



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA BANCOS PARA DETERMINAR LA  
FALTA DE LIQUIDEZ EN LA EMPRESA ARIANNITA S.A. EN EL  
PERÍODO 2017

VALLE GONZAGA GLORIA ESTEFANIA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA BANCOS PARA  
DETERMINAR LA FALTA DE LIQUIDEZ EN LA EMPRESA  
ARIANNITA S.A. EN EL PERÍODO 2017

VALLE GONZAGA GLORIA ESTEFANIA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2018



# UTMACH

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

EXAMEN ESPECIAL A LA CUENTA BANCOS PARA DETERMINAR LA FALTA DE  
LIQUIDEZ EN LA EMPRESA ARIANNITA S.A. EN EL PERÍODO 2017

VALLE GONZAGA GLORIA ESTEFANIA  
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MAZA IÑIGUEZ JOSÉ VICENTE

MACHALA, 21 DE AGOSTO DE 2018

MACHALA  
21 de agosto de 2018

### Nota de aceptación:

Quienes suscriben, en nuestra condición de evaluadores del trabajo de titulación denominado Examen especial a la cuenta Bancos para determinar la falta de liquidez en la Empresa Ariannita S.A. en el período 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.

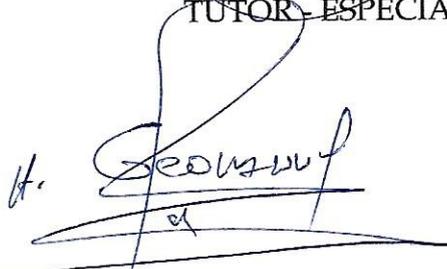


---

MAZA INIGUEZ JOSÉ VICENTE

0702673583

TUTOR - ESPECIALISTA 1

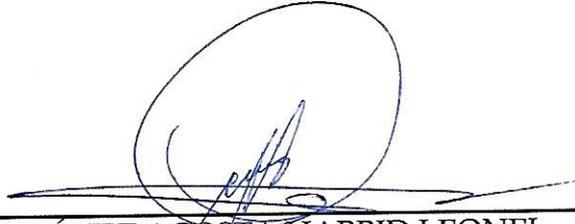


---

HERRERA FREIRE ALEXANDER GEOVANNY

0703936880

ESPECIALISTA 2



---

CHÁVEZ ACOSTA HABBID LEONEL

1500161789

ESPECIALISTA SUPLENTE

Fecha de impresión: martes 21 de agosto de 2018 - 13:40

## Urkund Analysis Result

**Analysed Document:** VALLE GONZAGA GLORIA ESTEFANIA\_PT-010518.pdf (D40755180)  
**Submitted:** 8/6/2018 4:54:00 PM  
**Submitted By:** gvalle\_est@utmachala.edu.ec  
**Significance:** 2 %

### Sources included in the report:

ortega pulla rosa beatriz(segundo informe enviado especialista uno).pdf (D21195135)

### Instances where selected sources appear:

1

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

La que suscribe, VALLE GONZAGA GLORIA ESTEFANIA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Examen especial a la cuenta Bancos para determinar la falta de liquidez en la Empresa Ariannita S.A. en el período 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, 21 de agosto de 2018

