



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:  
TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:**

**EXAMEN ESPECIAL AL REGISTRO CUENTAS POR COBRAR A LOS  
SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE  
LTDA., UBICADA EN EL CANTÓN DAULE PROVINCIA DEL GUAYAS.**

**Autora: Segura Numerable Katherine Melissa**

**Tutor: Ing Evelyn Solorzano Fonseca**

**Guayaquil, Ecuador**

**2020**

## **DEDICATORIA**

Este trabajo lo quiero dedicar en primer lugar a Dios y mi hijo que son mi motivo para seguir adelante y no rendirme y en quienes encuentro la fortaleza para continuar en este proceso.

También quiero dedicar esto a mis padres y mis hermanos (a) por ser un apoyo incondicional en esta etapa tanto educativa como personal gracias a esto logrado llegar hasta donde estoy.

A mi esposo y su familia que se ha convertido en la mía en quienes también he encontrado un apoyo incondicional para poder seguir esforzándome día a día y poder cumplir mis metas de convertirme en una mujer de éxitos.

**Katherine Melissa Segura Numerable**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco al Instituto Tecnológico Bolivariano y a todas las autoridades, por permitirme concluir con una etapa de mi vida profesional gracias por la educación y experiencia allí brindaba.

Mi total agradecimiento a mi profesor Simón Alberto Illescas Prieto de quien he aprendido a lo largo de este trayecto gracias por sus consejos y enseñanzas inculcadas en cada uno de sus estudiantes.

Por último y no menos importante quiero agradecer a mis familiares y amigos quienes me han brindado un sincero apoyo en esta etapa de mi vida con estas palabras finalmente quiero agradecer a todos en cuanto han ido formando parte de este gran logro para mí.

**Katherine Melissa Segura Numerable**



## **CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR**

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Universitario Bolivariano de Tecnología.

### **CERTIFICO:**

Que he analizado el proyecto de investigación con el Tema: **Examen Especial al registro Cuentas por Cobrar a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.**, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la Investigación para optar por el título de:

### **TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

El problema de investigación se refiere a: **¿Cómo validar el registro de las cuentas por cobrar a los socios para la determinación de los saldos reales de la cooperativa de ahorro y crédito salitre Ltda., ubicada en el cantón Daule provincia del Guayas, en el año 2020**

El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema:

Presentado por la Egresada: **Segura Numerable Katherine Melissa**

Tutor: **Ing Evelyn Solorzano Fonseca**



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:**

**TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA:** EXAMEN ESPECIAL AL REGISTRO CUENTAS POR COBRAR  
A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
SALITRE LTDA., UBICADA EN EL CANTÓN DAULE PROVINCIA DEL  
GUAYAS.

Autora: **Segura Numerable Katherine Melissa**

Tutor: **Ing. Evelyn Solorzano Fonseca**

**RESUMEN**

Este trabajo ha sido realizado para que la cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre tome una correcta toma de decisiones en la cual ayude a obtener una mejor estrategia que beneficie el manejo de las cuentas por cobrar. En el área financiera - administrativo cuyo segmento fundamental se desarrolla la cartera de clientes dentro de la cooperativa, las buenas prácticas a utilizar en el cobro de su cartera vencida hacen indispensable el buen manejo que se desarrolla a diario con el departamento de créditos y cobranzas de la cooperativa que se verá reflejado en una efectiva cobranza, generando una mayor liquidez en la cooperativa. Definiremos cada uno de los conceptos de acuerdo a nuestro trabajo, así como la parte teórica como la parte legal como corresponde a las Normas Internacionales de Contabilidad NIC. La metodología en aplicar al trabajo de investigación una respectiva entrevista realizada al personal que la conforma. Interpretaremos el resultado de la entrevista y analizaremos un plan de mejora para el mejoramiento de la cooperativa y finalmente su conclusión y recomendación analizar las falencias en la cartera vencida de la compañía ya que la ineficiente labor en la gestión de cuentas por cobrar hace que sus obligaciones no se encuentren en una buena administración.



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE  
TECNOLOGÍA**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS**

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:**

**TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TEMA: EXAMEN ESPECIAL AL REGISTRO CUENTAS POR  
COBRAR A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO SALITRE LTDA., UBICADA EN EL CANTÓN DAULE  
PROVINCIA DEL GUAYAS.**

**Autora: Segura Numerable Katherine Melissa**

**Tutor: Ing Evelyn Solorzano Fonseca**

**ABSTRACT**

This work has been carried out so that the Salitre Savings and Credit cooperative makes correct decision-making in which it helps to obtain a better strategy that benefits the management of accounts receivable. In the financial - administrative area, the fundamental segment of which develops the client portfolio within the cooperative, the good practices to be used in the collection of past due portfolio make essential the good management that is developed daily with the credit and collections department of the cooperative that will be reflected in an effective collection, generating greater liquidity in the cooperative. We will define each of the concepts according to our work, as well as the theoretical part as the legal part as it corresponds to the International Accounting Standards IAS. The methodology in applying to the research work a respective interview carried out with the personnel that makes it up. We will interpret the result of the interview and analyze an improvement plan for the improvement of the cooperative and finally its conclusion and recommendation to analyze the deficiencies in the company's past due portfolio since the inefficient work in the management of accounts receivable makes its obligations they are not in good administration.

## Índice General

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR <b>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</b>	
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN <b>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</b>	
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT	VI
RESUMEN	VIII
ABSTRACT	IX
CAPÍTULO I	1
<b>PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	1
<b>UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN EL CONTEXTO</b> .....	1
SITUACIÓN CONFLICTO	2
DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA:	2
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	3
EVALUACIÓN DEL PROBLEMA	3
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN	4
Variable independiente: Cuentas por Cobrar .....	4
Variable dependiente: Saldos Reales .....	4
OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN	4
<b>Objetivo General</b> .....	4
<b>Objetivos Específicos</b> .....	4
JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA	5
CAPÍTULO II	7
MARCO TEÓRICO	7
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	7
<b>Antecedentes Históricos</b> .....	7
<b>Antecedentes referenciales</b> .....	16
FUNDAMENTACIÓN LEGAL	19

DEFINICIONES CONCEPTUALES	21
CONCEPTUALIZACION DE LAS VARIABLES DE INVESTIGACION	22
CAPÍTULO III	23
METODOLOGÍA	23
<b>Presentación de la empresa</b> .....	23
MISIÓN	24
VISIÓN	24
VALORES Y PRINCIPIOS	24
ORGANIGRAMA	26
PRODUCTOS	27
SERVICIOS	27
PLANTILLA DE TRABAJADORES	28
CLIENTES, PROVEEDORES Y COMPETIDORES MÁS IMPORTANTES	28
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	29
<b>Enfoque cualitativo</b> .....	29
<b>Enfoque cuantitativo</b> .....	30
TIPOS DE INVESTIGACION	30
<b>Investigación descriptiva</b> .....	31
<b>Investigación explicativa</b> .....	31
<b>Investigación correlacional</b> .....	32
<b>Población</b> .....	32
<b>Muestra</b> .....	33
TIPOS DE MUESTRA	33
<b>Muestra probabilística</b> .....	33
<b>Muestra no probabilística</b> .....	34
TECNICAS DE INVESTIGACION	34
<b>Entrevista</b> .....	35
<b>Encuesta</b> .....	35
<b>Observación documental</b> .....	36



CAPÍTULO IV	37
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	37
<b>Conclusiones de la encuesta</b> .....	43
<b>Análisis financiero</b> .....	44
<b>CUADRO COMPARATIVO DE CUENTAS POR COBRAR AÑOS 2019-2020</b> .....	46
<b>Plan de auditoria</b> .....	52
PLAN DE MEJORA	53
CONCLUSIONES	55
RECOMENDACIONES	56
BIBLIOGRAFÍA	57

**CAPÍTULO I**  
**PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**  
**UBICACIÓN DEL PROBLEMA EN EL CONTEXTO**

Auditoría contable es la función que se desarrolla por verificar los documentos de contabilidad para el control interno y evaluar la información con la finalidad de emitir un informe final que tiene efectos de terceros.

