxiliadora	001-100-000001444		26,79
Ecodiesel Cia Ltda	001-101-000024361		35,71
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000017015		11,21
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000142061		44,64
Industrial Latina S.A.	001-001-000275171		1096,68
Servicio de hierros Heras y Heras	001-100-000060900		153,88
Compania minera Pirincay Cia Ltda .	001-200-000008357		25
Matute Toledo Carmita Soledad	001-001-0008474		87,5
El Hierro S.A.	001-086-000001766	-103,79	
El Hierro S.A.	001-012-000001921		4256
Arias Padilla Rolando Guillermo	001-500-000009226		113,39

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula De Integración De Saldos Compras**

**E-NP -06**  
**2-3**

Proveedor	Factura	Notas de crédito	Compras
Sind. de chof. profesionales los	002-011-000113532		17,86
Mil usos alumvidfe cia ltda .	001-200-000009417		732,13
Comercial y ferreteria avila	002-101-000019739		72,13
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-801-000149656		251,83
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-805-000114549	-25,18	
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000142997		87,96
Cubiertas del ecuador ku-biec sa .	011-002-000068172		12121,17
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000017119		157,46
El Hierro S.A	001-086-000001699	-95,87	
El Hierro S.A	010-010-000130400		43,19
Vanegas Leon Hernan Lautaro	. 001-011-000000301		736,64
Cubiertas del ecuador ku-biec sa .	011-002-000068328		24,49
El Hierro S.A.	010-010-000130449		793
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000001354	-75,39	
Gomez Acosta Eliana Graciela	002-002-000000064		1494
Toledo Aguilar Blanca Eloisa	001-500-000857257		6,25
jose orbe & vasquez cia ltda .	001-500-001056807		7,14
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000017147		103,96
Clorid S.A.	001-001-000006229		1508,6
Sociedad inmobiliaria hermanos	001-002-000866051		8,93
El Hierro S.A	011-010-000113112		373,25
El Hierro S.A	001-012-000001929		2766,4
Industrial Latina S.A.	001-001-000276534		820,06
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-801-000151958		68,85
Gerardo Ortiz e hijos Cia. Ltda .	025-805-000116593	-5,4	
Cubiertas del ecuador ku-biec sa .	003-002-000022867		948,15
El Hierro S.A	010-010-000130604		387,63
El Hierro S.A	017-001-000008610		1294,37
El Hierro S.A	010-010-000130686		87,2
Adheplast S.A.	022-801-000092864		263,61
Adheplast S.A.	022-801-000069607	-13,18	
Comercial y Ferreteria Avila	002-101-000020010		62,32
Servicio de hierros Heras y Heras	001-100-000061593		2245,62
Servicio de hierros Heras y Heras	001-100-000061681		798,64
El Hierro S.A	017-001-000008666		1347,58
El Hierro S.A	017-001-000008706		2758,34
Guaman Loja Luis Antonio	001-500-000426371		5,36
Correa Correa Jose Marcelo	004-500-000025942		22,78
Chuqui Oleas Claudio Lizandro	001-100-000016138		26,79

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Cédula de Integración de Saldos Compras**

**E-NP -06**  
**3-3**

<b>Proveedor</b>	<b>Factura</b>	<b>Notas de crédito</b>	<b>Compras</b>
Sociedad del sindicato de chof	001-101-000706420		14,29
Estacion de servicio Cumbre Andina	001-050-000495998		4,46
Impormaviz Cia Ltda .	001-701-000155799		13,39
Impormaviz Cia Ltda .	001-701-000155807		12,5
Compania minera Pirincay Cia Ltda .	001-200-000008601		20,09
Compania minera Pirincay Cia Ltda .	001-200-000008584		25
Mil usos alumvidfe cia ltda .	001-200-000009673		323,43
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000017278		19,42
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000017260		427,23
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000017275		90,43
Haydee Esther Parrales Lucas	001-002-000017277		66,42
Hormigones del Azuay Cia Ltda .	003-801-000015933		300
El hierro S.A .	010-010-000131149		97,62
El hierro S.A .	003-010-000334388		569,63
Lema Gahuin Pedro Jose	001-002-000002534		726,56
El hierro S.A .	001-010-000189813		219,09
El hierro S.A .	010-010-000131150		34,87
Barros Velez Boris Vladimir	001-101 -000042031		1826,99
Cabrera Brito Violeta Germania	001-005-000146948		73,21
El Hierro S.A .	010-010-000131219		34,87
Granda Villamagua Jose Angel	003-101-000257394		8,93
Alutec Cia. Ltda .	007-002-000027492		148,3
Bad Calle Varinia Eufemia	001-001-0000754		3139,28
<b>Totales</b>		<b>-1301,34</b>	<b>53573,05</b>