  
VALLE GONZAGA GLORIA ESTEFANIA  
0706028032

## RESUMEN

La auditoría se encarga de la evaluación de los estados financieros, sus políticas, control interno, para poder obtener la evidencia que dé lugar a un examen profesional cuyos resultados servirán para dar recomendaciones a la gerencia para su respectiva toma de decisiones. La auditoría tiene como finalidad dar validez al examen realizado a las actividades financieras de la empresa. Los estados financieros podrán ser revisados de forma independiente sin la influencia de la gerencia obteniéndose resultados claros e imparciales. La empresa Ariannita S.A. posee un crecimiento sostenible, sin embargo la cuenta bancos carecen de controles para su manejo eficiente que dan lugar que los cheques sean protestados por las entidades financieras en perjuicio de su imagen organizacional afectando la liquidez de la empresa siendo necesario elaborar una auditoría a la cuenta bancos. El objetivo general del trabajo es elaborar un examen especial a la cuenta bancos para determinar la falta de liquidez en la empresa Ariannita S.A. periodo 2017. La metodología utilizada fue la descriptiva-explicativa. La técnica utilizada fue la bibliográfica accediéndose a información teórica a través de artículos científicos y libros. Los resultados de la auditoría, en que se utilizaron papeles de trabajo, determinaron que se giraron cheques que no habían sido registrados y otros sin cobrar por parte de los proveedores, generando un sobregiro bancario que impedía el cobro de un proveedor afectando su imagen y liquidez, debiéndose optimizar los controles internos para un manejo eficiente de la cuenta bancos.

**PALABRAS CLAVES:** Auditoría, Cuenta bancos, liquidez, control interno, papeles de trabajo.

## **ABSTRACT**

The audit is responsible for the evaluation of financial statements, policies, internal control, to obtain evidence that leads to a professional examination whose results will serve to give recommendations to management for their respective decision making. The purpose of the audit is to validate the examination of the company's financial activities. The financial statements may be reviewed independently without the influence of management, obtaining clear and impartial results. The company Ariannita S.A. has a sustainable growth, however the bank account lacks controls for efficient management that result in checks being protested by financial institutions to the detriment of their organizational image, affecting the liquidity of the company, making it necessary to audit the bank account . The general objective of the work is to prepare a special examination to the bank account to determine the lack of liquidity in the company Ariannita S.A. period 2017. The methodology used was descriptive-explanatory. The technique used was the bibliography accessing theoretical information through scientific articles and books. The results of the audit, in which work papers were used, determined that checks were written that had not been registered and others without charging by the suppliers, generating a bank overdraft that prevented the collection of a supplier, affecting its image and liquidity. , having to optimize the internal controls for an efficient management of the bank account.

**KEY WORDS:** Audit, Bank account, liquidity, internal control, work papers.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>RESUMEN</b>	<b>2</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>3</b>
<b>ÍNDICE DE CONTENIDO</b>	<b>4</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b>	<b>5</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>6</b>
<b>1. MARCO TEÓRICO.</b>	<b>7</b>
<b>1.1 AUDITORÍA.</b>	<b>7</b>
<b>1.2 TIPOS DE AUDITORÍA.</b>	<b>9</b>
<b>1.3 EXAMEN ESPECIAL.</b>	<b>10</b>
<b>1.4 PAPELES DE TRABAJO.</b>	<b>10</b>
<b>1.5 CONTROL INTERNO.</b>	<b>10</b>
<b>1.6 CUENTA BANCO.</b>	<b>12</b>
<b>1.7 LIQUIDEZ.</b>	<b>12</b>
<b>2. CASO PRÁCTICO.</b>	<b>13</b>
<b>3. CONCLUSIONES</b>	<b>18</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	<b>19</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>TABLA N° 1: TIPOS DE AUDITORÍA.</b>	<b>9</b>
<b>TABLA N° 2: MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE.</b>	<b>14</b>
<b>TABLA N° 3: CÉDULA ANALÍTICA 1/2.</b>	<b>15</b>
<b>TABLA N° 4: CÉDULA ANALÍTICA 2/2.</b>	<b>16</b>

## INTRODUCCIÓN

Las organizaciones buscan alcanzar sus objetivos y metas organizacionales para cumplir con los planes establecidos por la gerencia, siendo parte importante de las economías de los países que se apoyan en las empresas privadas para su desarrollo socioeconómico. Debiendo las empresas contar con herramientas para ejercer un control sobre sus actividades para su eficiencia operacional.

