



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORIA EN EL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR DE LA  
EMPRESA EQUINOXIO S.A.

FEIJOO ORELLANA JONATHAN ALBERTO  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2020



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

AUDITORIA EN EL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR DE  
LA EMPRESA EQUINOXIO S.A.

FEIJOO ORELLANA JONATHAN ALBERTO  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

MACHALA  
2020



# UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

EXAMEN COMPLEXIVO

AUDITORIA EN EL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR DE LA EMPRESA  
EQUINOXIO S.A.

FEIJOO ORELLANA JONATHAN ALBERTO  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

BETANCOURT GONZAGA VICTOR ALBERTO

MACHALA, 07 DE DICIEMBRE DE 2020

MACHALA  
07 de diciembre de 2020

# AUDITORÍA FINANCIERA AL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR DE LA EMPRESA EQUINOXIO S.A., DE ENERO A DICIEMBRE 2018

*por* JONATHAN ALBERTO FEIJOO ORELLANA

---

**Fecha de entrega:** 22-nov-2020 09:08p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1454112743

**Nombre del archivo:** FEIJOO\_TITULACION\_1.docx (72.44K)

**Total de palabras:** 2906

**Total de caracteres:** 15733

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

El que suscribe, FEIJOO ORELLANA JONATHAN ALBERTO, en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado AUDITORIA EN EL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR DE LA EMPRESA EQUINOXIO S.A., 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.

El autor 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.

El autor 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, 07 de diciembre de 2020



FEIJOO ORELLANA JONATHAN ALBERTO  
0704852003

## **DEDICATORIA**

- A mis padres, mi razón de ser, por su ejemplo, apoyo y esfuerzo constante en toda mi carrera universitaria.
- A mi esposa por sus consejos, por su cariño, mis hijos por su amor sin medida. A mi hermana por su ayuda en cada momento.
- A mi familia y a las personas que han estado de manera noble y leal a mi lado. A mis amigos por su compañía en este proceso.

## **AGRADECIMIENTO**

- A Dios por siempre guiar mis pasos en todo momento y llenarme de bendiciones.
- Agradezco de manera muy especial al Ing. Víctor Betancourt por su apoyo y aporte en el desarrollo de mi proyecto, así también como las tutorías brindadas. A los miembros del tribunal Ing. José Maza, Ing. Alexander Herrera, Ing. Habbid Chávez.
- A los docentes de la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala, quienes fueron los que me formaron para mi vida profesional, a nuestros amigos y compañeros de curso que formaron parte de toda esta experiencia, proceso que he vivido dentro de esta prestigiosa Universidad y carrera.

## RESUMEN

El siguiente trabajo de investigación trata sobre la auditoría financiera aplicada en los estados financieros, pero se realiza un examen especial al componente de Cuentas por Cobrar; el trabajo de auditoría se realiza con el saldo del año 2018 y saldos 2019, sobre un saldo pendiente de un cliente que no ha tenido registro de pago durante el año 2018 y 2019.

Se obtiene resultados favorables con la aplicación de la Técnica de la circularización, este es un procedimiento aplicado en la auditoría financiera a las empresas, existen varios tipos y técnicas de auditoría, un auditor debe tener que elegir bien cual aplicar en las auditorías que se realizan a las empresas.

En la actualidad nos vamos a topar con este tipo de problemas, con representante legal o gerentes que realizan cobros a sus clientes sin un sustento legal y por qué no tienen un control de los componentes de los estados financieros, siempre recordar que las empresas deben de tener un contador y un auditor que siempre haga correctivos para evitar los fraudes.

**Palabras claves:** Auditoría, Fases de Auditoría, Tipos de Auditoría, Técnica de Auditoría, Cuentas por Cobrar, Conciliación y Hallazgos.



## **ABSTARCT**

The following research work deals with the financial audit applied to the financial statements, but a special examination is made of the Accounts Receivable component; The audit work is carried out with the balance for 2018 and 2019 balances, on an outstanding balance of a client that has not had a payment record during 2018 and 2019.

Favorable results are obtained with the application of the Circularization Technique, this is a procedure applied in the financial audit of companies, there are several types and techniques of auditing, an auditor having to choose well which to apply in the audits of which perform to companies.

At present we are going to run into these types of problems, with legal representatives or managers who charge their clients without legal support and why they do not have control of the components of the financial statements, always remember that companies must have an accountant and an auditor who always make corrections to avoid fraud.