En este campo surge un examen especial de auditoría el cual alcanza los límites de revisar y analizar las actividades que se desarrollan en la empresa, con el fin de hacer una verificación de manejar todos aquellos recursos, así como el cumplimiento de las normativas vigentes que habla de los procesos de contabilidad financiera. (Alcivar R., 2009)

Mediante las políticas de las cuentas pendiente de cobranzas de los clientes, este les permite mejorar el saldo final de la cooperativa.

En el área de economía surge en las empresas y en las cooperativas. Dicha cooperativa tiene la finalidad importante de promover la cultura de ahorrar y solicitar el crédito a los clientes que no son participes de créditos en bancos por no mantener niveles de ingresos altos. (Alcivar R., 2009)

En el país, en las cooperativas de ahorro y crédito se convierten en satisfacer las necesidades de economías, cultural y social de los clientes en el transcurso del tiempo en el año 2012 la el gobierno de aquel tiempo creo organismos especializados aquel que era denominado superintendencia de economía popular y solidaria esta regulaba las instituciones financieras. (Alcivar R., 2009)

La cooperativa de ahorro y crédito salitre LTDA., en la actualidad se encuentra con problemas de las cuentas por cobrar, en donde se encuentran causas que no se realizan las gestiones adecuadas.

La revisión periódica de las cuentas pendientes de cobranzas es mediante la cartera de los clientes de la cooperativa se obtuvo flujo para trabajar la operación de un examen especial a la cartera de las cuentas pendientes de cobranzas estas permiten que el procedimiento de los créditos y las cobranzas mejoren. (Altuve G, 2014)

### **Situación Conflicto**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda. cuenta con 10 agencias y las funciones de colocar créditos en el área agrícola y micro empresarial en el Guayas y Los Rios su importancia es un desarrollo socio económico en las zonas de influencia de la cooperativa, por medio de entrega de productos y servicios financieros en el mercado.

En la actualidad se observa que no existe un control en las cuentas por cobrar lo que se evidencia en:

- Políticas de cobranzas
- No se cumple con el plazo a cobrar
- Captación de clientes
- Reducción a los servicios que presta la cooperativa
- Deficiencia en el registro de las cuentas

### **Delimitación del problema:**

**Campo:** Auditoría

**Área:** Examen Especial

**Aspecto:** Determinar las cuentas por cobrar a los saldos reales

**Contexto:** Cooperativa de ahorro y crédito salitre Ltda.

**Tema:** Examen especial al registro de las cuentas por cobrar de los socios de la cooperativa de ahorro y crédito salitre Ltda., ubicada en el cantón Daule provincia del Guayas.

### **Formulación del problema**

¿Cómo validar el registro de las cuentas por cobrar a los socios, para la determinación de los saldos reales de la cooperativa de ahorro y crédito Salitre Ltda., ubicada en el cantón Daule provincia del Guayas, en el periodo 2020?

### **Evaluación del problema**

**Delimitado:** el trabajo de investigación realiza un análisis de cuentas pendientes de cobranzas que se aplican en la Cooperativa que se ubica en el cantón Daule, en el periodo contable del año 2020 reportando problemas en la liquidez.

**Claro:** el trabajo de investigación realiza una descripción clara a los interesados en los procedimientos de la auditoría que es por un examen especial, que determina el uso eficiente de cobrar las cuentas pendientes de cobranza.

**Evidente:** el proyecto se puede visualizar la utilización de los instrumentos de investigación a causa de las consecuencias que surgen en la cooperativa por falta de uso de un examen de auditoria especial en las cuentas pendientes de cobro.

**Concreto:** el trabajo de investigación realiza una redacción de la forma como este se conceptualiza, se elabora un análisis y se propone de forma detallada el problema que se propuso.

**Relevante:** este proyecto se elabora se da por no llevar la revisión de las cuentas pendientes de cobranzas, los problemas que muestran actualmente por causa de no contar con saldos reales de la cooperativa.

**Original:** La elaboración que tiene este trabajo es de carácter original, ya que la cooperativa Salitre no se ha llevado un análisis de forma estricta cumpliendo las normas de cobranza en la cooperativa.

### **Variables de la investigación**

Variable independiente: Cuentas por Cobrar

Variable dependiente: Saldos Reales

### **Objetivos De Investigación**

#### **Objetivo General**

Realizar un examen especial al registro de las cuentas por cobrar a los socios para la verificación de los saldos reales de la cooperativa de ahorro y crédito salitre Ltda.

#### **Objetivos Específicos**

- Verificar desde la teoría de la Auditoría los fundamentos de los Exámenes Especiales aplicados a las cuentas por cobrar y a los saldos reales en las instituciones financieras.
- Diagnosticar desde la metodología de los Exámenes Especiales la situación actual de las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito salitre Ltda.
- Determinar mediante el Examen Especial las falencias de los registros actuales de las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito salitre Ltda.

## **Justificación e Importancia**

La cooperativa de ahorro y crédito "Salitre" Ltda., al forma parte del sector financiero tiene que otorgar créditos a los diferentes socios de su localidad, esto genera que las cuentas por cobrar sean un activo importante y se le dé el tratamiento apropiado a sus registros y recuperación, es por ello que el presente trabajo de investigación es viable aplicarlo en los registros de sus cuentas por cobrar, esta evaluación dará resultados que permitan a los directivos de la asamblea general tomar decisiones enfocadas a las actividades de las cuentas por cobrar.

El desarrollo y la aplicación del examen especial a los registros de las cuentas por cobrar contribuirá en la medición de los recursos que posee la cooperativa, mejorará la utilización de dichos recursos, permitirá revisar la información entre los saldos contables y la información documentada, con esta finalidad se justifica la ejecución del examen especial a los registros de las cuentas por cobrar a los socios, para conocer la situación real de los saldos de las cuentas, con estos resultados se emiten criterios que van acorde a la situación.

Con este trabajo de investigación y mediante su uso que den los resultados a presentar, la cooperativa podrá implementar las acciones necesarias y así exigir a los empleados que son parte del área tener claro la aplicación del control de las cuentas por cobrar por la cooperativa, cuya finalidad tener un manejo de los recursos de la cooperativa.