Una de las herramientas que permiten a las empresas el control de sus actividades es la auditoría que al realizar su trabajo de evaluar a la organización obtiene información que es entregada a la gerencia para que tome las decisiones que más creyera conveniente en la búsqueda constante de mantenerse competitiva.

Según las necesidades de las empresas las auditorías pueden ser aplicadas de forma periódica o permanente, información que es enviada a gerencia quien se encarga de elegir la mejor decisión que se ajuste a las necesidades de la empresa, implementando mayores controles en los procesos organizacionales para optimizar cualquier falencia que se pudiera presentar durante las actividades laborales.

Las empresas que no aplican la auditoría como mecanismo para optimizar los procesos organizacionales les tomará más tiempo cumplir con sus objetivos y metas, pues se carece de información confiable y verídica sobre la situación administrativa, comercial, financiera de la empresa, dificultando que se ejerza una gestión gerencial eficiente y oportuna para sus intereses empresariales.

Para (Cunha, Klann, Rengel, & Scarpin, 2010) la auditoría sirve para conocer situaciones deficientes que se presentan dentro de la organización donde el auditor emitirá un informe para que la gerencia realice las actividades que estime conveniente a los intereses de la entidad.

A nivel local el empresario, sobre todo el pequeño y mediano, suele ser reacio de invertir en auditorías, situación que impide que la organización cumpla con los objetivos estimados, restándole competitividad y el crecimiento deseado por los inversionistas.

En la problemática señalada se inscribe la empresa Ariannita S.A. que posee un crecimiento sostenible, sin embargo el manejo de la cuenta bancaria carecen de controles para su manejo eficiente que dan lugar que los cheques sean protestados por las entidades financieras en perjuicio de su imagen organizacional afectando la liquidez de la empresa siendo necesario elaborar una auditoría a la cuenta bancos.

El objetivo general del trabajo es elaborar un examen especial a la cuenta bancos para determinar la falta de liquidez en la empresa Ariannita S.A. periodo 2017. Los objetivos específicos son: desarrollar un programa de auditoría para delimitar los procesos a seguir en la empresa; aplicar papeles de trabajo a través de la conciliación bancaria para los ajustes contables.

La metodología utilizada fue la descriptiva-explicativa realizándose un análisis previo para establecer la situación de la cuenta bancos de la empresa Ariannita S.A. obteniéndose información para la correcta toma de decisiones. La técnica utilizada fue la bibliográfica accediéndose a información teórica a través de artículos obtenidos en reconocidas plataformas como Redalyc, Dialnet, Scielo, Scopus, para el desarrollo del trabajo.

Como alternativa de solución se puede concluir que el profesional en contabilidad debe de trabajar apegado a valores éticos profesionales a fin de no dejarse convencer ni influenciar de los directivos principales, sino trabajar en base de la ley.

## **1. MARCO TEÓRICO.**

### **1.1 AUDITORÍA.**

Para llevar a cabo el trabajo de auditoría se realiza una evaluación de riesgos para el análisis de cualquier evidencia previamente adquirida en los controles internos y estado financiero, de esta manera se podría proceder a levantar un informe objetivo e imparcial sobre el caso corregido por la gerencia (Pastor, Villanueva, Santiago, & Lorena, 2014). Así es como la auditoría revisa y registra las operaciones financieras de una empresa u organización.

Actualmente existe la auditoria forense, la cual se encarga de realiza un análisis profundo en el caso de que exista una pérdida financiera grave, llegando al fondo de

todo hasta descubrir la causa y el causante de lo ocurrido (Ocampo, Trejos, & Solarte, 2010). Haciendo un trabajo de aspecto investigativo recurriendo a las diferentes áreas como lo son la contabilidad, auditoría y área legal.

La auditoría actúa como intermediario en la gestión de bienes de la organización, tratando de optimizar y mejorar los recursos proponiendo una disciplina en la empresa en la que los gastos tengan un orden de prioridad basándose en una administración moderna y renovada (Escobar, Moreno, & Cuevas, 2016). Es así como el producto y el servicio estará al alcance de las expectativas del consumidor.

