



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA  
CUENTA BANCOS DE LA FERRETERÍA ARMIJOS EN EL PERIODO 2017

ARMIJOS ARROBO EVELYN JAZMIN  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A  
LA CUENTA BANCOS DE LA FERRETERÍA ARMIJOS EN EL  
PERIODO 2017

ARMIJOS ARROBO EVELYN JAZMIN  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA  
BANCOS DE LA FERRETERÍA ARMIJOS EN EL PERIODO 2017

ARMIJOS ARROBO EVELYN JAZMIN  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

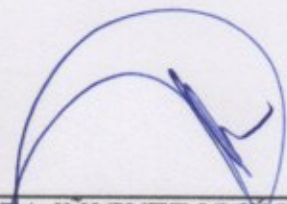
MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 17 DE AGOSTO DE 2018

MACHALA  
17 de agosto de 2018

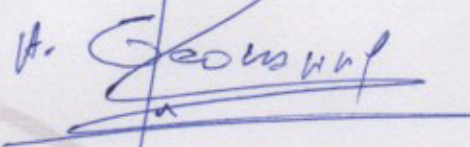
**Nota de aceptación:**

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA BANCOS DE LA FERRETERÍA ARMIJOS EN EL PERIODO 2017, hacemos constar que luego de haber revisado el manuscrito del precitado trabajo, consideramos que reúne las condiciones académicas para continuar con la fase de evaluación correspondiente.



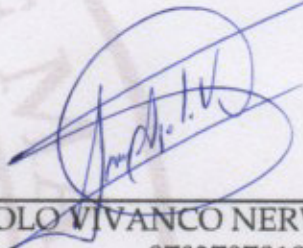
---

MAZA INIGUEZ JOSÉ VICENTE  
0702673583  
TUTOR ESPECIALISTA 1



---

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY  
0703936880  
ESPECIALISTA 2



---

APOLO VIVANCO NERVO JONPIERE  
0703707018  
ESPECIALISTA SUPLENTE

Fecha de impresión: viernes 17 de agosto de 2018 - 14:52

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** ARMIJOS ARROBO EVELYN JAZMIN\_PT-010518.pdf (D40226991)  
**Submitted:** 6/17/2018 6:51:00 PM  
**Submitted By:** titulacion\_sv1@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0

## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, ARMIJOS ARROBO EVELYN JAZMIN, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA BANCOS DE LA FERRETERÍA ARMIJOS EN EL PERIODO 2017, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

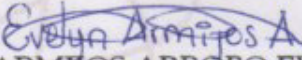
La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 17 de agosto de 2018

  
ARMIJOS ARROBO EVELYN JAZMIN  
0705157121

## **DEDICATORIA**

### **A DIOS**

Por ser quien me ha dado la fortaleza, sabiduría y la oportunidad de poder llevar a cabo esta meta tan anhelada a pesar de las dificultades.

### **A MI ABUELITA Y A MI TÍA:**

**Clarita Arrobo  
Cecibel Arrobo Vicente**

Que con su amor, consejos y cariño, me ha inculcado los valores necesarios para poder saber que no es necesario el dinero, ni el status social, ya que el amor de DIOS nos da a todos por igual.

### **A MIS PADRES**

**Juan E. Armijos Ballesterro  
Carmita F. Arrobo Vicente**

Que han sido mi apoyo fundamental desde mis primeros pasos y que con su amor, ternura, corrección y persistencia han sabido formarme la persona que ahora soy y mucho más a mi papi que desde el cielo guía cada uno de mis pasos.

### **A MI HIJO**

**Mathias A. Guerrero Armijos**

Quien ha sido mi fortaleza y mi motor de seguir adelante a pesar de las dificultades en mi camino.

### **A MI NOVIO**

**Cristhian D. Cabrera Gia**

Que con su amor, comprensión y cariño a estado hay para saber apoyarme incondicionalmente en esta etapa tan importante.

### **A MI FAMILIA EN GENERAL**

Por el apoyo brindado.

### **A LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA Y LA UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

Por brindarme la oportunidad de poder demostrar que era capaz y que me merecía estudiar en esta próspera casa de estudio.

**EVELYN JAZMIN ARMIJOS ARROBO**

**AUTORA**

## **AGRADECIMIENTO**

### **A DIOS**

Por ser mi guía y darme la valentía suficiente para lograr cada obstáculo en esta etapa.

**A MI ABUELITA Y A MI TÍA:  
Clarita Arrobo  
Cecibel Arrobo Vicente**

Por darme los consejos y las fuerzas para continuar de pie en esta meta.

**A MIS PADRES  
Juan E. Armijos Balletero  
Carmita F. Arrobo Vicente**

A mi papito porque sé que desde el cielo me cuida por lo que siempre fue, es y será mi pilar fundamental para cumplirle la promesa tan anhelado de ver a su hija con su título universitario. A mi mamá por su apoyo incondicional y perseverancia de que jamás debo rendirme por más duro que sea el camino.

**A MI HIJO  
Mathias A. Guerrero Armijos**

Por ser mi vida entera, demostrarme siempre que está orgulloso de mí y constantemente estar con una sonrisa cuando ya no puedo más y decirme mamá tranquila que juntos podemos seguir adelante.

**A MI NOVIO  
Cristhian D. Cabrera Gia**

Por su apoyo incondicional, por ser una persona maravillosa para mi hijo y para mí y llegar a mi vida a sumarme.

**TUTOR  
Ing. José V. Maza Iñiguez**

Por compartir sus conocimientos y su dedicación en este trabajo de titulación.

**A LA UNIVERSIDAD  
TÉCNICA DE MACHALA Y  
LA UNIDAD ACADÉMICA DE  
CIENCIAS EMPRESARIALES**

A las autoridades y maestros de la Unidad Académica de Ciencias Empresariales y la UTMACH por brindarme su apoyo en esta parte muy importante de mi vida, y la oportunidad de poder realizar mi trabajo de titulación en la prestigiosa institución del cual siempre he recibido su apoyo.

