



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 (Salos CxC-IVA).....	74
Figura 3.2.1.4 Histograma (Salos CxC-IVA).....	74
Figura 3.2.1.5 Línea de Tendencia (Salos 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.