Mediante las recomendaciones que se generen del análisis a elaborar, se puede mejorar la calidad de trabajo y llevar un control en el área dentro de la cooperativa, permitiendo así un anejo eficiente de los recursos de la cooperativa.

Este trabajo de investigación cuenta con la autorización del representante de la Cooperativa Salitre Ltda., quien está dispuesto a colaborar con la información que sea necesaria para la elaboración y ejecución del examen especial.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

##### **Antecedentes Históricos**

La Contabilidad nació de la necesidad que tenían los pueblos antiguos, que eran eminentemente comerciales, de llevar un registro de las existencias de sus mercaderías, ya que no bastaba solo guardarlos en su memoria.

A medida que transcurrió el tiempo, dichos registros fueron evolucionando poco a poco, es así que, en el siglo XV, el fraile Luca Pacioli en su libro Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita precipitevolissimevolmente registra los primeros conceptos de partida doble, libro diario y libro mayor. (Argibay Gonzalez, 2011)

Poco a poco la Contabilidad se fue puliendo en las diversas etapas de la historia, es así, que, con el surgimiento de dos pensadores importantes de la época, tanto Newton, como Augusto Comte, dichas corrientes ya dejan por escrito la necesidad de dar a conocer las leyes y los principios de la Contabilidad y su puesta en ejecución. (Argibay Gonzalez, 2011)

Luego al pasar el tiempo, con la revolución industrial se fueron creando empresas ya más fuertes y éstas viéndose así en la necesidad imperante de llevar registros contables que fueran ordenados sistemáticos y sobre todo confiables.

Ya en la época actual, se vio la necesidad de realizar revisiones en las empresas con la finalidad de asegurar que la Contabilidad sea bien llevada, de acuerdo a los lineamientos y normas establecidos para ello, a fin de lograr una muy buena administración de los recursos invertidos por los propietarios de los negocios. (Ayala Cardenas & Fino Serrano, Contabilidad Basica General, 2000)



Es así que se da origen a la aplicación de las Auditorías, la que surge como un examen en el que se expresa la razonabilidad, consistencias y apegos hacia los principios contables, para posterior a eso dar un resultado al gerente o propietario de la empresa.

Al igual que el resto del mundo, el Ecuador cuenta con un crecimiento empresarial importante, registrando desde empresas multinacionales, hasta pequeñas y medianas empresas, las cuales llevan registros manuales y/o automatizados. (Ayala Cardenas & Fino Serrano, Contabilidad Basica General, 2000)

En la ciudad de Quevedo, la Escuela Nuestra Señora de Fátima, actualmente presenta inconvenientes en cuanto al manejo de la Caja Chica, por lo que es necesario realizar un estudio sobre ésta, aplicable al primer semestre del 2018, tomando en consideración que a través de ella se pueden presentar salidas importantes de dinero, lo que redundaría en afectaciones a los resultados de la entidad.

Las cuentas por cobrar constituyen fuentes de financiamiento de las operaciones que se realiza, las cuales permite obtener bienes y servicios de terceros, disfrutando de facilidades de crédito que estos puedan ofrecerles. En relación con ello, se deriva la importancia del debido control y adecuada contabilización de las cuentas por cobrar (Moncayo, 2017)

Probablemente la primera conceptualización de la demanda de dinero como tal tuvo su origen en la teoría o enfoque de saldos reales, desarrollado por economistas de la escuela de Cambridge, Inglaterra; ya que la distinción entre ofertas y demanda de dinero constituyo un elemento esencial en su discusión sobre cuestiones monetarias. Los principales elementos de este enfoque fueron esbozados por Marshall y, posteriormente, desarrollados por Pigou (1917).

Las cuentas por cobrar son derechos exigibles que se originan ya sea por ventas, prestación de servicios u otorgamiento de préstamos. Las mismas que representan el crédito que concede una entidad a sus clientes, mediante un acuerdo de pago en un plazo determinado. (Romero J, 2012)

Un modelo monetario estructural de ciclos económicos está implícito que los saldos reales de dinero ingresan en una curva IS que incorpora expectativas racionales de inflación y está correctamente especificada; lo cual es válido si y sólo si tales saldos ingresan en una curva de Phillips con expectativas racionales y que también está correctamente especificada. (Morales M, 2011)

### **Clasificación de la contabilidad**

Se visualiza por los autores que actualmente se muestran y que nutren de conceptualizaciones y se clasifican:

- Origen del capital
- Clase de función

Contabilidad se clasifica en:

- Tecnología
- Gubernamental
- Internacional
- Privada
- Especial
- Social

El autor de la investigación concierta que el autor por su clasificación de la contabilidad de forma amplia, aborda los tipos de contabilidad y estos como se identifican de una manera específica, la contabilidad de servicio

conocida también como la contabilidad de gestión que se lleva a cabo en la Cooperativa.

## **Auditoria**

El auditor comienza del producto final del contador, que son los estados financieros, los examina aplicando técnicas de auditoría para obtener evidencia de su confiabilidad, produciendo finalmente el dictamen de auditoría - informe, donde expresa si los estados financieros son confiables o no. Su labor la enmarca dentro de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Internacionales de Auditoría y otros pronunciamientos de la profesión contable a nivel nacional e internacional. (Paredes Soldevilla, 2001)

El auditor realiza una adopción de postura y premeditada y con prepotencia, se convierte en perseguidor para cumplir con la misión establecida. Esta causa temor con los colaboradores y con métodos de obtener una evidencia que incomode a los colaboradores de las empresas que se examinen y valoren el trabajo con mayor onto irregular que se detecta en manejar el recurso material y financiero. (Paredes Soldevilla, 2001)

Con el desarrollo de la ciencia y tecnología en los diferentes campos de la producción, comercio, servicios, etc. que producen un crecimiento vertiginoso de la actividad empresarial del Estado y sector privado, con sus complejas formas de organización en el mundo de los negocios, se descubre la importancia del control interno y la necesidad de reorientar el enfoque de la auditoría hacia la determinación de la razonabilidad de la situación financiera y resultado de operaciones del ejercicio examinado, cuya revisión tomará como base la confiabilidad del control interno y los riesgos. (Paredes Soldevilla, 2001)

Por este motivo su avance técnico de la auditoria surge por el ritmo de su trabajo y es complejo en los negocios para los servicios que desarrolla un auditoria y es únicamente útil para los clientes y que no limita la opinión de confiabilidad en sus estados financieros.

La auditoría con el paso del tiempo se trabaja bajo una metodología diferente que inicia con el cambio mental y por forma del auditor. (Paredes Soldevilla, 2001)

Por tal motivo al momento se dialoga de auditoria a medida, por una planeación de forma estratégica esta va de arriba hacia abajo, con riesgo, control entre otros, con una finalidad de realizar eficiencia, ser eficaz y económico en su trabajo de auditor con retos complejos en las empresas, con globalización de economía y de los negocios, sus avances son insospechables de informática, con un volumen de operaciones.