**EVELYN JAZMIN ARMIJOS ARROBO  
AUTORA**



**PLANIFICACIÓN Y EJECUCIÓN DE UN EXAMEN ESPECIAL A LA  
CUENTA BANCOS DE LA FERRETERÍA ARMIJOS EN EL PERIODO  
2017**

**AUTORA:** Evelyn Jazmín Armijos Arrobo

**C.I.:** 0705157121

**EMAIL:** [ejarmijosa\\_est@utmachala.edu.ec](mailto:ejarmijosa_est@utmachala.edu.ec)

**RESUMEN**

La finalidad de la auditoría es elaborar una estrategia de trabajo en los componentes que se consideran importantes dentro de la empresa, lo cual permitirá solucionar las problemáticas significativas, es decir en una área que no aplique adecuadamente los procedimientos, puede tener como efecto irregularidades en las operaciones del control interno. De allí surge la necesidad de analizar las diferentes anomalías que se presentan en las empresas por el incorrecto uso de sus procedimientos. La presente investigación está dirigida analizar la aplicación de los procedimientos y normas correctivas en la ferretería ARMIJOS. Con el fin de ejecutar un examen especial enfocado en la cuenta bancos, en la que se determinara la veracidad, integridad y razonamiento de la misma, mediante una adecuada planificación y ejecución de los programas de trabajo de la auditoria. En definitiva se identificó que la ferretería no cuenta con un adecuado control interno en el componente bancos, por lo cual se determinó que existe un riesgo moderado por el incumplimiento de normas e inadecuados procedimientos en la emisión, pago y registro en libro banco y conciliación bancaria. Además permitirá que los dueños tomen conciencia de la importancia de no llevar un debido control interno en el manejo de sus actividades por lo que podría afectar en las decisiones que tomen en la entidad.

**PALABRAS CLAVES:** Auditoria, Examen especial, Bancos, Planificación, Ejecución.

**PLANNING AND EXECUTION OF A SPECIAL EXAMINATION TO THE  
ACCOUNT BANKS OF THE HARDWARE FACTORY ARMIJOS IN THE  
PERIOD 2017**

**AUTHOR:** Evelyn Jazmín Armijos Arrobo

**CI:** 0705157121

**E-MAIL:** [ejarmijosa\\_est@utmachala.edu.ec](mailto:ejarmijosa_est@utmachala.edu.ec)

**ABSTRACT**

The purpose of the audit is to develop a working strategy in components that are considered important within the company, which will solve the significant problem, ie u n a area that does not properly apply the procedures may have the effect of irregularities in the operations of internal control. From there arises the need to analyze the different anomalies that arise in companies due to the incorrect use of their procedures. The present investigation is directed to analyze the application of the procedures and corrective norms in the ARMIJOS hardware store. In order to execute a special examination focused on the bank account, which determined the veracity, integrity and reasoning thereof, through proper planning and execution of the work programs of the audit. In short, it was identified that the hardware store does not have adequate internal control in the banks component, so it was determined that there is a moderate risk due to non-compliance with regulations and inadequate procedures in the issuance, payment and registration in bank book and bank reconciliation. . It will also allow owners to become aware of the importance of not having due internal control in the management of their activities, which could affect the decisions they make in the entity.

**KEY WORDS:** Audit, Special Examination, Banks , Planning, Execution.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b>	-7-
<b>AGRADECIMIENTO</b>	-8-
<b>RESUMEN</b>	-9-
<b>ABSTRACT</b>	-10-
<b>1. INTRODUCCIÓN</b>	-12-
<b>2. DESARROLLO</b>	-13-
2.1. Argumentación Teórica	-13-
2.1.1. Auditoria	-13-
2.1.2. Examen Especial	-13-
2.1.3. Cuenta Bancos	-14-
2.1.4. Planificación	-14-
2.1.4.1. Evaluación Control Interno	-14-
2.1.4.2. Riesgo Inherente	-15-
2.1.4.3. Riesgo de Control	-15-
2.1.5. Ejecución	-16-
<b>3. CASO DE ESTUDIO</b>	-17-
<b>4. CONCLUSIÓN</b>	-24-
<b>5. RECOMENDACIONES</b>	-25-
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	-26-

## ÍNDICE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Cuestionario de Control Interno	-18-
<b>Tabla 2:</b> Controles Claves	-19-
<b>Tabla 3:</b> Matriz de Controles Claves	-20-
<b>Tabla 4:</b> Plan de Auditoría	-21-
<b>Tabla 5:</b> Programa de Auditoría	-21-
<b>Tabla 6:</b> Cédula Analítica 1	-22-
<b>Tabla 7:</b> Cédula Analítica 2	-23-

## 1. INTRODUCCIÓN

En las entidades es importante contar con un adecuado control interno para evitar algún riesgo u acciones fraudulentas, por lo que deben de resguardar los activos y velar por el interés de la empresa, del mismo modo en la organización se podrá evaluar la calidad de su eficiencia.

Un área que no aplique adecuadamente los controles internos, puede tener como efecto irregularidades en las operaciones y aparentemente las medidas tomadas no serán las más indicadas para gestionarlo e inclusive podría ocasionar crisis en su operaciones, por lo cual las consecuencias existirían un sin número perjudicando la integridad de sus resultados en las actividades.

En la auditoría la fase de la planificación es considerada un paso muy importante ya que por medio de los elementos esenciales obtendremos una programación que separa y detalla paso a paso lo que se debe desarrollar en la auditoría y se describen los procedimientos que deben aplicar en las áreas que se han inspeccionado o explorado.

Por lo tanto el objetivo de la auditoría es elaborar una estrategia de trabajo para dirigirlo en las áreas importantes, lo cual permitirá solucionar las problemáticas significativas, de forma ordenada y eficaz, además facilita el control de los miembros del equipo de auditores para disminuir los riesgos o niveles tolerables.

