



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTADURIA PÚBLICA Y
AUDITORIA-CPA

PROPUESTA PRÁCTICA DEL EXAMEN DE GRADO O DE FIN DE
CARRERA (DE CARÁCTER COMPLEXIVO)
INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

TEMA: PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADAS EN LAS
PYMES: ESTUDIO DE CASO A NEGOCIOS DEL CANTON
MILAGRO, ECUADOR.

Autores: Tucunango Fajardo Lissette Lorena
Yanzaguana Pava Alexandra Stefanía

Acompañante: Ing. Ely Israel Borja Salinas

Milagro, Junio 2018

DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabricio Guevara Viejó, PhD.

RECTOR

Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Nosotras, **Y YANZAGUANA PAVA ALEXANDRA STEFANIA Y TUCUNANGO FAJARDO LISSETTE LORENA** en calidad de autoras y titulares de los derechos morales y patrimoniales de la propuesta práctica de la alternativa de Titulación – Examen Complexivo: Investigación Documental, modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedemos a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor de la propuesta practica realizado como requisito previo para la obtención de nuestro Título de Grado, como aporte a la Temática **CONCEPTOS BÁSICOS DE LA PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORIA FINANCIERA: IMPORTANCIA RELATIVA, EL RIESGO DE AUDITORIA Y LA EVIDENCIA - PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADAS EN LAS PYMES: ESTUDIO DE CASO A NEGOCIOS DEL CANTON MILAGRO, ECUADOR** del Grupo de Investigación CPA - Temáticas de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedemos a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservamos a nuestro favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizamos a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de esta propuesta practica en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Los autores declaran que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.



Lissette Lorena Tucunango Fajardo

CI: 0940120066

Milagro, a los 4 días del mes de junio de 2018



Alexandra Stefanía Yanzaguana Pava

CI: 0929770444

APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Yo, **ING. ELY ISRAEL BORJA SALINAS** en mi calidad de tutor de la Investigación Documental como Propuesta práctica del Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo), elaborado por las estudiantes **TUCUNANGO FAJARDO LISSETTE LORENA Y YANZAGUANA PAVA ALEXANDRA STEFANÍA**, cuyo título **Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoria - CPA**, que aporta a la Línea de Investigación **Modelos de Desarrollo Local Ajustados a los Enfoques de la Economía Popular y Solidaria; y Sostenibilidad** previo a la obtención del Grado **Ingenieras en Contaduría Pública y Auditoria - CPA**; considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios en el campo metodológico y epistemológico, para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo **APRUEBO**, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Examen de grado o de fin de carrera (de carácter complejo) de la Universidad Estatal de Milagro.

En la ciudad de Milagro, a los 29 días del mes de Mayo de 2018.



Ing. Borja Salinas Ely Israel
Tutor
C.I.: 0918303496

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

ING. BORJA SALINAS ELY ISRAEL

MSC. CARVAJAL SALGADO ANA LUISA

ING. CASTELO GONZALEZ JESMY FLORA

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta practica, previo a la obtención del título (o grado académico) de Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoria – CPA presentado por la señorita Yanzaguana Pava Alexandra Stefania.

Con el título: **“PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADAS EN LAS PYMES: ESTUDIO DE CASO A NEGOCIOS DEL CANTON MILAGRO, ECUADOR”**



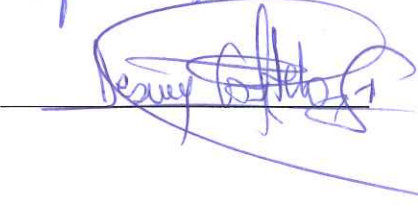
Otorga a la presente Investigación Documental como propuesta práctica, las siguientes calificaciones:

Investigación documental	[78,00]
Defensa oral	[18,67]
Total	[96,67]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) Aprobado

Fecha: _____ de _____ de 2018.

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	ING. BORJA SALINAS ELY ISRAEL	
Secretario /a	MSC. CARVAJAL SALGADO ANA LUISA	
Integrante	ING. CASTELO GONZALEZ JESMY FLORA	

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

ING. BORJA SALINAS ELY ISRAEL

MSC. CARVAJAL SALGADO ANA LUISA

ING. CASTELO GONZALEZ JESMY FLORA

Luego de realizar la revisión de la Investigación Documental como propuesta practica, previo a la obtención del título (o grado académico) de Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoria – CPA presentado por la señorita Tucunango Fajardo Lissette Lorena.

Con el título: **“PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADAS EN LAS PYMES: ESTUDIO DE CASO A NEGOCIOS DEL CANTON MILAGRO, ECUADOR”**


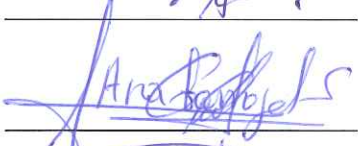
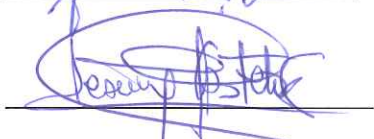
Otorga a la presente Investigación Documental como propuesta práctica, las siguientes calificaciones:

Investigación documental	[78,00]
Defensa oral	[19,33]
Total	[97.33]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) Aprobado

Fecha: _____ de _____ de 2018.

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	ING. BORJA SALINAS ELY ISRAEL	
Secretario /a	MSC. CARVAJAL SALGADO ANA LUISA	
Integrante	ING. CASTELO GONZALEZ JESMY FLORA	

DEDICATORIA

“Dedico este proyecto a Dios que ha sido mi principal pilar al momento de alcanzar mis metas, a mis padres Klever Ítalo Tucunango y Sofía Lorena Fajardo, quienes a lo largo de toda mi vida me han apoyado y motivado en mi formación académica y creyeron en mí en todo momento y no dudaron de mis habilidades, por brindarme ese apoyo emocional que necesite al enfrentarme a ciertos obstáculos, a hijo Khaled Maza que ha sido mi motor a seguir luchando por mis objetivos, También hacer un reconocimiento especial a mi esposo Kevin Maza, por el apoyo que me brindo día a día, empujándome a lograr determinadas metas.”

Lisette Lorena Tucunango Fajardo

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradecerle a Dios que me dio la sabiduría para culminar este proyecto, también a nuestro acompañante por las enseñanzas prestadas y un agradecimiento muy especial a mis padres, que con sus palabras de aliento me han ayudado a crecer como persona y luchar por lo que quiero, gracias por enseñarme valores que me han llevado a alcanzar una gran meta.

Tucunango Fajardo Lissette Lorena

Agradezco a Dios por darme la sabiduría y la fortaleza para culminar mis estudios, también quiero agradecer a mis padres por la confianza depositada en mí y por brindarme todo su apoyo tanto en lo económico y emocional, a mis hermanas quienes me brindaron su apoyo incondicional, también a mi tutor quien fue la guía para culminar mi proyecto de grado y a mi amigo, compañero y novio quien también formo parte de esta etapa de mi vida. Sin más palabras mis más sinceros agradecimientos para todos ustedes quienes fueron la clave esencial para dar por terminada mi nueva etapa de estudios.