## 1.2 TIPOS DE AUDITORÍA.

Las auditorías pueden ser de diferentes tipos:

**TABLA N° 1: TIPOS DE AUDITORÍA.**

<b>Tipo de auditoría</b>	<b>Descripción</b>
<b>Financiera</b>	Es la revisión prolija de los estados financieros para establecer los niveles de los controles contables para emitir conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos obtenidos.
<b>Interna</b>	Es la evaluación de la información contable y financiera de una empresa para medir y mejorar los procesos de control.
<b>Operacional</b>	Sirve para revisar de forma sistemática una función, unidad o departamento de la organización.
<b>Administrativa</b>	Realizada sobre las gestión organizacional de la empresa para examinar el cumplimiento de los objetivos y metas de la empresa.
<b>Fiscal</b>	Consiste en revisar los ingresos y egresos obtenidos en un período dado dentro de una institución pública.
<b>Integral</b>	Evaluación aplicada sobre los recursos económicos, materiales, humanos de una empresa para conocer si son manejados de forma eficiente.
<b>FUENTE:</b> (Fonseca, 2012)	

### **1.3 EXAMEN ESPECIAL.**

La auditoría es un examen sistemático en que se aplican procesos para revisar los estados financieros que demuestran las aserciones o declaraciones de las actividades económicas (Escalante, 2014). Para la realización del examen de auditoría se debe de realizar ciertas actividades como la planificación, evaluación del control interno, obtención de los hallazgos, aplicación de normas de auditoría.

### **1.4 PAPELES DE TRABAJO.**

Conforme a la Norma Ecuatoriana de Auditoría (NEA 4): Los papeles de trabajo determinan los móviles y culpables, además aportan pruebas para el procedimiento de determinación de quienes están involucrados en la estafa, lavado de dinero falsificación o cualquier otro acto de ilegal o fraude. (Ocampo, Trejos, & Solarte, 2010)

En concordancia con lo anteriormente mencionado se han revisado diferentes pruebas y antecedentes teóricos y de aplicación a partir de este patrón en organizaciones que tiene relación con el campo de interés, con el objetivo de tener en cuenta las situaciones que a diario suceden en la realidad relacionada con este tema. Es muy importante esta clase de estudios con esta variedad de modelos, con la finalidad de llegar a comprender cuál es la problemática en casos tan complejos, por ello es muy importante poder expresar de manera concisa y concreta cual es el asunto del cas y que técnicas son las óptimas para llevar a cabo la resolución de la situación (Causado, 2015).

### **1.5 CONTROL INTERNO.**

La contabilidad es una herramienta de primerísima necesidad para una empresa. Dando lugar a la presentación de la información de manera que esta cumpla con su esencia y realidad económica (Ríos, 2016).

Se debe hacer remarque en que es necesario evitar todo tipo de manipulación contable externa, ya que en ocasiones existen empresas con diferentes intereses en los que se aprovechan de vacíos legales con el único fin de lograr diferentes objetivos económicos en la organización (Climent Serrano & Pavía, 2015), para poder validar las actividades contables en una organización es necesario la ejecución de controles internos.

El control interno da origen con el informe COSO (Comitte Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) o también llamado Comité de Organización de apadrinamiento de la Comision Treadway, quien solía ser vicepresidente de la Payne Webber Incorporate, en la que se presentaban diferentes definiciones de los controles los cuales procedían a tomar uso por parte de las firmas internacionales de auditoría en el momento en el que se analizaban la situación financiera por la que pasa la empresa tratando de proponer y establecer diferentes métodos de control (Gómez, Blanco, & Conde, 2013).