En la actualidad se logra una mayor eficacia en sus objetivos propuestos de auditoria financiera de un examen a los estados financieros para la emisión de opiniones si muestran o no razón en la situación financiera y por la respuesta de las operaciones, es importante la consideración de:

- Obtener un conocimiento integral de la empresa a examinar, tales como actividades básicas, productos que elabora o comercializa, proceso productivo, política de ventas, situación patrimonial, fuentes de financiamientos y problemas de la alta dirección (de arriba hacia abajo).
- Poner mayor atención a la etapa del planeamiento (planeamiento estratégico), contemplando el grado de los riesgos de auditoría.

- Evaluar el plan de riesgos de la empresa.
- En los casos de auditorías recurrentes, utilizar al máximo la información acumulada en papeles de trabajo.
- Recomendaciones a la Gerencia para mejorar la eficiencia de las operaciones y del negocio.

De otra forma la auditoria interna, se va en esfuerzos a evaluar el control interno, de los métodos y los procesos de operación, de las políticas y de las normas a una respuesta de gestión empresarial, se formula por recomendar el incremento de la eficiencia y de la productividad. Es importante una prevención de errores y varias anomalías. Lo que se puede resumir en funciones de síntesis en controles y que se asesore. (Paredes Soldevilla, 2001)

Se elabora un análisis de conceptualizaciones como:

Auditoria que no permite la verificación y la inspección de la compañía, que desarrolle su cumplimiento con objetivos de la empresa.

La auditoría en general es una examinación a los estados financieros, para registrar todas las operaciones con la finalidad de determinar lo que se encuentra en los principales de la contabilidad general aceptados, por las políticas que se determinan en la dirección y por otro tipo que se exige en el volumen adoptado. (Gonzalez, 2012)

## **Importancia de la auditoria**

Auditoria es la aceptación amplia, es una verificación de los datos financieros, administrativos y de operaciones que causa confianza y oportuna.

Es la revisión que un hecho, de los fenómenos y de las actividades operativas en cómo se determinó, por las políticas y el proceso determinado se visualizó. Por la evaluación de forma administrativa por aprovechar el máximo de sus recursos. (Sandoval Morales, 2012)

Surge de la auditoria por medio de advenimiento de las funciones de forma comercial por no contar con la capacidad que le permite interferir en los procedimientos de la producción comercial en la empresa. Por este motivo nace la necesidad de búsqueda de seres humanos capacitados, preferiblemente externos (imparcial, este se desarrolla con mecanismos de una supervisión, vigilar y llevar un control de personas que se integran y se desempeñan en una función relativa a la función operacional de la entidad. (Sandoval Morales, 2012)

El inicio de las auditorias se determina por verificar el registro de contabilidad, proteger los activos y por descubrir como se debe prevenir el fraude. El auditor se aprecia como una persona que aplica una revisión a las cuentas.

En los inicios del siglo XV en varios países de Europa que iniciaron al crecimiento del Tribunal Mayor de las cuentas en esta actividad es determinada por la revisión de las cuentas que se muestran en las monarquías que gobiernan. (Sandoval Morales, 2012)

El investigador del trabajo realiza una reflexión de lo cuán importante es la aportación por la auditoria que se trabaja en entidades de forma imparcial que tiene una proporción de información que es de confianza para las empresas y el trabajo con información o datos efectivos.

### **Clases de auditoria**

Es el termino de Auditoria amplio, por el hecho de la diversidad de la evaluación por las funciones a un nivel profesional del auditor es importante su propósito importante de varios tipos de auditoria.

Por este motivo la visión de los objetivos y el alcance es:

- Financiero
- Administrativo
- Gubernamental
- Tributario
- Ambiental

Los tipos de auditoria que se desarrollan son la interna y externa

Este se clasifica con una auditoria como:

- Ingreso del auditor
- Correspondencia entre el auditor y el cliente
- Propiedad de un estudio o de un siguiente auditado
- Ser regular en lo que se use

Por la concurrencia de otros tipos de la auditoria es mas común en las mismas que se desarrollan otras.

### **Auditoría financiera**

Se utiliza el término de auditoría financiera para una relación con el examen de los estados financieros que surge en el país para las empresas, se conforman en un balance general, un estado de ganancia y pérdidas, un estado de cambio de patrimonio neto y el estado de flujo en efectivo. (Escalante D, 2014)

Por consiguiente, el objetivo principal de una auditoría financiera es examinar los estados financieros en su conjunto para expresar una opinión, acerca de si estos presentan o no razonablemente la situación financiera, resultados de operaciones y los flujos de efectivo, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas internacionales: de contabilidad. (Escalante D, 2014)

### **Informe de auditoría**

Un informe de auditoría como trabajo final del auditor, siendo un documento principal de los procedimientos de un examen, por tal razón la información y como se presenta revela y muestra la calidad profesional de los auditores. (Vargas, 2012)

Dicho informe sujeta un mensaje de un auditor de lo que se lleva a cabo como lo realiza, como la respuesta se obtiene, pero se puede señalar al dialogar de un informe de auditoría a los respectivos estados financieros, no hace referencia importante al dictamen de lo que sujeta la opinión de la confianza de estados financieros.

Además, por su práctica se debe mostrar un informe por medio de un documento de control interno o también un informe largo. (Vargas, 2012)



Por esto es principal realizar un informe que se necesite en relación a un control de calidad, en relación a la cualidad y que se sustente en los hechos eficientes.

Por esta razón, la profesión contable es a un nivel nacional e internacional, se emite por varios pronunciamientos y por las normas que se llevan a cabo por la regulación de su organización y la información que garantice la comunicación y determinar claro la responsabilidad que le corresponde a las funciones del auditor en relación al cliente y por el usuario, como es de los colaboradores, del estado y de las empresas financieras entre otras. (Vargas, 2012)

Para la comunicación de los resultados de la auditoría existe varios tipos de informes, pero principalmente se emiten los siguientes:

- Dictamen ó Informe Corto.
- Informe Largo, y
- Carta de Control Interno.

### **Antecedentes referenciales**

El objetivo de establecer de forma adecuada el presente trabajo de investigación la autora de la misma toma en respeto otros trabajos de investigación elaborados con temas equivalentes al desarrollado y propuesto en este que a su razonamiento aportan con elementos significativos para realizar y su objetivo de estudio, obteniendo líneas de trabajo del mismo, entre estos se mencionan:

**TEMA:** fortalecimientos del sistema de control interno área créditos y cobranzas Servicomanse S.A. Carrera de Contador Público Autorizado, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas

**AUTORA:** Martha Barzola

**PROBLEMÁTICA:** En Servicomanse S.A. se ha evidenciado problemas con la cartera vencida, este proceso ha sido muy difícil porque en la empresa no han implementado estrategias que les permitan mantener una posición y solidez de competitividad en el mercado y mejorar la calidad del servicio que ofrecen.

**LA PROPUESTA O SOLUCION:** La recuperación tardía de la cartera vencida dificultan el flujo de efectivo, esto hace que los dueños recurran a créditos bancarios para poder cumplir con sus obligaciones.