Yanzaguana Pava Alexandra Stefanía

ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR	2
APROBACIÓN DEL TUTOR DE LA INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL	3
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR.....	4
DEDICATORIA.....	5
ÍNDICE GENERAL.....	7
RESUMEN	8
ABSTRACT.....	9
Introducción	10
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	11
Objetivo	12
Objetivo General	12
Objetivos Específicos	12
Justificación	13
Líneas de investigación	14
MARCO TEORICO.....	15
Las Pymes	15
Características de las Pymes	15
El control interno en las Pymes	16
Análisis de los componentes Coso I y II en relación a las Pymes	17
Control de procedimientos de Caja – Banco en las empresas Pymes	17
Control de procedimientos de las existencias en las empresas Pymes	20
Control de procedimientos de los proveedores y las cuentas por pagar en las empresas Pymes	22
METODOLOGÍA	25
La investigación de campo	25
La investigación documental	26
DESARROLLO DEL TEMA	27
Área de la caja	28
Áreas de las existencias	30
Área de compras, proveedores y cuentas a pagar	31
Área de clientes y otras cuentas a cobrar	33
CONCLUSIONES	34
ANEXOS	35
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	37
Acuña, S. (2015). Examen de las cuentas Caja Banco. Peru: Atlas Peru.....	37

Procedimientos de auditoria aplicadas a las pequeñas y medianas empresas

RESUMEN

Las pequeñas y medianas empresas por lo general cuentan con recursos humanos y financieros limitados dentro de un entorno empresarial y su clasificación dependerá en el país que realiza sus actividades. Esta investigación tiene como propósito evidenciar si las Pymes ubicadas en el Cantón Milagro cuentan o no con un manual de procedimientos que faciliten sus operaciones, debido a que es de suma importancia implementar tipos de controles internos para que sus actividades se realicen con eficiencia y eficacia para así mitigar los posibles riesgos. En las encuestas realizadas se pudo constatar que existen ciertas irregularidades en el desempeño de sus actividades cotidianas tales como: el área de caja, banco, existencias, cuentas por cobrar y pagar; el motivo que ocasiona estos inconvenientes es porque las pequeñas y medianas empresas carecen de la implementación de un manual de procedimiento en el que se detalle el rol de cada una de las funciones, otro inconveniente es que existiendo no lo aplican, porque no cuentan con una persona que supervise el cumplimiento del mismo y en ocasiones la mayoría son empresas familiares que no están capacitados para dirigir el negocio, por lo tanto se puede concluir que no todas las Pymes mantienen un control ni un manual de funciones y/o procedimientos en donde se les detalle cada una de sus operaciones a realizar en especial en el control de las cuentas caja y banco que son las cuentas principales por el flujo del efectivo, de la misma manera se pudo evidenciar que la mayoría de las microempresas manejan un control sobre las cuentas por cobrar, las demás no usan estos tipos de controles porque no brindan crédito debido a que no cuentan con suficiente capital o por el hecho de ser pequeñas.

Palabras claves: Auditoría, Pymes, Procedimientos de Auditoría, Cuentas.

Topic: Audit procedures applied to small and medium enterprises

ABSTRACT

Small and medium enterprises usually have limited human and financial resources within a business environment and their classification will depend on the country that carries out its activities. The purpose of this research is to show if the PYMES located in Cantón Milagro have a manual of procedures that facilitate their operations, because it is very important to implement types of internal controls so that their activities are carried out efficiently and effectively. In this way mitigate the possible risks. In the surveys carried out, it was found that there are certain irregularities in the performance of their daily activities such as: cash, bank, stocks, accounts receivable and payable; The reason that causes these inconveniences is because small and medium-sized companies lack the implementation of a procedure manual in which the role of each of the functions is detailed, another drawback is that if they do not apply it, because they do not have a person who supervises the fulfillment of the same and sometimes the majority are familiar companies that are not qualified to direct the business, therefore it is possible to be concluded that not all the Pymes maintain a control nor a manual of functions and / or procedures where they detail each one of their operations to be carried out, especially in the control of the cash and bank accounts that are the main accounts by the cash flow, in the same way it was possible to demonstrate that the majority of the microenterprises manage a control over the accounts receivables, the others do not use these types of controls because they do not provide credit because they do not have enough capital or due to the fact that they are small.

KEY WORDS: Audit, Pymes, Audit Procedures, Accounts.

Introducción

En todas las empresas es necesario que se realicen controles, procedimientos y se apliquen políticas especialmente en las pequeñas empresas o también conocidas como PYMES, si cada empresa utilizara controles internos en conjunto con su personal este evitará riesgos, precautelando sus activos y los intereses que mantienen las empresas, así de ésta manera se podrá desarrollar la eficiencia de la organización.

En ésta investigación lo que se busca es analizar cada una de las falencias que se presentan en los procedimientos de auditoría interna practicados a las pequeñas y medianas empresas que se encuentran ubicadas en el cantón Milagro, aplicando una investigación de campo en la que se realizaron encuestas con preguntas abiertas mediante un orden establecido, divididas por las cuentas esenciales que se manejan en estas empresas ya que por ser pequeñas sus cuentas principales son: caja, banco, existencias, cuentas por cobrar clientes y pagar proveedores.

La metodología para obtener información de forma concreta fueron las encuestas, realizadas al contador o administrador de cada negocio, en el que se pudo determinar que las pymes no mantienen un control periódico de sus cuentas por lo que muchas de estas han tenido que ser cerradas por el manejo, en especial por no contar con un manual de procedimientos y políticas en donde se definan cada una de las funciones que tienen que realizar el personal que labora dentro de la compañía.

Para toda empresa sea esta grande o pequeña, es importante que se tenga en consideración implementar procedimientos de control interno que lleven al desarrollo de la organización y al logro de sus objetivos y metas planteadas, por ende el éxito de las entidades dependerá del control de las funciones de sus actividades.

CAPÍTULO 1

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En las empresas el uso de información y conocimiento son indispensables para fortalecer los controles que evidencian el resultado correcto de las operaciones corrientes para alcanzar el control de empleados, clientes y proveedores, los procedimientos de auditoría son un conjunto de técnicas que se aplican a las prácticas internas que ejerce una organización, hoy en día las empresas no pueden ejercer sus operaciones sin tener un control interno, donde se pueda evidenciar cada una de las actividades que la empresa realiza durante su ejercicio económico.

Para el Ministerio de Industrias y Productividad, existen 500.000 microempresas en el Ecuador de las cuales el cantón Milagro se encuentra rodeado por el 90% de microempresas denominadas Pymes, según (INEC, 2014), en los últimos años en este cantón existen más personas que deciden crear sus propios negocios debido a que no cuentan con un trabajo estable o simplemente han decidido emprender sus propios negocios, con la finalidad de tener sus propios ingresos, pero como en toda empresa existen problemas, los cuales no han sido considerados de mayor relevancia e importancia por los dueños de las mismas, lo que les hace permanecer por un corto tiempo en el mercado.

El problema en las pymes del cantón Milagro es que por ser empresas pequeñas no cuentan con procedimientos de un control efectivo en sus cuentas de caja, bancos, en especial las cuentas por cobrar; ya que quien administra no procede o desconoce acerca de métodos de control que debe llevarse a cabo dentro de una organización en especial a su influencia dentro de las empresas, estos negocios en muchos de los casos no cuentan con un contador y menos con un auditor interno que aplique métodos de evaluación, esto conlleva a que los

controles se vulneran porque ante la ausencia de políticas internas y de procedimientos apropiados para cada una de las actividades que se efectúan internamente, hacen que en muchas ocasiones estas Pymes cierren sus puertas por el mal manejo o uso de los recursos con los que cuentan.

Considerando que las Pymes siguen desarrollando sus actividades sin práctica de control interno, estas podrían aumentar el riesgo de desaparecer con el tiempo, consecuencia del mal uso de recursos, débiles procedimientos de control y bajos resultados en los indicadores de competitividad que determinan como se encuentra la empresa. Una compañía al no contar con una persona capacitada en controles administrativos contables, con el conocimiento suficiente sobre procedimientos de auditoría, ésta no podría evaluar sus actividades mercantiles, aumentando el riesgo de incumplimiento sobre sus deberes con organismos de control externo, tal como lo establece la normativa vigente en el Ecuador.

Objetivo

Objetivo General

Analizar las falencias en los procedimientos de auditoría interna practicados, aplicando una investigación de campo a las pequeñas y medianas empresas del cantón Milagro.

Objetivos Específicos

- Conocer la aplicación de políticas y procedimientos internos desarrollados para el control de las actividades de trabajo dentro de las pequeñas y medianas empresas del cantón Milagro.
- Indagar el nivel de compromiso de la administración y del personal en relación a los objetivos de auditoría que deberían cumplirse en las operaciones corrientes de la Pymes cantón Milagro.

- Evaluar las fortalezas y debilidades identificadas en los sistemas de control interno y auditoría, implementados por las Pymes del cantón Milagro.
- Analizar el nivel de supervisión sobre los objetivos de control interno en cuanto a custodia de valores corrientes, exactitud de registro, segregación de funciones entre empleados y el cumplimiento a las políticas de empresa.