El examen especial se encarga de analizar, comprobar y determinar las cuentas que serán auditadas, en este caso la cuenta bancos será el rubro a auditar por lo cual se verificará si la entidad está ejecutando de manera adecuada los procedimientos contables y cumpliendo con el reglamento de bancos, con el fin de minimizar los riesgos u acciones fraudulentas por lo que es la cuenta que operan el efectivo que posee la entidad.

Mediante este caso práctico cuyo tema es: “Planificación y Ejecución de un examen especial a la cuenta bancos de la FERRETERÍA ARMIJOS en el periodo 2017”, que tiene como finalidad “Establecer los procedimientos a ejecutarse en la planificación y ejecución de un examen especial a la cuenta bancos” con lo cual se busca exponer las medidas a realizar en la cuenta y determinar la veracidad, integridad y razonamiento de la cuenta. Además permitirá

que los dueños tomen conciencia de la importancia de no llevar un debido control interno en el manejo de sus actividades por lo que también afectará en la entidad.

## **2. DESARROLLO**

### **2.1. Argumentación Teórica**

#### **2.1.1. Auditoria**

La auditoría es un proceso sistemático que nos permite realizar un examen en una entidad pública o privada para obtener, analizar y evaluar de forma objetiva la información proporcionada sobre las actividades económicas u otras circunstancias con relación directa a las actividades internas que se desarrollen y así poder determinar e informar si se están realizando de manera adecuada de acuerdo a las normativas legales y el nivel de credibilidad del contenido con las evidencias existentes (Biler Reyes, 2017). Por otro lado, los propietarios que tienen la iniciativa de realizar auditorías voluntariamente en las empresas demuestran el interés de determinar el grado de confiabilidad y claridad que posee contablemente en sus reportes. Además, cuentan con beneficios a favor ya que tienen acceso a la información financiera inmediata para disposición con inversionistas o algún trámite bancario (Montoya-del-Corte, Fernández-Laviada, & Martínez-García, 2014).

#### **2.1.2. Examen Especial**

Es un estudio realizado a un grupo o subgrupos de componentes que conforman a los estados financieros, consiste en analizar, comprobar y estimar las operaciones y transacciones bancarias, con el fin de conocer la eficiencia dentro de una operación en particular, por lo cual la parte administrativa pueda hacer que la realización de sus actividades sean eficientes dependiendo siempre que las decisiones que lleguen a tomar sean las adecuadas, además debe de contar con una adecuada aplicación de técnicas y procedimientos de acuerdo con normas correctivas (Hernández-P, 2016).

### **2.1.3. Cuenta Bancos**

Según (G. & G., 2014) indica que el equivalente de efectivo es una de las variables importantes en el estado financiero, por lo tanto puede ocurrir un mayor riesgo debido a un mal manejo en las entradas y salidas de dinero. Además se efectúan con el propósito de cubrir los gastos bajos e inversiones, por ese motivo se debe analizar el movimiento de la cuenta bancaria dentro de una auditoría para comprobar la veracidad de los saldos bancarios. En ese mismo contexto (Cerezo, 2013) menciona la cuenta bancos se encuentra compuesto por: constatación del saldo contable, el resumen bancario y las conciliaciones bancarias a una fecha especificada.

### **2.1.4. Planificación**

La primera fase del proceso de la auditoría es la planificación, lo cual permite al auditor de manera eficiente que desarrolle una estrategia global para identificar problemas potenciales en las áreas con mayor relevancia dentro de la empresa, evalúa el nivel de riesgo y realiza una programación para obtener la evidencia necesaria. El auditor planifica de manera metódica, seria y sagaz para obtener los más apropiados métodos que permitirán cumplir con las tareas, con el fin de que los demás miembros del grupo puedan determinar de forma correcta y sensata los adecuados procedimientos a aplicar y su ejecución para que cumpla con el objetivo plasmado de forma eficaz y firme (Sornoza-Zamora & Párraga-Franco, 2016).

#### **2.1.4.1. Evaluación Control Interno**

Consiste en la manera que la entidad identifica, examina y dirige los riesgos internos que perjudican los objetivos a que se cumplan debidamente, por lo cual se debe considerar la capacidad, el efecto y la probabilidad a futuro de su rentabilidad. Por lo tanto en la actualidad debemos contar con tecnología altamente avanzada, tener presente los cambios ambientales, la competencia, ampliación corporativa, compra o venta en adquisiciones en el extranjero (Castañeda Parra, 2014).

El control interno en la ética empresarial es considerado un examen fijo y sistematizado que permite ver si se cumple o no con las debidas medidas correctivas la cual permiten que cumplan con los objetivos plasmados en un ambiente adecuado y

se conozca la existencia de un hecho fraudulento o la utilización de la aplicación no sea la adecuada (Navarro-Stefanell & Ramos-Barios, 2016). Además se lo considera como la verificación que se realiza mediante un programa adaptado y planteado, con el fin de cumplir con el objetivo que se plasmó al principio de la auditoría, cumpliendo las normas correctivas que se aplican en todas las entidades. (Obispo-Chumpitaz & Gonzales-Renteria, 2015).

