

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL**

Instituto de Ciencias Matemáticas

Ingeniería en Auditoría y Control de Gestión

**“Examen de auditoría realizada a las cuentas: Bancos, Cuentas por Cobrar y Cuentas por pagar de una Institución Pública ubicada en la ciudad de Guayaquil”**

**TESIS DE GRADO**

SEMINARIOS DE GRADUACIÓN:

AUDITORÍA FINANCIERA – AUDITORÍA TRIBUTARIA

Previo a la obtención del título de:

**AUDITOR – CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

Presentado por:

**MARIA ISABEL TOAPANTA VERA**

**Guayaquil – Ecuador**

**2007**

**AGRADECIMIENTO**

Recordando tantos momentos vividos con las personas que me han visto crecer como mujer y profesional…

Comienzo agradeciendo a Dios por las bendiciones recibidas.

Agradezco a mis padres: Segundo Gonzalo Toapanta T. y María Narcisa Vera Q. quienes han estado en los momentos más especiales de mi vida.

A mis tíos, quienes siempre me han brindado una mano.

A mis amigos, por haber hecho diferente cada momento de mi vida.

Y a todos que de alguna u otra manera he recibido su apoyo para alcanzar el éxito en esta etapa de mi vida.

**DEDICATORIA**

Siendo mi soporte para salir siempre adelante y el mejor regalo que me ha dado Dios… El desarrollo del presente trabajo es dedicado a mi Familia.

**TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**

|  |  |
| --- | --- |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **ING. WASHINGTON ARMAS**  **PRESIDENTE** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **ING. ERWIN DELGADO**  **DIRECTOR DE TESIS** |

|  |  |
| --- | --- |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **ING. SORAYA SOLIS**  **VOCAL** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **ECON. JULIO AGUIRRE**  **VOCAL** |

**DECLARACIÓN EXPRESA**

“La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Grado, me corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual de la misma a la ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DEL LITORAL”

(Reglamento de Graduación de la ESPOL)

Ma. Isabel Toapanta Vera

**RESUMEN**

Esta Tesis presenta una auditoría financiera a las cuentas: Bancos, Cuentas por cobrar y Cuentas por pagar de una institución pública siendo éstas generalmente del grupo de las de mayor riesgo en los Estados Financieros.

El trabajo ha sido estructurado en cuatro capítulos: Comienza describiendo la auditoría, objetivo, características y fases de la auditoría. Luego se narra el uso de indicadores financieros y herramientas estadísticas que serán soporte para dar una opinión acertada a los Estados Financieros presentados.

En el caso práctico aplicado a la Institución “XYZ” se realizó una evaluación del control interno, evaluación de las transacciones en el período Enero a Diciembre del 2006 y los respectivos análisis estadísticos de los datos de la Institución

En la cuarta parte, se detallarán las respectivas conclusiones y recomendaciones como resultado del análisis hecho.