Justificación

Las Pymes en el cantón Milagro han ido creciendo en operaciones, en personal y participación en el mercado, hoy en día este cantón se encuentra rodeado por pequeñas empresas que con el paso del tiempo se han permitido ser más reconocidas, en base a cada uno de los controles internos que manejan las compañías, adoptando técnicas y estrategias que les permita mantenerse en el mercado y que sean aceptadas por los ciudadanos.

La presente investigación busca analizar e investigar cada uno de los problemas que se presentan en las Pymes del cantón Milagro, específicamente en los procedimientos de control que manejan en relación a las cuentas de caja y bancos ya que son fundamentales, en especial en las pequeñas empresas para alcanzar el éxito de las mismas y que estas, salvaguarden sus propiedades.

Una de las razones fundamentales por las que se justifica este proyecto es que se busca comprensión sobre la cultura de evaluación interna de los procesos, reconociendo las debilidades internas que se presentan dentro de las Pymes, en especial las falencias que tiene el personal que labora dentro de cada microempresa, qué tipo de perfil se requiere en su personal para mejorar el funcionamiento de las misma.

Esta investigación está enfocada a las siguientes Líneas de investigación de la Universidad Estatal de Milagro, que permitan mejorar el rendimiento de las pequeñas microempresas.

Líneas de investigación

- Modelos de Desarrollo Local Ajustados a los enfoques de la economía popular y solidaria (Unemi, 2018). Estas líneas de investigación irán en base al estudio que se está realizando.

Con los resultados que se obtengan de esta investigación se determinara que métodos seguir con la finalidad de mejorar cada uno de los procedimientos establecidos en las pequeñas empresas, con la finalidad de mejorar el desempeño de cada una de estas compañías, en relación a los procesos de control que se manejan internamente en esta compañía.

CAPÍTULO 2

MARCO TEORICO

Las Pymes

Las pymes son las pequeñas y medianas empresas constituidas y otras en proceso de formalización que para el Ecuador, constituyen un factor socio – económico importante ya que generan riqueza y empleo, en vista de que requieren costos menores a los que genera una empresa grande impidiendo la contratación de más personas y por ende la oportunidad en el desarrollo del país.

Las pequeñas y medianas empresas para (Cavajal, Granda, & Villamar, 2017) mencionan que deben de implementar estrategias en donde se beneficien cada una de las operaciones, mejorando así la eficiencia de los procesos, así como: la productividad, con un uso adecuado de los inventarios, cuentas de ingreso y gastos con las que las compañías se financian sus operaciones.

Hoy en día las pymes carecen de personal debidamente capacitado en cada una de sus áreas, en vista que está constituida por el dueño de la empresa y unos cuantos auxiliares, la falta de una capacitación profesional acorde a las labores que desempeñan dentro de la organización, incurren en muchas ocasiones a que estas empresas cierren sus operaciones.

Características de las Pymes

Entre las características con que la mayoría de pymes cuentan según (Ramirez, 2016) son las siguientes.

- No cuentan con una administración financiera, ya que son administradas por sus propietarios.
- Su orientación va más allá de la innovación.

- Cuentan con pocos accionistas casi todos son miembros de una misma familia.
- Los objetivos de la empresa, son objetivos particulares de los propietarios.
- Tienen una organización horizontal en muchas ocasiones esto ayuda a la toma de decisiones, pero dificulta al cumplimiento de jerarquías.
- En muchas ocasiones tienen problemas de financiamiento, por su elevado riesgo.

El control interno en las Pymes

Las pymes se han convertido en parte esencial y fundamental en la economía ecuatoriana, su control interno juega un papel importante para su desarrollo en especial si ésta recién esta puesta en marcha. Gran parte de los empresarios no cuentan con el personal capacitado y preparado para manejar las operaciones, por lo que muchas pymes han tenido que cerrar, debido a un mal control de los procedimientos que agregan valor y seguridad a sus cuentas, dentro de la compañía (Cruz & Pacheco, 2017).

Para garantizar que las pymes están haciendo un trabajo acorde a sus necesidades, es fundamental que estas agreguen un monitoreo continuo de cómo van sus transacciones en el momento que se generan, ya que esto es fundamental para que una pyme sepa cuáles son los eventos de mayor riesgo que se presentan dentro de sus operaciones, en especial cuales son los ingresos y egresos que se están originando en la compañía.

Las pymes se caracterizan por mostrar debilidades en el ordenamiento de las funciones de su personal ya que no tienen un control interno bien estructurado, donde se sepan esclarecer las dudas administrativas que se presentan en la organización, dado que dentro de estas compañías muchas veces no muestran una política de organización, donde se empleen procedimientos en cada uno de los movimientos que faciliten el control de la empresa.

Análisis de los componentes Coso I y II en relación a las Pymes.

Los componentes Coso I y II se encuentran relacionados entre sí, dado que son informes donde se establecen el control interno de una pyme con la ayuda de mecanismos no tan burocráticos sino sencillos, en la que las pequeñas empresas intervienen. Los controles internos que se manejan permiten garantizar: efectividad, confiabilidad, cumplimiento y salvaguardar todos los recursos con los que cuentan la empresa. Por lo tanto las pequeñas empresas no por el simple hecho de ser pequeñas no pueden trazarse metas, sino que tienen la capacidad de plantear los objetivos siempre y cuando estén encaminados a la eficiencia y eficacia (Gonzalez & Almeida, 2014).

Muchas de las microempresas tienen una filosofía distinta, que por ser pequeñas no deben tener un control interno y más si este está relacionado con cada uno de los componentes del Coso pero se limitan ya que toda empresa en especial las pymes deben de seguir lineamientos que cumplan con la misión y la visión por el cual se constituyó, resguardando cada uno de sus activos. Toda microempresa debe tener constante comunicación, realizar los reportes de las cuentas financieras, evaluando constantemente los riesgos que tienen dentro y fuera, estableciendo así las actividades de control por medio de un monitoreo continuo, como es a través de políticas y procedimientos que resguarden los activos que cada una posee (COSO , 2013).

Control de procedimientos de Caja – Banco en las empresas Pymes

Para (Acuña, 2015) las cuentas caja y banco son las representaciones de liquidez de la compañía es decir; para caja es el dinero en efectivo sea este billete o monedas, mientras que para banco son cheques; incluyendo los depósitos que se realizan en estas entidades o en otras instituciones financieras que se encuentren relacionadas con la compañía.

En cuantos a los procedimientos de caja se encuentran relacionados con los siguientes aspectos.

- Estructura del fondo de caja.
- La reposición de fondos
- Pago por cuantías pequeñas
- Depósitos por los excedentes de efectivo.

Para que la cuenta caja y banco funcionen de manera adecuada se debe cumplir con una serie de parámetros que toda empresa, sea esta pequeña o grande, deben seguirlos; entre ellos:

- Custodiar y salvaguardar el dinero de la cuenta caja y banco en base a los documentos que respaldan las entradas y salidas de dinero.
- Exactitud de los registros contables de acuerdo a su naturaleza o periodo con la exigencia que se les requiere.
- Establecer las funciones de cada cuenta para evitar confusiones
- Fijar las políticas de acuerdo a las necesidades de cada función

El cumplimiento dentro de las normas establecidas de los objetivos expuestos que las cuentas caja y banco deben cumplir, llevan a obtener información financiera confiable en la que aseguran:

- La utilización de métodos adecuados en la aplicación de las cuentas caja y banco.
- Las cuentas registradas reflejan autenticidad.
- Los saldo debe – haber se encuentran debidamente registrados en base a su periodo y su naturaleza de acuerdo a las transacciones registradas.
- No acarrea a inasistencia de fondos.

(Navarro M. , 2016), menciona en su libro que las cuentas caja y banco en las pequeñas empresas son principales y fundamentales porque garantizan la operatividad de la compañía cuando se analizan ingresos y egresos que se derivan de la empresa. A pesar de que muchas empresas no lleven de manera adecuada las cuentas, en cuanto a los registros estas determinan el futuro de la misma ya que arrojan los resultados efectivos de cada transacción hecha, durante el periodo contable.

Los registros de las cuentas caja-banco deben de estar debidamente escritos en una hoja contable o sistema como la empresa lleve su contabilidad, por lo general las pymes no llevan un control por medio de sistemas, el 86% lo hace por medio de hojas contables donde detallan cada actividad comercial.