#### **2.1.4.2. Riesgo Inherente**

El Riesgo Inherente se encuentra directamente vinculado a la parte institucional, por lo cual en el área administrativa pueden encontrarse falencias, es decir no permite que funcione correctamente. En el posible riesgo de encontrar inconsistencias en las transferencias de las cuentas bancarias, presentando el riesgo inherente bajo deberá de obtener la mayor evidencia posible para que el auditor pueda exponer su criterio, de la misma forma sea contrario el caso su riesgo inherente sea alto para sustentar el criterio presentado deberá de contar con la mayor cantidad de pruebas potenciales. Es decir en los procesos prácticos el riesgo inherente es el perjuicio que se comete en los estados financieros al momento de estar registrada, validada y presentada de manera errada. Desde este punto de vista las partidas que a veces se determinan de mayor riesgo inherente son las estimaciones y las provisiones, por lo tanto en ambos casos sus valoraciones contables suelen ser proyecciones o suposiciones realizados por la parte administrativa del ente auditado, por tal motivo la evidencia que se obtiene al momento de la auditoría suele ser más imaginario que concluyente. Además la parte administrativa es conocida como la responsable de diseñar e implementar procesos adecuados que deben ir de la mano con las normativas correctivas que permitirá la posible inasistencia de falencias en los estados financieros (Mesén-Figueroa, 2009).

#### **2.1.4.3. Riesgo de Control**

Es el riesgo de la existencia de algún error en la revelación de la información contable ya sea en algún tipo de transacción u saldo contable dentro de los estados financieros que no se hayan informado o revelado y corregido a tiempo por el sistema de control interno en la entidad. Por lo cual los sistemas de control interno y revisión

contable en los diseños que se implementan por parte de la administración puedan que no cumplan debidamente siendo inexpertos en cuanto a la detección de un mal manejo y corregimiento en los errores que existan en los estados financieros. Es decir, al auditor le permite el riesgo de control de auditoría una evaluación pertinente para la implementación de forma eficiente en un diseño para el mantenimiento de controles interno en la entidad, con el objetivo de determinar la valorización de riesgo de manera eficaz y precisa durante el desarrollo de la auditoría (Mesén-Figueroa, 2009). En consecuencia, los sistemas de control en cuanto a su diseño, implementación y ejecución, minimiza de forma eficiente los efectos de los riesgos de control ya que son responsabilidad por la parte administrativa de la entidad (Mancilla-Rendón & Saavedra-Garcia, 2015).

#### **2.1.5. Ejecución**

La segunda etapa de una auditoría es la ejecución, es apropiado ejecutar un plan global que nos permita certificar que la información tenga veracidad, confiabilidad y razonabilidad en la misma, que permita que se alcance los objetivos plasmados del trabajo de la auditoría, es por ello que el propósito de la ejecución es de reunir las suficientes pruebas que respalden la opinión del auditor de manera que autoricen a detectar a tiempo posibles irregularidades para dar inmediatamente soluciones, lo cual permite decretar una base fundamental para la correcta decisión por parte de los socios de la empresa, de tal manera que se debe de tratar con mayor importancia si se encuentran inexactitudes en los informes auditados, por lo que en ocasiones la empresa que se va auditar suelen ser más grande de lo normal, por lo cual los procedimientos que se realicen deberán ser métodos más drásticos que permitan que originen un dictamen con evidencias significativas para la administración. Además se estipula como un núcleo primordial del desarrollo de la auditoría y cabe recalcar que una vez recolectada la información es el hincapié para fundamentar sus conclusiones y recomendaciones en los resultados de la auditoría en adecuados análisis y estimaciones (Gallego-Cossío, Hernández-Aro, & Clavijo-Bustos, 2016).



### **3. CASO DE ESTUDIO**

La Ferretería Armijos negocio familiar muy próspero de Propiedad del Sr. Edgar Milton Armijos Villacís, Gerente-Propietario con RUC 0705157132001, persona natural obligada a llevar contabilidad, que se dedica a la compra y venta de materiales de construcción, se encuentra ubicado en la Cantón Pasaje, además su sobrino es el encargado de pagar a los proveedores, debido a que no cuentan con asesoramiento administrativo, por lo que su contadora le ha informado del incumplimiento con los pagos a los proveedores por las irregularidades existentes en el faltante de dinero en la cuenta bancos.

Debido a esta inquietud y preocupación, el Sr. Edgar Milton Armijos Villacís, el 10 de Marzo del 2018, decide contratar los servicios de una firma auditora Fernández Auditores, para realizar un examen especial a la cuenta banco, en el periodo del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2017.

La firma auditora Fernández Auditores realizó la visita previa a la Ferretería Armijos de acuerdo a la (Norma Internacional de Auditoría 310), nos indica:

“Al desempeñar una auditoría de estados financieros, el auditor debería tener u obtener un conocimiento del negocio suficiente para que sea posible al auditor identificar y comprender los eventos, transacciones y prácticas que, a juicio del auditor, puedan tener un efecto importante sobre los estados financieros o en el examen o en el dictamen de auditoría” (NIA 310, 2013).

Por lo que se procedió a Planificar y Ejecutar un examen especial al mencionado rubro, en la fase de planificación una vez realizada la evaluación de control interno, se pudieron determinar los resultados de los riesgos de control para continuar con la ejecución de un correcto plan de auditoría y efectuando un minucioso programa de auditoría.

#### **PLANIFICACIÓN**

En la fase de la planificación iniciaremos a realizar una debida evaluación al control interno dentro del área específica que auditaremos.

## EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Mediante un cuestionario del control interno se procederá a realizar una adecuada evaluación a la cuenta bancos.

### CUESTIONARIO DEL CONTROL INTERNO DEL COMPONENTE BANCOS

Elaboramos un adecuado cuestionario tomando en cuenta que una de las características que realizaremos al procesar el cuestionario de control interno es que todas las actividades que se efectúan en la entidad serán transformadas a preguntas ya que las mismas deben ser específicas y objetivas.