***Observación: El saldo presentado en la declaración del periodo marzo 2020 concuerda con el saldo examinado, en conclusión, el saldo de ventas se expone de manera razonable.***

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Aplicación Indicadores de Gestión**

**E-NP -07**  
**1-5**

**Tabla 28**

*Indicadores de Liquidez*

Indicador	Fórmula	Interpretación	2019	2020
Capital de trabajo neto	Activo corriente - pasivo corriente	Mide el peso del capital de trabajo sobre el total de activo corriente	148904,32	172659,23
Razón Corriente	Activo corriente / pasivo corriente	Capacidad de la empresa para atender sus obligaciones de corto plazo.	2,69	8,02
Prueba ácida	(Activo corriente - inventarios) / pasivo corriente	Capacidad para atender sus obligaciones de corto plazo sin tener que recurrir a la venta del inventario.	2,13	6,77

**Elaborado por:** El autor

**Tabla 29**

*Tablero de control de indicadores de Liquidez*

Indicador	2019	2020	Rango de metas				Resultado
			Meta	Menor	Medio	Mayor	
Razón corriente	2,69	8,02	3,00	2,00	3,00	4,00	excesos de liquidez
Prueba ácida o coeficiente liquidez	2,13	6,77	1,00	0,80	1,00	1,50	excesos de liquidez
KTN - Capital de trabajo neto	148904,32	172659,23	7380,61	7011,58	7380,61	7749,64	excesos de liquidez

**Elaborado por:** El autor

## Hallazgo 4

**Condición.** Excesos de liquidez

<b>Comercial Serrano</b>	<b>E-NP -07</b>
<b>Auditoría De Gestión Y Financiera</b>	
<b>Aplicación Indicadores de Gestión</b>	<b>2-5</b>

**Criterio.** La liquidez es la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones en el corto plazo, mientras mayor sea su nivel mejor es está condición sin embargo no debe ser superior a 3

**Causa.** La cuenta Bancos, Cuentas por cobrar e Inventario al 31 de diciembre del 2020 representan dentro del activo corriente de la empresa Comercial Serrano, el 36,9%; 33,9% y 15.5% respectivamente.

**Efecto.** La empresa tiene fondos ociosos en el banco que no están produciendo un adecuado rendimiento, un alto porcentaje de cuentas por cobrar que se pueden volver incobrables, así como un alto porcentaje de inventarios que pueden conllevar otros gastos para la empresa.

### Tabla 30

#### *Indicadores de Actividad*

Indicador	Fórmula	Interpretación	2019	2020
Rotación de Cartera	Cuentas por cobrar promedio * 365 días / ventas	Analiza el número de días en que la empresa recupera su cartera.	41	74
Rotación de Inventarios	inventario promedio * 365 días / costo de ventas	Establece el tiempo en que la empresa convierte sus inventarios en efectivo o en cartera.	180	148
Rotación de proveedores	proveedores promedio * 365 días / compras	Analiza el tiempo en que la empresa cancela a sus proveedores.	269	190

**Elaborado por:** El autor

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Aplicación Indicadores de Gestión**

