



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**La Auditoria Financiera y su incidencia en los estados financieros de la
empresa AGRIPAC del cantón Machala año 2020**

**RODRIGUEZ VALLEJO MARIA JOSE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**GARCIA ARMIJOS SULAY MICAELA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2022**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**La Auditoria Financiera y su incidencia en los estados financieros
de la empresa AGRIPAC del cantón Machala año 2020**

**RODRIGUEZ VALLEJO MARIA JOSE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**GARCIA ARMIJOS SULAY MICAELA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2022**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

**La Auditoria Financiera y su incidencia en los estados financieros
de la empresa AGRIPAC del cantón Machala año 2020**

**RODRIGUEZ VALLEJO MARIA JOSE
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**GARCIA ARMIJOS SULAY MICAELA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

VASQUEZ FLORES JOSE ALBERTO

**MACHALA
2022**

**LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU
INCIDENCIA EN LOS ESTADOS
FINANCIEROS DE LA EMPRESA
AGRIPAC DEL CANTON MACHALA
AÑO 2020**

por Maria Jose Rodríguez Vallejo

Fecha de entrega: 20-feb-2023 09:40p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2019181281

Nombre del archivo: CION_AUDITORIA_EN_LOS_ESTADOS_FINANCIEROS_ACTUALIZADO_LISTO.docx
(8.67M)

Total de palabras: 5320

Total de caracteres: 30499

LA AUDITORIA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA AGRIPAC DEL CANTON MACHALA AÑO 2020

INFORME DE ORIGINALIDAD

5 %	4%	0%	4%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	mercadodevalores.supercias.gob.ec Fuente de Internet	2%
2	Submitted to Universidad Técnica de Machala Trabajo del estudiante	2%
3	docplayer.es Fuente de Internet	1%

Excluir citas

Activo

Acti

voExcluir bibliografía

Excluir coincidencias

< 20

words

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

Las que suscriben, RODRIGUEZ VALLEJO MARIA JOSE y GARCIA ARMIJOS SULAY MICAELA, en calidad de autoras del siguiente trabajo escrito titulado La Auditoria Financiera y su incidencia en los estados financieros de la empresa AGRIPAC del cantón Machala año 2020, otorgan 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 tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

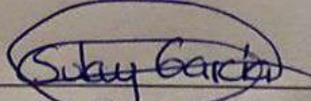
Las autoras declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

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.

Las autoras como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen 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.


RODRIGUEZ VALLEJO MARIA JOSE
0706686474


GARCIA ARMIJOS SULAY MICAELA
0704943141

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico con inmenso cariño a Dios, a mis amados padres Víctor García y Nanci Armijos por todo su cariño, a mis queridos hermanos Ronald Armijos, Víctor Hugo García y Fabián García; y en definitiva, a mi familia, por brindarme su apoyo y fortaleza durante toda mi formación universitaria. Asimismo, a la Universidad Técnica de Machala, por brindarnos la oportunidad de educarnos.

Sulay Micaela Garcia Armijos

El presente trabajo se lo dedico a mis padres que han sido un apoyo incondicional para mí, en especial a mi madre que siempre ha estado para mí en lo bueno y malo en el transcurso de mi vida universitaria, también se lo dedico a mis hermanos por darme motivación para terminar mis estudios y alegrarse en cada avance que tenía.

María José Rodríguez

AGRADECIMIENTOS

Primeramente le doy gracias a Dios por permitirme lograr esta meta tan anhelada porque sin el nada sería posible, a mis padres que fueron el motor y soporte incondicional de todo este proceso, a mis queridos hermanos que son los que me llenaron de aliento, sin dejar atrás a toda mi familia por confiar en mí y en especial a todos los docentes que hicieron parte de mi formación, mis agradecimientos sinceros a la Universidad Técnica de Machala, por permitirme ingresar a sus aulas para formarme profesionalmente, me permito compartir mi felicidad y satisfacción al culminar con tanto esfuerzo y esmero mi formación académica.

Sulay Micaela García Armijos

Darle gracias a Dios por darme sabiduría y poder lograr mis objetivos, a mis padres por ser siempre un apoyo incondicional para mí y el motor para poder seguir y no rendirme ya que si he llegado hasta aquí es gracias a ellos y bueno agradecer a toda mi familia por confiar en mí, también agradecer a una persona especial que fue motivación en mi vida para seguir con mis estudios y que puedo lograr cada meta que me proponga, también quiero agradecer a mis especialistas por toda la ayuda brindada en especial al Ing. José Vásquez que fue un excelente tutor y que me apoyo en cada paso con mi trabajo

María José Rodríguez

RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo principal determinar la incidencia de la Auditoría Financiera en la presentación de Estados Financieros para la adecuada toma de decisiones de la empresa AGRIPAC S.A de la ciudad de Machala durante el año 2020. La metodología implementada en la investigación tiene un enfoque cualitativo-cuantitativo, mediante la revisión de documentos y la indagación al personal del área contable se logró obtener la evidencia de auditoría suficiente y competente para determinar el error cometido al no contabilizar tres ventas de mercadería, esto repercutió en la elaboración y presentación de los estados financieros en cuanto a la razonabilidad de los saldos. En los resultados de la investigación se consolidó las respuestas obtenidas de la encuesta aplicada en la empresa dedicada a la compra y venta de confites donde la información proporcionada fue analizada y comprobada de acuerdo a los métodos y técnicas aplicadas en este trabajo investigativo. Logrando conocer como es el funcionamiento el área administrativa y contable de la empresa que mediante la aplicación y utilización de Normas Internacionales de Auditoría y las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas, permitió detectar hallazgos los cuales fueron objetas a estudios donde se aportaron sugerencias y recomendaciones al propietario de la empresa para que de esta manera se tome los correctivos necesarios para mejorar sus falencias. El proyecto investigativo contiene marco contextual, conceptual de la investigación, proceso de ejecución de la auditoría, presentación de resultados conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

Palabras Claves: Auditoría Financiera, Control Interno, Estados Financieros, Hallazgos.

ABSTRACT

The main objective of this work is to determine the incidence of the Financial Audit in the presentation of Financial Statements for the adequate decision making of the company AGRIPAC S.A of the city of Machala in 2020. The methodology implemented in the investigation has a focus qualitative-quantitative, through the review of documents and the inquiry to the personnel of the accounting area, sufficient audit evidence and competence will be prepared to determine the error made by not accounting for three sales of merchandise, this had an impact on the preparation and presentation of financial statements regarding the reasonableness of the balances. In the results of the investigation, the answers obtained from the survey applied in the company dedicated to the purchase and sale of candies were consolidated, where the information presented was analyzed and verified according to the methods and techniques applied in the investigative work entity. Getting to know how the administrative and accounting area of the company works through the application and use of International Auditing Standards and International Financial Reporting Standards for small and medium-sized companies, it was possible to detect which were the objects to studies where they were contributed. suggestions and recommendations to the owner of the company so that in this way the necessary corrective measures are taken to improve its shortcomings. The research project contains the contextual and conceptual framework of the investigation, the audit execution process, presentation of results, conclusions, recommendations, bibliography and annexes.

Keywords: Financial Audit, Internal Control, Financial Statements, Findings.

ÍNDICE

DEDICATORIA	I
AGRADECIMIENTOS.....	II
RESUMEN.....	III
ABSTRACT	IV
ÍNDICE DE TABLAS.....	VII
ÍNDICE DE FIGURAS	VII
INTRODUCCIÓN.....	8
CAPITULO I.....	10
GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO.....	10
1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio	10
1.1.1 Tema de investigación.....	10
1.1.2 Objeto de Estudio	10
1.1.3 Contextualización	10
1.2 Hechos de interés.....	12
1.2.1 Problemática de la empresa.....	12
1.2.2 Justificación de la investigación	13
1.3 Objetivos de la investigación	14
1.3.1 Objetivo General.....	14
1.3.2 Objetivos Específicos	14
CAPITULO II	15
PROCESO METODOLÓGICO	15
2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia.....	15
2.1.1 Antecedentes investigativos.....	15
2.1.2 Fundamentación legal	16
2.2 Bases teóricas de la investigación	18
2.2.1 Auditoría	18
2.2.2 Clasificación de la Auditoría	19
2.2.3 Auditoría Financiera.....	20
2.2.4 Control Interno.....	20
2.2.5 Estados Financieros	21
2.2.6 Elementos de los estados financieros	22
2.2.7 Integridad de la Información Contable	23
CAPÍTULO III.....	26

PROCESO METODOLOGICO	26
3.1. Diseño o tradición de investigación seleccionada	26
3.1.1 Modalidades básicas de la investigación	26
3.1.1 Metodología de la investigación:.....	26
3.1.2 Tipo de investigación:	27
3.1.3 Método analítico–sintético.....	27
3.1.4 Método histórico–lógico	28
3.2 Proceso de Recolección de Datos en la Investigación	28
3.2.1 Población.....	28
3.2.2 Técnicas e Instrumentos.....	29
CAPITULO IV.....	38
RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN	38
4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados.	38
4.1.1 Resultados de la Encuesta.....	38
4.1.2 Caracterización del aporte práctico del trabajo de Investigación	38
4.1.2.1 Procedimiento de Plan de Auditoría en la empresa AGRIPAC S.A	38
4.1.2.2 Lineamientos metodológicos para la certificación de la veracidad de la información financiera.....	40
4.1.2.3 Estados Financieros.....	40
4.1.2.4 Información financiera por segmento	45
4.1.2.5 Activos financieros.....	46
4.1.2.6 Medición	46
4.1.2.7 Propiedades, planta y Equipo	49
4.1.2.8 Administración de Riesgos.....	50
4.2 Conclusiones.....	54
4.3 Recomendaciones	55
BIBLIOGRAFÍA	56
ANEXOS.....	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Antecedentes de Auditoría	32
Tabla 2: Gestión de Recursos	33
Tabla 3: Auditoría Financiera	34
Tabla 4: Salvaguardia de activos	35
Tabla 5: Estado de flujo de efectivo	36
Tabla 6: Estados financieros auditados	37
Tabla 7: Tipo de opinión	38
Tabla 8: Control Interno	39
Tabla 9: Evaluación de control interno	40

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Antecedentes de Auditoría.....	32
Figura 2: Gestión de Recursos	34
Figura 3: Auditoría Financiera.....	34
Figura 4: Salvaguardia de activos.....	35
Figura 5: Estado de flujo de efectivo.....	36
Figura 6: Estados financieros auditados.....	37
Figura 7: Tipo de opinión.....	38
Figura 8: Control Interno	39
Figura 9: Evaluación de control interno.....	40

INTRODUCCIÓN

Una auditoría financiera es un estudio analítico realizado por un contador profesional, un examen de los estados de la empresa, que incluyen: un estado de situación financiera, un estado de ganancias o pérdidas, cambios en el patrimonio, un estado de flujos de efectivo y explicaciones. El objetivo principal es proporcionar un informe de auditoría que revele la actividad financiera de la entidad.

Bajo este contexto, las empresas necesitan preparar estados financieros, estados financieros que respalden las actividades contables y tributarias, que no siempre cumplen con las normas contables internacionales, lo que implica realizar todo el proceso contable para ayudar a mejorar y organizar adecuadamente el negocio.

La adecuación de los procesos contables de los estados financieros a las NIIF les permitirá reflejar con precisión los estados financieros que la gerencia producirá para lograr los beneficios que toda organización busca generar.

Allí, los informes anuales revelarán la información actual de la entidad, lo que demuestra si se está gestionando de la mejor manera posible. En el marco internacional, los informes financieros requieren ser adaptados a las NIIF en cuanto a su aplicación.

Además, deben adaptarse adecuadamente con las NIIF, a veces adicional a ello se requiere la realización de auditorías externas, lo que permitirá determinar si los estados financieros presentados son razonables en base a su opinión.

El objetivo del desarrollo de este trabajo es analizar el realce de la Auditoría Financiera en la presentación de los informes Financieros para la adecuada toma de decisiones de la entidad AGRIPAC S.A de la ciudad de Machala durante el año 2020.

El desarrollo del trabajo se ajustó a la estructura referida en la Guía de Instrumentalización de la Universidad Técnica de Machala, en la cual se desagrega y especifica en los siguientes capítulos:

CAPÍTULO 1. Generalidades del objeto de estudio, hace referencia a la Auditoría Financiera y se centra en los Informes Financieros de la entidad AGRIPAC S.A, obteniendo como objeto la rentabilidad de la Información Financiera. La documentación

contable que se obtiene en comercial AGRIPAC S.A, no se considera como herramienta de una auditoría periódica. Además señala la situación problemática en torno a su aplicabilidad y la referencia de los efectos ante los Estados Financieros, en este apartado se señala la situación problemática en torno a las variables de investigación para luego continuar señalando las investigaciones referenciales denominadas como hechos de interés.

CAPÍTULO 2. Fundamentación teórico – epistemológica del estudio, refiere a la epistemología de las variables de investigación que en este caso fundamenta el surgimiento y evolución de la auditoría; el primer tramo, comprende la reseña histórica de los estados financieros, así como las características, en el segundo, se considera la existencia de la ciencia de auditoría financiera; así mismo se detalla el sistema de categorías teóricas que permitieron conceptualizar a las dimensiones y subdimensiones de las diversas temáticas que recaen sobre las variables y dimensiones que fluyen en base a los objetivos de investigación.

CAPÍTULO 3. Proceso Metodológico, en este punto se explica la ruta metodológica que los autores del trabajo desarrollaron para la identificación de hallazgos de investigación, la misma que ilustra como enfoque la investigación cuantitativo–cualitativo. Cuantitativo porque se recabó información que fue sometida a análisis estadísticos, así como el tipo de investigación descriptiva que va de lo general a lo específico, finalizando con el cuadro de operacionalización de variables.