**Tabla 1:** Cuestionario de Control Interno


		FERNANDEZ AUDITORES		C.C.I	
				1/1	
<b>CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO</b>					
<b>COMPONENTE:</b>		Cuenta Bancos			
<b>PERIODO:</b>		2017			
N°	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	
1	¿Las cuentas bancarias se encuentran debidamente autorizadas por la junta directiva?	*			
2	¿Se encuentran apropiadamente autorizadas las firmas de los responsables?	*			
3	¿Se lleva un debido control en el manejo de los talonarios que impida una ilícita utilización?	*			
4	¿Las facturas son controladas debidamente después de que son recibidas para su		*		
5	¿La conciliación bancaria se realiza de manera mensual?	*			
6	¿El Jefe Financiero revisa y autoriza la conciliación bancaria?	*			
7	¿Los cheques que se pagan son a nombre de las empresas de los proveedores?	*			
8	¿El responsable de realizar, pagar y registrar los cheques en el libro es la misma persona?		*		
9	¿Existe un adecuado sistema para registrar y controlar de manera eficaz y eficiente los pagos a proveedores?	*			
10	¿Los cheques llevan firmas mancomunadas?	*			
11	¿Los talonarios arrastran los saldos?	*			
<b>Elaborado por:</b> E.A.A.		<b>Revisado por:</b> M.G.A.			
<b>Fecha:</b>		<b>Fecha:</b>			

Una vez ya realizado el cuestionario del control interno se procedió a efectuar la debida revisión y obtención de información de los documentos requeridos, por lo que se determina de manera necesario realizar la respectiva evaluación del control interno, lo cual se debe seleccionar las actividades que con mayor riesgo se generan convirtiéndose en los Controles Claves y se ha sometido a 10 pruebas de campo; determinando si existe o no un

incumplimiento a dicho procedimiento que al momento de ser verificados serán expresados con una X, se establece lo siguiente:

- 1) En 7 registros no constan con documentos de soporte.
- 2) Existen la salida de 3 cheques sin autorización.
- 3) En 8 transacciones no cuentan con el debido registro en el sistema.
- 4) En 5 cheques para pagos a proveedores se encontró nombre de una tercera persona.
- 5) En 3 conciliaciones bancarias no se encontró la debida revisión y autorización del Jefe Financiero

**Tabla 2:** Controles Claves

		FERNANDEZ AUDITORES				C.C
						1/1
<b>CONTROLES CLAVES</b>						
<b>COMPONENTE:</b>		Cuenta Bancos				
<b>PERIODO:</b>		2017				
Nº	Documentos de Soporte	Cheques sin Autorización	Registro en el Sistema	Pagos a Proveedores	Conciliación Bancaria	
1	x	-	x	x	-	
2	x	x	x	-	-	
3	-	x	x	x	x	
4	x	-	-	-	-	
5	x	x	x	x	-	
6	x	-	x	-	x	
7	-	-	x	-	-	
8	x	-	x	x	-	
9	-	x	x	-	-	
10	x	-	-	x	x	
<b>TOTALES</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	
<b>Elaborado por: E.A.A.</b>			<b>Revisado por: M.G.A</b>			
<b>Fecha:</b>			<b>Fecha:</b>			

Mediante los resultados que se obtuvieron de los controles claves se debe mover ordenadamente a la matriz de los controles claves y se coloca la ponderación que es el número de las pruebas de campo y la calificación será el número de incumplimientos encontrados.

**Tabla 3:** Matriz de Controles Clave

		<b>FERNANDEZ AUDITORES</b>		M.C.C
				1/1
<b>MATRIZ CONTROLES CLAVES</b>				
<b>COMPONENTE</b>	Cuenta Bancos			
<b>PERIODO</b>	2017			
<b>Nº</b>	<b>PREGUNTAS</b>	<b>PONDERACION</b>	<b>CALIFICACION</b>	
1	Documentos de Soporte	10	7	
2	Cheques sin autorización	10	3	
3	Registro en el Sistema	10	8	
4	Pagos a Proveedores	10	5	
5	Conciliación Bancaria	10	3	
<b>TOTAL</b>		<b>50</b>	<b>26</b>	
<b>RESULTADOS DE LA EVALUACION DEL CONTROL INTERNO</b>				
<p>NC: Nivel de Confianza.            CT: Calificación total.            PT: Ponderación total.</p>				
$NC = (CT / PT) * 100$ $NC = (26 / 50) * 100$ $NC = 52\%$				
<p><b>NIVEL DE CONFIANZA</b>            De 15 a 50 El riesgo es baja y la confianza es alta.  <b>De 51 a 75 El riesgo es moderado y la confianza es moderada. ✓</b>            De 76 a 95 El riesgo es alto y la confianza es baja.</p>				
<p><b>TAMAÑO DE LA MUESTRA</b>            RC = Riesgo De control            RA = Riesgo de Auditoria</p>				
$TM = (RC / RA)$ $TM = (2 / 0.05)$ $TM = 40\%$				
<b>Elaborado por:</b> E.A.A.		<b>Revisado por:</b> M.G.A		
<b>Fecha:</b>		<b>Fecha:</b>		

Al realizar la evaluación de control interno de la cuenta bancos, se determinó que el riesgo de control es **moderado** y el nivel de confianza es **moderada**, a causa de que existe un inadecuado cumplimiento en los controles claves, en 7 registros no constan documentos de soporte; salida de 3 cheques sin autorización; 8 transacciones no cuentan con el debido registro en el sistema; en 5 cheques para pagos a proveedores se encontró nombre de una tercera persona; 3 conciliaciones bancarias no se encontraron con la revisión y autorización correcto por parte del Jefe Financiero. Por lo tanto tiene un tamaño de muestra del 40%.