**CRITERIO:** En este trabajo de investigación de debe contar con un procedimiento adecuado de políticas de créditos y cobranzas, con una evaluación correcta del sujeto de cuentas por cobrar y un adecuado cronograma de detalle correctamente los cobros.

**TEMA:** el sistema de control interno en el ciclo de cuentas por cobrar. Carrera de Contaduría Pública en la Universidad Mayor de San Andrés

**AUTORA:** Carola Salazar García

**PROBLEMÁTICA:** El Hospital San Gabriel cuenta con dificultades en sus cuentas por cobrar, debido a que implementaron un sistema en las cuentas por cobrar, esto implica un retraso en el cobro de las mismas, por esto se genera falta de liquidez en el hospital.

**LA PROPUESTA O SOLUCION:** Debido al mundo empresarial existen las competencias en el mercado, es por eso que deberían estar en vanguardia con la tecnología todas las organizaciones de nuestro país.

**CRITERIO:** Esto se ha convertido en una herramienta de mayor utilización en los medios competitivos, así se convertirán en productos de mayor ventaja y mejorará las ganancias en la empresa.

**TEMA:** análisis del sistema de control interno aplicado a las cuentas por cobrar en el Hotel Stauffer Maturín. Carrera de Contaduría Pública en la Universidad de Oriente Núcleo Monagas

**AUTORA:** Tovar Castro

**PROBLEMÁTICA:** El Hotel Stauffer Maturín se ha evidenciado inconvenientes en el control interno en la cual afecta a las cuentas por cobrar, para mejorar es necesario estar al tanto de la información relacionada con las normas y con las cuentas del hotel.

**LA PROPUESTA O SOLUCION:** Debemos tener en cuenta que es importante efectuar un análisis que detalle todo lo aplicado a cerca del control interno

**CRITERIO:** la finalidad del trabajo de investigación es saber las fallas que se están evidenciando en las cuentas por cobrar y poder aplicar un plan de desarrollo en las actividades en el departamento de créditos y cobranzas.

**TEMA:** “Diseño de un manual de control interno para mejorar la recaudación y el control de los recursos en la unidad Educativa Madre Laura, en Santo Domingo”

**AUTORA:** Salcedo Castro Katherine

**PROBLEMÁTICA:** se ha evidenciado inconvenientes en el control interno en la cual afecta a las cuentas por cobrar de la entidad, causando pagos tardíos.

**LA PROPUESTA O SOLUCION:** el diseño de un manual de control interno para mejorar la recaudación brindando un mejor servicio en el departamento administrativo y financiero mejorando todas sus actividades

**CRITERIO:** Tener la cartera vencida dentro de una empresa o institución educativa puede presentar diversos problemas mucho más cuando dentro del país o la comunidad cerca de la institución presenta crisis financiera presenta crisis financiera debido a los diferentes problemas que se suscitan en su diario vivir por lo expresado anteriormente recuperar la cartera vencida se torna difícil gigantesca se requiere de una serie de herramientas y elementos para tener la cartera al día.

## **FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

Los análisis y posibles mejoras a la problemática planteada, se basan en las siguientes leyes y normativas:

Normas Internacionales de Información Financiera

NIC 7 párrafo 6.

“El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista” (7, s.f.)

NIA 300 Planificación de la Auditoría de Estados Financieros

Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de la responsabilidad que tiene el auditor de planificar la auditoría de estados financieros. Esta NIA

está redactada en el contexto de auditorías recurrentes. Las consideraciones adicionales en un encargo de auditoría inicial figuran separadamente.

La planificación de una auditoría implica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría. Una planificación adecuada favorece la auditoría de estados financieros en varios aspectos, entre otros los siguientes:

- Ayuda al auditor a prestar una atención adecuada a las áreas importantes de la auditoría.
- Ayuda al auditor a identificar y resolver problemas potenciales oportunamente.
- Ayuda al auditor a organizar y dirigir adecuadamente el encargo de auditoría, de manera que éste se realice de forma eficaz y eficiente.
- Facilita la selección de miembros del equipo del encargo con niveles de capacidad y competencia adecuados para responder a los riesgos previstos, así como la asignación apropiada del trabajo a dichos miembros.
- Facilita la dirección y supervisión de los miembros del equipo del encargo y la revisión de su trabajo. Facilita, en su caso, la coordinación del trabajo realizado por auditores de componentes y expertos.

## **DEFINICIONES CONCEPTUALES**

**Cuentas por cobrar:** Son aquellas que se conforman por el total de los créditos que se conceden por una empresa a un socio. Este se puede representar con derechos exigibles que se originan por elaborar una venta a crédito o se convierte en efectivo el plazo establecido.

**Saldos Reales:** El saldo final en termino real, saldo real es el monto de efectivo en forma nominal que se divide por el nivel de valores, y este por la demanda de efectivo en termino real.

**Ingresos:** Este representa el aumento de un bien económico, un producto a un largo tiempo de contabilidad, de forma de ingresos o aumentar los costos activos, o por un bien que decrementa el gasto, tiene la finalidad de un último incremento en aumentar su capital de la entidad.

**Gastos:** Los decrementos en los bienes que la empresa posee, originados a lo largo del ciclo contable, ya sea por medio de las salidas o bajas de costo de los bienes, que dan como efecto decrementos en el capital neto de la empresa.

**Mejoras contables:** La Contabilidad y la información que produce no solo son fundamentales para mejorar la comprensión de la realidad de las empresas, sino que hacen posible la construcción colectiva de interpretaciones de esa misma realidad.

**Informe contable:** El informe de contabilidad tiene la visión, de conformarse por un recurso económico es proveniente de señales de forma relevante y de confianza para decidir.

**Controles contables:** El control que se dirige a una protección de activos y confiables en registros de contabilidad.

## **CONCEPTUALIZACION DE LAS VARIABLES DE INVESTIGACION**

**Variable independiente:** Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar son aquellas cantidades que los clientes adeudan a una empresa por haber obtenido de esta bienes o servicios o por la obtención de crédito dentro de un curso de los negocios.

**Variable dependiente:** Saldos Reales

Los saldos monetarios en termino reales o saldos reales son el efectivo en términos divididos por el nivel de los precios, y por la demanda del efectivo en términos reales se denomina demanda de saldos reales. La demanda de dinero: La demanda de efectivo es una demanda de saldos reales.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **Presentación de la empresa**

Transcurría el año 1981 surgió la idea de formar una Cooperativa de Ahorro y Crédito, en la persona del Padre Josef Heissenberger, Padre Herberth Leuthener y Elizabeth Young Sook King, de origen Austriaco y Coreana ésta última, quienes invitaron a un grupo de personas entre ellos comerciantes y agricultores. La razón social dada a La Pre-Cooperativa fue "COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE Ltda., la misma que se constituyó con 44 socios y con el fin de permitir el desarrollo socio económico de un gran sector del cantón Salitre, funcionando inicialmente en el edificio de la casa Parroquial de Salitre, prestando varios servicios además del ahorro y crédito; como servicios de comisariato, productos agroquímicos, servicios médicos, electrodomésticos, etc. Recibió su acuerdo Ministerial el 24 de marzo de 1982, con un capital social USD \$0.092.