**E-NP -07**  
**3-5**

**Tabla 31**

*Tablero de control de indicadores de Actividad*

Indicador	2019	2020	Rango de metas			Resultado	
			Meta	Menor	Medio		Mayor
Rotación de Cartera	41	74	30	20	30	40	problemas de recaudo
Rotación de Inventarios	180	148	30	20	30	40	problemas de rotación
Rotación de proveedores	269	190	90	70	90	110	problemas de pago

**Elaborado por:** El autor

**Hallazgo 5**

**Condición.** Inadecuada gestión de los indicadores de actividad o rotación

**Criterio.** La política de crédito de la empresa es de 30 días; la política de pago a los proveedores es de 90 días y se ha establecido un período de rotación de inventarios de 30 días

**Causa.** Se establece como causa principal de estos resultados, la crisis económica y social provocada por la pandemia del Covid-19 que afectó el desempeño económico del país y entre ellas las actividades comerciales y de construcción

**Efecto.** Problemas en la recuperación de los créditos; pago a proveedores y estancamiento de la mercadería.

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Aplicación Indicadores de Gestión**

**E-NP -07**  
**4-5**

**Tabla 32**

*Indicadores de Endeudamiento o Solvencia*

Indicador	Fórmula	Interpretación	2019	2020
Endeudamiento del activo	Pasivo total / activo total	Analiza el nivel de endeudamiento en relación a la inversión.	28,78%	12,94%
Endeudamiento patrimonial	pasivo total / patrimonio	Mide el porcentaje de la deuda en relación con los fondos propios de financiamiento	40,40%	14,87%
Endeudamiento del activo fijo	Patrimonio / Activo Fijo Neto	Determina la representación del patrimonio en relación a los activos fijos que posee la empresa.	212,87%	269,14%

**Elaborado por:** El autor

**Tabla 33**

*Tablero de indicadores de Endeudamiento*

Indicador	2019	2020	Rango de metas			Resultado	
			Meta	Menor	Medio		Mayor
Endeudamiento del activo	28,78%	12,94%	50,00%	40,00%	50,00%	60,00%	bajo nivel de endeudamiento
Endeudamiento patrimonial	40,40%	14,87%	67,00%	40,00%	67,00%	150,00%	bajo nivel de endeudamiento
Endeudamiento del activo fijo	212,87%	269,14%	100,00%	90,00%	100,00%	110,00%	financiado con el patrimonio

**Elaborado por:** El autor

**Observaciones:** *La empresa cuenta con una adecuada estructura financiera, su nivel de endeudamiento es bajo y su apalancamiento se basa en el patrimonio empresarial.*

**Comercial Serrano**  
**Auditoría De Gestión Y Financiera**  
**Aplicación Indicadores de Gestión**

**E-NP -07**  
**5-5**

**Tabla 34**

*Indicadores de Rentabilidad*

<b>Indicador</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Interpretación</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Margen Bruto de Utilidad	Utilidad bruta / ventas	Determina la capacidad de la empresa para generar utilidad bruta	67,94%	67,85%
Margen Operacional de Utilidad	UAI / ventas	Determina el margen de utilidad operativa que genera después de cubrir costos y gastos de operación	32,73%	34,60%
Margen Neto de Utilidad	UAI / ventas	Determina el porcentaje de utilidad sobre las ventas obtenido por la empresa	32,25%	34,13%
Rendimiento del Activo Total ROA	Ebitda / activo total	Determina el rendimiento operativo obtenido en el período con el uso de la inversión total en activos	83,82%	111,69%
Rentabilidad del patrimonio	UAI / patrimonio promedio	Determina el rendimiento sobre la inversión obtenido antes de impuestos	38,97%	39,75%
Margen Ebitda	EBITDA / ventas	Determina cuantos dólares se obtienen de efectivo operativo por cada \$100 de ventas del período	98,86%	110,34%