En la gestión empresarial que se encuentra dentro del control interno, posee mayor poder la gestión de procesos de planificación la cual es generalmente usada como herramienta de progreso (Comas, Nogueira, & Medina, 2014). Así es como la eficiencia en el trabajo de la gestión empresarial por parte de la gerencia aumenta de manera positiva, contando con mucha más información al alcance de aquellos autorizados pudiendo ejercer más control y vigilancia sobre la misma.

De esta manera es necesario que la organización tenga a su alcance un sistema integrado de gestión (SIG) que cuente con políticas procedimientos, implementaciones, seguimiento, control, auditorías, así mismo muchos adelantos de la organización contando con la colaboración de cada sector o departamento de la misma tratando de alcanzar el objetivo final (Cabrera, Medina, & Nuñez, 2015).

Conseguirlo requiere la actualización de las finanzas ya que en cualquier momento pueden ser requeridas por los directivos, esta información deberá de ser de carácter verídico, confiable y oportuna (Ruiz, 2016). Si no se siguieran los pasos anteriores la gestión emprendida por la gerencia estaría en peligro.

En Ecuador, las instituciones financieras poseen un vínculo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) además también lo están a las Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (NIIA) con el único fin de que esta información esté abierta al público tratando de demostrar transparencia en las finanzas (Ron, 2015).

Se necesita que la empresa cuente con controles internos, los cuales se transforman en una herramienta para poder obtener la seguridad de información que una organización

necesita, impidiendo, previniendo y tratando el mínimo error que surja (Camacho, Gil, & Paredes, 2017).

## **1.6 CUENTA BANCO.**

La cuenta banco representa los medios monetarios con que cuenta una organización para cumplir con sus operaciones empresariales. Son los ingresos generados por las actividades económicas de la organización y los egresos que reflejan el pago a proveedores, pago al talento humano, liquidaciones, entre otras (Horngren, 2004).

## **1.7 LIQUIDEZ.**

Por liquidez se entiende la capacidad monetaria que tiene una empresa para hacer frente a sus obligaciones económicas en el corto plazo. De esta forma la organización puede convertir un activo en dinero en efectivo para el pago respectivo (Meza, 2007).

## 2. CASO PRÁCTICO.

El manejo de la cuenta bancaria es un verdadero problema cuando no existe organización en la administración, pues se terminan confundiendo entre cubrir gastos del negocio y de la casa, sumando a los concebidos problemas de cheques sin fondo, cheques perdidos, robados, anulados, o depósitos distorsionados, todos estos problemas que generan falta de liquidez, y los administradores preocupados contratan los servicios de un auditor para que emita una opinión sobre la razonabilidad del saldo contable de la cuenta bancos.

La empresa Ariannita S.A. se dedica a la comercialización de electrodomésticos en la ciudad de Machala. Tiene más de 12 años en el mercado con un crecimiento sostenido debido al trabajo y esfuerzo de sus directivos y empleados; sin embargo necesita controlar de mejor manera la cuenta bancos, para ello contrata una firma auditora la cual es la empresa Valle S.A. la misma presta los servicios de contabilidad y auditoría por más de 8 años, tiempo en que se ha ganado un renombre en la ciudad de Machala. La empresa aplicará una auditoría financiera, específicamente a la cuenta bancos durante el periodo 2017 cuyo objetivo es determinar la razonabilidad de la cuenta contable.

La primera fase de la auditoría es la planificación que consiste en la evaluación del sistema de control interno. Se realizó el análisis del riesgo inherente y de control el cual arrojó los resultado en la matriz por componentes.