La primera Directiva estuvo presidida por el Sr. Tilo Olvera Morante, Su primer Gerente fue el Padre Josef Heissenberger y el presidente del Consejo de Vigilancia el Padre Herberth Leuthner.

En el año 1994 los primeros Directivos retomaron la dirección de la empresa, desde aquel año se ha venido creciendo con pasos firmes y hoy con mucho regocijo estamos celebrando nuestro XXXVII Aniversario de vida institucional.



## **Misión**

Impulsar el desarrollo socio económico en las zonas de influencia de la cooperativa, mediante la entrega de productos y servicios financieros adecuados a su mercado, sostenibles y con criterio de responsabilidad social.

## **Visión**

Somos una Cooperativa de ahorro y Crédito que sirve con soluciones financieras eficientes al sector Agrícola y Microempresarial de las provincias de Guayas y Los Ríos, con respaldo patrimonial, infraestructura física y tecnológica; procesos adecuados a las necesidades del mercado y un equipo de trabajo comprometido en la ejecución de los principios cooperativos.

## **Valores y principios**

### **Honestidad**

La Cooperativa ejecuta sus operaciones institucionales guardando el respeto a los derechos, obligaciones y beneficios de sus asociados, pensando en el crecimiento socio económico de ellos, de la comunidad y de la cooperativa para aportar en este propósito.

### **Transparencia**

La Cooperativa garantiza transparencia en cada uno de sus actos para lo cual establece y ejecuta políticas, normas, procesos y políticas enmarcadas en el desarrollo institucional que son de conocimiento y revisión pública de todos sus asociados.

### **Responsabilidad**

Nuestra gestión administrativa y financiera está apegada al servicio del socio y esforzada en mantener la institucionalidad como empresa cooperativa

### **Equidad**

Trabajamos en la búsqueda permanente del mejoramiento económico y social de sus diferentes actores sin discriminación, a través de la creación de oportunidades para todos, sin hacer diferencias por género, ideología, condición económica o pensamiento político u otras.

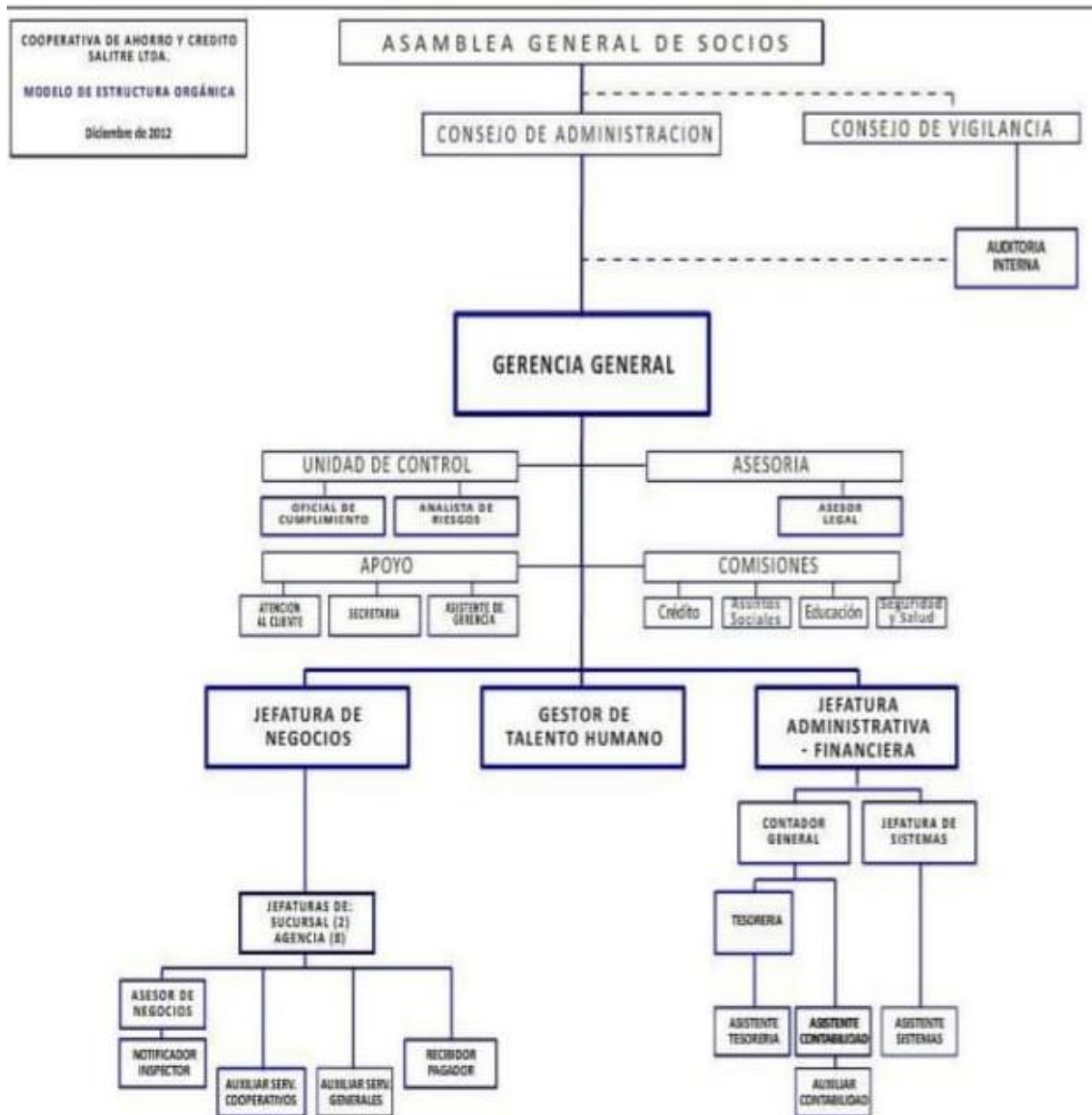
### **Solidaridad**

Colaboramos en el fortalecimiento de la comunidad y del Sistema de Economía Popular y Solidario, como un medio para alcanzar el desarrollo de nuestros asociados.

### **Respeto**

Fomentamos un ambiente en el cual se reconozca por igual las limitaciones y las virtudes de todos sus miembros, en el marco de una convivencia sana en la cual no se imponga el criterio de alguien, sino el consenso de todos.