CAPÍTULO 4. Resultado de la investigación, consta de: En este último punto se abordan los hallazgos generados en torno a la dinámica de la formulación del problema y objetivos de investigación, de los cuales se analizó la situación real de la entidad y muestran la variación y falta de cumplimiento de los Informes Financieros con las (NIIF), así como la entidad no realiza auditorías financieras periódicas que ayuden a obtener una información con certeza confiable y veraz que permita la eficaz distribución de los recursos y obtimización de los mismos en AGRIPAC S.A.

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio

1.1.1 Tema de investigación

“La auditoría financiera y su incidencia en los estados financieros de la empresa Agripac del cantón Machala año 2020”.

1.1.2 Objeto de Estudio

El presente trabajo posee como enfoque determinar la incidencia de la Auditoría Financiera en la presentación de Estados Financieros para la adecuada toma de decisiones de la empresa AGRIPAC S.A de la ciudad de Machala durante el año 2020. Su relevancia se sitúa en que en el contexto internación actual, estos estados financieros deben “ser adecuados a las Normas Internacionales de Información Financiera, de manera que su entendimiento sea internacional en aplicación de las normas mencionadas” (Peña, Bermúdez, 2015, p.477). Para adaptarse adecuadamente a las NIIF, algunas empresas requieren de los servicios de firmas de auditoría externa que les permitan determinar si los estados financieros presentados son razonables en base a su opinión.

1.1.3 Contextualización

1.1.3.1 Macro contextualizacion

Griinaker (2017) expresa que en Ecuador las empresas necesitan elaborar informes para efectos tributarios, los cuales no siempre cumplen con las normas contables internacionales, lo que implica realizar todo el proceso contable para ayudar a mejorar y organizar adecuadamente la empresa en todas sus áreas institucionales. Cumplimiento de procesos contables. Las cuentas IFR les permitirán reflejar con precisión las cuentas que la gerencia desarrollará para lograr los beneficios que busca crear en cualquier organización Aquí, los informes anuales revelarán la información financiera de la empresa, que muestra si la empresa se está gestionando de manera óptima.

En cuanto a los ajustes obligatorios, se reveló un esquema de las cuentas auditadas de la Corporación Reguladora del Ecuador (CSIE), publicado en diversos medios, y se evidencia que muchas empresas, empresas o entidades no están amparadas por las

Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y no Incumplir. con las Normas Contables Ecuatorianas (NEC), lo que significa que se debe adoptar de inmediato una normativa que resuelva la situación para que sus estados financieros auditados estén de acuerdo con las normas contables internacionales. Información Financiera (NIIF) cubierta por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), “una nota al pie indica claramente el cumplimiento de las normas anteriores” (Slosse, 2017, p. 790). A partir de esta evaluación de las empresas antes mencionadas, se tomaron como muestra algunas empresas medianas del Ecuador, ya que el propósito de este trabajo fue brindar un referente conceptual sobre el impacto de las auditorías financieras en el reporte de las empresas en el país.

1.1.3.2 Mesocontextualización

En la provincia de El Oro las empresas que trabajan para desarrollar este negocio deben revisar de inmediato la situación financiera de cada empresa, enfocándose en sus movimientos económicos y financieros; estos movimientos afectan a los dispositivos incluso si los administradores no los notan.

Cabe señalar que todas las empresas, sin importar el tipo de actividad, compiten con sus productos para lograr posiciones en el mercado y desarrollar sus estrategias para ser competitivas, por lo que se debe evaluar una adecuada gestión para entender los requerimientos del cliente y del medio ambiente. Demanda. Por lo tanto, una auditoría financiera incompleta en la empresa dificulta el logro de sus objetivos, lo que puede afectar seriamente la posición financiera de la empresa.

Varias empresas comerciales de la provincia no realizaron auditorías financieras integrales, lo que impidió la revisión y análisis de la eficiencia y eficacia del manejo de la información financiera, no logrando así las metas establecidas.

1.1.3.3 Microcontextualización

La empresa Agripac S.A. es una de las empresas líderes en la producción y comercialización de insumos para la agroindustria en Ecuador. Específicamente, en los sectores de productos agroquímicos, fertilizantes y alimentos para animales, además es una de las principales comercializadoras de insumos agrícolas en la ciudad de Machala, se encuentra ubicada en la Av. Arízaga entre Pje 9na. Este y, 10 de agosto.

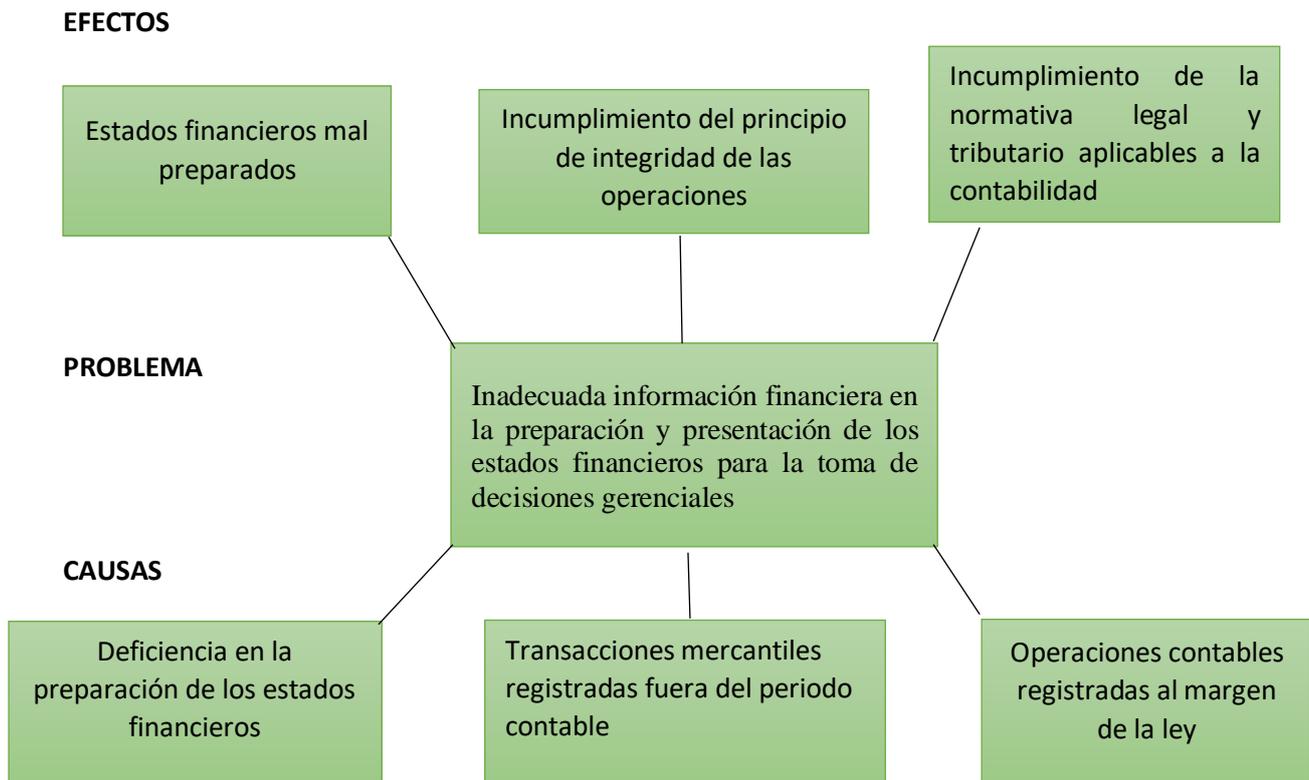
Agripac S.A., al igual que en todas las empresas dedicadas a la venta de insumos agrícolas, las ventas son el motor del dinamismo económico y no pueden realizarse de manera efectiva sin información veraz y oportuna para tomar decisiones adecuadas; Aquí es

importante la eficiencia de la información financiera de la empresa, ya que si la función de análisis no funciona de manera efectiva, afectará negativamente la decisión.

Al controlar el análisis de cuentas, realizar auditorías, crear información veraz y precisa que lo ayudará a comprender mejor su pasado, presente y futuro, tomar decisiones más acertadas que ayudarán a que su negocio actual crezca.

1.2 Hechos de interés

1.2.1 Problemática de la empresa



Al no realizar una Auditoría Financiera de la AGRIPAC S,A., se puede concluir que va a tener consecuencia económicas, por una inadecuada toma de decisiones con respecto a los Estados financieros causado por un inapropiado manejo de recursos económicos financieros, perdiendo competitividad en el mercado y viéndose obligado en últimas instancias a tener una baja rentabilidad, incumpliendo el principio de integridad de las operaciones.

Hoy en día es fundamental saber hacia dónde quiere llegar la empresa pero con mayor convicción en lo referente a los estados financieros puesto que de estos dependen la buen marcha de negocio y las decisiones que se tomen; debido a que un mal registro de las

operaciones contables da como resultado un incumplimiento de la normativa legal y tributario aplicables a la contabilidad.

En el sentido de este análisis, se puede enfatizar para comparar el rendimiento con la misma compañía de inversión, y durante el mismo período, la evaluación de compañías históricas en comparación con años anteriores, es apoyo para la toma de decisiones. El análisis financiero se compone de análisis de rentabilidad. Por lo tanto, los inversores contribuyen a la contribución de capital a través de ganancias o pérdidas. El análisis de riesgos se entiende como la capacidad de la Compañía para manejar sus obligaciones financieras, análisis de recursos y análisis de fondos y análisis de uso y uso. Origen de los fondos de la compañía.

1.2.2 Justificación de la investigación

Este trabajo de investigación justifica su importancia práctica y funcional en el ámbito local, regional y porque no decir a nivel nacional, ya que los resultados obtenidos contribuirán para el desarrollo de la Empresa AGRIPAC S.A, como para aquellas que se encuentren con los mismos problemas, o en su misma situación debido a que se puede considerar como una solución la realización de una Auditoría de Financiera, para que le permita alcanzar sus metas y objetivos.

El estudio efectuado en torno a la realización de una Auditoría de Financiera para mejorar la presentación de Estados Financieros de la Empresa AGRIPAC S.A, tiene como utilidad y justificación permitir a la misma el reconocimiento de sus debilidades competitivas, buscando conocer, valorar, establecer y corregir falencias en la misma, y al mismo tiempo utilizar técnicas o herramientas de Auditoría Financiera que contribuyan a la toma de decisiones y adopción de criterios adecuados que se transformarán en oportunidades.

La investigación tendrá un impacto positivo, porque podrán obtener grandes beneficios económicos, mediante medidas de controles que efectuarán al manejo adecuado de los recursos, además de una eficiente gestión financiera proyectado buena imagen y seguridad a todos nuestros clientes.

Finalmente la investigación que se propone se justifica por la factibilidad que tiene para su realización, los directivos de la empresa están prestos a proveer toda la documentación necesaria e información adicional que la investigación lo amerite, para cumplir con el trabajo y lograr las metas planteada.

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo General

- Determinar la incidencia de la Auditoría Financiera en la presentación de Estados Financieros para la adecuada toma de decisiones de la empresa AGRIPAC S.A de la ciudad de Machala durante el año 2020.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Determinar las deficiencias en la preparación de los estados financieros observando la normativa contable vigente.
- Comprobar la integridad de las operaciones contables examinando las transacciones, posterior al cierre del ejercicio.
- Verificar la veracidad de la información financiera observando la legalidad, propiedad y conformidad de las operaciones contables.

CAPÍTULO II

PROCESO METODOLÓGICO

2.1 Descripción del enfoque epistemológico de referencia

2.1.1 Antecedentes investigativos

Se utilizan diversos trabajos de investigación dedicados al tema para profundizar las investigaciones actuales: artículos científicos, tesis, proyectos, etc., con el fin de dotar a las investigaciones pertinentes de validez, sustento y una mejor comprensión de las propuestas. Estudios similares también se han realizado en el área de auditoría financiera y su impacto en los estados financieros, y los trabajos que sirven como estudios de referencia son los siguientes:

Según Escalante P. (2015) afirma: en su trabajo de investigación “Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público”, expresa que:

“las entidades económicas, especialmente en el interior del país, le prestan poca importancia al examen de sus estados financieros por parte de contadores públicos independientes, situación que ha limitado el desarrollo de auditores y/o firmas de contadores públicos especializadas en esta área de la profesión” (p.88).

Según Mantilla Garcés (2016) en su trabajo de investigación “Auditoría Financiera en el contexto investigativo” expresa que:

“las investigaciones en auditoría financiera se inscriben a la vez dentro de toda la problemática de las investigaciones en finanzas con respecto a la cual planteo una visión crítica al respecto que puede resumirse en este lapidario pensamiento” (p.69).

Según Robalino Puente (2015) en su trabajo de investigación “Auditoría financiera, aplicada a la empresa avihol cía. Ltda. dedicada a la importación y comercialización de productos veterinarios”, manifiesta que:

“la Auditoría Financiera es un examen objetivo, sistemático y profesional que se efectúa sobre los estados financieros de una entidad con el objeto de poder emitir como resultado un Informe con la Opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros Auditados, haciendo constar la aplicación de principios y normas de contabilidad generalmente aceptadas y con las disposiciones legales

vigentes aplicables, y que estos hayan sido preparados en forma consistente de un período a otro” (p.78).

Según Elizalde (2019) en su trabajo de investigación “Los estados financieros y las políticas contables” manifiesta que:

“los estados financieros reflejan las operaciones o transacciones diarias que demuestra una empresa en sus actividades, siendo resumidas en la estructura exhibida como estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Siendo mostrados en periodo trimestral, semestral o anual” (p.56).