**TABLA N° 2: MATRIZ DE DECISIONES POR COMPONENTE.**

Componente	Riesgo inherente	Riesgo de control	Programa de auditoría	Hecho por
Banco	Alto	Medio	Objetivo	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Comprobantes de pago.</li> <li>● Libro bancos.</li> <li>● Cheques anulados.</li> <li>● Depósitos perdidos</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Se desconocen los saldos de la cuenta bancos en los estados financieros</li> <li>2. Reducidos niveles de control interno en la cuenta bancos</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Establecer los saldos de la cuenta bancos con los estados financieros.</li> <li>2. Estimar los procedimientos del control interno de la cuenta bancos para su conciliación y ajustes.</li> </ol>	G.V.G.
		Riesgos	Procedimientos	
		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Comprobar los registros transaccionales de la cuenta bancos con los documentos respectivos.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Realización de conciliación bancaria</li> </ol>	
		<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Registros transaccionales de la cuenta bancos.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Revisar los estados de cuenta de la entidad bancaria y cotejarlo con los registros transaccionales.</li> </ol>	
		<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Revisión de los cheques girados.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. Ratificar los desembolsos efectuados a terceros además de los ingresos con cheques.</li> </ol>	
		<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Revisión de las transferencias bancarias.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>4. Evaluar las transferencias bancarias, cheques con valores inusitados comprobándolos con los registros contables.</li> </ol>	
		<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Gerencia desconoce de la situación de la cuenta banco.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Elaborar un informe de auditoría para ser presentado al gerente de la empresa.</li> </ol>	

**ELABORACIÓN:** Gloria Valle Gonzaga  
**FECHA:** 14/01/2018

**TABLA N° 3: CÉDULA ANALÍTICA 1/2**

**Auditoría a los estados financieros  
Arianita S.A.  
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017**

A2

<b>Conciliación Bancaria: Diciembre</b>		
Saldo según estado bancario 31 diciembre		31.660,00
Sumar: depósitos en tránsito		4.160,00
Depósito de fecha 30 diciembre 2017 ←	1.890,00	⊖
Depósito de fecha 30 diciembre 2017 ←	2.270,00	
		Σ 35.820,00
<b>Menos: Cheques no cobrados</b>		<b>15.822,50</b>
Cheque 125456 ←	6.335,00	⊖
Cheque 125473 ←	4.375,00	
Cheque 125481 ←	5.112,50	
Saldo según libro bancario 31 diciembre		<b>19.997,50</b>
Saldo según estado bancario 1 enero 2018		<b>35.820,00</b>
Monto total de cheques pagados al 16/01/2018 P	34.250,00	⊖
Saldo estado bancario 16 enero 2018		<b>1.570,00</b>
Saldo según libro bancario 31 diciembre		<b>19.997,50</b>
Monto total de cheques girados del 6 al 16 de enero 2018	16.435,00	⊖
Saldo según libro bancario 16 de enero 2018		<b>3.562,50</b>
<b>Conciliación Bancaria: Corte al 16 Enero</b>		
Saldo estado bancario 16 enero 2018		<b>1.570,00</b>
Sumar: depósitos en tránsito	0,00	⊖
Menos: Cheques no cobrados	3.400,00 R	
Saldo según libro bancario 16 enero 2018		<b>- 1.830,00</b>
Diferencia		<b>5.392,50 U</b>
<b>Desglose de cheques pagados por el Banco hasta el 16 de enero 2018</b>		
Monto total de cheques pagados al 16/01/2018		<b>34.250,00</b>
Cheque 125456	6.335,00	
Cheque 125473	4.375,00	
Cheque 125481	5.112,50 R	⊖
Monto total de cheques girados (pagados) del 6-18 de enero	16.435,00	
Saldo parcial		<b>32.257,50</b>
Diferencia (Cheque no cobrado y no registrado en conciliación diciembre)		R 1.992,50
Total		<b>34.250,00</b>