**Tabla 4: Plan de Auditoría**

ITEM		HORA	ACTIVIDADES DE AUDITORIA	AUDITOR (ES)	CRONOGRAMA																	
					ABRIL																	
				02 al 06		09 al 13			16 al 20			23 al 27										
COMONENTE					Cuenta Bancos																	
RESPONSABLE					Rubén Márquez Jiménez																	
OBJETIVO DE LA AUDITORIA					Determinar la veracidad, integridad y razonabilidad de la cuenta bancos.																	
ALCANCE DE LA AUDITORIA					Planificar y Ejecutar un examen especial a la cuenta bancos del periodo 2017, considerando todos los movimientos desarrollados en la Ferreteria Armijos.																	
1	08:00 - 10:00		Reunión de Apertura	Eva Aguilar Arrobo - Cristhian Gu Avilés	■																	
2	08:00 - 11:00 - 14:00 - 16:00		Iniciar el trabajo preliminar de auditoría	Eva Aguilar Arrobo - Cristhian Gu Avilés		■	■															
3	08:00 - 11:00 - 14:00 - 16:00		Completar el trabajo preliminar de auditoría	Eva Aguilar Arrobo - Cristhian Gu Avilés			■	■														
4	08:00 - 11:00 - 14:00 - 16:00		Observar papeles de soporte, libros contables y conciliaciones bancarias.	Eva Aguilar Arrobo - Cristhian Gu Avilés				■	■	■												
5	08:00 - 11:00 - 14:00 - 16:00		Planificación de la auditoría de las pruebas a efectuar	Eva Aguilar Arrobo - Cristhian Gu Avilés					■	■	■	■	■									
6	08:00 - 11:00 - 14:00 - 16:00		Ejecución de la auditoría	Eva Aguilar Arrobo - Cristhian Gu Avilés									■	■	■	■	■					
7	08:00 - 10:00		Reunión de Cierre	Eva Aguilar Arrobo - Cristhian Gu Avilés																		■
ELABORADO POR: E.A.A.					REVISADO POR: M.G.A.																	
FECHA:					FECHA:																	

**Tabla 5: Programa de Auditoría**

FERNANDEZ AUDITORES		P.A.
		1/1
<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>		
COMONENTE: Cuenta Bancos		RESPONSABLE: Juan Carlos Valdivieso.
PERIODO: 2017		
OBJETIVO: Determinar la veracidad, integridad y razonabilidad de la cuenta bancos.		
PROCEDIMIENTO:		
1. Verifique que los registros estén respaldados con los documentos de soporte.		
2. Analice debidamente los libros de los registros de las transacciones de las cuentas bancarias.		
3. Verifique si se lleva un apropiado control en el manejo de las chequeras.		
4. Examine si en el sistema se encuentra adecuadamente registrada las transacciones.		
5. Verifique si los cheques se pagan a nombre de los proveedores o a terceras personas.		
6. Analice si las conciliaciones bancarias estén revisadas y autorizadas por el Jefe Financiero.		
ELABORADO POR: E.A.A.		REVISADO POR: M.G.A.
FECHA:		FECHA:


## EJECUCIÓN

A continuación la Fase de Ejecución permitió obtener las respectivas evidencias para poder determinar los motivos de los faltantes de dinero en la cuenta bancaria lo que ocasiono el retraso en el pago a sus proveedores. Cabe recalcar que el control de la cuenta bancos es el Jefe Financiero.

**Tabla 6:** Cédula Analítica 1

		<b>FERNANDEZ AUDITORES</b>			<b>E. C. A/1</b>	
					<b>1/1</b>	
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>						
<b>COMPONENTE:</b> Cuenta Bancos			<b>RESPONSABLE:</b> Juan Carlos Valdívieso.			
<b>AUDITOR:</b> Eva Aguilar Arrobo			<b>SUPERVISOR:</b> Cristhian Gia Avilés			
<b>PERIODO:</b> 2017						
<b>CHEQUES PAGADOS A PROVEEDORES CON IRREGULARIDADES</b>						
<p>La presente cedula analítica se acentúa en el procedimiento de la realización de cheques, se toma en consideración el registro de la conciliación bancaria emitida en el mes de Septiembre del 2017. Por lo cual una vez examinado el pertinente documento se encontro que los cheques No. 3480-3500-3535-3566 y 3700 por USD \$250,00; 250,00; 200,00; 150,00; 120,00 fueron emitidos para los pagos a proveedores pero con la irregularidad que cuentan con nombres de terceras personas, tal como se revelada en la conciliación bancaria a continuación:</p>						
<b>CONCILIACION BANCARIA</b>						
				<b>MES: SEPTIEMBRE DEL 2017</b>		
<b>ENTIDAD</b>				Ferreteria Armiños		
<b>No. DE LA CUENTA</b>				11012310654		
<b>BANCO</b>				Pichincha		
<b>SALDO BANCOS</b>				501,50		
<b>SALDO CONCILIACION BANCOS</b>				501,50		
<b>FECHA</b>	<b>SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA</b>	<b>NUMERO DE CHEQUE</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>	
<b>SALDO</b>			<b>2.851,50</b>		<b>2.851,50</b>	
<b>PAGOS A PROVEEDORES</b>						
04/09/2017	CHEQUE GIRADO A MARCO GIA ✓	3480		250,00	2.601,50	
06/09/2017	CHEQUE GIRADO DIPLOSA	3490		480,00	2.121,50	
10/09/2017	CHEQUE GIRADO A PAOLA RIVAS ✓	3500		200,00	1.921,50	
12/09/2017	CHEQUE GIRADO FERRISUN S.A.	3515		500,00	1.421,50	
16/09/2017	CHEQUE GIRADO A MARCO GIA ✓	3535		250,00	1.171,50	
18/09/2017	CHEQUE GIRADO A PAOLA RIVAS ✓	3566		150,00	1.021,50	
22/09/2017	CHEQUE GIRADO A FERRIMAXI S.A.	3592		400,00	621,50	
27/09/2017	CHEQUE GIRADO A ROSA MENDEZ ✓	3700		120,00	501,50	
<b>SALDO AUDITADO</b>			<b>2.851,50</b>	<b>2350,00</b>	<b>501,50</b>	
<p>Luego de ser examinada la conciliación bancaria anteriormente, se pueden resaltar algunos puntos importantes con respecto a la cuenta bancos. La ferreteria ARMÍJOS, emitió los siguientes cheques No. (3480-3500-3535-3566-3700) con fechas de 04, 10, 16, 18 y 27 de Septiembre del 2017 por USD \$250,00; \$250,00; \$200,00; \$150,00; \$120,00 como beneficiario Marco Gia, Paola Rivas y Rosa Méndez tal como se encuentra en la conciliación bancaria, por lo fuimos al libro diario y encontramos que dichos cheques fueron pagados a nombre de Ferrisun S.A. y Ferrimaxi S.A.</p> <p>Por lo cual se consultó por medio de oficios a Ferrisun S.A. y Ferrimaxi S.A. la cual indicaron que si existía un pago.</p> <p>Inmediatamente indagamos con el Jefe Financiero el cual nos supo declarar que dichos cheques fueron para el pago de proveedores por compra de mercadería la cual lo respaldo con documentos de soporte. Por medio de un análisis de los cheques en la que se pudo determinar quién cobro los cheques fueron: el administrador de Ferrisun S.A.; la administradora y secretaria de Ferrimaxi S.A. y que si corresponde por pago a proveedores en compra de mercadería, debido a que cuando indagamos al bodeguero nos supo manifestar y entrar el registro del ingreso de mercaderías en dichas fechas. Por lo tanto debido al que el Gerente-Propietario autorizo a su sobrino a que se encargue de la emisión de los cheques a pago de proveedoras a nombre de terceras personas sin ocupar un cargo en la empresa, el vendría a ser el responsable de esta acción, lo cual incumple lo previsto en el Art. 22 del Reglamento de pagos: "los cheques que se emiten para pagos a los proveedores solo se lo describirá como beneficiario a nombre del mismo". Lo cual no se originó un perjuicio económico.</p>						
<b>MARCAS DE AUDITORIA</b>						
✓	Observacion					
Σ	Diferencia encontrada					