**Keywords:** Audit, Audit Phases, Types of Audit, Audit Technique, Accounts Receivable, Reconciliation and Findings.

## INDICE

DEDICATORIA.....	1
AGRADECIMIENTO.....	2
RESUMEN.....	3
ABSTRACT .....	4
INDICE .....	5
INTRODUCCIÓN .....	6
DESARROLLO .....	7
AUDITORÍA.....	7
FASE DE AUDITORÍA .....	7
TIPOS DE AUDITORIA .....	8
TÉCNICA DE AUDITORIA .....	8
TECNICA DE LA CIRCULARIZACION.....	9
CUENTAS POR COBRAR .....	10
CONCILIACION DE SALDOS DE LA CUENTA POR COBRAR.....	10
HALLAZGOS .....	10
DESARROLLO DEL EJERCICIO PRÁCTICO .....	11
CONCLUSIONES .....	15
BIBLIOGRAFÍA.....	16

## INTRODUCCIÓN

Actualmente las pequeñas y grandes empresas sean estas industriales, comerciales y servicio emplean cada vez sistemas de control para poder evitar fallas en los saldos de las cuentas, pero a pesar de que se emplean estos sistemas siempre se encuentran errores en las auditorías financieras, los auditores cada día buscan técnicas y pruebas para aplicar en las diferentes auditorías que realizan a las empresas.

Las auditorías financieras que se aplican en los estados financieros son para evaluar las cuentas que la empresa desee, esto es para saber si hay faltantes en los saldos o a su vez para ver si las transacciones son las mismas de los saldos, cabe recalcar que el objetivo principal de la auditoría financiera es tener una veracidad de la información. Como dice (Escalante D., 2014) es que la realidad de las entidades económicas, especialmente las que están internas, prestan muy poca atención a los exámenes de sus estados financieros por parte de los auditores.

En una auditoría financiera un auditor debe obtener suficiente evidencia para que puede cumplir con las leyes y regulaciones de los estados financieros, el auditor debe estar atento a cualquier error que se identifique la significatividad o materialidad del componente o cuenta evaluada. (Vargas, Jara, & Verdezoto, 2016)

La presente investigación es sobre auditoría financiera (examen especial) al rubro cuentas por cobrar de la empresa EQUINOXIO S.A., por el periodo comprendido entre enero y diciembre del 2018, este trabajo de auditoría tiene como finalidad hacer una conciliación de saldos de la cuenta por cobrar. Por lo que se realizó una visita a las instalaciones para obtener más información de los estados financieros.

En la metodología aplicada para este trabajo de investigación se procedió a usar una metodología descriptiva y explicativa, se realizó un examen exhaustivo al componente cuentas por cobrar para analizar los saldos con el año 2019; en este trabajo se aplica recursos de artículos científicos, investigaciones estudiantiles, normal y reglamentos.

## **DESARROLLO**

### **Auditoría financiera**

La auditoría financiera desde su inicio ha ido evolucionando para obtener mejoras en el ámbito financiero, la auditoría nos da una misión en la que no se limita a una actividad de control ya que esta nos ayuda asumir una actividad de asesoramiento para las empresas a partir de los años cincuenta. según (Villardefrancos Álvarez, 2006) establece que existen dos funciones que la auditoría debe de cumplir:

- Se debe controlar con eficacia las reglas que la empresa utiliza.
- Es la recomendación adecuada y precisa para poder corregir y mejorar las determinadas actuaciones.

En las investigaciones realizadas sobre la definición de una auditoría financiera nos da a entender que es un conjunto de procesos sistemáticos, en la que son auditados de acuerdo a las normas y métodos técnicos que aplican los auditores, en la que son evaluados de manera individual cada evento sea este de carácter económico administrativo de una empresa, en la que se determina el grado de veracidad de dichos eventos. (Mendoza, Mendoza, & Cerquera, 2017)

En la actualidad teniendo en cuenta los cambios que se ha mantenido en la economía mundial, la globalización ha ido superando paradigmas de los espacios y tiempos en la que nos permiten tener una información en tiempo real, con esto nos hace tomar decisiones a las organizaciones para que optimicen los procesos y procedimientos para poder ser competitivos y lograr mantenerse en el mercado, actualmente ha tenido una evaluación de mercado local y físico a uno global y virtual. (Escalante D., 2014)