En el caso del registro de actividad de la cuenta Banco esta debe cotejarse mediante las conciliaciones bancarias que se realizan cada mes, específicamente al cierre del mes donde se han dado la realización de varios movimientos bancarios, en esta cuenta (Rayl, 2015) menciona que las conciliaciones bancarias deben ser justificadas mediante un análisis donde se detalle la incorporación de nuevas cuentas que justifiquen los gastos para así tener la plena seguridad que no se están dando acciones fraudulentas dentro de las compañías

Muchas de las pequeñas empresas no guardan los talonarios de los cheques, por lo que al justificar dentro de sus registros no evidencian las razones de los gastos, para (Garcia, 2017) los talonarios de los cheques deben ser debidamente resguardados ya que evitaría la evasión de controlar o el uso fraudulento de cheques, dado que las únicas personas que son autorizadas para los pagos de los empleados o proveedores deben estar debidamente autorizados ante la entidad bancaria. La cuenta bancos debe estar monitoreada por los dueños de la empresa donde sabrán los ingresos y egresos que salen de la entidad.

Control de procedimientos de las existencias en las empresas Pymes.

Dentro del control de las existencias, se debe definir el momento de que algún producto se encuentra en stock, para que una compañía funcione de manera adecuada debe establecer el nivel de stock que se maneja dentro de la organización por ello se deben clasificar en base a su producción:

- **Materias primas:** Es fundamental controlar los materiales que se van a utilizar para la elaboración de otro producto que será considerado como producto final, ya que es esencial para la empresa contar con los materiales necesarios para producir y para vender el producto final.
- **Envases y embalajes:** Son importante dentro de la compañía ya que permiten la transportación de los productos a las diferentes áreas donde se destinará el producto final.
- **Productos obsoletos:** Son los residuos de los envases y materiales que se han utilizado en los procedimientos que si se dejan dentro de las empresas en especial si son pequeñas ocupan demasiado espacio haciendo que la empresa no pueda incrementar su producción.
- **Producto terminado:** Dentro de las pymes es sumamente importante clasificar el producto terminado y tener en cuenta la producción que se está realizando ya que así la empresa vende lo que tiene en stock sin ocasionar perdidas a las que incurrirían por no vender el producto terminado que tiene dentro de su entidad.

Dentro de las Pymes se debe seleccionar el método de control de existencias, caso contrario podría ocasionar grandes pérdidas de dinero por ello se deben codificar cada uno de los materiales con los que cuenta la compañía ya que así se podrá conocer de manera precisa, rápida y eficaz las cantidades exactas con las que cuenta la compañía en cuanto a los inventarios (Navarro X. , 2017).

La correcta utilización de un sistema de control de inventario, permiten un mayor control de las existencias ya que se conoce la demanda de cada producto, proporcionando la información necesaria para los empresarios.

Para un correcto funcionamiento en los registros de inventario se deben incluir los siguientes ítems:

- Código del material o producto
- Detalle del producto o material con el que cuenta la compañía
- Cantidad de cada uno de los materiales y productos.
- Valor unitario de los productos.
- Valor total de cada uno de los ítems, materiales y productos.

Garantizar el éxito de una pequeña empresa para (Vidal, 2017) es importante que las mercancías sean inventariadas por personas que no laboran dentro de la empresa, así se conoce con exactitud los faltantes que se están dando en la compañía en caso de haberlos, ya que si una misma persona que labora en la compañía realiza el control este no determinaría cada uno de los faltantes perjudicando de manera significativa a la empresa.

El control de las existencias puede darse una o dos veces al año dependiendo de las necesidades y dificultades que se presenten en la empresa, en caso de las pequeñas empresas estos controles se lo deben hacer una vez al año ya que no cuentan con grandes cantidades de mercaderías o materiales de materia prima, en donde se pueda determinar alguna falencia, para (Gonzalez G. , 2016), los materiales o productos que se consideren valiosas o susceptibles de alguna pérdida o robo es recomendable que el control de las existencias se hagan de manera aleatoria – cada mes, para así de esta manera evitar algún inconveniente.

Control de procedimientos de los proveedores y las cuentas por pagar en las empresas Pymes

En las áreas de los proveedores se incluirán todas las deudas que contrae la empresa con otras que le brindan los materiales o productos para la elaboración de sus productos; en esta parte se incluirá también a los proveedores que le brindan los suministros o servicios a la empresa. Dentro los objetivos que se deben cumplir para un buen control de los proveedores y las cuentas por pagar son los siguientes:

- Las cuentas por pagar deben estar debidamente registradas dentro de los libros contables, en especial en los estados financieros, una vez analizada cada transacción.
- Los pasivos que se han originado en los periodos correspondientes deben de estar reflejados, en su momento.
- Resguardar las cuentas por pagar.
- El operandi de los movimientos de la empresa deben estar de acuerdo a las políticas que se manejan dentro de la compañía y las que establece el dueño de la empresa.
- Respalda las cuentas por pagar siempre con documentos que soporten los pagos que se están realizando.
- Los saldos de las cuentas deben de ser controlados, verificados, así como darles un seguimiento de los vencimientos que tienen.

La finalidad de cada uno de los objetivos que se describen en el párrafo anterior es que todos los registros que se han dado estén descriptos de la manera adecuada, en base a cada periodo, y tiempo estipulado ya que las deudas deben ser pagada dentro de los tiempos que han sido acordadas una vez que se han contraído los servicios o bienes (Valverde, 2015).

Para que una empresa Pyme maneje de manera adecuada las cuentas por pagar debe de tener en cuenta que las deudas que va a adquirir son acordes a las necesidades que se presentan en la compañía, evitando de esta manera que los saldos sean invalorable para la empresa en especial si esta es pequeña, así como que exista una relación y coherencia entre el producto que se recibe y se factura de acuerdo a las cantidades que se han pedido (Rodriguez, 2018).

Las pequeñas empresas deben de seguir los siguientes controles donde se vean y analicen las cuentas por pagar:

- El saldo total de las cuentas por pagar deben de estar acorde a los saldos individuales que se presentan dentro de cada uno de los proveedores que tienen la compañía; las cuentas por pagar deben de estar registradas en base a un código, nombre de proveedor y su saldo correspondiente, en caso de haberse dado pagos parciales estos deben estar registrados fecha y cantidad que se ha hecho el abono.
- Dentro de las cuentas auxiliares que se dan en las últimas instancias a los cierres contables deben estar registradas, con fecha del día que se realizó la transacción, número donde se justifica la transacción, el valor que respalda los gastos y el saldo que acarrea esta transacción.
- Las cuentas por pagar y las del proveedor deben de ser consolidados cada mes para así llevar un control adecuado dentro de los plazos para los pagos correspondientes a cada proveedor.

Muchas veces las empresas no miden el control de las cuentas por pagar, ya que no llevan un control de sus formas de pago sea este en efectivo, cheque o transferencia, lo que ocasiona muchas veces que no sepan de las deudas exactas incurriendo a pagos dobles, generando pérdidas y desbalance de la cuenta caja dentro de la compañía, ocasionando a la larga problemas que llevarían al cierre de la empresa, ya que una entidad pequeña se

establece en el mercado de acuerdo a las ganancias que generan por la venta de bienes y servicios que se ofrecen (Chuliza, Blum, & Cabrera, 2016).

De la misma manera los administradores deben de estar atentos a las cuentas por pagar, en base a cada uno de los servicios o bienes que se reciben, la efectividad de cada uno de los controles contables generan el progreso de la compañía y la estabilidad de los empleados que laboran dentro de la misma, un control de las cuentas lleva a que muchas de las empresas no se queden siendo pequeñas empresas, sino que crezcan fomentando el trabajo y el desarrollo administrativo de los negocios (Montes & Mantilla, 2017)

CAPÍTULO 3

METODOLOGÍA

La metodología que se implementó fue una investigación de campo y documental, donde se pudo evidenciar la problemática que viven algunas de las pequeñas empresas que se encuentran ubicadas en el cantón Milagro. Para conocer un poco más acerca del control de los procedimientos de auditoría que manejan estas empresas, se requirió realizar encuestas en la cual cada una de las preguntas realizadas a los empresarios o las personas encargadas, se evaluaban el nivel de control en las cuentas caja, banco, cuentas por cobrar y pagar; así como sus existencias, donde se pudo efectuar una evaluación a los procedimientos que aplican dentro de cada una de las cuentas; por ello se aplicó los siguientes métodos y técnicas de investigación.