Según Álvarez Medina (2019) en su trabajo de investigación “Información financiera, base para el análisis de estados financieros” expresa que:

“la información financiera emanada de la contabilidad es un insumo básico para el análisis e interpretación de estados financieros, mismo que derivan de la contabilidad que de acuerdo a la NIF A-1, se define como “la técnica que se utiliza para el registro de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera. Así mismo menciona que la información financiera está integrada por información cuantitativa expresada en unidades monetarias e información cualitativa, es decir descriptiva, que muestra la posición, siendo su principal objetivo el que sea útil al usuario en la toma de decisiones económicas” (p.109).

Según Barreto Granda (2020) en su trabajo de investigación “Análisis financiero: Factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial” expresa que :

“el análisis financiero es una evaluación que realiza la empresa tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a largo, mediano y corto, y de esta manera corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas” (p.45).

2.1.2 Fundamentación legal

Todo proyecto de investigación para su desarrollo debe respaldarse en leyes o normas legales que determinan las instituciones que regulan el desarrollo económico del país; así el

trabajo investigativo propuesto se desarrollará tomando como base la normativa que se detalla a continuación.

Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

Las Declaraciones de Normas de Auditoría o SAS (Statements on Auditing Standards) son interpretaciones de las normas de auditoría generalmente aceptadas que tienen obligatoriedad para los socios del American Institute of Certified Public Accountants AICPA, pero se han convertido en estándar internacional, especialmente en nuestro continente. Las Declaraciones de Normas de Auditoría son emitidas por la Junta de Normas de Auditoría (Auditing Standard Board ASB).

Son normas de Auditoría todas aquellas medidas establecidas por la profesión y por la Ley, que fijan la calidad, la manera como se deben ejecutar los procedimientos y los objetivos que se deben alcanzar en el examen. Se refieren a las calidades del Contador Público como profesional y lo ejercitado por él en el desarrollo de su trabajo y en la redacción de su informe.

Objetivos y principios básicos que regulan una auditoría de estados financieros (NIA 1)

Esta norma establece que el objetivo de la auditoría de estados financieros, preparados dentro del marco de políticas contables reconocidas, es permitir que el auditor exprese su opinión sobre dichos estados financieros para ayudar a establecer la credibilidad de los mismos. El auditor por lo general determina el alcance de auditoría de acuerdo con los requerimientos de las leyes, reglamentaciones o de los organismos profesionales correspondientes.

Además, esta norma describe los principios básicos que regulan las responsabilidades de un auditor, y que deben ser cumplidos cuando se lleva a cabo una auditoría. Dichos principios básicos son aplicables al examen de la información financiera de una entidad, ya sea ésta con o sin fines de lucro, y sin tener en cuenta su tamaño y forma jurídica, cuando dicho examen es conducido con el propósito de expresar una opinión sobre la misma.

Esta norma cubre aspectos tales como integridad, objetividad e independencia, confiabilidad, destrezas y competencia, trabajo efectuado por terceros, documentación, planificación, evidencia de auditoría, conclusiones de auditoría e informe.

Planificación (NIA 4)

Esta norma establece que el auditor debe documentar por escrito su plan general y un programa de auditoría que defina los procedimientos necesarios para implantar dicho plan.

Dictamen del auditor sobre los estados financieros (NIA 13)

El propósito de esta norma es proporcionar pautas a los auditores con respecto a la forma y contenido del informe del auditor en relación con la auditoría independiente de los

estados financieros de cualquier entidad. Cubre los elementos básicos del informe del auditor, describe los distintos tipos de informes e incluye ejemplos de cada uno de ellos.

Otra información en documentos que contienen estados financieros auditados (NIA 14) Esta norma orienta al auditor con respecto al análisis de otra información incluida en documentos que contienen estados financieros junto con el informe del auditor sobre los mismos, sobre la cual no está obligado a informar.

Establece que el auditor debería leer la otra información para asegurarse de que sea consistente con los estados financieros y/o no incluya información significativamente errónea.

La importancia relativa de la auditoría (NIA 25).

Esta norma se refiere a la interrelación entre la significatividad y el riesgo en el proceso de auditoría. Identifica tres componentes distintos del riesgo de auditoría: riesgo inherente, riesgo de control y riesgo de detección. Tomando conciencia de la relación entre significatividad y riesgo, el auditor puede modificar sus procedimientos para mantener el riesgo de auditoría en un nivel aceptable.

Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).- NIC 1.- Los componentes de los estados financieros son los siguientes:

- Balance
- Cuenta de resultados
- Un estado de cambios en el patrimonio neto que muestre: todos los cambios habidos en el patrimonio neto; o bien los cambios en el patrimonio neto distintos de los procedentes de las transacciones con los propietarios del mismo, cuando actúen como tales
- Estado de flujos de efectivo
- Notas, en las que se incluirá un resumen de las políticas contables más significativas y otras notas explicativas

Muchas empresas presentan adicionalmente a los estados financieros un análisis financiero elaborado por la dirección que describe y explica las características principales del rendimiento y la situación financiera.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Auditoría

La Auditoría “es un proceso estructurado que tiene como objetivo permitirle al auditor expresar una opinión respecto de si los Estados Financieros están preparados en todos los

aspectos materiales, de acuerdo con la estructura aplicable de información financiera” (Mantilla,2019, p.21).

Peña Bermudez (2017); menciona que “la palabra auditoría viene del inglés audit, que significa verificar, inspeccionar. El término inglés auditoría encuentra su origen a su vez, al igual que la palabra española audiencia, en las voces latinas audire, auditio (acto de oír o audición de una lectura pública o de una declamación) o auditus (oído, facultad de oír)”.

Las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), menciona que es “Auditoría una revisión analítica hecha por un contador público, del Control Interno y registros de contabilidad de una empresa mercantil u otra unidad económica, que precede a la expresión de su opinión acerca de la corrección de los estados financieros”. (Peña Bermudez, 2017).

Se puede decir que la auditoría de rutina es una actividad que verifica la información contable en las cifras contables, examina los registros contables para determinar la racionalidad de las cifras presentadas en el estado financiero, es un examen, objetivo, sistemático y profesional de la actividad económica y administrativa que tiene como objetivo comprobar, evaluar y emitir, en su caso, un informe basado en evidencias que contenga conclusiones y recomendaciones y, en su caso, un oportuno informe de auditoría.

2.2.2 Clasificación de la Auditoría

Auditoría Interna

“La Auditoría Interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración encargada de la valoración independiente de sus actividades”. (Melendez, Hernández & Sánchez Gom, 2017, p.46)

Center (2016); menciona que “la auditoría interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”. Ayuda a una organización a cumplir sus objetivos aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia.

Se puede concluir que la auditoría interna es una herramienta que ayuda a la empresa a asegurarse de la idoneidad de su sistema de calidad para la empresa y es realizada por profesionales directamente relacionados con la empresa con el objetivo de emitir o emitir certificados que ayuden a mejorar los métodos de control interno. y procedimientos Informes e informes que ayudan al auditado a tomar decisiones.

Auditoría Externa

Según Escalante P. (2015); menciona que “la misma examina y evalúa cualquiera de los

sistemas de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información financiero en forma independiente, para otorgarle validez ante los usuarios del producto de este, por lo cual tradicionalmente se ha asociado el término Auditoría Externa”.

La inspección y evaluación de la auditoría externa de los sistemas de información de la organización es realizada por un auditor independiente, quien emitirá una opinión sobre la información evaluada.

2.2.3 Auditoría Financiera

Según Grinaker (2017); la Auditoría Financiera es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y desempeño de una entidad económica, para contribuir a la oportuna prevención de los riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración.

Por otra parte, una auditoría financiera puede definirse como un examen de los informes básicos elaborados por la dirección de la empresa con el fin de concluir si la información contenida en ellos está bien estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables.

Además, Mantilla (2019); señala que “es el examen y verificación de los Estados financieros de una empresa con el objeto de emitir una opinión sobre la fiabilidad de los mismos” (p.89).

2.2.4 Control Interno

Según Mantilla Garcés (2016); indica que el “Control Interno es diseñado e implementado por la administración para tratar los riesgos de negocio y de fraude identificados, que amenazan el logro de los objetivos establecidos, tales como la confiabilidad de la información financiera” (p.69).

El control interno es un proceso que es diseñado e implementado por los responsables de la dirección de la empresa, la dirección y otros para brindar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos.

- Confiabilidad de los estados financieros.
- Eficiencia y eficacia operativa.
- Cumplir con las leyes y regulaciones aplicables.

Por lo tanto, los controles internos están diseñados e implementados para abordar las amenazas identificadas al riesgo comercial asociado con cualquiera de estos objetivos. Mantilla

(2011) afirmó que el control interno se define ampliamente como los procesos llevados a cabo por la junta directiva, la gerencia y otros empleados de una empresa para proporcionar una seguridad razonable de que se lograrán los objetivos.

Se puede decir que el sistema de control interno está relacionado con el funcionamiento de la empresa, ayuda a asegurar la confiabilidad de los informes, el control interno ayuda a asegurar la eficiencia y eficacia de las actividades que generan actividad económica, y también reduce la pérdida de valor.

2.2.5 Estados Financieros

Peña, Bermúdez (2015); menciona que “un análisis de una empresa a partir de los estados financieros es imprescindible para diagnosticar su situación y para evaluar cualquier decisión con repercusiones económico- financieras” (p.67).

Los dueños y gerentes de negocios necesitan información financiera actualizada para tomar decisiones adecuadas sobre sus operaciones futuras. La información financiera de una empresa se registra en las cuentas. Sin embargo, las transacciones que ocurren durante el período contable cambian los saldos de estas cuentas. Los cambios deben ser informados constantemente a las cuentas. (Griinaker, 2017).

En conclusión, las cuentas anuales son cuentas elaboradas al final del período en el que podemos determinar la situación financiera de la economía. Reflejar el contenido de los siguientes estados financieros desde los principios de la administración financiera:

a. Hechos registrados, tales como: Compras, ventas, pagos, cobros, efectivo en Caja o en bancos, total de “Cuentas por Cobrar”, de activos Fijos, de deudas, etc.

b. Una aplicación de los principios y convencionalismos contabilísticos, en cuanto a procedimientos, evaluaciones, supuestos, determinación de depreciaciones, Amortizaciones, agotamientos, etc.

c. Apreciaciones y juicios personales en lo referente a: Cuentas incobrables, valuación de inventarios e intangibles, calificación de gastos capitalizables, vida útil de los Activos Fijos y su valor de rescate, etc.

Al analizar los estados financieros de una empresa, busque la siguiente información:

- Capacidad para cumplir con las obligaciones.
- Solvencia y solvencia.
- Adecuación del capital de trabajo neto.

- Duración del servicio.
- Situación financiera general.
- Grado de confianza en terceros.
- Calidad y volumen de las inversiones.
- Relación entre el vencimiento y las cuentas por pagar y por cobrar.
- Participación en el patrimonio y pasivos.
- El rendimiento del capital invertido.
- Adecuación del sistema de depreciación.
- Balance financiero general.
- Derecho discrecional a distribuir dividendos.

Así mismo en forma general Slosse (2017); tiene como objetivo primordial: “Satisfacer las necesidades de información de inversionistas, acreedores y otros usuarios interesados en las actividades económicas financieras de la empresa”. Por lo general, las cuentas se basan en información sobre la situación económica y financiera de la empresa y los cambios que se han producido: este mecanismo ayuda a tomar decisiones.

2.2.6 Elementos de los estados financieros

Según Nava Rosillón (2019) manifiesta que Los informes anuales deben reflejar la posición financiera de la empresa, los resultados operativos y los recibos y pagos de efectivo durante el período del informe de manera oportuna. La memoria anual deberá revisar o informar periódicamente sobre la marcha de la administración y las inversiones de la sociedad, así como sobre los resultados alcanzados durante el período objeto del informe. A continuación, clasifico:

1. Balance general: Un balance general es un resumen de todo lo que posee una empresa, lo que debe y todo lo que realmente es propiedad de sus propietarios en una fecha determinada. Los registros obtenidos por el empleador deben ser preparados para el balance general a fin de obtener información precisa sobre la empresa, el estado de las deudas, porque los fondos deben recuperarse a tiempo. El balance proporciona información para decisiones de inversión y financiación en el mismo resorte. Composición de los informes anuales: Balance (Activo, Pasivo y Patrimonio Neto), y la Cuenta de Resultados (Ingresos y Gastos).

2. Estados de resultados: El estado de resultados o de pérdidas y ganancias refleja los resultados alcanzados por la empresa durante un determinado período de funcionamiento. Esta contabilidad hace énfasis en el lucro cesante para obtener información sobre un período específico pasado, presente y futuro, dentro de las funciones que se pueden encontrar: es contable, debe mostrar la utilidad o pérdida neta y cómo lograrla, se debe determinar la información para el ejercicio específico y preparado sobre la base de cambios en el estado de resultados. Luego, los estados deben mostrar ganancias o pérdidas detalladas y claras (ingresos menos costos y gastos) durante un período de tiempo.
3. Estado De Flujo De Efectivo: Un estado de flujo de efectivo proporciona información sobre los cambios en las tenencias de efectivo de una empresa durante un período de tiempo, mostrando los cambios de las actividades de inversión, las actividades operativas y las actividades financieras. Este es un estado financiero importante que debe mostrar el efectivo generado y utilizado en actividades de inversión, operación y financiación. Este es un método analítico que muestra las transacciones como cuentas específicas.
4. Estado de cambios en el patrimonio: El estado de capital es una contabilidad complementaria que examina las siguientes decisiones: decisiones de capital social, decisiones de ganancias anuales, aplicación de provisiones y capitalización. Un estado del patrimonio es un estado que explica y explica los cambios en los elementos del patrimonio de las entidades económicas durante un período de tiempo específico.