**Elaborado por:** El autor

**Tabla 35***Tablero de indicadores de Rentabilidad*

Indicador	2019	2020	Rango de Metas			Resultado	
			Meta	Menor	Medio		Mayor
Margen Bruto de Utilidad	67,94%	67,85%	20,00%	15,00%	20,00%	25,00%	alto margen bruto
Margen Operacional de Utilidad	32,73%	34,60%	5,00%	3,00%	5,00%	7,00%	alto margen operacional
Margen Neto de Utilidad	32,25%	34,13%	5,00%	3,00%	5,00%	7,00%	alto margen neto de utilidad
Rendimiento del Activo Total ROA	83,82%	111,69%	100,00%	90,00%	100,00%	110,00%	alto margen roa
Rentabilidad del patrimonio	38,97%	39,75%	10,00%	8,00%	10,00%	12,00%	alto margen roe
Margen Ebitda	98,86%	110,34%	50,00%	48,00%	50,00%	52,00%	alto margen ebitda

**Elaborado por:** El autor

**Observaciones:** *La empresa en términos de rentabilidad, durante el período analizado ha logrado significativos márgenes de utilidad, demostrando una adecuada gestión de costos y gastos.*

## ***Informe de auditoría***

Gualaceo, 27 de enero del 2022.

Sr. Carlos Serrano.

### **Gerente de Comercial Serrano.**

De nuestra consideración:

Hemos realizado el examen de auditoría al Comercial Serrano por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del año 2020, que incluyó, la evaluación del sistema de control interno de la empresa; análisis de los estados de situación financiera y de resultados; la evaluación del control interno de los componentes objetos de estudio y del nivel de eficiencia, eficacia de su gestión, por medio de indicadores financieros.

La administración de Comercial Serrano es responsable de la preparación y presentación razonable de estado de situación financiera, así como del estado de resultados; de mantener una estructura efectiva de control interno; del cumplimiento de las leyes y marco regulatorio; y del establecimiento de los objetivos, metas y estrategias para su desempeño ordenado y eficiente.

Nuestra obligación es expresar conclusiones sobre cada uno de los temas examinados con base en los procedimientos que hemos considerado necesarios para la obtención de evidencia, con el propósito de obtener una seguridad razonable de nuestras conclusiones sobre los procesos ejecutados en Comercial Serrano.

Nuestra auditoría se realizó de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, las que requieren que la auditoría se planifique y ejecute de tal manera que proporcione una

seguridad razonable en cuanto a que los estados financieros estén libres de errores significativos; que el sistema de control interno se encuentra operando de manera efectiva y si la información de gestión fue confiable.

La Auditoría Financiera examinó sobre una base selectiva, la evidencia que sustenta las cifras de los estados financieros y el cumplimiento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la Auditoría de Gestión incluyó la aplicación de indicadores financieros.

En nuestra opinión los estados financieros de la entidad, por el periodo 2020, presentó razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera y sus resultados de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

En base a la evaluación del control interno, concluimos que la empresa no mantiene en todos sus aspectos importantes una estructura efectiva de control interno. La información suplementaria se encuentra expresada en los comentarios que constan en el presente informe, contiene los indicadores esenciales que evalúan el desempeño financiero de la empresa.

Gualaceo, 27 de enero de 2022.

Atentamente,



Nicolas Maurat

Auditor.



Pamela Coronel

Auditor.

## Capítulo I

### Objetivos del examen

- Opinar sobre la razonabilidad de los saldos expuestos en los estados financieros.
- Verificar el efectivo funcionamiento del control interno.
- Opinar sobre la gestión de la organización
- Generar el informe de auditoría

### Alcance

La auditora comprende el ejercicio contable del 01 de enero al 31 de diciembre del 2020.

### Enfoque

Se ha determinado, analizar la razonabilidad de los saldos presentados en las cuentas de los estados financieros en forma comparativa, así como la eficiencia y eficacia de los indicadores financieros.