La investigación de campo

La investigación de campo, para (Cruz & Pacheco, 2017) se trata de involucrarse en el ambiente que se vive día a día relacionados con los temas de investigación, donde se permite constatar y extraer datos de la realidad, en este caso de cada una de las empresas pymes en relación a los controles de auditoría. Para la recopilación de información en la investigación de campo se utilizaron técnicas como las encuestas con la finalidad de dar respuesta a la problemática presentada, dentro de esta investigación.

Esta investigación aplicó encuestas a pequeñas empresas ubicadas en el cantón Milagro para constatar la proximidad a la problemática en estudio, específicamente al control interno que aplican en cada una de las cuentas o áreas antes mencionadas dependiendo de la actividad del negocio.

Las encuestas fueron hechas a 8 microempresas ubicadas en el cantón Milagro, la selección fue al azar ya que el total de las microempresas en Milagro según (INEC 2016) se basa en 76 Pymes debidamente registradas en el SRI (Servicio de Rentas Internas), a las cuales se

pudo realizar preguntas de orientación hacia el control y la auditoria, existen algunas microempresas que solo cuentan con 7 empleados promedio, a diferencias de otras que cuentan con 15 empleados dentro de sus instalaciones y son catalogadas como pequeñas o medianas empresas.

La investigación documental

La investigación documental se la conoce como la indagación en textos bibliográficos investigados con anterioridad, este estudio se encuentra relacionado a las enseñanzas que se estudian en la Universidad, donde se desarrollan todas las habilidades para obtener datos científicos que vayan acorde al tema de indagación, en especial este análisis se buscó constatar en estudios hechos por otros profesionales o estudiantes en relación al tema donde se evidencien los problemas que van acorde con la problemática que se está analizando (Otañe, 2016).

Una vez seleccionado los documentos de artículos de revistas académicos y textos bibliográficos se realizó una breve comparación de los diferentes autores y escritores en relación al tema de investigación y se procedió a recolectar los datos más relevantes que aportaron mucha información que va acorde al trabajo de estudio que se realizó referente a las Pymes y su control interno en los procedimientos de auditoria.

CAPÍTULO 4

DESARROLLO DEL TEMA

Aplicar un control interno en las empresas es importante ya que permite a una entidad conseguir sus metas de desempeño, rentabilidad y a prevenir la pérdida de recursos, esto también nos ayuda para asegurar que la información financiera sea confiable.

En los resultados obtenidos en las encuestas dirigidas a los contadores o administradores de las empresas de sociedades Pymes como: Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A; y de negocios Pymes como: Casa Naturista la Buena Salud, Librería Dinamia, Librería Central, OSM-Óptica, Farmacia Bolívar y Almacén Paris no todos dieron el motivo del porque no se implementa ciertos procedimientos, también hubo preguntas en las que desconocían del tema como: mercadería en tránsito y el registro de existencias de tipo perpetuo.

De un total de ocho empresas evaluadas ubicadas en el cantón Milagro, tres de ellas; (Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A y Casa Naturista la Buena Salud) cuentan con un manual de procedimientos en donde se describe cada una de las políticas que deben seguir los empleados en base a la actividad por la cual fueron contratados; ya que consideran que es fundamental para que puedan mantenerse en el mercado, mientras que cinco empresas, entre ellas: (Librería Dinamia, Librería Central, OSM-Óptica, Farmacia Bolívar y Almacén Paris); no cuentan con un manual esto se debe a que gran parte de las organizaciones, sus dueños desconocen que deberían contar con una guía o simplemente no lo consideran necesario que se elabore un manual dado que tienen pocos empleados y creen poder manejar la compañía sin procedimientos.

En cuanto a los planes periódicos de comprobación hacia el cumplimiento de los controles previamente definidos por el contador o por el administrador de esta empresa, las pymes encuestadas manifestaron que Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A, Farmacia Bolívar, Librería Central, Casa Naturista la Buena Salud y OSM-Óptica ejercen un control periódico

y lo hacen porque quieren ver el cumplimiento de cada uno de las metas que se han propuesto al momento que se constituyó la empresa, de la misma manera existen entidades que regulan el cumplimiento de las normas. Librería Dinámica y Almacén Paris no tienen un plan donde se compruebe si se cumple con los controles ya que consideran que si la entidad genera ingresos, y es rentable todos los procesos se están manejando de la manera correcta, en especial si no cuentan con muchos trabajadores.

Área de la caja

Por lo que se refiere al área de caja, de un total de ocho pymes encuestadas, Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A, Farmacia Bolívar, Casa Naturista la Buena Salud y OSM-Óptica manifestaron que los desembolsos que se efectúan a través de los fondos de caja casi siempre son previamente aprobados por alguna persona responsable, mediante documentos o facturas, lo hacen porque así al finalizar el mes tienen un control mediante un arqueo de caja de lo que han gastado, para así tomar las decisiones correctas evitando gastos innecesarios que perjudiquen a la empresa. Para Librería Dinámica, Central y Almacén París, los desembolsos nunca son aprobados ya que los dueños de las entidades son quienes manejan la caja chica.

Mientras tanto: Disproyce S.A, Agencia Agripac S.A, Librería Dinámica, Casa Naturista la Buena Salud, OSM-Óptica no realizan arqueo de caja sin previo aviso ya que confían en el personal que labora y en muchos de los casos la misma persona que lleva caja chica realiza arqueo de caja, cabe mencionar que esta es una de las falencias que se presentan en la Pyme, porque al notificar a la persona encargada del arqueo de caja incurre a la alteración de los documentos que justifiquen los desembolsos que se han generado, ocasionando gastos que no han sido realizados para el beneficio de la entidad.

De todas las PYMES encuestadas, pocas son las veces en la que existe una clara segregación de funciones a realizar entre la persona que se encarga de caja y la persona que

revisa los fondos, esto es porque no tienen un manual de funciones donde se detalle cada una de las actividades que tienen que realizarse en sus labores diarias, por ende en muchas ocasiones las responsabilidades que deben de cumplir son ejercidas por más personas; ya que no cuentan con un solo rol o porque no tienen suficiente personal.

En cuanto a las ventas al contado Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A, Farmacia Bolívar, Liberia Central, Casa Naturista la Buena Salud y OSM-Óptica registran en el mismo momento que se realiza la transacción porque al no ser registradas pueden haber un excedente de efectivo al momento del cierre de caja y desconocer el porqué de ese sobrante, de la misma forma dentro de las compañías los dueños pocas veces dejan que sus chequeras sean manejadas por otras personas porque en ocasiones éstas podrían darle un mal uso, por lo que es más conveniente considerar cada mes un valor fijo de efectivo que se utilice para los gastos dentro de la compañía; solo OSM-Óptica y Agencia Agripac S.A permiten que la contadora maneje la chequera de la empresa.

Negocios como Farmacia Bolívar, Liberia Central, Dinámica y Casa Naturista la Buena Salud y la empresa Disproyce S.A, no realizan conciliaciones bancarias, en vista que no cuentan con una persona de contabilidad que les ayude a llevar un control de los ingresos y egresos que se han manejado dentro de un periodo de tiempo. Otros empresarios dueños de microempresas como Agencia Agripac S.A y negocios como OSM-Óptica, si revisan sus saldos de bancos para ver en que han gastado cada mes y qué posibilidades hay para invertir en nuevos procesos que permitan el crecimiento y posicionamiento de la empresa dentro Milagro, y por qué no fuera de este cantón.

El crecimiento económico de las empresas exige a la gerencia la implementación de procedimientos de control interno, que permitan asegurar una administración ordenada y eficiente del negocio, así como detectar y/o prevenir el fraude y error que inciden en los resultados del negocio, mediante la implementación de controles a través de políticas,

procesos y procedimientos adoptados al negocio para salvaguardar los activos de estas Pymes, así como la oportuna preparación de información financiera confiable. (Flores, 2012)

Áreas de las existencias

Los dueños de las empresas quienes fueron la mayor parte de los encuestados consideraron que realizan un modelo de registro de existencias de tipo perpetuo siempre dentro de la entidad, dará mayor control sobre los stocks físicos que posee la organización permitiéndoles conocer en el instante la cantidad de mercadería con la que cuentan. Entidades como Liberia Central, Casa Naturista la Buena Salud y OSM-Óptica no tienen un control de existencias a través de kardex porque creen que el solo ver la mercadería es suficiente para saber si hay algún faltante o que se requiera realizar una compra que abastezca a la empresa.