2.2.7 Integridad de la Información Contable

La integridad se deriva del latín *integritas* o *integrātis*, que significa integridad, inocencia, robustez y buena condición física. La integridad es el estado de ser completo o puro de un todo o de todas las partes. En general, el plan de contabilidad se aplica a los requisitos que deben cumplir con la información contable en la cuenta anual, incluida la integridad. Una vez que la información financiera está completamente incluida, todos los datos que pueden afectar la decisión pueden hacerlo sin información importante. “La información es fiable cuando está libre de errores materiales y es neutral, es decir, está libre de sesgos, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar”. (Elizalde, 2019, p.177)

Además, el párrafo 2 (conceptos y principios generales) de la Parte II de las NIIF para las PYMES incluye el marco conceptual para la preparación y presentación de los estados

financieros conforme a las NIIF, así como conceptos de las NIIF completas; Esta sección describe el propósito de los estados financieros de propósito general para proporcionar información sobre la posición financiera, el desempeño y los flujos de efectivo de una empresa para ayudar a los usuarios que no pueden solicitarlos a tomar decisiones. Un informe a la medida de sus necesidades específicas, también muestra los resultados de la gestión por parte de la alta dirección y cómo se invierten los recursos.

Siguiendo la línea argumentativa, existen 8 características las cuales son llamadas de Mejora, porque estas hacen que la información sea más relevante y más fiable, por lo tanto, también son importantes ya que ellas ayudan que los estados financieros sean mejorados para los usuarios. Estas ocho características son:

- **Comprensibilidad:** la información de los informes debe ser comprensible para los usuarios de la información que tengan un conocimiento suficiente de los informes y el rendimiento financiero de la empresa. La comprensibilidad aumenta el cumplimiento.
- **Materialidad o Importancia Relativa:** La información es importante y por lo tanto relevante para el negocio y debe ser corregida o divulgada cuando ocurra un error ya que puede afectar significativamente la decisión del usuario.
- **Completitud:** la información proporcionada en los informes debe ser de esta calidad, ya que debe ser completa y veraz, la omisión de la confiabilidad puede conducir a errores en la realidad económica, falsedades, desinformación que dificulta el logro de la confiabilidad.
- **Precaución:** al ejercer el juicio profesional, se debe tener cuidado de no exagerar los ingresos y los activos o incumplir los pasivos y los gastos, ya que cualquier decisión puede alterar materialmente los activos de la empresa.
- **Oportunidad:** la información debe ser entregada en tiempo y forma cuando surja la necesidad, la situación financiera de la empresa siempre debe ser conocida durante este período, y la demora en la información financiera la hace irrelevante.
- **Comparabilidad:** la información financiera debe ser comparable para los usuarios que la necesitan, siempre que tenga una base consistente para comparar y probar diferentes fluctuaciones en las condiciones económicas y los rendimientos financieros a lo largo del tiempo. La comparabilidad solo es posible si existe una base para la unidad.
- **Sustancia sobre forma:** las transacciones, otros eventos y condiciones deben presentarse en los estados según su sustancia, no solo su forma legal. Esto aumenta la credibilidad de las cuentas.

- Equilibrio entre costos y beneficios: Para las PYMES, esta característica casi siempre está incluida en la toma de decisiones, ya que, como pequeñas y medianas empresas, siempre buscan beneficios que superen los costos para ser rentables, competitivas y seguir operando.

CAPÍTULO III.

PROCESO METODOLOGICO

3.1. Diseño o tradición de investigación seleccionada

3.1.1 Modalidades básicas de la investigación

Para llevar a cabo este trabajo, los investigadores utilizaron el método: cualitativo y cuantitativo. Cuantitativa porque la información se recopila y analiza estadísticamente. Se establece la frecuencia de las auditorías financieras en la presentación de estados financieros para la adecuada toma de decisiones en el año 2020 para AGRIPAC S.A., ciudad de Machala, la cual se encuentra en diagnóstico de investigación.

Según Sánchez Molina, et.al (2021) en su obra sostiene “que todo trabajo de investigación se sustenta en dos enfoques principales: el enfoque cuantitativo y el enfoque cualitativo, los cuales de manera conjunta forman un tercer enfoque, el enfoque mixto” (pág. 156). De hecho, a diferencia de las herramientas cuantitativas, las herramientas cualitativas enfatizan la investigación que utiliza métodos de recopilación distintos a la investigación cuantitativa. Sin perder de vista la esencia de cada pregunta de investigación, se recomienda combinar métodos de recolección de datos cuantitativos y cualitativos para lograr una comprensión más completa del comportamiento humano.

La presente investigación se realiza bajo el enfoque cuantitativo; “el enfoque cuantitativo se fundamenta en el razonamiento deductivo, van de lo general a lo particular, es decir, pretende generalizar, de tal forma que si algo se cumple en un segmento de la población debe ser aplicable para toda la población” (Cadena, et.al, 2017, p.1615).

Ahora bien, “en cuanto al enfoque se basan en la teoría de procesos, que mira los eventos y los procesos que los vinculan y cómo los eventos se influyen entre si” (Cadena, et.al, 2017, p. 1619). En este sentido, la investigación se realiza de acuerdo a parámetros cuantitativos y cualitativos que nos ayudan a alcanzar los resultados del trabajo.

3.1.1 Metodología de la investigación:

El método que produjo esta investigación es el positivismo, que a lo largo de la historia ha influido en importantes descubrimientos que han dado lugar a una gran tecnología y desarrollo humano. “En el siglo XX se formularon dos grandes principios: la incertidumbre de Heisenberg y la teoría de la relatividad de Einstein, que cambiaron la forma de ver la relación entre sujeto y objeto” (Triviño, 2005, p. 88). Sin embargo, Buffa (2017) señaló que los paradigmas simples involucrados en el empirismo y el idealismo pertenecen a la racionalidad clásica, que defiende

que la naturaleza es universal y consistente en todas partes, “la racionalidad humana puede comprender completamente el mundo lógico real.

Según Durán (2017) manifiesta que:

“El paradigma positivista presenta ciertas características que es necesario precisar: su interés es explicar, controlar y predecir; la naturaleza de la realidad la describe como dada, singular, tangible, fragmentable y convergente; la relación sujeto objeto la manifiesta como independiente, neutral y libre de valores; su objetivo fundamental es la generalización mediante metodologías deductivas, cuantitativas, centradas sobre semejanzas; la explicación última está orientada a la causalidad, causas reales temporalmente precedentes y simultáneas; finalmente está libre de valores que pudieran contaminar los resultados” (p.14).

3.1.2 Tipo de investigación:

3.1.2.1 Descriptiva–analítica: “Es un método de observación, por lo que son muy importantes cuatro factores psicológicos: la atención, el sentimiento, la percepción y la reflexión. Un problema importante con este enfoque es controlar las amenazas a la validez interna y externa de los estudios de contaminación” (Buffa, 2017, p. 210).

Este estudio utiliza el método de análisis descriptivo, de acuerdo al concepto teórico de este estudio, la necesidad de optimizar los recursos utilizados por la empresa AGRIPAC S.A., el cual analiza las decisiones de auditoría financiera de las empresas mencionadas. , la misma empresa ubicada en el estado de Machala, en la provincia de El Oro, de manera que se asegure un adecuado control sobre los distintos proyectos financieros, los cuales a su vez serán desarrollados a través de estudios que permitirán obtener datos financieros suficientes para evaluar la percepción de los problemas

3.1.3 Método analítico–sintético

Según Rodríguez Jiménez et.al (2018), este enfoque se refiere a dos procesos intelectuales inversos que trabajan en conjunto: el análisis y la síntesis. El análisis y la síntesis son una entidad dialéctica, por lo que este método se denomina síntesis analítica. El análisis se realiza sintetizando las propiedades y características de las partes del todo, y la síntesis se basa en los resultados del análisis (p.189), es decir, explica el desdoblamiento del conocimiento.

Con la aplicación de dicho método permitirá realizar una descripción sistemática de los resultados, y a través del análisis y síntesis de los datos obtenidos, permite

sacar conclusiones claras sobre la situación actual de la empresa AGRIPAC S.A, y en lo posterior tomar decisiones sobre el correcto control de los estados financieros.

3.1.4 Método histórico-lógico

Según Rodríguez et.al (2018) la historia hace referencia a la trayectoria real del objeto de estudio en su historia, así como a sus condiciones sociales, económicas y políticas en diferentes momentos. Explica lógicamente la historia y saca conclusiones. La combinación de historia y lógica no es una repetición de la historia en todos sus detalles, sino sólo una reproducción de su esencia (p. 194).

Por lo tanto, la aplicación de este método contribuye en el desarrollo de una auditoría financiera, ya que permite analizar, revisar y clasificar la información de la empresa AGRIPAC S.A, para la correcta toma de decisiones.

3.2 Proceso de Recolección de Datos en la Investigación

3.2.1 Población

En el presente trabajo se utiliza la población, entendiéndose la misma según Carrillo Flores (2018) “como un conjunto de casos que cumplen criterios predeterminados y están simultáneamente disponibles para los investigadores” (pág.34). De lo cual se realizará la investigación de la empresa AGRIPAC S.A, específicamente de los departamentos contable, y administrativo. A continuación, se detalla en la Tabla N°2.

Tabla N°2

Población

PERSONAL	FRECUENCIA
● Contador	2
● Auxiliar Contable	5
● Secretaria	3
● Gerente	1
● Administrador	1
TOTAL	12

Fuente: AGRIPAC S.A

3.2.2 Técnicas e Instrumentos

En este trabajo se abordarán las siguientes técnicas de investigación, las mismas técnicas de apoyo a las variables y objetos de investigación a través de las cuales se podrán obtener los resultados del trabajo de investigación, como se detalla a continuación:

Encuesta: La investigación “es una técnica de investigación basada en estudios cuantitativos representativos (observaciones indirectas de hechos sociales) en una muestra representativa de la población objeto de estudio” (Sarmiento, 2018, p. 74).

En este trabajo de investigación, se realizó una encuesta utilizando la técnica de escala de Likert y se encuestó a los empleados de la empresa AGRIPAC S.A. para comprender la discrepancia en los niveles de rubros financieros.

3.3 Sistema de categorización en el análisis de los datos

3.3.1 Aplicación de instrumentos

En este caso, para el presente estudio, se desarrolló de forma analítica y se recolectó la información directamente con los empleados responsables del sector financiero. Los sujetos de la investigación son los trabajadores de las empresas antes mencionadas, quienes ayudan a obtener información relevante para analizar e interpretar los resultados de la investigación. Usando esta herramienta se obtuvo los siguientes resultados, que se muestra en los siguientes gráficos de los trabajadores de gerencia y área contable:

Pregunta 1. ¿Existen auditorías financieras realizadas con anterioridad?

Tabla 1. Antecedentes de auditoría

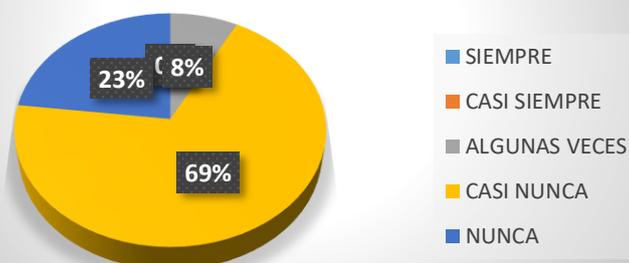
ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	1	8%
CASI NUNCA	9	69%
NUNCA	3	23%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 1. Antecedentes de auditoría

¿Existen auditorías financieras realizadas con anterioridad?



Análisis: El 69% de las personas encuestadas manifiestan que la empresa AGRIPAC S.A, casi nunca han realizado Auditorías Financieras en ningún año económico, con un contraste del 23% que manifiesta que nunca y un 8 % que algunas veces. Esto denota, que al no realizar auditorías Financieras no se puede evaluar la eficiencia de los objetivos a alcanzar dentro de la Empresa AGRIPAC S.A

Pregunta 2: ¿Considera que el área financiera realiza una buena gestión con los recursos de la empresa?

Tabla 2. Gestión de Recursos

ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	0	0%
CASI NUNCA	10	77%
NUNCA	3	23%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 2. Gestión de Recursos

2. ¿Considera que el área financiera realiza una buena gestión con los recursos de...



Análisis: El 77% señala que el área financiera casi nunca realiza una buena gestión de los recursos de la empresa, aunque un 23% señala que nunca se ha hecho la gestión realizada sobre los recursos de la empresa, esto denota una falencia en la distribución de los recursos que tiene la empresa AGRIPAC S.A.

Pregunta 3: ¿Crees que es adecuada la realización de una auditoría financiera?

Tabla 3. Auditoría Financiera

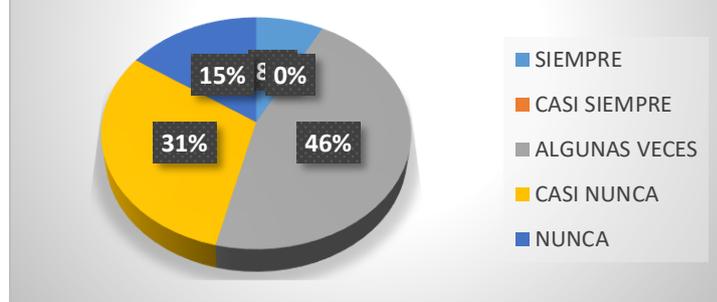
ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SIEMPRE	1	8%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	6	46%
CASI NUNCA	4	31%
NUNCA	2	15%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 3. Auditoría Financiera

3. ¿Crees que es adecuada la realización de una auditoría financiera?