Tabla 7: Cédula Analítica 2

	<b>FERNANDEZ AUDITORES</b>			<b>E. C. A /</b>		
				<b>2</b>		
					<b>1/1</b>	
<b>CÉDULA ANALÍTICA</b>						
<b>COMPONENTE:</b> Cuenta Bancos				<b>RE SPONSABLE:</b> Juan Carlos Valdívieso.		
<b>AUDITOR:</b> Eva Aguilar Arrobo				<b>SUPERVISOR:</b> Cristhian Gia Avilés		
<b>PERIODO:</b> 2017						
<b>CHEQUES SIN AUTORIZACION</b>						
En el estudio que se realizó en el procedimiento para el control de chequera, se toma en consideración el registro del libro bancos que fue emitida en el mes de octubre del 2017. Por lo cual una vez analizado el debido documento encontramos que los cheques no. 4110-4190 y 4245 por usd \$ 300,00 cada uno fueron emitidos sin beneficiario tal como se encuentra en el libro bancos:						
<b>LIBRO BANCO</b>						
MES: OCTUBRE DEL 2017						
<b>ENTIDAD</b>				Ferreteria Armijos		
<b>No. DE LA CUENTA</b>				11012310654		
<b>BANCO</b>				Pichincha		
<b>SALDO BANCOS</b>				330,50		
<b>SALDO LIBRO BANCO</b>				330,50		
<b>FECHA</b>	<b>SALDO SEGÚN LIBRO BANCO</b>	<b>NUMERO DE CHEQUE</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>	<b>SALDO</b>	
	<b>SALDO</b>		<b>2.930,50</b>			<b>2.930,50</b>
02/10/2017	CHEQUE GIRADO	4110 Σ		300,00		2.630,50
06/10/2017	CHEQUE GIRADO DIPLOSA	4120		400,00		2.230,50
10/10/2017	CHEQUE GIRADO FERRISUN S.A.	4132		300,00		1.930,50
16/10/2017	CHEQUE GIRADO FERRISUN S.A.	4155		450,00		1.480,50
18/10/2017	CHEQUE GIRADO FERRIMANI S.A.	4172		200,00		1.280,50
22/10/2017	CHEQUE GIRADO	4190 Σ		300,00		980,50
25/10/2017	CHEQUE GIRADO A FERRIMANI S.A.	4210		350,00		630,50
29/10/2017	CHEQUE GIRADO	4245 Σ		300,00		330,50
	<b>SALDO AUDITADO</b>		<b>2.930,50</b>	<b>2600,00</b>		<b>330,50</b>
<p>Luego de ser debidamente analizado y evaluado se pueden resaltar puntos importantes con respecto al control de chequera que se realiza. la ferreteria armijos, emitió los siguientes cheques (4110-4190-4245) con fechas de 02,22 y 29 de octubre del 2017 por el valor de USD \$ 300,00 c/u sin colocar el beneficiario tal como se encuentra en el libro bancos, por lo que fuimos al libro diario y encontramos que dicho cheques fueron pagados a nombre del comercial rosita. Por lo que se consulto mediante oficio a comercial rosita la cual indico que no existia ningun pago. Inmediatamente indagamos al Jefe Financiero el cual nos supo manifestar que dichos cheques fueron para cubrir pagos por compra de mercaderia, seguidamente se confirмо con la Oficial de Credito del Banco de Pichincha la cual nos entrego un micro film de los cheques (4110-4190-4245), por medio de un analisis de los cheques en la que determinamos quien cobro los cheques es cuñado del sobrino del gerente y que no corresponde por compra de mercaderia debido a que cuando indagamos al bodeguero nos supo manifestar de que no ingresaron mercaderias en dichas fechas, por lo tanto debido al que Gerente autorizo a su sobrino a que se encargue de la emision de los cheques sin ocupar un cargo en la empresa, el vendria a ser el responsable de esta accion, lo cual se incumple lo previsto en el art. 10 del reglamento de pagos: "no se pueden emitir cheques sin describir al beneficiario", lo cual origino un perjuicio economico por un valor total \$900.00. se sugiere el siguiente asiento de ajuste</p>						
<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>			
	-x-					
	Anticipo de sueldo a gerente	900,00				
	Bancos		900,00			
	P/R ANTICIPO DE SUELDO					
En el dicho asiento se demuestra el cobro del perjuicio al responsable (Gerente-Proprietario) y se reestablece la deuda al proveedor.						
<b>MARCAS DE AUDITORIA</b>						
√	Observacion					
Σ	Diferencia encontrada					