Las empresas como: Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A y negocios como: Farmacia Bolívar, Liberia Central, Casa Naturista la Buena Salud y OSM-Óptica microempresas casi siempre verifican todas las existencias de bodega, es decir una o dos veces al año en base al recuento de saldos para el control de cada periodo, esto lo hacen para ver si los registros de las ventas están acorde a la mercadería que ha salido y que se encuentra en la bodega, teniendo un conocimiento de qué medidas serían mejores tomar acerca de cada producto, cabe destacar que no todos estos negocios realizan un control, por lo que determinan y creen que no es necesario ya que es una pyme.

Las empresas encuestadas como: Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A y negocios como: Farmacia Bolívar, Liberia Central, Casa Naturista la Buena Salud y OSM-Óptica tienen un control de las existencias, en ellas pocas veces realizan la identificación de los costos como valoración del inventario y que estas sean verificados por una segunda persona, ya que confían en la persona que realizó y lleva el control de los costos de las existencias, otras de

las razones es porque no quieren incurrir a gastos extras, al ser empresas pequeñas no cuentan con suficiente liquidez que permita contratar a personas extras que no laboran en la empresa y confirmen los datos realizando auditorias.

Es necesario recalcar que la mayor parte de las empresas encuestadas no tienen un manual de procedimiento, para inventarios, y se pudo determinar que: Librería Dinámica, Librería Central, OSM-Óptica, Farmacia Bolívar y Almacén Paris, no tienen como política comprobar de manera permanente el inventario de los productos con su saldo en el libro mayor, porque no cuentan con el tiempo ni el personal capacitado que pueda realizar el control de las existencias. Las empresas que si realizan un control de inventario son: Disproyce S.A, Agencia Agripac S.A y el negocio Casa Naturista la Buena Salud, estas asumen la responsabilidad sobre el control de los movimientos de entradas y salidas, donde siempre dependerá solo del encargado del almacén y más no de otra persona.

Con respecto a la aplicación de seguros, en cada una de las microempresas encuestadas, en esta investigación, no existe ninguna cobertura de seguros para los inventarios que sea apropiada según su característica, para darle protección y custodia, ya que no consideran que las mercaderías con las que cuenten corran con algún riesgo o pérdida que se requieran que se contrate un seguro que cubra la mercadería, otra de las razones es que hoy en día contratar un seguro o una persona adicional genera gastos que las pequeñas empresas no están dispuestas a gastar.

Todo empresa o negocio debe contar con un control en su inventario con el fin de conocer la mercadería que consta en bodega y la que ha sido vendida es por eso que todo producto que sea vendido deberá darse de baja en el instante que se transfiera dicho producto.

Área de compras, proveedores y cuentas a pagar

En todas las microempresas evaluadas con respecto al proceso de compras, siempre se cumple con el acuerdo de las condiciones, es decir; con los precios, descuentos, créditos y

fechas de entrega ya que esto les permite mantener a los clientes satisfechos, generando rentabilidad y posicionamiento para la empresa, a pesar de no contar con un manual casi siempre estas PYMES realizan la verificación de la existencia real de las compras realizadas a proveedores porque así no pierden su credibilidad antes los clientes fieles.

No obstante muchas de las veces en Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A, Casa Naturista la Buena Salud, Librería Dinamia, Librería Central, OSM-Óptica, Farmacia Bolívar y Almacén Paris, existe un control sobre los anticipos realizados a los proveedores y por ende una conciliación con las mercaderías en tránsito porque así se conoce la liquidez con la que cuenta la empresa, ya que es importante que dentro de cada una se establezca que es lo que compra y en caso de incurrir a un anticipo conocer el valor para no generar pagos dobles que perjudiquen a la empresa y algún empleado dentro de las compañías.

Del mismo modo Disproyce S.A; Agencia Agripac S.A, Productos Naturales, OSM-Óptica, Farmacia Bolívar; siempre manejan un control para el pago de deudas con proveedores, factura contra cheque o comprobante de egreso lo hacen porque así tienen un sustento para sus declaraciones al SRI y para saber los gastos que ha generado la empresa anualmente cuando se hacen los cierres contables, en especial para tener evidencias en caso de que un proveedor reclame algún pago que no se ha hecho las facturas son un soporte fundamental dentro de cada institución.

En cuanto a la segregación de funciones entre la persona que realiza las compras y la persona que efectúa los pagos son muy relativas, dado que como la mayor parte de las empresas no cuentan con un manual de funciones por ende la persona de compras en muchas ocasiones hace las funciones que realiza la persona de pago a los proveedores, como se ha mencionado en párrafos anteriores las empresas por ser pequeñas no cuentan con un personal para cada área, por lo que cada persona debe de realizar varias funciones dentro de una microempresa teniendo en claro que función va a ejecutar.

Área de clientes y otras cuentas a cobrar

Por ley todas las microempresas siempre tienen establecido mensualmente la lista de los precios de ventas autorizadas ya que en caso de no hacerlo la jurisdicción correspondiente del cantón podría sancionarlos con multas o hasta el cierre de la empresa, pero así como existe un control en los precios, se establece una inspección acerca de valores a cobrar conocido como cartera de clientes, ya que en ciertas empresas como OSM-Óptica y Agencia Agripac S.A si brinda créditos a clientes que pasan por un proceso de calificación, una vez hechas las investigaciones correspondientes.

Del total encuestadas, Disproyce S.A, Agencia Agripac S.A y OSM-Óptica realizan una clasificación de los valores por cobrar de acuerdo al tiempo que se están demorando los clientes en cancelar; el resto de empresas, Casa Naturista la Buena Salud, Librería Dinamia, Librería Central, Farmacia Bolívar y Almacén Paris no tienen una clasificación ya que no brindan crédito por no contar con una cartera grande de clientes. Para las empresas que si brindan créditos, es importante una clasificación y verificación de las existencias reales de los valores a cobrar a los clientes, porque si no tienen claro de cuanto es el valor a cobrar la empresa incurriría a pérdidas y hasta el cierre de la compañía.

CAPÍTULO 5

CONCLUSIONES

- Hoy en día, el mercado es cada vez más competitivo, mucho más para las microempresas ya que son empresas pequeñas que si llevan un correcto manejo de cada una de las funciones y procedimientos contables, permanecen en el mercado, pasando de ser una pequeña a una grande empresa. Todas las microempresas en el cantón Milagro buscan competitividad pero muchas de ellas fracasan en el intento por el nivel bajo de supervisión sobre los objetivos de control interno y por la falta de procedimientos en donde se le exija a cada personal, llevar controles en base a cada actividad a la que se dedican.
- Se concluye que la mayoría de las empresas como: Librería Dinamia, Librería Central, OSM-Óptica, Farmacia Bolívar y Almacén Paris no cuentan con un control interno en los procedimientos de auditoria esto se da porque no cuentan con un profesional encargado de administrar la empresa, siendo así esto una debilidad para estas pymes debido a que con el personal con que cuentan muchos de ellos son familiares que no tienen una idea clara del manejo de cada una de las cuentas que se usan en la empresas, en especial de las funciones que deben de realizar cada uno dentro de la compañía, además no existe un compromiso entre la administración y el personal para cumplir con los objetivos de auditoria; mientras que para Disproyce; Agencia Agripac y Casa Naturista la Buena Salud es una fortaleza porque si cumplen con estos procedimientos lo que les ha permitido mejorar sus operaciones. Conocer las ventajas que posee el control interno evitaría riesgos, precautelando sus activos y los interés que mantienen las empresas, así de ésta manera se podrá desarrollar la eficiencia de la organización.

ANEXOS

SOLICITUD



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO



Milagro, 24 de enero del 2018

Asunto: Autorización para ingreso a estudiante de la carrera de Ingeniería de Contaduría Pública y Auditoría-CPA.