## Organigrama



## Productos

<b>Productos Crediticios</b>	Micro créditos minoristas
	Acumulación simple
	Acumulación ampliada
	Consumo fácil
<b>Productos de Ahorros</b>	Ahorro Vista 2% ANUAL
<b>Depósitos a Plazo fijo</b>	Tasas de interés hasta el 9% ANUAL

## Servicios

- ✓ Cobranza de SOAT
- ✓ Cobranza de RISE
- ✓ Cobranza de matrícula de vehículo
- ✓ Pagos de Bono de Desarrollo Humano
- ✓ Recibos y envíos de giros o de remesas
- ✓ Pagos de panillas de servicios básicos
- ✓ Recargas telefónicas

## Plantilla de trabajadores

### Personal de la Cooperativa

Cargo	Cantidad
Gerente	1
Jefe de Crédito	1
Asesores de Crédito	4
Cajera	2
Abogado	2
Servicio al cliente	2
Departamento de inversiones	2
Guardia	1
Socios	300

**Elaborado por: Segura Numerable Katherine**

### Clientes, proveedores y competidores más importantes

Los principales clientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., son todos los socios. Los proveedores más importantes para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., son:

- ✓ Suministros de oficina
- ✓ Equipos de oficina

- ✓ Delgado Travel
- ✓ Moneygram
- ✓ Facilito

Los competidores mas directos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda., son:

- ✓ Banco mi Vecino
- ✓ Western Union
- ✓ Banco del Barrio
- ✓ Cooperativa Jep

## **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

El trabajo de investigación es mixto, el mismo que propone es un examen especial para validación de cumplir con las políticas y los procedimientos al registro de las cuentas por cobrar y así evidenciar la forma de aplicar la normativa contable y tributaria y lo que afecta en los estados financieros.

Por lo deducido de la presente investigación tiene un enfoque cualitativo y cuantitativo.

### **Enfoque cualitativo**

La investigación cualitativa es vista como un intento de obtener una comprensión profunda de significados y de las definiciones de contexto como lo presentan las personas, más que una producción de forma cuantitativa de la particularidad o de una gestión. (Levano, 2007)

La investigación cualitativa se produce por los hallazgos al cual no se llega por el procedimiento estadístico y de otros medios de cuantificar. (Melendez H, 2013)

### **Enfoque cuantitativo**

La investigación cuantitativa es aquel donde se almacena y se analiza los datos cuantitativos, por tal motivo la parte cualitativa se evitan cuantificación, sin embargo, el registro se realiza por medio de una narración, de una observación participante y de entrevistas que no se estructuran. (Cadena Iñiguez, 2017)

La investigación cuantitativa se consagra en recolectar, en procesar y realizar un análisis de la información cuantitativa o de forma numérica de las variables previamente establecidas. (Dominguez Y, 2007)

### **TIPOS DE INVESTIGACION**

El problema planteado surge por el uso de los siguientes tipos de investigación:

- ✓ Descriptivo
- ✓ Explicativo
- ✓ Correlacional

### **Investigación descriptiva**

Para (Diaz Narvaez & Calzadilla Nuñez, 2015) discurre que la investigación descriptiva se aplica en el momento de pretender diseñar los elementos específicos que se recogen por una investigación exploratoria. Esta descripción se lleva a cabo utilizando sistemas cualitativos, estos tienen la función de medir las cualidades, posesiones, superficies o el mecanismo abierto en las demás investigaciones.

El tipo de investigación se considera en plantear lo relevante de un dispuesto o de un ambiente concreto, en este caso se analiza la situación actual de la política y del proceso de las cuentas por cobrar y la relación que existe con el saldo real de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

### **Investigación explicativa**

La investigación explicativa se destina a descubrir las leyes esenciales que se da cuenta del porque existe o cual es la propiedad y porque dicha propiedad se asocia entre SI. (Diaz Narvaez & Calzadilla Nuñez, Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las ciencias, 2016)

El tipo de investigación aporta a determinar la causa del problema es el cual analiza porque un mal funcionamiento de las cuentas por cobrar y la falta de saldo real dentro de la cooperativa. En el momento de detectar el problema, la cooperativa se encuentra en la función de capacitar al personal que maneja los recursos importantes, de tal forma que se puede conocer en los empleados del buen uso del manual en el cual mencionan las políticas y procedimientos de cuentas por cobrar. De esta forma la Cooperativa puede hacer control de forma eficiente en el uso de las cuentas por cobrar y no se cometa error causando retraso en la presentación de



los reportes al departamento contable para la elaboración de los estados financieros de cada mes.

### **Investigación correlacional**

Pretende revelar si existen dos o mas respuestas o de propiedades de objetos que se encuentran asociados, como es la forma de asociar el grado o la magnitud de lo que están. (Diaz Narvaez & Calzadilla Nuñez, Articulos cinetificos, tipos de investigacion y productividad cientifica en las ciencias, 2016)

Por medio del tipo de investigación se logra determinar la relación que existe entre algunas variables en la dependiente como la independiente, es decir por medio del presente estudio se refleja que cuando se dialoga del recurso importante dentro de la Cooperativa que son las cuentas por cobrar que se debe tener presente en el buen uso de las políticas y los procesos determinados en el manual de cuentas por cobrar, permitiendo así un control de los saldos reales, evitando errores que afectan el funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.

### **Población**

La población es el vinculado de síntesis que componen ciertas características que pretenden estudiar.

La población es aquel que afecta por el problema

## **Población**

<b>Ítem</b>	<b>Informantes</b>	<b>Nombres</b>	<b>Población</b>
1	Gerente General	Benites María	1
2	Contador	Segura Andrés	1
3	Asistente cobranza	Salazar Héctor	5
4	Asistente contable	Herrera Cristhian	1

## **Muestra**

Una muestra se entiende como un subconjunto de población que se conforma por la unidad de análisis.

El trabajo de investigación como autora, discuro que en la muestra se va a tomar en cuenta a los jefes.

## **Tipos de muestra**

### **Muestra probabilística**

El muestreo probabilístico tiene el objetivo de estudiar el método para elegir y observar una parte que considera representativa de una población, que se denomina muestra, con la finalidad de realizar inferencias del total.

La presente muestra es aquel que orienta a la población grande, por tal motivo la investigación no se aplica en el tipo de la muestra.

### **Muestra no probabilística**

Es designado como el muestreo de los modelos, la muestra no es representativa por el tipo de selección, son también informales y de arbitrarias y que se basa en los supuestos generales de la distribución de una variable en una determinada población.

En el presente trabajo de investigación se usa en la muestra no probabilística y que a población es finita.

Se considera esto, el investigador usa como muestra el total de la población por conformarse por las personas que pueden ofrecer una mayor información en relación a la problemática que se aborda.

A continuación, se muestra un esquema de la muestra.