### Componentes auditados

- Bancos
- Cuentas por cobrar
- Inventario
- Ventas
- Compras
- Evaluación del Control Interno

### Indicadores utilizados

## **Indicadores**

### **Liquidez**

- Razón Corriente
- Prueba ácida
- Capital de trabajo neto

### **Solvencia**

- Endeudamiento del activo
- Endeudamiento patrimonial
- Endeudamiento del activo fijo
- Apalancamiento

### **Actividad**

- Rotación de Cartera
- Rotación de Inventarios
- Rotación de proveedores

### **Rentabilidad**

- Margen Bruto de Utilidad
- Margen Operacional de Utilidad
- Margen Neto de Utilidad
- Rendimiento del Activo Total

- Rendimiento del Patrimonio
- Ebitda
- Margen Ebitda

## **Comentarios de auditoría financiera**

### **Saldo de la cuenta bancaria**

El saldo de la cuenta bancaria no se presenta de manera íntegra en el balance general del año 2020, contradicción con la NIIF para PYMES sección 11 que establece que el saldo de las cuentas bancarias debe reconocerse en los estados financieros por el valor que figure en el extracto proporcionado por la entidad financiera, esto obedece a que en la empresa no se realiza la conciliación bancaria de manera permanente y se toma el valor que se refleja en el libro mayor, lo cual puede ocasionar una diferencia material entre el saldo de la cuenta corriente y el rubro de bancos en el estado de situación financiera afectando a la confiabilidad de la información financiera.

### **Facturas canceladas por medio de transferencia bancaria**

Las facturas canceladas por medio de transferencia bancaria no fueron dadas de baja en el kardex de clientes, en oposición a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, que requiere la presentación fidedigna de los efectos de las transacciones, así como de otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el Marco Conceptual, debido a que no existe un control periódico de las cuentas por cobrar, por lo cual no se expone los saldos de manera razonable, por falta de control periódico.

### **Ingreso de mercaderías al sistema**

Existe un error de digitación en el ingreso de mercaderías, y se determina la inexistencia de un método de costeo de inventarios, en contradicción con la NIC 2 Inventarios que prescribe el tratamiento contable y los lineamientos sobre las fórmulas de costeo a utilizar para asignar costos al inventario, esto debido a que no se han establecido métodos de valoración de inventarios y al momento del ingreso de la mercadería se ha cometido un error de digitación, de esta manera se ha subestimado el saldo y no se refleja razonablemente en el balance general.

### **Comentario de auditoría de gestión**

#### **Excesos de liquidez**

Los resultados demuestran que la empresa cuenta con altos porcentajes de liquidez, en este sentido mientras mayor sea su nivel mejor es esta condición sin embargo no debe ser superior a 3, esto se debe a que la cuenta Bancos, Cuentas por cobrar e Inventario al 31 de diciembre del 2020 representan dentro del activo corriente de la empresa Comercial Serrano, el 36,9%; 33,9% y 15.5% respectivamente. Lo cual puede ocasionar la existencia de recursos ociosos como dinero en el banco que no están produciendo un adecuado rendimiento, un alto porcentaje de cuentas por cobrar que se pueden volver incobrables, así como un alto porcentaje de inventarios que pueden conllevar otros gastos para la empresa.

#### **Indicadores de actividad o rotación**

La empresa presenta una inadecuada gestión de los indicadores de actividad o rotación, en contradicción con las políticas establecidas de otorgar crédito a los clientes para un plazo de 30 días; la política de pago a los proveedores es de 90 días y se ha establecido un período de rotación de inventarios de 30 días, esto se debe a la crisis económica y social provocada por la pandemia

del Covid-19 que afectó el desempeño económico del país y entre ellas las actividades comerciales y de construcción, esto puede conllevar a problemas en la recuperación de los créditos; pago a proveedores y estancamiento de la mercadería.

## **Capítulo V Conclusiones y Recomendaciones**

### **Conclusiones**

La auditoría en términos generales es un proceso sistemático de verificación que tienen como finalidad diagnosticar que actividades se realizan conforme a las políticas de la empresa y marco normativo que la regula, cuales no cumplen y aquellas que presentan ciertas falencias y que pueden ser mejoradas, en este contexto se presenta las siguientes conclusiones:

La empresa Comercial Serrano carece de un sistema de planificación e indicadores de gestión que permitan evaluar el cumplimiento cabal de los objetivos empresariales, así como también de un manual de funciones.