SEÑORITA
ELENA BUSTAMANTE OCHOA
FARMACIA BOLIVAR

De mis consideraciones:

Por medio de la presente solicito a usted muy comedidamente, se les dé las facilidades necesarias a las estudiantes LISSETHE LORENA TUCUNANGO FAJARDO con C.I. 0940120066, ALEXANDRA STEFANIA YANZAGUANA PAVA con C.I. 0929770444, para realizar estudios sobre, "PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADOS EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES)"

La información que se solicita es para fortalecimiento académico y parte complementaria al trabajo final de titulación que se encuentran realizando las destacadas estudiantes, previo a la obtención de su Título de Tercer Nivel en Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría.

Esperando que la presente tenga una acogida favorable, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente

Ing. Ely Israel Borja Salinas, Mg.

Dirección: Cda. Universidad Km. 1 1/2 vía Rta. 26
Contacto: (04) 2974319 - (04) 2974318
Teléfono: (04) 2974319 - E-mail: rectoria@unemi.edu.ec
Milagro - Guayas - Ecuador

VISION

El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

MISION

El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

www.unemi.edu.ec



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO



Milagro, 24 de enero del 2018

Asunto: Autorización para ingreso a estudiante de la carrera de Ingeniería de Contaduría Pública y Auditoría-CPA.

SEÑOR
CARLOS HUMBERTO TIPAN BRITO
LIBRERIA "DINAMICA"

De mis consideraciones:

Por medio de la presente solicito a usted muy comedidamente, se les dé las facilidades necesarias a las estudiantes LISSETHE LORENA TUCUNANGO FAJARDO con C.I. 0940120066, ALEXANDRA STEFANIA YANZAGUANA PAVA con C.I. 0929770444, para realizar estudios sobre, "PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADOS EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES)"

La información que se solicita es para fortalecimiento académico y parte complementaria al trabajo final de titulación que se encuentran realizando las destacadas estudiantes, previo a la obtención de su Título de Tercer Nivel en Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría.

Esperando que la presente tenga una acogida favorable, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente

Ing. Ely Israel Borja Salinas, Mg.

Dirección: Cda. Universidad Km. 1 1/2 vía Rta. 26
Contacto: (04) 2974319 - (04) 2974318
Teléfono: (04) 2974319 - E-mail: rectoria@unemi.edu.ec
Milagro - Guayas - Ecuador

VISION

El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

MISION

El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

www.unemi.edu.ec



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO



Milagro, 24 de enero del 2018

Asunto: Autorización para ingreso a estudiante de la carrera de Ingeniería de Contaduría Pública y Auditoría-CPA.

SEÑOR
JAVIER JUNCO BRITO
GERENTE GENERAL DE LA LIBRERIA "CENTRAL"

De mis consideraciones:

Por medio de la presente solicito a usted muy comedidamente, se les dé las facilidades necesarias a las estudiantes LISSETHE LORENA TUCUNANGO FAJARDO con C.I. 0940120066, ALEXANDRA STEFANIA YANZAGUANA PAVA con C.I. 0929770444, para realizar estudios sobre, "PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADOS EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES)"

La información que se solicita es para fortalecimiento académico y parte complementaria al trabajo final de titulación que se encuentran realizando las destacadas estudiantes, previo a la obtención de su Título de Tercer Nivel en Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría.

Esperando que la presente tenga una acogida favorable, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente

Ing. Ely Israel Borja Salinas, Mg.

Dirección: Cda. Universidad Km. 1 1/2 vía Rta. 26
Contacto: (04) 2974319 - (04) 2974318
Teléfono: (04) 2974319 - E-mail: rectoria@unemi.edu.ec
Milagro - Guayas - Ecuador

VISION

El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

MISION

El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

www.unemi.edu.ec



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO



Milagro, 24 de enero del 2018

Asunto: Autorización para ingreso a estudiante de la carrera de Ingeniería de Contaduría Pública y Auditoría-CPA.

SEÑORA
LIBIA SARMIENTO ORELLANA
GERENTE GENERAL DEL ALMACEN "PARIS"

De mis consideraciones:

Por medio de la presente solicito a usted muy comedidamente, se les dé las facilidades necesarias a las estudiantes LISSETHE LORENA TUCUNANGO FAJARDO con C.I. 0940120066, ALEXANDRA STEFANIA YANZAGUANA PAVA con C.I. 0929770444, para realizar estudios sobre, "PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADOS EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES)"

La información que se solicita es para fortalecimiento académico y parte complementaria al trabajo final de titulación que se encuentran realizando las destacadas estudiantes, previo a la obtención de su Título de Tercer Nivel en Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría.

Esperando que la presente tenga una acogida favorable, anticipo mis agradecimientos.

Atentamente

Ing. Ely Israel Borja Salinas, Mg.

Dirección: Cda. Universidad Km. 1 1/2 vía Rta. 26
Contacto: (04) 2974319 - (04) 2974318
Teléfono: (04) 2974319 - E-mail: rectoria@unemi.edu.ec
Milagro - Guayas - Ecuador

VISION


El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

MISION

El ser humano en constante evolución, necesita y requiere de educación para su calidad de vida, por lo tanto, la Universidad Estatal de Milagro debe ser una institución que promueva el desarrollo humano y profesional de sus estudiantes.

www.unemi.edu.ec

ENCUESTAS


UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES
CARRERA ING. CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORIA

Encuesta dirigida a los Contadores o Administradores de pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Cantón Milagro, con el objetivo de conocer si existen controles para el cumplimiento de las políticas y procedimientos implementados en las pequeñas y medianas empresa del Cantón Milagro.

PREGUNTAS

1. ¿Exista un manual de procedimientos, en el que se detalle las políticas, procedimiento del personal, y criterios a mantener en cada una de las áreas que existen en esta empresa?

Sí
 No

Por qué:

2. ¿Cuenta con planes periódicos de comprobación hacia el cumplimiento de los controles previamente definidos por el contador o por el administrador de esta empresa?

Sí
 No

Por qué: *EL ARCSA es el agente regulador de las facturas Control de Ingresos con el personal encargado.*

AREA DE CAJA

1. Los desembolsos que se efectúan a través de los fondos de caja son previamente aprobados por alguna persona responsable y justificada debidamente mediante documentos o facturas?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué:

2. ¿Ud. realiza arqueo de caja sin previo aviso?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *lo realiza yo misma al momento de caja.*

3. ¿Existe una clara segregación de funciones a realizar entre la persona que se encarga de caja y de la persona que revisa los fondos?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *tenemos una chica que me ayuda en el cobro de los productos.*

4. ¿Las ventas al contado se están registrando en el mismo momento que se realizan?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *yo misma y soy la encargada de ingresar al sistema.*

5. ¿Ejerce controles permanentes sobre las personas que tienen a su cargo la custodia del efectivo y chequeras de la empresa?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *por favor chequeo a fecha para el control del flujo de chequera.*

6. ¿Ud. realiza conciliaciones y revisa saldos de las cuentas de bancos?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *por que el registro lo realiza yo misma.*

AREA DE EXISTENCIA

1. ¿Considera que un modelo de registro de existencias de tipo perpetuo dará mayor control sobre los stocks físicos que posee la empresa?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *permite el control de entradas y salidas de productos.*

2. ¿Verifican todas las existencias de bodega, una o dos veces al año en base al recuento de saldos para control de cada periodo?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *permite llevar el control de productos que no se han vendido mucho movimiento y control de todos los productos.*

3. ¿La identificación de los costos como valoración del inventario, son verificados por una segunda persona?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *permite tener consciencia sobre la valoración.*

4. ¿Se tiene como política comprobar manera permanente el inventario de alguno de los productos, con su saldo en el libro mayor?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué:

5. ¿La responsabilidad sobre el control del movimiento de entradas y salidas dependerán solo del encargado del almacén?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *Bueno en cuanto a la entrada si pero a las salidas ya se encarga otra persona.*

6. ¿Existe alguna cobertura de seguros para los inventarios, que sea apropiada según su característica, nivel de protección y custodia?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *es una pequeña empresa la cual permite pagar ese tipo de seguros.*

AREA DE COMPRAS, PROVEEDORES Y CUENTAS A PAGAR

1. ¿En el proceso de compras se cumple con el acuerdo de las condiciones (precios, descuentos, créditos y fechas de entrega)?