**INDICE GENERAL**

**Pág.**

RESUMEN…………………………………………………………………………...II

ÍNDICE GENERAL……………………………………………………………...….III

ÍNDICE FIGURAS………………………………………………………………….IV

ÍNDICE TABLAS……………………………………………………………….……V

INTRODUCCIÓN…………………………………………………………………..VI

**CAPITULO I**

**1. MARCO TEÓRICO 1**

1.1 Introducción 1

**1.2 Auditoría 1**

1.2.1 Auditoría Financiera 2

1.2.2 Objetivo 3

1.2.3 Características de la Auditoría Financiera 3

**1.3 Proceso de la Auditoría 4**

1.3.1 Planificación – Fase 1 4

1.3.1.1 Elaboración del Cuestionario sobre Control Interno 4

1.3.1.2 El programa de Auditoría 8

1.3.1.3 Significatividad o importancia relativa 9

1.3.2 Ejecución – Fase 2 10

1.3.2.1 Examen y pruebas selectivas de transacciones financieras 11

1.3.2.2 Determinación del muestreo de auditoría 12

1.3.2.3 Técnicas de Auditoría 15

1.3.3 Comunicación de Resultados – Fase 3 18

**1.4 Análisis Financiero 19**

1.4.1 Análisis de la liquidez 19

1.4.2 Análisis de la Solvencia a Largo Plazo 21

1.4.3. Razones de Actividades 22

**1.5 Análisis Estadístico 24**

**CAPÍTULO II**

**2. PROCESO DE AUDITORÍA 27**

**2.1 Planeación De La Auditoría 27**

2.1.1 Plan General De Auditoría 27

**2.2 Metodología De Auditoría 32**

2.2.1 Fase I: Planificación 32

2.2.2 Fase II: Ejecución 42

2.2.3 Fase III: Informe 54

**CAPITULO III**

**3. ANÁLISIS DE DATOS 55**

**3.1 Análisis Financiero 56**

3.1.1. Análisis de la liquidez 56

3.1.2. Cálculo de la Liquidez 56

3.1.3 Análisis de la Solvencia a Largo Plazo 60

3.1.4 Cálculo de la Solidez 61

3.1.5 Razones de actividad 62

3.1.6. Cálculo de Razones de Actividad 63

**3.2 Análisis Estadístico 65**

3.2.1. Cuentas por Cobrar - IVA 66

**CAPÍTULO IV**

**4.1 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 79**

**INDICE DE TABLAS**

**Tabla 2.2.1.1:** Cuentas sujetas a Auditoría 37

**Tabla 2.2.1.2:** Balance General Comparativo 39

**Tabla 2.2.1.3:** Balance General en porcentajes integrales 40

**Tabla 2.2.1.4:** Estado de Operaciones en porcentajes integrados 41

**Tabla 2.2.2.1:** Cálculos de la Materialidad 44

**Tabla 3.1.2.1:** Índice de Solvencia de Enero a Diciembre de 2006 57

**Tabla 3.1.2.2:** Índice de Liquidez Inmediata Mensual - 2006 59

**Tabla 3.1.4.1:** Índice de Solidez de Enero a Diciembre de 2006 61

**Tabla 3.1.6.1:** Movimientos IVA por Cobrar de Enero a Diciembre de 2006 63

**Tabla 3.1.6.2:** Movimientos por meses Cuentas por Pagar – 2006 64

**Tabla 3.2.1.1**: Cuentas por Cobrar-IVA período 2006 66

**Tabla 3.2.1.2:** Medidas de tendencia central y de dispersión de Incrementos de la variable Cuentas por Cobrar-IVA 67

**Tabla 3.2.1.3:** Medidas de tendencia central y de dispersión de Disminuciones de la variable Cuentas por Cobrar-IVA 69

**Tabla 3.2.1.4:** Medidas de tendencia central y de dispersión del Saldo de la variable Cuentas por Cobrar-IVA 72

**Tabla 3.2.1.5:** Error Estándar de Estimación 77

INDICE DE FIGURA

**INDICE DE FIGURAS**

**Figura 2.2.1.1:** Porcentaje de Cuentas sujetas a Auditoría 37

**Figura 3.1.2.1** Índice de Solvencia Mensual - Período 2006 58

**Figura 3.1.2.2.** Índice de Liquidez Inmediata Mensual – Año 2006 60

**Figura 3.1.4.1.** Índice de Solidez Mensual - Período 2006 62

**Figura 3.2.1.1** Diagrama de cajas (IVA gravado) 69

**Figura 3.2.1.2** Diagrama de cajas (IVA recuperado) 71

**Figura 3.2.1.3** Diagrama de cajas (Saldos CxC-IVA) 74

**Figura 3.2.1.4** Histograma (Saldos CxC-IVA) 74

**Figura 3.2.1.5** Línea de Tendencia (Saldos CxC-IVA) 75

**Figura 3.2.1.5:** Error Estándar de Estimación 78

**INTRODUCCIÓN**

En nuestra sociedad, la información financiera y económica es trascendental para la toma de decisiones de los directivos o propietarios de cualquier empresa. Para que estas decisiones sean apropiadas, se debe asegurar la evaluación de la información por medio del desarrollo y aplicación de una auditoría a los estados financieros.

En el sector público, la importancia de la auditoría financiera es igual de significativa. Al brindar una información confiable, elaborada por la administración de la entidad, ayuda a determinar el grado de cumplimiento de los objetivos y metas institucionales como la correcta utilización de los recursos públicos verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias.

Por lo citado anteriormente, es de vital importancia que las empresas del sector público cuenten con la información financiera examinada por el auditor.