El saldo de la cuenta bancos no se presenta de manera razonable, debido a que en la empresa no se realiza las conciliaciones bancarias de manera periódica, para verificar la conformidad de los saldos y establecer las transacciones pendientes de registro tanto de la empresa como de la entidad financiera.

La empresa no dispone de políticas para la constatación física de las existencias y bienes de larga duración, los procedimientos no han sido definidos, así como los encargados de dicho procedimiento.

Al analizar los indicadores financieros se pudo determinar que la empresa cuenta con un alto porcentaje de liquidez, los mismos que se encuentran concentrados en los rubros de bancos,

cuentas por cobrar e inventario, considerando a la liquidez como la velocidad de un activo de convertirse en efectivo, los otros rubros pueden convertirse generando una pérdida de valor al sufrir el inventario daños por siniestro, caducidad u obsolescencia tecnológica y las cuentas por cobrar al convertirse en incobrables.

### **Recomendaciones**

Se recomienda a la empresa Comercial Serrano adoptar el ejercicio de la auditoría de manera permanente no con la finalidad de determinar faltantes o irregularidades sino más bien como una práctica que les garantice el mejoramiento continuo, es decir identificar los errores, promover mejoras y obtener información objetiva para una adecuada toma de decisiones.

La empresa para su gestión debe implementar un sistema de planificación que incluya la formulación ejecución y control, además un análisis de los factores internos y externos que pueden afectar su desempeño. También es importante que disponga de un manual en donde se asignen las responsabilidades, acciones y cargos, así como los niveles jerárquicos.

Realizar la conciliación bancaria de manera mensual, para verificar que las operaciones efectuadas por la empresa han sido oportunas y adecuadamente registradas por la contabilidad.

Es importante también que la empresa emita los procedimientos necesarios para realizar la constatación física periódica de las existencias y bienes de larga duración, y defina el personal que va a intervenir, el mismo que debe ser independiente de aquel personal que tiene a cargo el registro y manejo de los inventarios.

Tomando en cuenta los resultados obtenidos de la aplicación de los indicadores financieros se recomienda a la empresa invertir el dinero en bancos en una inversión que le proporcione mejores réditos, disminuir las cuentas por cobrar, gestionando de mejor manera las políticas de

recuperación de cartera y aplicar técnicas de stock mínimo y máximo, ya que la inversión en los mismos es la más importante dentro de una empresa en función de su objeto social.

Finalmente se recomienda a Comercial Serrano implementar estrategias de control interno y de control de la gestión de manera armónica para verificar el cumplimiento de los objetivos, programas, normas o procedimientos a efectos de administrar de manera eficiente los recursos humanos, financieros, materiales y tecnológicos de la empresa.

## Referencias

- Alcívar, F., Brito, M., y Guerrero, M. (2016). Auditoría en las empresas. *Revista Contribuciones a la Economía (julio-septiembre 2016)*. En línea: <http://eumed.net/ce/2016/3/auditoria.htm>
- Arias, I. (2018). Auditoría un enfoque de gestión. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril 2018)*. En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/auditoria-gestion.html/hdl.handle.net/20.500.11763/oel1804auditoria-gestion>
- Audicas. (2020, 27 de abril). *Objetivos de la auditoría financiera*. AUDICAS Auditoría-Consultoría. <https://www.audicas.es/objetivos-de-la-auditoria-financiera/>
- Biler, S. (2017). Auditoría elementos esenciales. *Dominio de las Ciencias, 3*, 138-151
- Bravo, M., Bravo, S., y López, J. (2018). Importancia de la auditoría de gestión en las organizaciones. *Observatorio de la economía Latinoamericana (mayo 2018)*. En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/auditoria-gestion-organizaciones.html>
- Cantos, M. (2019). La auditoría integral como herramienta de validación de la gestión institucional. *Telos, 21(2)*, 422-448.
- Carrión, H., Mendoza, M., y Vera, CH. (2016). Importancia de la auditoría interna para el perfeccionamiento de los niveles eficiencia y calidad en las empresas. *Dominio de las Ciencias, 3(2)*, 908-920
- Contraloría General del Estado. (2001). *Manual de Auditoría Financiera Gubernamental*. Quito: Edi-Ábaco Cía. Ltda.