Las empresas cuando aplican las normas tributarias se ven en la obligación de tener un contador para que controle las cuentas y a su vez elaboren los estados financieros para que puedan ser declarados ante un ente que controla y regula las leyes fiscales. (Escalante D. & Hulett R., Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pyme's: Una revisión documental, 2010)

### **Fases de la auditoría**

Los procesos que se aplica para la fase de auditoría para poder determinar la materialidad que influye notablemente en un trabajo de auditoría financiera, a continuación, detallamos las fases de auditoría: (Celia & Cabrera, 2015)

- **Planeación.** - nos ayuda en la aplicación de los procesos de auditoría sea esto por su naturaleza, alcance y momento.
- **Ejecución.** - Esta fase tiene un límite máximo de error para que un auditor pueda obtener un buen resultado dando cumplimiento con su objetivo.
- **Emisión del informe.** - En el informe va detallado los errores que se encuentran en la elaboración del trabajo de auditoría.

### **Tipos de auditoría**

En los tipos de auditoría hay varias tipificaciones que fueron creadas por la necesidad de cada autor. Existe una enciclopedia de auditoría en la que se pueden realizar consultas y referencias de los tipos de auditorías más utilizadas, esta enciclopedia nos indica las diferentes ramas de auditoría que existen y que los auditores eligen para aplicar en cada proceso de las diferentes empresas. (Villardefrancos Álvarez, 2006)

Como nos indica el autor (Villardefrancos Álvarez, 2006) existen 3 ramas de auditoría como son:

1. **Auditoría independiente.** - son los contadores públicos titulados externos, se lo atribuye auditor independiente que es asignado para dar un criterio opinión acerca de los estados financieros.
2. **Auditoría interna.** - se la considera como una actividad independiente, en una organización la contabilidad es revisada en conjunto con sus operaciones para dar una base en la dirección, a su vez esto nos sirve para medir y evaluar con efectividad los controles de otras operaciones.
3. **Auditoría gubernamental.** - es una rama muy amplia en la que conforma un grupo de agencias de auditores gubernamentales, en las investigaciones que realizan lo hacen en un departamento específico.

### **Técnica de auditoría**

Las técnicas de auditoría son un método prácticos y herramientas que el auditor aplica para obtener razonabilidad en la aplicación para obtener una evidencia suficiente pertinente y competente al realizar el examen. (Vargas, Jara, & Verdezoto, 2016) A continuación, se detalla las diferentes técnicas de auditoría:

- **Estudio General.** - Se realiza la revisión de los estados financieros que aplica técnica sobre verificación ocular, para que el auditor realice un estudio de la empresa o negocio.

- **Análisis.** - Es un elemento de cuenta individual, es una técnica de verificación escrita en la que el auditor puede conocer la importancia de la estructura contable.
- **Inspección.** - Es la constatación de un examen físico de los bienes o documentos, también es una técnica de verificación física y ocular, el fin es comprobar la existencia de un activo u operación registrada.
- **Confirmación.** - Es la documentación escrita que una tercera persona realiza la naturaleza y condición de la operación, también es una técnica de verificación escrita en la que el auditor válida o niega un saldo.
- **Observación.** - Esta técnica permite que el auditor constate de manera física los bienes de las empresas, también es conocida como técnica de verificación ocular.
- **Cálculo.** - Son valores matemáticos de un rubro o partida contable, en la que el auditor puede confirmar si hay saldos con error aritmético.
- **Conciliación.** - Se pueden conciliar los saldos de las cuentas en los estados de cuentas. (JENIS, 2019)

### **Técnica de la circularización**

La técnica de circularización es aplicada para realizar un trabajo de auditoría financiera esta es aplicada por grupos de auditores internos y externos para la revisión de los estados financieros y de información. El informe que se emite bajo esta técnica es dirigido al representante legal de la empresa auditada, la circularización es la prueba de la comprobación de los saldos y transacción que tienen en la cuenta que tiene con terceras personas. (RICON, 2015)

Los métodos que utiliza esta técnica para que sea empleada por el auditor sea externo e interno son:

- Confirmación positiva
- Confirmación negativa
- Estado de cuenta periódico

Otro significado sobre la técnica de circularización que hay es que en auditoría esta es la que se encarga de validar los saldos y las transacciones que realizan en la cuenta de la empresa y que se mantiene con terceras personas, esto es solicitado mediante un informe para detectar si los saldos son los correctos. (enciclopedia de economía, s.f.)