Interpretación: El 46% de los encuestados indica que si es algunas veces se ha hecho la realización de una Auditoría financiera, con un contraste de 31% que casi nunca y 15% que nunca. Esto da como resultado una deficiencia, ya que podría establecer puntos de control más exactos dentro de la organización y de igual manera al mejorar el manejo del recurso de esta.

Pregunta 4: ¿Están debidamente salvaguardados los activos de la empresa?

Tabla 4. Salvaguardia de activos

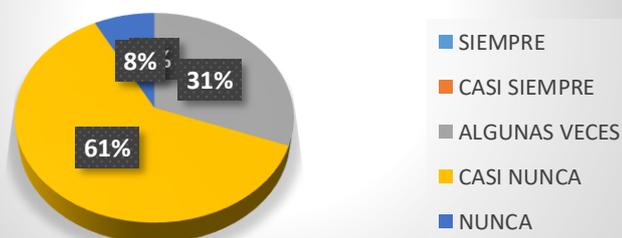
ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SIEMPRE		0%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	4	31%
CASI NUNCA	8	62%
NUNCA	1	8%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 4. Salvaguardia de activos

4. ¿Están debidamente salvaguardados los activos de la empresa?



Interpretación: El gráfico muestra que del total de encuestados el 61% opina que los Activos casi nunca están salvaguardados, el 31% comenta que algunas veces y el 8% que nunca; en este sentido, se obtiene que los activos no se encuentran debidamente protegidos de la empresa AGRIPAC S.A.

Pregunta 5: ¿Cree usted que el Estado de Flujo del efectivo fue realizado cumpliendo con las características de Comprensión, Comparabilidad, Fiabilidad y Relevancia?

Tabla 5. Estado de Flujo del efectivo

ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SIEMPRE		0%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	7	54%
CASI NUNCA	5	38%
NUNCA	1	8%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 5. Estado de Flujo del efectivo

5. ¿Cree usted que el Estado de Flujo del efectivo fue realizado cumpliendo con las características de...



Interpretación: El 54% de las personas señalan que algunas veces el Estado de Flujo del Efectivo cumple con las características mencionadas; mientras que un 38% que casi nunca y un 8% que nunca está de acuerdo que este Estado cumplan con las características pertinentes. Lo que de acuerdo con los lineamientos señalados por la Normas Internacionales de Información Financiera incumple los criterios de comparabilidad, fiabilidad y relevancia, todo ello contribuye a una baja de rendimiento financiero por parte de la empresa AGRIPAC S.A.

Pregunta 6: La empresa está obligada a presentar los Estados Financieros auditados?

Tabla 6. Estados Financieros auditados

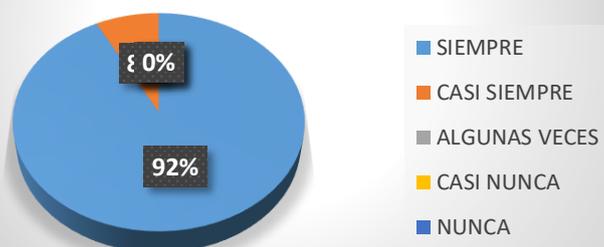
ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SIEMPRE	12	92%
CASI SIEMPRE	1	8%
ALGUNAS VECES	0	0%
CASI NUNCA	0	0%
NUNCA	0	0%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 6. Estados Financieros auditados

6. La empresa está obligada a presentar los Estados Financieros auditados



Interpretación: El 92% de las personas señalan que la empresa está obligada a la presentación de los estados financieros auditados y un 8% que casi siempre; esto denota que AGRIPAC S.A es una entidad que está regulada por la Superintendencia de Compañías; y por ende en la presentación anual de su información financiera debe presentar estados financieros auditados, cumpliendo con lo establecido por las normas internacionales e internas en materia contable y financiera.

Pregunta 7: ¿Qué tipo de opinión recibió en los dos últimos años?

Tabla 7. Tipo de opinión

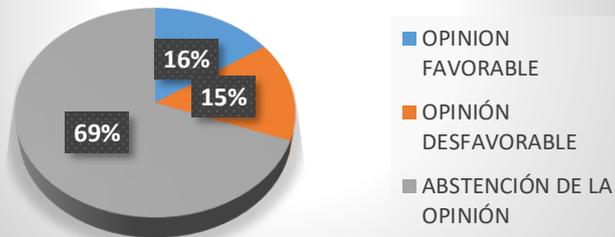
ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
OPINION FAVORABLE	2	15%
OPINIÓN DESFAVORABLE	2	15%
ABSTENCIÓN DE LA OPINIÓN	9	69%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 7. Tipo de opinión

7. ¿Qué tipo de opinión recibió en los dos últimos años?



Interpretación: De acuerdo a los encuestado la empresa AGRIPAC S.A en los dos últimos años de acuerdo al 69% se han abstenido de opinar un 16% marcan una opinión favorable frente a un 15% con opinión desfavorable, lo que denota que al haberse abstenido de dar una opinión en el informe financiero auditado, es porque existen discrepancias internas en la entidas, por lo tanto es razonable y viable que se determine a profundidad dicha noción.

Pregunta 8: ¿Existen controles internos descritos

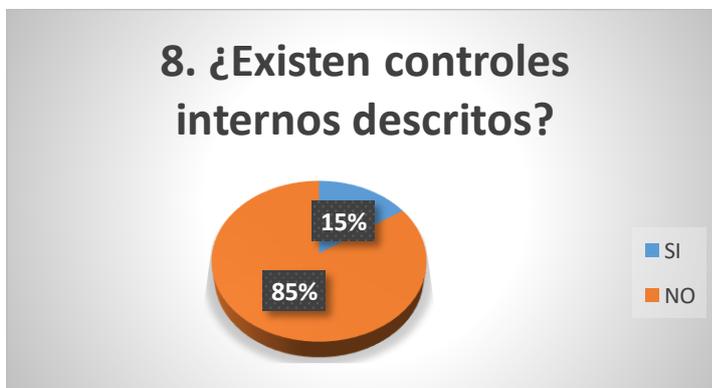
Tabla 8. Control interno

ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SI	2	15%
NO	11	85%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 8. Control interno



Interpretación: Un 85% de trabajadores encuestados han manifestado que no existen controles internos frente a un 15% que afirma que la empresa si realiza. En este sentido, de acuerdo a las

encuestas la empresa AGRIPAC S.A no realiza las acciones de cautela previa, simultánea y de verificación posterior, puesto que ello se determina con la finalidad que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se efectúe correcta y eficientemente.

Pregunta 9: ¿Con qué frecuencia se evalúa el control interno?

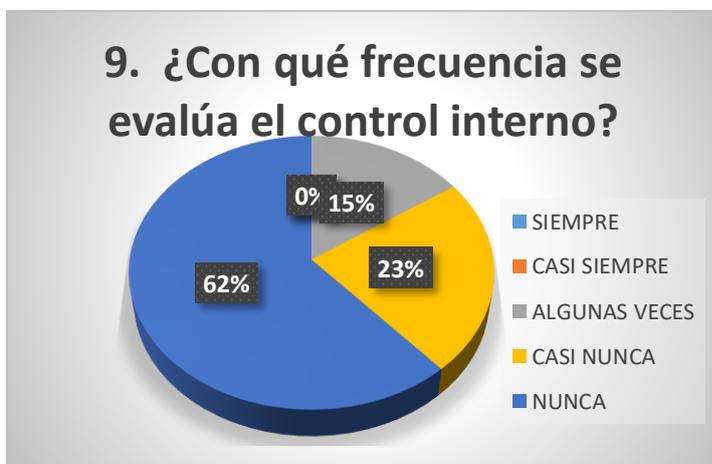
Tabla 9. Evaluación de Control interno

ALTERNATIVAS	RESPUESTA	PORCENTAJE
SIEMPRE	0	0%
CASI SIEMPRE	0	0%
ALGUNAS VECES	2	15%
CASI NUNCA	3	23%
NUNCA	8	62%
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: María José Rodríguez, Sulay García.

Figura 9. Evaluación de Control interno



Interpretación: De acuerdo a los encuestados el 62% manifestó que nunca se evalúa el control interno a diferencia del 23% casi nunca y el 15% algunas veces; esto denota, la falta de control interno, el mismo que está compuesto por planes, métodos, principios, normas, procedimientos y mecanismos que permiten verificar y evaluar todas las operaciones que lleva a cabo la compañía, así mismo, identificar de qué manera se almacena la información y los recursos de la misma y si esto cumple con los objetivos.

CAPÍTULO IV

RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados.

Los resultados presentados se obtuvieron utilizando herramientas de investigación que cumplieron con los objetivos planteados y fueron consistentes con los gráficos y tablas presentados en Excel. Se recolectó una muestra de 12 personas entre en área de gerencia y contable de la empresa AGRIPAC S.A de la ciudad de Machala durante el año 2020.

4.1.1 Resultados de la Encuesta

Estos estudios son una herramienta muy importante porque brindan información directa sobre la auditoría financiera y presentación de informes de AGRIPAC S.A. Debido al análisis de la necesidad de mejorar la gestión de sus recursos financieros. La aplicación de auditoría financiera es una guía ideal para que las empresas mejoren la asignación de recursos, control en tiempo real y oportuno de cada uno de estos y eventos financieros.

4.1.2 Caracterización del aporte práctico del trabajo de Investigación

4.1.2.1 Procedimiento de Plan de Auditoría en la empresa AGRIPAC S.A

De acuerdo los resultados emitidos en el epígrafe anterior la Empresa AGRIPAC S.A., no ha realizado una auditoría financiera, porque no se ha tomado en consideración el uso y beneficio que puede conllevar la realización de un examen de este tipo, ya que esta información no sólo interesa a los administradores, sino que a muchos otros agentes les interesa conocer la posición financiera y el desarrollo que ha venido teniendo la organización; como acreedores y proveedores, los bancos, organismos públicos de control y los empleados mismos para mantener seguridad y autonomía laboral.

Al propietario le interesa el manejo del patrimonio de la empresa y los rendimientos obtenidos como un medio para juzgar la eficacia de la administración, este puede generar posibles inversionistas. En cuanto a acreedores y proveedores una auditoría permite a la empresa contar con mejores elementos de información en la vigilancia de sus créditos y para la ampliación de cupos, por lo que los bancos pueden observar las operaciones realizadas a corto y largo plazo y tener una veracidad sobre la solvencia de sus deudores.

Los organismos públicos de control como Servicio de Rentas Internas, pueden a partir de una auditoría verificar que la empresa está en capacidad de cumplir con los requisitos Fiscales y disposiciones legales en el manejo de la empresa. Una Auditoría Financiera en la empresa AGRIPAC S.A, permitirá que los estados financieros sean objetivos y acordes a la realidad, con lo cual los recursos económicos de la empresa mejorarán.

Además, la auditoría financiera tiene como finalidad el examinar los estados financieros y a través de ellos las transacciones contables realizadas por la entidad, con la finalidad de emitir una opinión técnica y profesional con respecto a la razonabilidad de la posición financiera de la empresa. En este sentido, la auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un contador público distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.

El informe o dictamen que presenta el contador público independiente otorga fe pública a la confiabilidad de los estados financieros y por consiguiente, de la credibilidad de la gerencia que los preparó. Para cumplir con una auditoría se debe otorgar los elementos de juicio y de convicción al auditor que le permitan sustentar de una manera objetiva su dictamen. La Auditoría Financiera se efectúa en forma externa, por su amplia utilidad de validar la información financiera frente a terceros, pero esto no implica que no pueda efectuarse en forma interna, aunque esto no es usual por lo restringido de su uso.

La misma que se llevará de la siguiente manera:

FASE I: Planificación

Esta fase debe contener la precisión de los objetivos específicos y el alcance del trabajo; la revisión debe estar fundamentada en los procedimientos de auditoría, los responsables, y las fechas de ejecución del examen.

FASE II: Ejecución

Esta etapa es donde se ejecuta la auditoría, se evalúan cada una de las áreas obteniendo toda la evidencia suficiente y competente, basada en los criterios de auditoría y procedimientos definidos en cada programa, para sustentar las conclusiones y recomendaciones de los informes.

FASE III: Comunicación de resultados

Se prepara el informe final, éste revela las deficiencias existentes y las oportunidades de mejora así como contendrá hallazgos.

En el informe de auditoría de gestión, las conclusiones se redactarán resumidamente, y las recomendaciones deberán ser redactadas en función de la mejora continua para el cumplimiento de la eficiencia, eficacia y economía en la gestión de recursos de la entidad auditada.

4.1.2.2 Lineamientos metodológicos para la certificación de la veracidad de la información financiera

Crear una guía de la estructura de la auditoría financiera, la misma que garantizará que obtenga información confiable, observando la legalidad, propiedad y conformidad de las operaciones contables, durante todo el proceso. El presente estudio se realizó en 2020 en la empresa AGRIPAC S.A. pero con una comparación al 2021.

4.1.2.3 Estados Financieros

Los estados financieros se deben preparar en primera instancia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el IASB (International Accounting Standard Board) que han sido adoptadas en Ecuador y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales y aplicadas de manera uniforme a los ejercicios que se presentan.

De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera los estados financieros de una entidad que posee subsidiarias (entidades a las que se controla) se preparan sobre una base consolidada. Sin embargo, es permitido que, sea porque la legislación del país de la entidad lo requiere o si de forma voluntaria la entidad lo considera, se preparen estados financieros individuales de la empresa controlante, los que se denominan estados financieros separados.