- Contraloría General del Estado. (2003). *Manual de Auditoría Financiera*. Quito: Edi-Ábaco Cía. Ltda.
- Cuellar, G. (2003). *El método a utilizar en la auditoría*. [http://webcache.googleusercontent.com/http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:zwu\\_E5Bqv5wJ:fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse4.html&hl=es&gl=ec&strip=1&vwsr=0](http://webcache.googleusercontent.com/http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:zwu_E5Bqv5wJ:fccea.unicauca.edu.co/old/tgarf/tgarfse4.html&hl=es&gl=ec&strip=1&vwsr=0).
- EcuRed. (2012, 31 de agosto). *Auditoría de gestión*. EcuRed. [https://www.ecured.cu/index.php?title=Especial:Citar&page=Auditor%C3%ADa\\_de\\_Gesti%C3%B3n&id=1640239](https://www.ecured.cu/index.php?title=Especial:Citar&page=Auditor%C3%ADa_de_Gesti%C3%B3n&id=1640239)
- Egúsqüiza, C., y Egúsqüiza, O. (2000). Auditoría de Gestión. *Quipukamayoc*, 7(14), 69-75. <https://doi.org/10.15381/quipu.v7i14.5699>
- Elizalde, L. (2018). Auditoría financiera como proceso para la toma de decisiones gerenciales. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, (octubre 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oe1/2018/10/auditoria-financiera-decisiones.html/hdl.handle.net/20.500.11763/oe11810auditoria-financiera-decisiones>
- Fonseca, A. (2014). *Auditoría de gestión - papeles de trabajo: Guía para la auditoría de gestión en el proceso de mejoramiento de la calidad en el cometido de las organizaciones*. Madrid: FC Editorial.
- Franklin, E. (2007). *Auditoría administrativa: gestión estratégica del cambio*. México: Pearson Educación.
- Hidalgo, J. (2009). *Auditoría de Estados Financieros*. Lima: FECAT.
- Ibarra. Ch. (2011, 26 de octubre). *Tipos de investigación: Exploratoria, Descriptiva, Explicativa, Correlacional*. Blogspot.com.

<http://metodologadelainvestigacinsiis.blogspot.com/2011/10/tipos-de-investigacion-exploratoria.html>

León, M. (2012). *Auditoría Financiera I: El proceso de auditoría financiera*. Loja: Ediloja.

Maldonado, M. (2006). *Auditoría de gestión*. Editora Luz de América

Martínez, A. (2021, 02 de agosto). *Definición de eficacia*. ConceptoDefinición.com.

<https://conceptodefinicion.de/eficacia/>

Pérez, F. (2021, 28 de febrero). *Concepto de auditoría importancia y tipos*. Contabilidad

deservicios.com. <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>

Quispe, G., Arellano, O., y Ayaviri, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. *Rev. Investig. Altoandin*, 18(4), 483-496.

Reátegui, R. (2019). *Auditoría Financiera*. La Referencia.

[https://www.lareferencia.info/vufind/Record/PE\\_b1bc8e56ea25f37a057cf4952cd17c59](https://www.lareferencia.info/vufind/Record/PE_b1bc8e56ea25f37a057cf4952cd17c59)

Rivera, Y., Rodríguez, D., Peñaranda, L., y Rico, C. (2018). La Auditoría de Gestión y su incidencia en la rentabilidad de las Pymes. *Reflexiones contables (Cúcuta)*, 1(1), 27-35

Rodríguez, C. (2010, 26 de octubre). *Investigacion Bibliografica, Monograficas y de Campo*.