### **Cuentas por cobrar**

Este es un rubro de activo en donde se registran todos los movimientos u operaciones de una venta de bienes o servicio. Para realizar la auditoría de la cuenta “cuenta por cobrar” se debe tener los saldos de las cuentas por cobrar existentes y estas están aplicadas bajo la norma, leyes y reglamentos. (JENIS, 2019)

La cuenta por cobrar se realiza de dos maneras: la que se da por venta de bien o servicio, la que se realiza préstamos a empleados. La cuenta por cobrar no tiene un estándar sobre la clasificación ya que esto depende del autor o del requerimiento de la empresa. (Guevara & Garrido, 2016)

Las empresas de bienes realizan ventas a créditos de 30 a 60 días de plazo por lo que se origina la cuenta por cobrar y de algunas veces no todos los créditos se cobran y ahí se vuelven cuentas incobrables, es una parte muy importante ya que se une al capital de trabajo y el activo circulante. (Odar & Espino, 2014)

### **Conciliación de saldos de cuentas por cobrar**

La conciliación es el reporte que se realiza de las cuentas de un estado financiero con el respaldo del estado de cuenta, es un proceso sistemático en la que se realiza la comparación y conciliación en los registros contables de una empresa en la que se eligen las cuentas de la empresa. (FRANCO, 2018)

Se debe de realizar una conciliación en la empresa una vez al año ya que es de gran importancia porque se evita que exista fraude por parte de la empresa, esto también evita que exista pérdida y así la empresa pueda actuar de manera oportuna (MARIA, 2017).

### **Hallazgos**

Los hallazgos de auditoría tienen un resultado sobre los procedimientos de auditoria en la que es aplicada por el auditor, en la revisión del examen que se realiza a los estados financieros, en los hallazgos se utiliza el papel de trabajo para obtener una evidencia adecuada. Para obtener una evidencia el auditor debe tener un criterio competente y suficiente, que sea capaz de satisfacer al auditor sobre la razonabilidad. (Escalante D., 2014)

Es de suma importancia la calidad de evidencia que se recopila, sea esta de una fuente o de informantes, se puede considerar que una evidencia que se obtiene mediante la confirmación de asuntos o saldos directamente con terceros o con los clientes. También se puede decir que una evidencia de calidad, facilita al auditor a tener una conclusión acertada con menor riesgo de responsabilidad legal. (Escalante D., 2014)

Un auditor debe tener un buen perfil escéptico para tener un buen resultado y poder tomar decisiones en valorar una evidencia, sea esta en investigar la información y a la vez realizar la respectiva evaluación de la misma. Es así que deben de ser relevantes al momento de emitir un resultado. (Viloria, 2016)



## **DESARROLLO DEL CASO PRÁCTICO**

Usted ha sido contratado para realizar una auditoría financiera (examen especial) al rubro cuentas por cobrar de la empresa EQUINOXIO S.A., por el periodo comprendido entre enero y diciembre del 2018.

De la información recopilada en la visita a las instalaciones de la empresa, se han obtenido los estados financieros que son los siguientes:

- Efectivo y equivalente de efectivo 19.000,00
- Inversiones temporales 10.000,00
- Cuentas por cobrar 125.000,00
- Inventarios 80.000,00
- Equipo de oficina 30.800,00
- Maquinarias 385.600,00
- Edificios 246.000,00
- Terrenos 20.000,00
- Capital social 700.000,00
- Acreedores a Corto Plazo 89.000,00
- Utilidades Acumuladas 52.000,00
- Utilidad del Ejercicio 75.400,00

En el presente trabajo de auditoría se ha utilizado la técnica de la circularización, y se ha enviado comunicaciones a cada uno de los clientes con la finalidad de conciliar los saldos de cuentas por cobrar, habiendo recibido respuestas sin que existan respuestas con hallazgos significativos respecto a lo registrado por la empresa. Únicamente no se ha obtenido contestación del cliente Mario Miranda, cuyo saldo al 31 de diciembre del 2019 según la empresa es de 10.000,00. El cliente ha contestado en el sentido de que no debe 10.000,00, sino que su deuda es únicamente 6.500,00 y que la diferencia la ha pagado al gerente de la empresa que ha ido personalmente a su domicilio a cobrarle en algunas ocasiones, de lo cual presenta justificativos.