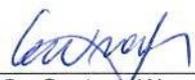
Los presentes estados financieros separados de la Compañía han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de ciertas propiedades y activos biológicos que son medidos a sus valores razonables y de los activos no corrientes mantenidos para la venta medidos a su valor razonable menos los costos de venta. A continuación, adjunto dicha información:

AGRIPAC S.A.

**ESTADO SEPARADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	2021	2020
PASIVOS			
Pasivos corrientes			
Préstamos y obligaciones financieras	17	35,742,406	26,470,787
Emisión de obligaciones	18	6,750,000	4,613,223
Cuentas por pagar a proveedores	19	169,757,908	112,735,781
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	24	5,188,145	4,399,680
Otras cuentas por pagar		2,302,239	1,157,980
Pasivos por arrendamientos	15	2,115,063	1,310,929
Otros impuestos por pagar	21	1,192,006	1,175,032
Beneficios sociales	22	6,289,957	5,670,793
Total pasivos corrientes		<u>229,337,724</u>	<u>157,534,205</u>
Pasivos no corrientes			
Préstamos y obligaciones financieras	17	47,795,467	43,102,726
Pasivos por arrendamientos	15	4,740,795	4,423,306
Beneficios a empleados	23	19,187,827	15,685,849
Impuesto a la renta diferido	20	1,552,385	1,948,975
Total pasivos no corrientes		<u>73,276,474</u>	<u>65,160,856</u>
Total pasivos		<u>302,614,198</u>	<u>222,695,061</u>
PATRIMONIO			
Capital social	25	31,660,646	31,660,646
Reservas		32,555,442	31,012,468
Resultados acumulados		111,486,367	101,376,280
Total patrimonio		<u>175,702,455</u>	<u>164,049,394</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>478,316,653</u>	<u>386,744,455</u>

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros separados.



Sr. Gustavo Wray
Gerente General



CPA. Laura Delgado
Contadora General

AGRIPAC S.A.

**ESTADO SEPARADO DE RESULTADOS INTEGRALES
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos por ventas	29	413,976,261	341,646,509
Costo de productos vendidos	26	<u>(317,949,556)</u>	<u>(258,535,818)</u>
Utilidad bruta		<u>96,026,705</u>	<u>83,110,691</u>
Gastos de administración	26	(21,009,602)	(18,842,023)
Gastos de ventas	26	(42,115,392)	(36,650,178)
Otros ingresos (gastos), neto	27	<u>(221,845)</u>	<u>133,760</u>
Utilidad operacional		<u>32,679,866</u>	<u>27,752,250</u>
Gastos financieros, neto	28	<u>(8,930,754)</u>	<u>(7,769,621)</u>
Utilidad antes del impuesto a la renta		<u>23,749,112</u>	<u>19,982,629</u>
Impuesto a la renta	20	<u>(5,767,488)</u>	<u>(4,552,888)</u>
Utilidad neta del año		<u>17,981,624</u>	<u>15,429,741</u>
Otros resultados integrales			
Partidas que no se reclasificarán posteriormente al resultado del ejercicio:			
Pérdida neta en venta de propiedades revaluadas	11	-	(44,692)
Pérdidas actuariales	23	<u>(1,958,998)</u>	<u>(198,633)</u>
Resultado integral del año		<u>16,022,626</u>	<u>15,186,416</u>

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros separados.



Sr. Gustavo Wray
Gerente General



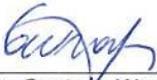
CPA. Laura Delgado
Contadora General

AGRIPAC S.A.

**ESTADO SEPARADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	Capital social	Reservas:		Resultados acumulados			Resultados	Total
		Reserva legal	Superávit por Revaluación	Reserva de capital	Reserva por valuación	Por adopción inicial de NIIF		
Saldos al 1 de enero del 2020	31,660,646	10,988,529	18,722,331	4,556,974	11,172,000	1,882,000	75,809,365	154,791,845
Resolución de la Junta General de Accionistas del 27 de abril del 2020								
Apropiación para reserva legal	-	1,346,300	-	-	-	-	(1,346,300)	-
Anticipos de dividendos	-	-	-	-	-	-	(5,621,016)	(5,621,016)
Otros resultados integrales	-	-	(44,692)	-	-	-	(198,633)	(243,325)
Utilidad neta del año	-	-	-	-	-	-	15,429,741	15,429,741
Otros ajustes	-	-	-	-	-	-	(307,851)	(307,851)
Saldos al 31 de diciembre del 2020	31,660,646	12,334,829	18,677,639	4,556,974	11,172,000	1,882,000	83,765,306	164,049,394
Resolución de la Junta General de Accionistas del 14 de mayo del 2021								
Apropiación para reserva legal	-	1,542,974	-	-	-	-	(1,542,974)	-
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	(4,369,565)	(4,369,565)
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-	(1,958,998)	(1,958,998)
Utilidad neta del año	-	-	-	-	-	-	17,981,624	17,981,624
Saldos al 31 de diciembre del 2021	31,660,646	13,877,803	18,677,639	4,556,974	11,172,000	1,882,000	93,875,393	175,702,455

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros separados.



Sr. Gustavo Wray
Gerente General



CPA. Laura Delgado
Contadora General

AGRIPAC S.A.

**ESTADO SEPARADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

	Nota	2021	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad antes del impuesto a la renta		23,749,112	19,982,630
Más cargos (menos créditos) a resultados que no representan movimiento de efectivo:			
Provisión por deterioro de cuentas por cobrar a clientes	8	2,510,000	2,500,000
Provisión para obsolescencia de inventarios	26	405,783	207,456
Depreciación del año de propiedades, plantas y equipos	11	8,187,267	6,088,330
Amortización de activos intangibles	13	334,738	446,459
Depreciación activo por derecho de uso	15	1,456,524	1,564,265
Gasto de intereses de préstamos y obligaciones financieras	28	5,314,731	5,134,210
Gasto de intereses de emisión de obligaciones y papel comercial	28	235,505	535,465
Gasto de intereses de pasivos por arrendamientos	15	800,131	668,327
Participación a trabajadores	22	4,191,020	3,526,346
Provisión para jubilación patronal y desahucio	23	1,965,458	2,273,080
		49,150,269	42,926,568
Cambios en activos y pasivos:			
Cuentas por cobrar a clientes		(22,722,482)	(16,097,732)
Cuentas por cobrar a compañías relacionadas		(4,374,635)	(1,226,614)
Otras cuentas por cobrar		110,144	(610,271)
Anticipos a proveedores		(216,160)	6,966,165
Impuestos por recuperar		(4,452,066)	(5,452,482)
Inventarios		(45,096,203)	140,152
Otros activos		(266,164)	(80,814)
Cuentas por pagar a proveedores		57,022,127	(125,884)
Cuentas por pagar a compañías relacionadas		(585,071)	(111,987)
Otras cuentas por pagar		1,144,260	317,749
Otros impuestos por pagar		16,973	204,611
Beneficios sociales		(45,510)	174,584
Efectivo generado por las actividades de operación		29,685,482	27,024,045
Participación a trabajadores pagada	22	(3,526,346)	(3,199,204)
Pagos de beneficios a empleados	23	(422,478)	(744,566)
Intereses pagados sobre préstamos y obligaciones financieras		(4,929,371)	(4,781,873)
Intereses pagados sobre emisión de obligaciones		(59,768)	(206,482)
Impuesto a la renta pagado (retenciones de impuesto a la renta)	20	(5,206,968)	(4,905,510)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		15,540,551	13,186,410
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Adiciones de propiedades, plantas y equipo	11	(23,920,761)	(15,953,774)
Ventas netas de propiedades, plantas y equipos	11	626,765	802,428
Ventas (adiciones) de activos biológicos		(239,860)	918,510
Ventas (adiciones) de propiedades de inversión	12	3,477,500	(508,272)
Ventas (adiciones) de activos no corrientes mantenidos para la venta	14	(4,770,821)	63,294
Adiciones de activos intangibles	13	(3,200,322)	(258,746)
(Incremento) reducción en inversiones al costo amortizado		(37,473)	58,077
Incremento en inversiones en subsidiarias y asociadas		-	(5,527,510)
Dividendos ganados	27	200,000	975
Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión		(27,864,972)	(20,405,018)
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Efectivo recibido por préstamos y obligaciones financieras		56,309,475	56,076,568
Efectivo pagado por préstamos y obligaciones financieras		(42,730,475)	(37,650,700)
Efectivo recibido por colocación de papel comercial	17	11,600,000	8,500,000
Efectivo pagado por emisión de obligaciones y papel comercial		(9,638,960)	(12,012,505)
Pagos de dividendos y anticipos de dividendos		(2,996,029)	(3,843,372)
Pagos de pasivos por arrendamiento	15	(2,075,687)	(1,676,106)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		10,468,324	9,393,885
(Disminución) Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		(1,856,097)	2,175,277
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		7,480,005	5,304,728
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	6	5,623,908	7,480,005

Las notas explicativas anexas son parte integrante de los estados financieros separados.


Sr. Gustavo Wray
Gerente General


CPA. Laura Delgado
Contadora General

Con base en lo expuesto en los balances expuestos, el valor razonable es el precio que se recibirá por vender un activo o el valor pagado para transferir un pasivo entre participantes de un mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado utilizando otra técnica de valoración. Al estimar el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía tiene en cuenta las características del activo que los participantes tomarían en cuenta al fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo la Compañía utiliza datos de mercados observables siempre que sea posible. De acuerdo a las NIIF los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valorización, como sigue:

- Nivel 1: precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directamente (precios) o indirectamente (derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables.

La preparación de los estados financieros separados conforme a las NIIF requiere el uso de estimados contables. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Compañía. Además se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas en donde los supuestos y estimaciones son significativos para la elaboración de los estados financieros separados. Debido a la subjetividad inherente en este proceso contable, los resultados reales pueden diferir de los montos estimados por la Administración.

4.1.2.4 Información financiera por segmento

La información por segmentos operativos se presenta de manera consistente con la información incluida en los reportes internos proporcionados al ente encargado en la toma de decisiones de operación.

El ente encargado de tomar las principales decisiones operativas, que es responsable de asignar los recursos y evaluar el rendimiento de los segmentos operativos, es el Directorio, el cual monitorea el negocio, por tipo de producto, los cuales están estructurados en función de las siguientes divisiones:

- Productos agrícolas

- Salud animal
- Acuicultura
- Semillas
- Productos de consumo
- Granos

4.1.2.5 Activos financieros

La Compañía clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

- Valor razonable con cambios en resultados
- Valor razonable con cambios en otro resultado integral; o
- Costo amortizado

La clasificación de un activo financiero depende del propósito para el cual se adquirió. La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial y tomando en consideración el modelo de negocio utilizado para la administración de estos instrumentos, así como los términos contractuales de flujo de efectivo.

4.1.2.6 Medición

Al momento del reconocimiento inicial, los activos financieros se miden a su valor razonable, sin embargo, en el caso de un activo financiero que no sea a valor razonable a través de resultados (VR-resultados), se reconocen los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros a valor razonable a través de resultados se registran en los resultados del ejercicio.

- Instrumentos de deuda

Los instrumentos de deuda son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de un pasivo financiero desde la perspectiva del emisor, tales como préstamos o bonos gubernamentales y corporativos.

La medición subsecuente de los instrumentos de deuda depende del modelo de negocios de la Compañía a administrar el activo y las características de flujo de efectivo del activo. Hay tres categorías de medición de acuerdo a las cuales la Compañía clasifica sus instrumentos de deuda:

- Costo amortizado: Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales cuando dichos flujos de efectivo representan únicamente pagos de principal e intereses se miden a costo amortizado. Los ingresos recibidos de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas, se reconoce directamente en resultados y se presenta en otras ganancias/(pérdidas) junto con las ganancias y pérdidas cambiarias. Las pérdidas por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.

Valor razonable con cambios en otro resultado integral: Los activos que se mantienen para el cobro de flujos de efectivo contractuales y para la venta de los activos financieros, cuando los flujos de efectivo de los activos representan únicamente pagos de principal e intereses, se miden a valor razonable a través de otros resultados integrales (VR-ORI). Los movimientos en el valor en libros se reconocen a través de ORI, excepto por el reconocimiento de las ganancias o pérdidas por deterioro, los ingresos por intereses y las ganancias y pérdidas por tipo de cambio que se reconocen en resultados. Cuando se produce la baja del activo financiero, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en ORI se reclasifica del patrimonio a resultados y se reconocen en otras ganancias/(pérdidas). Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en ingresos financieros utilizando el método de tasa de interés efectiva. Las ganancias y pérdidas cambiarias se presentan en otras ganancias/(pérdidas) y los gastos por deterioro se presentan como una partida separada en el estado de resultados.

- Valor razonable con cambios en resultados: Los activos que no cumplen con los criterios de costo amortizado o VR-ORI se miden a valor razonable a través de resultados. Una ganancia o pérdida en un instrumento de deuda que subsecuentemente se mide a su valor razonable a través de resultados se reconoce en resultados y se presenta en términos netos en otras ganancias/(pérdidas) en el periodo en el que surgen.

- Instrumentos de patrimonio

Los instrumentos de patrimonio son aquellos instrumentos que cumplen con la definición de patrimonio desde la perspectiva del emisor; es decir, instrumentos que no poseen una obligación contractual para pagar y evidencian un interés residual en los activos netos del emisor.

La Compañía mide subsecuentemente todos los instrumentos de patrimonio a valor razonable. Cuando la Administración de la Compañía ha optado por presentar las ganancias y pérdidas por valor razonable surgidas por los instrumentos de capital en otros resultados integrales, no hay reclasificación subsecuente de las ganancias y pérdidas por valor razonable a resultados después de la baja de la inversión. Los dividendos de tales instrumentos continúan reconociéndose en resultados como otros ingresos cuando se establece el derecho de la Compañía para recibir los pagos.