ELABORACIÓN: Gloria Valle Gonzaga

**TABLA N° 4: CÉDULA ANALÍTICA 2/2**

**Auditoría a los estados financieros  
Arianita S.A.  
Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017**

<b>A2</b>
<b>2/3</b>

<b>Conciliación Bancaria: Diciembre</b>				
Saldo según estado bancario 31 diciembre		31.660,00		
<b>Sumar: depósitos en tránsito</b>		4.160,00		
Depósito de fecha 30 diciembre 2015	1.890,00			⊖
Depósito de fecha 30 diciembre 2015	2.270,00			
		Σ 35.820,00		
<b>Menos: Cheques no cobrados</b>		21.215,00		
Cheque 125456	6.335,00			
Cheque 125473	4.375,00			
Cheque 125481	5.112,50			⊖
Cheque 125472	3.400,00			←
Cheque 125477	1.992,50			←
<b>Saldo según libro bancario 31 diciembre</b>		<b>C 14.605,00</b>		
<b>Saldo según libro bancario 31 diciembre (Auditado)</b>		<b>14.605,00</b>		
Monto total de cheques girados del 6 al 16 de enero 2018	16.435,00			⊖
<b>Saldo según libro bancario 16 de enero 2018</b>		<b>C - 1.830,00</b>		
<b>Conciliación Bancaria: Corte al 16 Enero</b>				
<b>Saldo estado bancario 16 enero 2018</b>		<b>1.570,00</b>		
<b>Sumar: depósitos en tránsito</b>	0,00			⊖
<b>Menos: Cheques no cobrados</b>	3.400,00			
<b>Saldo según libro bancario 16 enero 2018</b>		<b>C - 1.830,00</b>		
<b>Diferencia</b>		<b>0,00</b>		
<b>Marcas:</b>				
⊖	Cálculos matemáticos			
Σ	Sumatoria			
←	Valor verificado con registros			
R	Valor verificado con documentos			
U	Punto de verificación			
<b>AJUSTES</b>				
<b>Código</b>	<b>Fecha</b>	<b>Detalle</b>	<b>Parcial</b>	<b>Debe</b> <b>Haber</b>
2.1.1.	17/01/18	Proveedores por pagar		5.392,50
2.1.1.2		GUAMA S.A.	3.400,00	
		JUMAORO Cía. Ltda.	1.992,50	
		Bancos		5.392,50
		Banco Pichincha	5.392,50	
		p/regar el pago de proveedores		

**ELABORACIÓN: Gloria Valle Gonzaga**

**CASO: Cheque sin registrar****Comentario:**

En la ejecución de la auditoría se encontró el cheque # 125472 por \$ 3.400 dólares a nombre de la empresa GUAMA S.A., y el cheque # 125477 por \$ 1.992.50 dólares a nombre de la empresa JUMAORO Cía. Ltda.

**Conclusión:**

Según nuestras investigaciones se determinó que el cheque # 125472 por \$ 3.400 dólares a favor de la empresa GUAMA S.A., y el cheque # 125477 por \$ 1.992.50 dólares a favor de la empresa JUMAORO Cía. Ltda. no se lo registró debido a que la auxiliar contable pasó por alto estos cheques para su registro correspondiente.

**CASO: Sobregiro****Comentario:**

El corte al 16 de enero del 2018 presenta un saldo de 5.392,50 dólares, por lo que la cuenta se encontraría con sobregiro imposibilitando que el cheque # 125472 por \$ 3.400 dólares a favor de la empresa GUAMA S.A. pueda ser cobrado.

**Conclusión:**

El auxiliar contable de la empresa Ariannita S.A. debe de llevar un mejor control sobre las actividades contables para evitar descuidos que den lugar al no registro de cheques que impiden que se conozca el saldo real de la cuenta bancos.

### 3. CONCLUSIONES

La auditoría es una herramienta que está a disposición de los gerentes para llevar un control de las actividades contables y financieras de una empresa, resultados que sirven para la correcta toma de decisiones.

El examen especial a la cuenta bancos sirve para establecer su situación contable que en lo posterior permita optimizar su manejo a través de un mejor control interno de la cuenta.