Posteriormente en conversaciones con el gerente, él admitió haber realizado los cobros y haber utilizado ese dinero en gastos personales.

### **EJERCICIO:**

### **ESTADO FINANCIERO**

<b>ACTIVO</b>		
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE</b>		234000,00
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE Y EQUIVALENTE DEL EFFECTIVO	19000,00	
INVERSIONES TEMPORALES	10000,00	
CUENTAS POR COBRAR	125000,00	
INVENTARIO	80000,00	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		
<b>PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>		682400,00
EQUIPO DE OFICINA	30800,00	
MAQUINARIAS	385600,00	
EDIFICIOS	246000,00	
TERRENOS	20000,00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>916400,00</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
ACREEDORES A CORTO PLAZO	89000,00	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>89000,00</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
CAPITAL SOCIAL	700000,00	
UTILIDADES ACUMULADAS	52000,00	
UTILIDAD DEL EJERCICIO	75400,00	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>827400,00</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>916400,00</b>

## **CEDULA ANALÍTICA 1:**

### **CASO:**

Circularización de cuentas por cobrar al cliente señor Mario Miranda:

### **COMENTARIO**

De la circularización de cuentas por cobrar al cliente Mario Miranda, se le envió una notificación con su saldo pendiente de cobro por \$ 10.000,00

### **CONCLUSIÓN**

Para el presente trabajo de auditoría, y con la finalidad de conciliar los saldos del componente cuentas por cobrar, el departamento de auditoría, ha utilizado la técnica de la circularización, enviando comunicaciones a cada uno de los clientes para comparar los saldos de las cuentas. Se han recibido respuestas donde no existen diferencias, novedades ni hallazgos significativos respecto a lo registrado por la empresa; sin embargo, el cliente señor Mario Miranda, cuyo saldo

al 31 de diciembre del 2018 según los datos de la empresa es de 10.000,00, el cliente nos ha comunicado que no está de acuerdo con ese saldo, que no debe 10.000,00, sino que su deuda es únicamente 6.500,00 y que la diferencia la ha pagado directamente al gerente de la empresa que ha ido personalmente a su domicilio a cobrarle en algunas ocasiones, de lo que adjunta documentos que justifican lo aseverado por él. En conversaciones posteriores con el señor gerente, el admite haber cobrado y utilizado los valores cobrados en gastos particulares y personales.

En la revisión de la documentación de soporte presentada por el cliente señor Mario Miranda, se encontró que el gerente había entregado recibos de cobro válidos de la empresa para realizar los cobros, lo que nos indica claramente la ruta del faltante en cuentas por cobrar.

### **AJUSTE PROPUESTO**

Debido a que los cobros correspondientes a la deuda del cliente señor Mario Miranda, las hizo el gerente y que el dinero obtenido lo utilizó en gastos personales, se sugiere el siguiente ajuste:

### **ASIENTO DE DIARIO**

<b>CUENTAS</b>	<b>PARCIAL</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
Cuentas por cobrar		3.500,00	
Gerente	3.500,00		
Cuentas por Cobrar			3.500,00
Mario Miranda	3.500,00		
<b>P/R:</b> Ajuste en el Componente cuentas por cobrar, por cobro de deuda por parte del gerente.			

## CONCLUSIÓN

Una vez que se concluyó la presente investigación, con su respectivo análisis y revisión que corresponde a la empresa EQUINOXIO S.A., se puede dar la siguiente conclusión:

- Una vez que se realizó la visita a las instalaciones de la empresa, para obtener los resultados de los estados financieros, se puede constatar que al aplicar el trabajo de auditoría utilizando la técnica de la circularización se logra evidenciar repuesta sin hallazgo significativo.
- De los comunicados que se han enviado a los clientes, solo uno no se obtuvo contestación, ya que él tenía una deuda desde 2018 y ha ido cancelando poco a poco al gerente y ese directo fue gastado para sus gastos personales.
- Se concluye que la deuda es menos de lo que estaba registrado en los estados financieros y se logró corregir el error.
- Esto nos ayuda a tener una buena toma de decisiones y a no permitir que los gerentes o representantes legales vayan a realizar cobros a los clientes en sin un respectivo justificativo.