Siempre
 Casi siempre
 Muchas veces
 Pocas veces
 Nunca

Por qué: *ME CAS LAS PROVEEDORAS son de parte de las q. hay escasez de mercadería.*

Urkund Analysis Result

Analysed Document: PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA EN
PYMES_extracto_201849171147.docx (D38029259)
Submitted: 4/27/2018 12:04:00 AM
Submitted By: eborjas@unemi.edu.ec
Significance: 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0



REGISTRO DE ACOMPAÑAMIENTOS

Inicio: 01-11-2017 Fin 13-06-2018

FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y COMERCIALES

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA

TEMÁTICA: CONCEPTOS BÁSICOS DE LA PLANIFICACIÓN DE LA AUDITORIA FINANCIERA: IMPORTANCIA RELATIVA, EL RIESGO DE AUDITORIA Y LA EVIDENCIA.

TEMA: PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA APLICADOS EN LAS PYMES: ESTUDIO DE CASO A NEGOCIOS DEL CANTÓN MILAGRO, ECUADOR.

ACOMPAÑANTE: BORJA SALINAS ELY ISRAEL

DATOS DEL ESTUDIANTE			
Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	CÉDULA	CARRERAL
1	TUCUNANGO FAJARDO LISSETTE LORENA	0940120066	INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA
2	YANZAGUANA PAVA ALEXANDRA STEFANIA	0929770444	INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA

Nº	FECHA	HORA		Nº HORAS	DETALLE
1	2017-15-12	Inicio: 07:01 a.m.	Fin: 09:01 a.m.	2	SELECCION DE TEMA VARIABLE
2	2017-21-12	Inicio: 15:02 p.m.	Fin: 16:02 p.m.	1	EVALUACION DE TEMA VARIABLE
3	2018-04-01	Inicio: 14:02 p.m.	Fin: 16:02 p.m.	2	ANALISIS DE LA PROBLEMÁTICA Y CONTEXTO
4	2018-05-01	Inicio: 07:02 a.m.	Fin: 08:02 a.m.	1	REVISION DE AVANCE CAPITULO 1
5	2018-12-01	Inicio: 07:02 a.m.	Fin: 08:02 a.m.	1	REVISION DE AVANCE DE CAPITULO 1 JUSTIFICACIONES DE LA INVESTIGACIÓN
6	2018-19-01	Inicio: 07:02 a.m.	Fin: 08:02 a.m.	1	REVISIÓN DE OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN
7	2018-23-01	Inicio: 15:02 p.m.	Fin: 16:02 p.m.	1	REVISION DEL PLANTEAMIENTO DE CAPITULO 2
8	2018-26-01	Inicio: 07:01 a.m.	Fin: 08:01 a.m.	1	REVISION DEL MARCO TEORICO
9	2018-02-02	Inicio: 07:02 a.m.	Fin: 08:02 a.m.	1	DEFINICIÓN DE LA POBLACIÓN Y MUESTRA
10	2018-08-02	Inicio: 14:02 p.m.	Fin: 16:02 p.m.	2	PLANTEAMIENTO DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN
11	2018-09-02	Inicio: 07:02 a.m.	Fin: 08:02 a.m.	1	REVISION DE RESULTADOS DE CAPITULO 3
12	2018-14-02	Inicio: 14:01 p.m.	Fin: 16:01 p.m.	2	REVISIÓN DE RESULTADOS DE INVESTIGACIÓN
13	2018-16-02	Inicio: 07:02 a.m.	Fin: 08:02 a.m.	1	PLANTEAMIENTO DE CAPITULO 4 CONCLUSIONES
14	2018-21-02	Inicio: 14:02 p.m.	Fin: 16:02 p.m.	2	REVISION DE RESULTADOS CONCLUSIONES VS OBJETIVOS PLANTEADOS
15	2018-23-02	Inicio: 07:02 a.m.	Fin: 08:02 a.m.	1	REVISIÓN DE SEMANTICA Y SINTAXIS DEL DOCUMENTO

Dirección: Cda. Universitaria Km. 1 1/2 via km. 26
 Conmutador: (04) 2715081 - 2715079 Ext. 3107
 Telefax: (04) 2715187
 Milagro • Guayas • Ecuador

VISIÓN
 Ser una universidad de docencia e investigación.

MISIÓN
 La UNEMI forma profesionales competentes con actitud proactiva y valores éticos, desarrolla investigación relevante y oferta servicios que demanda el sector externo, contribuyendo al desarrollo de la sociedad.



Ing. Xavier Ortega Haro, MCA-CPA
 DIRECTOR DE LA CARRERA
 DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO



BORJA SALINAS ELY ISRAEL
PROFESOR(A)

ORTEGA HARO XAVIER FERNANDO
DIRECTOR(A)

TUCUNANGO FAJARDO LISSETTE LORENA
ESTUDIANTE

YANZAGUANA PAVA ALEXANDRA STEFANIA
ESTUDIANTE

Dirección: Cda. Universitaria Km. 1 1/2 vía km. 26
Conmutador: (04) 2715081 - 2715079 Ext. 3107
Telefax: (04) 2715187
Milagro • Guayas • Ecuador

VISIÓN

Ser una universidad de docencia e investigación.

MISIÓN

La UNEMI forma profesionales competentes con actitud proactiva y valores éticos, desarrolla investigación relevante y oferta servicios que demanda el sector externo, contribuyendo al desarrollo de la sociedad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acuña, S. (2015). Examen de las cuentas Caja Banco. Peru: Atlas Peru.
- Cavajal, C. Y., Granda, L. S., & Villamar, I. B. (2017). LA IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN EL ECUADOR. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 4.
- Chuliaza, C., Blum, R., & Cabrera, E. (2016). *Pymes y su control en las cuentas por pagar*. Guayaquil: Universidad Facultad Ciencias Economicas.
- COSO . (s/d de s/m de 2013). *Control de procedimientos*. Obtenido de Control de procedimientos: http://www.consejo.org.ar/comisiones/com_43/files/coso_2.pdf
- Cruz, A., & Pacheco, L. (2017). Investigacion de campo. *Revista doumentales de estudio*, 5.
- Flores, C. L. (2012). Arqueo de Caja Y procedimientos. *Actualidad Empresarial*, V-2, 1.
- Garcia, C. (2017). *Cheques y sus estudios*. Guayaquil: California.
- Gonzalez, E., & Almeida, M. (s/d de s/m de 2014). *Auditol*. Obtenido de Controles COSO: <https://www.auditool.org/blog/control-interno/290-el-informe-coso-i-y-ii>
- Gonzalez, G. (2016). *La existencia y su control dentro de las PYMES*. Quevedo: Los Rios.
- INEC. (2014). *Poblacion*. Milagro: INEC.
- Montes, K., & Mantilla, G. (2017). *Control de pymes - cuentas por pagar*. Cumanda: Casco Biblioteca.
- Navarro, M. (2016). *Cuentas Contables*. Quito: Quito.
- Navarro, X. (s/d de s/m de 2017). *control de procedimientos de las cuentas por pagar y cobrar en las empresas Pymes*. Obtenido de control de procedimientos de las cuentas por pagar y cobrar en las empresas Pymes: <Chttps://www.deustoformacion.com/blog/gestion-empresas/llevar-buen-control-existencias-empresa>
- Otañe, H. (2016). Investigacion de campo. *investigaciones*, 3.
- Ramirez, C. (Enero de 2016). *Control de las Pymes*. Obtenido de Control de las Pymes: <http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/Revistas/R2/2667-2686%20Control%20Interno%20de%20las%20PYMES.pdf>
- Rayl, A. (2015). *Banco y sus modificacione*. Argentina: Velcazaf.
- Rodriguez, M. (4 de Enero de 2018). *Control de auditoria*. Obtenido de Control de auditoria: <http://www.miramegias.com/auditoria/files/apuntes/ut11.pdf>
- Unemi. (2018). *Lineas de investigacion* . Milagro: Unemi.
- Valverde, N. (2015). *Control de las cuentas por pagar*. Francias: Las ciegas libros.
- Vidal, G. (2017). *Control de exitencias en pequeñas empresas*. Guayaquil: Legos.