#### 4. CONCLUSIÓN

Luego de haber realizado este trabajo investigativo se llegó a las siguientes conclusiones:

- Por medio de la aplicación del examen especial orientado a la cuenta bancos de la ferretería ARMIJOS se comprobó que no están aplicando de forma correcta el reglamento interno.
- En cuanto al sistema que manejan no cuentan con un adecuado control, para el ingreso de registro de movimientos bancarios.
- Se determinó que realizan cheques sin su respectiva autorización.
- Por medio del control de chequera se comprobó el poco conocimiento al momento que se emite un cheque en la ferretería, debido a la existencia de pagos realizados de mercadería pero no constan con documentos de soporte que respalden el movimiento.
- Así mismo se encontraron irregularidades en los pagos que se realizan a los proveedores, debido a que los cheques que se realizaban no siempre son a nombre de las empresas como lo estipula el reglamento de la ferretería.
- Además las conciliaciones bancarias no llevan un debido control en sus registros y cabe recalcar que algunas de ellas no son correctamente revisadas ni autorizadas por el Jefe Financiero.



## **5. RECOMENDACIONES**

Para que la ferretería ARMIJOS logre realizar un adecuado control en los procedimientos a la cuenta banco y cumpla con lo se impone en el reglamento interno se recomienda lo siguiente:

- Capacitar adecuadamente en el reglamento interno que se maneja para el componente banco al responsable de emitir los cheques para pagos a proveedores y de registrar en el libro banco.
- Ejecutar un control en los movimientos de las cuentas bancarias en el sistema, con el fin que les permita verificar si cuentan con veracidad, integridad y razonabilidad de la información que le entregan.
- Fortalecer el sistema de control de la chequera.
- Verificar que la realización de los cheques cuenten con la debida autorización para cualquier pago que ejecute la ferretería.
- Realizar las conciliaciones bancarias de forma mensual, para evitar algún futuro riesgo en las cuentas bancarias, además examinar si se encuentran revisadas y aprobadas por el Jefe Financiero.

## BIBLIOGRAFÍA

- Biler Reyes, S. A. (marzo de 2017). Auditoria Elementos esenciales. *Revista Científica Dominio De Las Ciencias, Vol. 3*, 138-151. Obtenido de <https://www.dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/379>
- Castañeda Parra, L. I. (Enero-Diciembre de 2014). Los sistemas de control interno en las Mipymes y su impacto en la efectividad empresarial. *En-Contexto(2)*, 129-146. Obtenido de <http://ojs.tdea.edu.co/index.php/encontexto/article/view/139>
- Cerezo, C. R. (Septiembre de 2013). De la Auditoría Contable a la Auditoría de las Comunicaciones. *Cuadernos del Centro de Estudios en Diseño y Comunicación. Ensayos(45)*, 175-187. Obtenido de [http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1853-3523201300300016&lang=pt](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1853-3523201300300016&lang=pt)
- G., J., & G., A. (Julio-Diciembre de 2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. *Actualidad Contable FACES, 17(29)*, 5-17. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25732868002>
- Gallego-Cossío, L. C., Hernández-Aro, L., & Clavijo-Bustos, N. (Septiembre de 2016). Evaluación de herramientas tecnológicas de uso libre, aplicadas a procesos de auditoría. *Scientia Et Technica, 21(3)*, 248-253. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=84950585007>
- Hernández-P, O. (Julio - Diciembre de 2016). La auditoría interna y su alcance ético empresarial. *Actualidad Contable FACES, 19(33)*, 15-41. Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/257/25746579003/>
- Mancilla-Rendón, M. E., & Saavedra-Garcia, M. L. (Junio de 2015). El gobierno corporativo y el comité de auditoría en el marco de la responsabilidad social empresarial. *Contaduría y administración, 60(2)*, 486-506. doi:[http://dx.doi.org/10.1016/S0186-1042\(15\)30011-5](http://dx.doi.org/10.1016/S0186-1042(15)30011-5)
- Mesén-Figueroa, V. (2009). El Riesgo de Auditoria y sus Efectos Sobre el Trabajo del Auditor Independiente. *TEC Empresarial* , 3(1), 9-12. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3201923>

- Montoya-del-Corte, J., Fernández-Laviada, A., & Martínez-García, F. J. (Enero-Marzo de 2014). Utilidad de la auditoría de cuentas: perspectiva de las PYMES en España. *UNIVERSIA BUSINESS REVIEW*(41), 80-97. Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/433/43330207005/>
- Navarro-Stefanell, F., & Ramos-Barios, L. M. (Enero-Junio de 2016). El control interno en los procesos de producción de la industria litográfica en Barranquilla. *Equidad & Desarrollo*(25), 245-267. doi: <http://dx.doi.org/10.19052/ed.3473>
- NIA 310. (2013). Conocimiento del Negocio. *Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas*.
- Obispo-Chumpitaz, D., & Gonzales-Renteria, Y. G. (Junio de 2015). Caracterización del control interno en la gestión de las empresas comerciales del Perú 2013. *In Crescendo*, 6(1), 64-73. doi:[https://doi.org/10.21895/in\\_cres.v6i1.815](https://doi.org/10.21895/in_cres.v6i1.815).
- Sornoza-Zamora, J. C., & Párraga-Franco, S. (2016). Un acercamiento a los fundamentos teóricos y técnicos para desarrollar una auditoría integral. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*, 2(3), 276-294. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5761600>