Los cambios en el valor razonable de los activos financieros a valor razonable a través de resultados se reconocen en otras ganancias/(pérdidas) en el estado de resultados como corresponda. Las pérdidas por deterioro (y la reversión de las pérdidas por deterioro) surgidas de los instrumentos de patrimonio medidos a VR-ORI no se reportan por separado del resto de cambios en el valor razonable.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 la Compañía sólo mantiene activos financieros clasificados en la categoría de activos financieros medidos al costo amortizado. Los activos financieros a costo amortizado son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo, estos activos financieros se mantienen con la finalidad de cobrar sus flujos contractuales. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los de vencimiento mayor a 12 meses contados desde la fecha del estado de situación financiera. Estos últimos se clasifican como activos no corrientes. Los activos financieros a costo amortizado de la Compañía comprenden el “Efectivo”, “inversiones al costo amortizado las “Cuentas por cobrar a clientes” y las “Cuentas por cobrar a Compañías relacionadas”, en el estado de situación financiera. Los activos financieros a costo amortizado representan únicamente los pagos de principal e intereses, se reconocen inicialmente a su valor razonable y, posteriormente se miden a su costo amortizado por el método de interés efectivo menos la estimación por deterioro.

Las cuentas por cobrar a clientes y compañías relacionadas son los montos que adeudan los clientes por la venta de productos en el curso normal del negocio. Las cuentas por cobrar a clientes cuentan con un promedio de cobro de aproximadamente 150 días a terceros de la división agrícola 60 días para la división acuacultura, salud animal y productos de consumo, y 120 días a Compañías relacionadas. No existen montos significativos de ventas que se aparten de las condiciones de crédito habituales. Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas por concepto de préstamos para capital de trabajo se presentan en el activo corriente, debido a que se tiene el control y el derecho de cobro para liquidar dichos importes en cualquier momento.

4.1.2.7 Propiedades, planta y Equipo

Las propiedades, planta y equipos (excepto terrenos y edificios) son registrados al costo histórico, menos depreciaciones acumuladas y pérdidas por deterioro, en caso de producirse. El costo incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición o construcción de los activos. Los desembolsos posteriores a la compra o adquisición sólo son capitalizados cuando es probable que beneficios económicos futuros asociados a la inversión fluyan hacia la Compañía y los costos pueden ser medidos razonablemente. Los otros desembolsos posteriores corresponden a reparaciones menores o mantenimiento y son registrados en resultados cuando son incurridos.

Los terrenos no se deprecian. La depreciación de Propiedades, planta y equipos es calculada linealmente basada en su vida útil estimada, o de aquellos componentes significativos identificables que posean vidas útiles diferenciadas, y no considera valores residuales debido a que la Administración de la Compañía estima que el valor de realización de sus Propiedades, planta y equipos al término de su vida útil será irrelevante. Las estimaciones de vidas útiles de los activos fijos y valores residuales son revisadas, y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros.

Las vidas útiles estimadas de Propiedades, plantas y equipos son las siguientes: Las vidas útiles estimadas son las siguientes:

<u>Tipo de bienes</u>	<u>Número de años</u>
Edificios e instalaciones	5 - 50
Silos	10 - 20
Maquinarias y equipos	5 - 20
Muebles, enseres y equipos de oficina	10
Equipos de computación	3
vehículos	5

Los intereses y otros costos de endeudamiento se capitalizan siempre y cuando estén relacionados con la construcción de activos calificables. Un activo calificable es aquél que requiere de un tiempo prolongado para que esté listo para su uso, período que la Administración ha definido como mayor a un año. Al 31 de diciembre el 2021 y 2020, todos los proyectos de la Compañía se han liquidado en plazos inferiores a un año, por lo que no se han activado costos de endeudamiento.

Las pérdidas y ganancias por la venta de Propiedades, plantas y equipos se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados integrales. Cuando el valor en libros de un activo de Propiedades, plantas y equipos excede a su monto recuperable, este es reducido inmediatamente hasta su valor recuperable.

Método de revaluación - Después del reconocimiento inicial, terrenos y edificios son presentados a sus importes revaluados, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor. Las revaluaciones se efectúan periódicamente.

Cualquier aumento en la revaluación de terrenos y edificios se reconoce en otro resultado integral, y se acumula en el patrimonio bajo el encabezamiento de reserva de revaluación de propiedades, planta y equipo, excepto si este aumento incluye el reverso de una revaluación previa que disminuyó el valor del mismo activo con cargo a resultados, en cuyo caso se registra como una ganancia en el estado de resultados hasta por el valor de la pérdida previamente registrada. Una disminución del valor en libros de la revaluación de terrenos y edificios es registrada en resultados del año en la medida en que exceda al saldo de la reserva por revaluación surgida en revaluaciones previas efectuadas al activo.

Cuando el uso de los terrenos y edificios cambian de, propiedad ocupada por el dueño a propiedad de inversión, estos activos son reclasificados a este último y se vuelven a medir a su valor razonable.

Cualquier ganancia que surja de los cambios en el valor razonable de estos activos se incluyen en los resultados del periodo.

El saldo de revaluación de terrenos y edificios incluido en el patrimonio es transferido directamente a resultados acumulados, cuando se produce la baja o disposición en cuentas del activo.

Los efectos de la revaluación de propiedades, planta y equipo, sobre el impuesto a la renta, se contabilizan y revelan de acuerdo con la NIC 12 Impuesto a las Ganancias.

4.1.2.8 Administración de Riesgos

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros: riesgos de mercado, riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgos

de la Compañía se centra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros y trata de minimizar potenciales efectos adversos en el desempeño financiero de la Compañía.

La Compañía dispone de una organización y de sistemas de información, administrados por la Dirección Financiera, que permiten identificar los referidos riesgos, determinar su magnitud, proponer al Directorio medidas de mitigación, ejecutar estas medidas y controlar su efectividad. A continuación se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Administración, una caracterización y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de la Compañía.

a. Riesgos de mercado

Si bien se efectúan compras de materiales para la producción en Euros, la Administración de la Compañía considera que el riesgo de tipo de cambio no tiene ningún impacto en las operaciones, pues las transacciones en otras monedas no son significativas (compras por USD1.5 millones y USD1.3 millones en los años 2021 y 2020, con tasa de cambio promedio de 1.19 y 1.15 respectivamente).

Riesgo de precio y concentración

Los departamentos de compras y tesorería mantienen listas actualizadas de precios y detalles de proveedores de bienes y servicios, con el fin de buscar las mejores alternativas en cuanto a precios y calidad; adicionalmente existen políticas y procesos de selección de proveedores.

La Compañía ha suscrito con sus principales proveedores, convenios de abastecimiento de inventario y de servicios, con precios de acuerdo al mercado, incorporando además un concepto de fidelidad. Para administrar su exposición al riesgo de precios que surge en instrumentos de capital, la Compañía diversifica su portafolio. La diversificación del portafolio se efectúa de acuerdo con los límites establecidos por la Compañía.

Con relación a los precios de los productos, estos son fijados en función de la evolución y proyección de los precios del mercado ecuatoriano.

Riesgo de tasa de interés sobre el valor razonable de instrumentos financieros y los flujos de efectivo
El riesgo de tasa de interés para la Compañía surge de su endeudamiento a corto y largo plazo. El endeudamiento a tasas variables expone a la Compañía al riesgo de tasa de interés sobre sus flujos de

efectivo. El endeudamiento a tasas fijas expone la Compañía al riesgo de tasa de interés sobre el valor razonable de sus instrumentos financieros.

La Administración analiza la exposición al riesgo de tasa de interés de manera dinámica. Se simulan varias situaciones hipotéticas tomando en cuenta las posiciones respecto de refinanciamientos, renovación de las posiciones existentes, financiamiento alternativo y cobertura. Sobre la base de estos escenarios, se calcula el impacto sobre la utilidad o pérdida de un movimiento definido en las tasas de interés. La Compañía, para minimizar el riesgo de tasa de interés, ha contratado un portafolio de endeudamiento principalmente a tasas de interés fijas donde se encuentra el financiamiento a través de instituciones financieras locales y del exterior. Las obligaciones con instituciones financieras en menor proporción están contratadas a tasas de interés variables y exponen a la Compañía al riesgo de tipos de interés de flujo de efectivo.

b. Riesgo de crédito

Las políticas de administración de riesgo crediticio son aplicadas principalmente por las áreas de crédito y finanzas. El riesgo de crédito surge del efectivo así como de la exposición al crédito de los clientes mayoristas, minoristas y agricultores, que incluyen a los saldos pendientes de las cuentas por cobrar y a las transacciones comprometidas.

Respecto a los bancos e instituciones financieras donde se mantiene el efectivo e inversiones al costo amortizado, la Compañía realiza principalmente operaciones con instituciones financieras que cuenten con una calificación de riesgo independiente que denoten niveles de solvencia y respaldo adecuados dentro del mercado financiero.

La Compañía mantiene políticas para el otorgamiento de créditos directos y aceptación de clientes (aproximadamente 37,000 clientes mayoristas y minoristas), relacionadas con: límites de crédito, capacidad de endeudamiento, fuente de repago, comportamiento de pago, garantías, antigüedad, seguimiento, cobranzas y deterioro, en los casos aplicables. La Compañía analiza la calificación de riesgo crediticio individual por cada cliente significativo y calcula el monto recuperable correspondiente. Adicionalmente, la cartera esta diversificada en segmentos similares y analiza permanentemente el comportamiento de pago histórico de los clientes, antigüedad, actualización de datos, entre otros factores. Los límites de crédito se establecen en función del análisis de la capacidad de pago de cada cliente, tomando en consideración su historial y las garantías reales otorgadas. La

Administración ha establecido, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, que, desde un punto de vista geográfico o demográfico, no existe concentración de riesgo de crédito

Adicionalmente, la Compañía minimiza el riesgo de pérdidas por incobrabilidad mediante garantías reales prendarias, letras de cambio y pagarés que al cierre del 2021, representan más del 10% de las cuentas por cobrar de la Compañía. Los clientes que no cumplen con los requerimientos de solvencia exigidos por la Compañía sólo pueden efectuar compras de contado y/o mediante el otorgamiento de garantías reales adecuadas.

Al monitorear el riesgo de crédito de los clientes, éstos se agrupan según sus características de crédito, incluyendo si corresponden a un individuo o a una entidad legal, si son mayoristas, minoristas o usuarios finales, su ubicación geográfica, industria, perfil de antigüedad, vencimiento y existencia de dificultades financieras previas. Los clientes que se clasifican como “de alto riesgo” se incluyen en una lista de clientes restringidos y son monitoreados por la Administración, y las ventas futuras a esos clientes, se realizan con pagos adecuadamente garantizados.

La Compañía establece una provisión para deterioro de los valores que representan su estimación de las pérdidas incurridas en relación con los deudores comerciales. Esta provisión se determina en base a una evaluación específica respecto de exposiciones de riesgo, individualmente significativa. La Administración considera que dado el análisis de clientes, historial crediticio, nivel de garantías, manejo de las políticas y provisiones del riesgo en las cuentas por cobrar es bajo y se concentra en los clientes considerados de alto riesgo por su exposición sin garantía.

c. Riesgo de liquidez

La principal fuente de liquidez son los flujos de efectivo provenientes de sus actividades comerciales. Para administrar la liquidez de corto plazo, la Compañía se basa en los flujos de caja proyectados para un periodo de doce meses.

El cuadro a continuación analiza los pasivos financieros no derivados de la Compañía remanentes a la fecha del estado de situación financiera hasta la fecha de su vencimiento. Los montos revelados en el cuadro son los flujos de efectivo no descontados.

<u>2021</u> <u>2 y 5 años</u>		<u>Menos de 1 año</u>	<u>Entre 1 y 2 años</u>	<u>Entre</u>
Préstamos y obligaciones financieras	38,959,223	24,394,886	27,702,173	
Emisión de obligaciones	6,750,000	-	-	
Cuentas por pagar a proveedores	175,161,332	-	-	
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	5,188,145	-	-	
Pasivos por arrendamientos	2,323,185	3,351,046	3,821,979	
<u>2020</u> <u>2 y 5 años</u>		<u>Menos de 1 año</u>	<u>Entre 1 y 2 años</u>	<u>Entre</u>
Préstamos y obligaciones financieras	28,853,158	18,378,781	28,603,190	
Emisión de obligaciones	4,982,281	-	-	
Cuentas por pagar a proveedores	117,046,994	-	-	
Cuentas por pagar a compañías relacionadas	4,399,680	-	-	
Pasivos por arrendamientos	1,439,400	2,851,667	2,928,421	

4.2 Conclusiones

1. La Empresa AGRIPAC S.A., al ser una empresa estable y con el propósito de mantener una óptima situación financiera, ha revelado que a lo largo de su vida económica no se han realizado ninguna auditoría de los Estados Financieros, para saber si son razonables y si las fuentes de ingresos son lícitas y que los costos y gastos se hayan aplicado dentro de la legalidad.
2. El directivo de la entidad no cuenta con los instrumentos que le permita conocer claramente la situación financiera de la empresa por lo cual no se han aplicado medidas correctivas ya que de éstos depende la toma de decisión gerencial.
3. Los estados financieros separados analizados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agripac S.A. al 31 de diciembre del 2020-2021, el desempeño de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, guardan relación de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

4. En mucho tiempo la entidad no ha proporcionado importancia que se merece una auditoría financiera, lo cual ha provocado un bajo nivel de confiabilidad en la información producida para la adecuada toma de decisiones.