## BIBLIOGRAFÍA

- Celia, S. L., & Cabrera, E. C. (2015). LA GESTIÓN UNIVERSITARIA EN AUDITORÍA INTERNA A ESTADOS FINANCIEROS. *UNIVERSITY MANAGEMENT IN FINANCIAL STATEMENTS INTERNAL AUDIT*, 98. Obtenido de <http://rus.ucf.edu.cu/>
- enciclopedia de economia. (s.f.). *LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMIA*. Obtenido de LA GRAN ENCICLOPEDIA DE ECONOMIA: <http://www.economia48.com/>
- Escalante D., P. P. (2014). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Actualidad Contable Faces*, 43-44. Obtenido de [www.redalyc.org](http://www.redalyc.org)
- Escalante D., P. P., & Hulett R., N. L. (2010). Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pyme's: Una revisión documental. *Actualidad Contable Faces*, 20. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25715828003>
- FRANCO, N. P. (2018). *CONTROL INTERNO EN LA UNIDAD DE LA CONCILIACION BANCARIA DE LA SECRETARIA DE HACIENDA DEL DISTRITO DE SANTA MARTA*. UNIVERSIDAD OPERATIVA DE COLOMBIA, SANTA MARTA. Obtenido de [www.titulacion/2018\\_control\\_interno\\_conciliaciones.pdf](http://www.titulacion/2018_control_interno_conciliaciones.pdf)
- Guevara, T. P., & Garrido, M. R. (2016). "IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO EN LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA BAGSERVIS SAC, EN TRUJILLO, EN EL AÑO 2016.". TRUJILLO - PERU. Obtenido de [www.titulacion/P/C3%A9rez%20Guevara%20Tatiana%20-%20Ramos%20Garrido%20Marilyn.pdf](http://www.titulacion/P/C3%A9rez%20Guevara%20Tatiana%20-%20Ramos%20Garrido%20Marilyn.pdf)
- JENIS, V. M. (2019). *MATERIALIDAD DEL COMPONENTE CUENTA POR COBRAR EN LA*. UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA. MACHALA: REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL UTMCAH. Obtenido de <file:///E:/titulacion/ECUACE-2019-CA-DE01073.pdf>
- MARIA, A. P. (2017). *LOS TIPOS DE CONCILIACIONES BANCARIAS Y SU APLICACIÓN EN LAS ENTIDADES COMERCIALES Y FINANCIERAS DEL ECUADOR*. EXAMEN COMPLEXIVO, UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA, MACHALA. Obtenido de [www.titulacion/ECUACE-2017-CA-DE00542.pdf](http://www.titulacion/ECUACE-2017-CA-DE00542.pdf)
- Mendoza, A. F., Mendoza, L. A., & Cerquera, H. (2017). La auditoría financiera y su influencia en el sector empresarial. *REVISTA FACCEA*, 7, 50. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/288215265.pdf>
- Odor, M. d., & Espino, C. d. (2014). *EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO A LAS CUENTAS POR COBRAR DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y SERVICIOS VANINA E.I.R.L., PARA MEJORAR LA EFICIENCIA Y GESTIÓN, DURANTE EL PERÍODO 2012*. UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO, CHICLAYO - PERU. Obtenido de [www.titulacion/TL\\_CarrascoOdorMilagros\\_FarroEspinoCarla.pdf](http://www.titulacion/TL_CarrascoOdorMilagros_FarroEspinoCarla.pdf)
- RICON, H. (10 de septiembre de 2015). *Actualícese*. Obtenido de Actualícese: <https://actualicese.com/circularizacion/>
- Vargas, M., Jara, B., & Verdezoto, M. (2016). AUDITORIA FINANCIERA: ENFOQUE DE CONTROL. *UNIVERSIDAD TECNICA DE MACHALA*, 98. Obtenido de

file:///E:/titulacion/60%20AUDITORIA%20FINANCIERA%20ENFOQUE%20DE%20CONTROL.pdf

Villardefrancos Álvarez, M. d. (2006). La auditoria como proceso de control: concepto y tipología. *Ciencias de la Información*, 9. Obtenido de [www.redalyc.org](http://www.redalyc.org)

Viloria, N. (2016). Estrategias de reforzamiento de escepticismo profesional para los contadores públicos en. *Actualidad Contable Faces*, 114. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25746579007>