Para la auditoría se siguieron tres etapas que fueron la planeación o programación, ejecución y reporte que permite realizar un trabajo organizado, prolijo y elemental, utilizando las normas contables y de auditoría para un resultado claro e imparcial.

En la auditoría se utilizaron papeles de trabajo para poder realizar la conciliación bancaria determinándose que existieron cheques que no fueron registrados ni cobrados, dando lugar a un sobregiro en la cuenta impidiendo que el proveedor pueda cobrar el documento, afectando a la liquidez e imagen de la empresa.

La empresa Ariannita S.A. debe de mejorar las actividades de control interno sobre la cuenta banco para registrar cada uno de los cheques girados para que puedan ser cubiertos en los tiempos establecidos cumpliendo con las obligaciones que se tienen con los proveedores y terceras personas.

## BIBLIOGRAFÍA

- Cabrera, H., Medina, A., & Nuñez, Q. (Septiembre-diciembre de 2015). Tendencias internacionales y nacionales en los sistemas de gestión empresariales. *Universidad y sociedad*, 7(2), 40-46.
- Camacho, W., Gil, D., & Paredes, J. (2017). Sistema de control interno: Importancia de su funcionamiento en las empresas. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-13.
- Causado, E. (Julio-diciembre de 2015). Modelo de inventarios para control económico de pedidos en empresa comercializadora de alimentos. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 14(27), 163-178.
- Climent Serrano, S., & Pavía, J. M. (2015). BANKIA: ¿Para qué sirven los estados contables y los órganos de control? *Estudios de Economía Aplicada*, 33(1), 259-299.
- Comas, R., Nogueira, D., & Medina, A. (Mayo-agosto de 2014). El control de gestión y los sistemas de información: propuesta de herramientas de apoyo. *Ingeniería Industrial*, 35(2), 214-228.
- Cunha, P. R., Klann, R. C., Rengel, S., & Scarpin, J. E. (2010). *Procedimientos de auditoría aplicados en las empresas de auditoría independiente de Santa Catarina en entidades de sector terciário*. São Paulo, Brasil: Revista de Contabilidade e Organizações.
- Escalante, P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 17(28), 40-55.
- Escobar, D., Moreno, M. R., & Cuevas, L. (2016). La calidad de la auditoría en Sistemas de Gestión. *Ciencias Holguín*, 22(2), 1-18.
- Fonseca, O. (2012). *Dictámenes de Auditoria*. IIMA: Editorial IICO.

- Gómez, D., Blanco, B., & Conde, J. (2013). El Sistema de Control Interno para el Perfeccionamiento de la Gestión Empresarial en Cuba. *Revista Internacional de Gestión del Conocimiento y la Tecnología*, 1(2), 53-65.
- Horngren, C. T. (2004). *Contabilidad. Un Enfoque Aplicado a México* (Quinta ed.). México: Pearson Educación.
- Meza, C. (2007). *Contabilidad. Análisis de Cuentas*. Madrid: EUNED.
- Ocampo, C. A., Trejos, O. I., & Solarte, G. R. (2010). *Las técnicas forenses y la auditoría*. Pereira, Colombia: Scientia Et Technica.
- Pastor, C. A., Villanueva, C. I., Santiago, D., & Lorena, L. (2014). *COBIT: Un marco de Trabajo para el desarrollo de una auditoría eficaz*. Lima, Perú: Quipukamayoc Revista de la Facultad de Ciencias Contables.
- Ríos, M. L. (2016). La esencia económica sobre la forma en el registro de los instrumentos financieros. *Contabilidad y Negocios*, 1(2), 7-10.
- Ron, R. E. (2015). Utilización de normas de contabilidad en el Ecuador. *Observatorio de la economía latinoamericana*, 1-12.
- Ruiz, M. A. (Abril de 2016). Evolución de las funciones del revisor fiscal y de la presentación de sus informes bajo las normas de aseguramiento de la información. *Contabilidad y Finanzas*, 14(25), 27-36.