4.3 Recomendaciones

1. La realización de auditorías financieras cada 5 años como máximo en la empresa es primordial, las mismas que emiten información confiable a través de los estados financieros, para saber si son razonables y si las fuentes de ingresos son lícitas y que los costos y gastos se hayan aplicado dentro de la legalidad en la empresa AGRIPAC S.A.
2. Aplicar instrumentos por parte de los directivos de la empresa, con el fin de medir la situación real de la entidad y que permitan optimizar los recursos humanos, técnicos y financieros de la misma, en la toma de decisiones por parte de la gerencia.
3. La elaboración de los Estados financieros en la empresa Agripac S.A deben guardar relación con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en cada finalización de período, y a su vez presenten datos razonables con la situación financiera de la entidad.
4. La auditoría financiera es relevante para evaluar la capacidad de la compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la empresa en marcha y utilizando el principio contable de empresa en marcha, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista para evitar el cierre de sus operaciones; logrando así elevar el nivel de confiabilidad en la información producida para la adecuada toma de decisiones.

BIBLIOGRAFÍA

- Álvarez Medina, M. (2019). Información Financiera, Base de datos de los Estados Fiancieros. *Redalyc*, 50-73.
- Alvarez, Y. A., & Pazos, J. M. (2020). mportancia percibida de la motricidad en Educación Infantil en los centros educativos de Vigo (España). *Educacion e investigacion. España. ISSN: 1517-9702 On-line version ISSN 1678-4634.* , p.2.
- AriasGómez, J., Keever, M. Á., & Novales, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia Mexico.* , p.4.
- Barreto Granda, N. (2020). ANÁLISIS FINANCIERO: FACTOR SUSTANCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIAL. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 2218-3620.
- Benlloch, I. R. (s.f.). Determinación de la edad cronológica mediante el uso de variables métricas y angulares mandibulares y su relación con la edad dentaria. *Master Oficial de Ciencias Odontologicas.Madrid. p.4.* Universidad Complutense de Madrid, Madrid .
- Benzant, Y. S. (2015). La estimulación temprana a la motricidad fina, una herramienta esencial para la atención. *Universitario de Guantánamo.Cuba.ISSN-1789-8091.* http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21412017000400005, p.4.
- Borbor, C. F., & Morillo, D. E. (s.f.). La Tecnica de observacion participante en el analisis ocupacional de una institucion de salud. *Repositorio.Universidad de Guayaquil p.23.* Universidad de Guayaquil, Guayaquil.
- Buffa, S. (2017). *Diseño de sistemas productivos.* México: UPC.
- Cadena, P., Rendón, R., Aguilar, J., & Salinas, E. (2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 1603-1617.
- Cajahuaringa, L. Y. (s.f.). La Teoría de María Montessori y su aporte a los niños con discapacidad intelectual. *Universidad Nacional de Educacion Enrique Guzmán y Valle, Lima - Perú.p.17.* Universidad Nacional de Educacion Enrique Guzmán y Valle, Lima - Perú.
- Castro, G. J., & Paguay, A. L. (2020). Aplicación de técnicas grafoplásticas para el desarrollo de la pinza digital de los niños y niñas de 3 a 4 años. *Roca: revista científica. Provincia de Granma. ISSN-e 2074-0735.*, p.1.
- Center, G. (2016). Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna. *Global Practices Center*, 34-78.

- Couto, Y. A., & Pazos, J. M. (2020). Importancia percibida de la motricidad en Educación Infantil en los centros educativos de Vigo (España). *Educacion e investigacion Print version ISSN 1517-9702 On-line version ISSN 1678-4634*, p.2.
- Crespo, R. I. (s.f.). Tecnicas grafo plasticas en el desarrollo de la motricidad fina para la iniciacion a la pre escritura. *Ecuador. p1*. Universidad Tecnica de Machala, Machala.
- Díaz, T. R., García, B. B., & Cedeño, G. d. (2017). Las tecnicas grafo plasticos y la pre escritura. *Atlante.Cuadernos de Educacion y Desarrollo.ISSN:1989-4155.p11*. , p.11.
- Durán, M. (2017). Marco epistemológico . *Aquichan*, 7-18.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 218-226.
- Escalante, L. M. (s.f.). Influencia en las tecnicas grafoplasticas en el nivel de motricidad fina del niño de 4 años en el centro educativo inicial. *Universidad Institucional de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil. p.3.
- Escalante, P. (2015). Auditoría financiera: Una opción de ejercicio profesional independiente para el Contador Público. *Redalyc*, 40-55.
- Freire, D. E. (2019). El problema de investigacion. *Conrado articulo Scielo.Machala. ISSN 2519-7320 versión On-line ISSN 1990-8644.p2*. , p.2.
- Gamarra, S. A. (s.f.). Taller de tecnicas grafo plasticas para mejorar la motricidad fina bajo el enfoque socio cognitivo en los niños de 5 años de la I.E.P Santa Tercecita de Jesus. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17829> . ULADECH CATOLICA p.4, Chimbote - Peru .
- García Araujo, M. (2018). Teorías y Paradigmas Educativos. Perspectivas Cuantitativas en la Investigación. *Universidad Simón Rodríguez*, 13-45.
- Garófano, V. V., Girado, L. C., Cuberos, R. C., Ruz, R. P., & Martínez, A. M. (2017). Importancia de la motricidad para el desarrollo integral del niño en la etapa de educacion incial. *Revista Digital de Educación Física. ISSN: 1989-8304*. , p.1.
- Godoy, S. d. (s.f.). Influencias de las tecnicas grafo plasticas compuestas en el desarrollo de habilidades de la motricidad fina en los niños de de 4 a 5 años. *Repositorio de Universidad de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil, p.1.
- Griinaker, R. (2017). Auditoria: El examen a los estados financieros. *Continental*, 639-653.
- Hernández, J. J., Galán, Y. I., & Flores, E. R. (2018). Desarrollo de competencias de pensamiento creativo y práctico para iniciar un plan de negocio: diseño de evidencias de aprendizaje. *RIRRevista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo.ISSN 2007-7467.p3*. , p.3.

- Maldonado, D. E., & Pereira, J. H. (s.f.). Estrategia de aprendizaje para desarrollar la motricidad fina, fundamentada en la utilización del material didáctico de Maria Montessori. *Maria Montessori. Universidad Tecnica de Machala.* . Universidad Tecnica de Machala, Machala p.31.
- Maldonado, M. I. (s.f.). Teatrinós y la manipulacion de titeres en el fortalecimiento de la motricidad fina en los niños. *Repositorio digital de la Utmach.Machala,Ecuador.* p.18. Universidad Tecnica de Machala, Machala .
- Mancero, P. B., & Carmona, C. S. (2015). Estrategias didácticas para la enseñanza de la asignatura técnicas de estudio en la Universidad Nacional de Chimborazo. *Coleccion de Filosofia de la Educacion. Universidad Politecnica Saleciana.Cuenca, Ecuador. ISSN: 1390-3861 ISSN electrónico: 1390-8626.* , p.5.
- Mantilla Garcés, D. (2016). Auditoría Financiera en el contexto investigativo. *Revista Publicando,* 544-552.
- Mantilla, S. (2019). ¿Que es el Control Interno? *Kimpres Ltda.,* 56-67.
- Melendez, Hernández, E., & Sánchez Gom, A. (2017). Auditoría y Control Interno. ¿Que se hace en una Auditoría Interna? *Redalyc,* 23-56.
- Montesdeoca, L. E., & Carrasco, C. C. (s.f.). La expresion plastica en el desarrollo de la motricidad fina en niños de 4 a 5 años. *Repositorio Universidad Tecnica de Machala.* p3. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11671>. Universidad Tecnica de Machala, Machala.
- Morales, Y. A., Plgarin, B. Y., & Escudero, J. M. (s.f.). Importancia de la motricidad fina en los niños y niñas del centro educativo nacional del nivel pre jardin. *Facultad de Educaicon.Corporacion Universitaria Minutos de Dios, Colombia - Bogota.* p.24 https://repository.uniminuto.edu/bitstream/handle/10656/4701/TLPI_OspinaPulgarinBianedYorlady_2015.pdf?sequence=1&isAllowed=y. Corporacion Universitaria Minutos de Dios, Colombia - Bogota.
- Morán, A. M. (2017). Desarrollo de la motricidad en etapa infantil. *Revisra Miltidisciplinaria de investigacion. Facultad de Filosofia Letras y Ciencias de la Educacion.Uniniversidad de guayaquil.* - ISSN 25506862. [file:///C:/Users/USER/Downloads/11-93-1-PB%20\(5\).pdf](file:///C:/Users/USER/Downloads/11-93-1-PB%20(5).pdf), p.8.
- Nava Rosillón, M. (2019). Analisis financiero. *venezolana de gerencia,* 165-189.
- Pantoja, C. T., & Placencia, A. A. (2016). Entrevista: guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud. *Entrevista: guía práctica para la recolección de datos cualitativos en investigación de salud. Articulo de reflexion.* ISSN-2329-32. <http://www.scielo.org.co/pdf/rfmun/v65n2/0120-0011-rfmun-65-02-329.pdf>, p.9.

- Peña Bermudez, M. (2017). *Control, Auditoría, y Revisoría Fiscal*. Bogotá: Ecoe Ediciones Ltda.
- Peña, Bermúdez, J. (2015). Auditoria, el control y la contraloría. *ERCO*, 475-494.
- Pérez, S. (1994). *Investigacion Cualitativa*. Madrid: La Muralla.
- Polo, M. P. (s.f.). Métodos y tecnicas de investigacion cientifica. *Universidad de Zulia Venezuela.revista redalyc. p11. <https://www.redalyc.org/pdf/310/31043005061.pdf>*. Universidad de Zulia, Maracaibo Venezuela.
- Quesada, R. M., Gutiérrez, H. A., & Izquierdo, N. J. (2016). La creatividad artística. Fundamentos teóricos y psicológicos desde lo pedagógico. *Revista integra educativa. On-line ISSN 1997-4043. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1997-40432016000100008*, p.1.
- Quinteros, A. (2016). *Teorias y Pradigmas Educativos*. México: Porrúa.
- Ramos, R. I. (s.f.). La inteligencia kinestésica y su incidencia en la motricidad fina de los estudiantes de Segundo Año de Educación Básica la Unidad Educativa Bilingüe “Provincia de Chimborazo”. *Universidad Tecnica de Ambato, Ambato. p26. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14754>*. Universidad Tecnica de Ambato, Ambato.
- Robalino Puente, D. (Julio| de 2015). AUDITORÍA FINANCIERA, APLICADA A LA EMPRESA AVIHO L CÍA. LTDA. DEDICADA A LA IMPORTACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS VETERINARIOS. Quito, Pichincha: UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.
- Rodríguez, W. A. (s.f.). Metodologia de la investigacion. *Repositorio.Universidad de San Martin de Porres.Chiclayo Peru. p21. . Universidad de San Martin de Porres, Chiclayo Peru.*
- Rubio, M. I. (2016). La observación participante: ¿consiste en hablar con informantes? *Departamento de Antropología Social Universidad Complutense de Madrid, ISSN-1696-8298. , p.5.*
- Sánchez, E. V., Herrera, D. G., Lozano, M. I., & Álvarez, J. C. (2020). Desarrollo de técnicas grafo-plásticas con recursos educativos no estructurados. *Arbitrada Interdisciplinaria Koinonia. ISSN: 2542-3088. [file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-DesarrolloDeTecnicasGrafoplasticasConRecursosEduca-7610730%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USER/Downloads/Dialnet-DesarrolloDeTecnicasGrafoplasticasConRecursosEduca-7610730%20(1).pdf)*, p.3.
- Santillan, G. C., & Espinoza, R. M. (s.f.). Las tecnicas grafoplasticas y su influencia en el desarrollo de la motricidad fina. *p29. <http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/handle/123456789/4246>*. UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO, Milagro.
- Simbaña, J. T., & Cueva, G. E. (s.f.). Técnicas grafoplásticas para el desarrollo de habilidades motoras finas en niñas y niños de 4 a 5 años del CDIPI "Cristo de Miravalle". *Repositorio Digital. p1 <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/21859>*. Universidad Central del Ecuador., Quito.

- Slosse, C. (2017). *Auditoría un nuevo enfoque empresarial*. México: Machi.
- Smith, K. S., & Hernández, P. L. (2017). Propuesta de guía de observación para el ejercicio práctico estatal de la Licenciatura en enfermería. *Educacion medica superior.Instituto superior politecnico solnaciente*. ISSN 0864-2141versión On-line ISSN 1561-2902. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21412017000400005, p.3.
- Tamay, M. M. (s.f.). Tecnicas grafo plasticas con recursos naturales para estimular la motricidad fina en los niños y niñas de 2 a 3 años en el centro infantil del buen vivir. p18. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/14499/4/UPS-CT007140.pdf>. Universidad Politecnica Saleciana Cede de Cuenca, Cuenca.
- Triviño, Z. (2005). *Paradigmas de investigación en enfermería*. Lima: Ciencia .
- Valdez, B. d., & Dupeyrón., M. d. (2019). El desarrollo de motricidad fina en los niños y niñas del grado pre escolar. *Mendive revista de educacion*.p7.ISSN-1815-7696. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1815-76962019000200222, p.2.
- Zhingre, C. P. (s.f.). Tecnicas grafoplasticas para el desarrollo de la motricidad fina en los niños de inicial II de la escuela mixta "Dr. Edison Calle". *Repositorio de Universidad de Loja*. p14. <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/21649/1/CARMEN%20QUIZHPE.pdf>. Universidad de Loja, Loja.