[carodriguez.wordpress.com](http://carodriguez.wordpress.com).

<https://carodriguez.wordpress.com/2010/01/09/investigacion-bibliografica-monograficas-y-de-campo/>

Romero, T., Murillo, C., y Riaño, K. (2012, 26 de abril). *Pruebas sustantivas, de cumplimiento y doble propósito*. Prezi.com. [https://prezi.com/k\\_vwgc92yvk5/pruebas-de-cumplimiento-sustantivas-y-de-doble-proposito/](https://prezi.com/k_vwgc92yvk5/pruebas-de-cumplimiento-sustantivas-y-de-doble-proposito/)

Sánchez, G. (2006). *Auditoría de estados financieros*. México: Prentice Hall.

- Sánchez, J. (2018, 05 de diciembre). *Eficiencia*. economipedia.com.  
<https://economipedia.com/definiciones/eficiencia.html>
- Sotomayor, A. (2008). *Auditoría Administrativa*. México: McGraw-Hill.
- Subía, J. (2013). *Auditoría de Gestión III*. Loja: Ediloja.
- Torres, M., Subía, J., Mantilla, D., y Becerra, E. (2017). *Auditoría Integral*. Quito: Mengraf.
- Universidad Peruana Los Andes. (2017). *Fases de la auditoría financiera*. StuDocu.com.  
<https://www.studocu.com/pe/document/universidad-peruana-los-andes/contabilidad/fases-de-la-auditoria-financiera/5113922>
- Velásquez, M. (2013). *Auditoría de Gestión I*. Loja: Ediloja.
- Yucra Roncancio, G. (2021). *¿Qué son indicadores de gestión o desempeño (KPI) y para qué sirven?*. Pensemos.com. [https://gestion.pensemos.com/que-son-indicadores-de-gestion-o-desempeno-kpi-y-para-que-sirven#definicion\\_indicadores](https://gestion.pensemos.com/que-son-indicadores-de-gestion-o-desempeno-kpi-y-para-que-sirven#definicion_indicadores)
- Yucra, L. (2012, 25 de marzo). *Auditoría operativa y administrativa*. blogspot.com.  
<http://auditoriaopertivayadministrativadued1.blogspot.com/2012/03/auditoria-de-gestion-economia.html>
- Yucra, L. (2013, 30 de junio). *Diferencias conceptuales entre auditoría financiera y auditoría de gestión*. Blogspot.com.  
<http://auditoriaadministrativadued.blogspot.com/2013/06/diferencias-conceptuales-entre.html>
- Zambrano, J. (2017). *Auditoría de gestión al departamento administrativo y gestión administrativa de la empresa "TESALIA-CBC" de la ciudad de Santo Domingo, 2015* [tesis de grado, Universidad Regional Autónoma de los Andes]. Repositorio

Institucional.

<https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7088/1/TUSDCYA037-2017.pdf>

**Anexos****Anexo 1** Autorización de Publicación en el Repositorio Institucional

**PAMELA LIZETH CORONEL ARGUDO** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **1600964249**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación “**AUDITORÍA DE GESTIÓN Y FINANCIERA APLICADA A LA EMPRESA COMERCIAL SERRANO PERÍODO 2019-2020**” de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste trabajo de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, **9 de marzo de 2022**



F: .....

**Pamela Lizeth Coronel Argudo**

**C.I. 1600964249**

**Anexo 2** Autorización de Publicación en el Repositorio Institucional

**JORGE NICOLÁS MAURAT DESTRUGE** portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0106365877**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del trabajo de titulación “**AUDITORÍA DE GESTIÓN Y FINANCIERA APLICADA A LA EMPRESA COMERCIAL SERRANO PERÍODO 2019-2020**” de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste trabajo de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, **9 de marzo de 2022**



F: .....

**Jorge Nicolás Maurat Destruge**

**C.I. 0106365877**