#### Muestra no probabilística

<b>Ítem</b>	<b>Informantes</b>	<b>Nombres</b>	<b>Población</b>
1	Gerente General	Benites María	1
2	Contador	Segura Andrés	1
3	Asistente cobranza	Salazar Héctor	5
4	Asistente contable	Herrera Cristhian	1

### **TECNICAS DE INVESTIGACION**

La técnica de investigación científica es un proceso típico, valida por una práctica que se orienta de forma general, aunque no exclusivamente a

obtener y así transformar de la información útil para solucionar los problemas de conocimiento en la disciplina científica. (Crotte I. R., 2011)

Las principales técnicas que se utilizan son:

- ✓ Entrevista
- ✓ Encuesta
- ✓ Observación documental
- ✓ Cuestionario
- ✓ Lluvia de ideas

En el presente trabajo de investigación se describe varios de ellos:

### **Entrevista**

La entrevista es la técnica de utilidad en una investigación cualitativa para recabar los datos, se define como el dialogo que se propone en un fin determinado diferente al simple de dialogar. Es la herramienta técnica que acoge la forma de conversar el coloquial. (Diaz Bravo, 2013)

### **Encuesta**

Es el conjunto de las técnicas y herramientas de recopilar de los datos que permitan hacer registros o medir la cantidad de variables dependientes sin manipular de forma activa la condición de producir los fenómenos o las variables independientes. (Anna Kuznik, 2010)

### **Observación documental**

Es la técnica de recolectar los datos que permitan acumular y sistematizar la información de los hechos o de los fenómenos sociales que tienen relación con el problema que motiva a una investigación. (Paz D. C., 01)

En el desarrollo del trabajo de investigación las técnicas que se aplican, se consideran que un problema estudiado es interno son: la ficha de observación y una entrevista, el mismo que permite considerar, por una parte, la observación de los documentos que se llevan y la otra parte de conocer la opinión de los involucrados en el problema.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

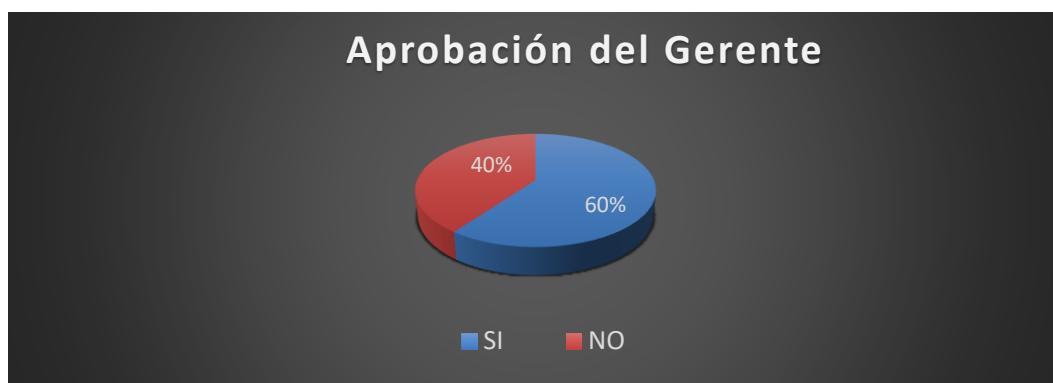
Las preguntas se elaboran en función de dar a conocer las falencias en la aplicación de políticas y procedimientos y control interno en el departamento de cobranzas, que conocimiento surgen con los trabajadores en relación al control de la cartera.

1.- ¿Aprueba el gerente general cualquier solicitud de un cliente sin previo análisis?

**Cuadro 1 Aprobación del Gerente**

Alternativa de respuesta	Respuesta	Valor
SI	3	60%
NO	2	40%
TOTAL	5	100%

**Ilustración 1 Aprobación del Gerente**



**Análisis:** El gerente general aprueba las solicitudes sin una revisión previa de los clientes sea un cliente ya afiliado a la cooperativa sin revisar si es un cliente moroso, o un cliente nuevo si revisión previa su capacidad de pago, al momento no existe procedimientos para la aprobación de los créditos

dentro de la cooperativa, lo que las encuestas muestran que un 60% que si aprueban si revisión en relación a un 40% que no.

## 2.- ¿Se elabora alguna provisión para cuentas incobrables o de dudosa recuperación?

Cuadro 2 Provisión de cuentas

Alternativa de respuesta	Respuesta	Valor
SI	4	80%
NO	1	20%
TOTAL	5	100%

Ilustración 2 Provisión de cuentas



### Análisis

Si existe las provisiones de cuentas incobrables, lo que se muestra que se reservan valores para este rubro, lo que aportaría a la recuperación del alto margen de la cartera vencida, pero hasta el momento no se ha verificado el cálculo total de dicha provisión, porque la misma no se ha entregado por su evidencia solicitada, un 80% indican que si mientras que el 20% contesto que no.

### 3.- ¿Existe separación en las tareas de los empleados que realizan las cobranzas?

**Cuadro 3 Cobranzas**

Alternativa de respuesta	Respuesta	Valor
SI	2	40%
NO	3	60%
TOTAL	5	100%

**Ilustración 3 Cobranzas**



#### **Análisis**

Al momento no hay una separación de las tareas por el hecho que el funcionario que factura es el mismo funcionario que registra los pagos que realizan los clientes, y es el mismo funcionario que revisa los documentos que se encuentran pendientes de pagar, lo que causa dudas en los registros de información y de las cobranzas.



#### 4.- ¿En la cooperativa existe un área de funciones de crédito y cobranzas?

**Cuadro 4 Área de cobranzas**

Alternativa de respuesta	Respuesta	Valor
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

**Ilustración 4 Área de cobranzas**



#### **Análisis**

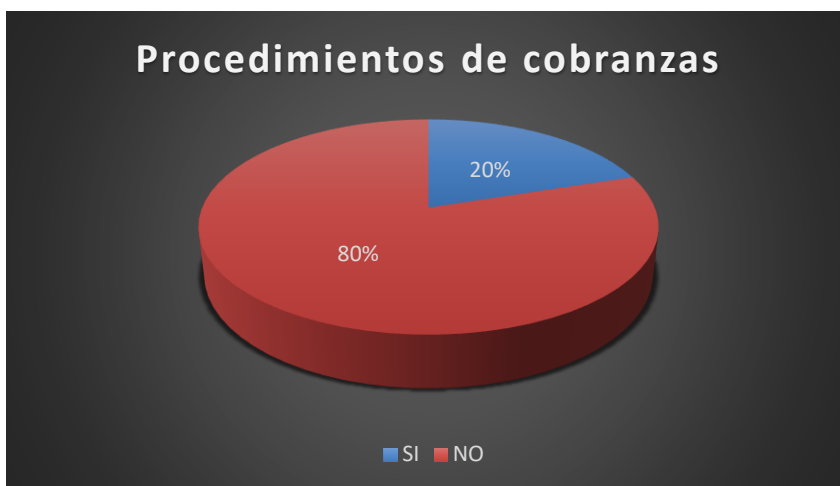
al momento la empresa no mantiene un área para atención de temas en referencia a las cobranzas de cartera, de una gestión de créditos a los clientes de la cooperativa, un formulario para calificación de los clientes nuevos que se afilian con el objetivo de que las funciones se realicen de forma correcta por el área al que compete las cobranzas.

**5.- ¿Existen procedimientos que permitan seguridad en las cobranzas por los funcionarios de la cooperativa de forma oportuna?**

**Cuadro 5 Procedimientos de cobranzas**

Alternativa de respuesta	Respuesta	Valor
SI	1	20%
NO	4	80%
TOTAL	5	100%

**Ilustración 5 procedimientos de cobranzas**



**Análisis**

No se llevan a cabo procedimientos que aseguren el cobro de los funcionarios de la cooperativa que registren las cuentas de la cooperativa de forma oportuna, por no llevarse un control, los funcionarios muchas veces no realizan los registros por tal razón la importancia de un supervisor de cobranzas el mismo que realizara un control y la información sea eficiente.

6.- ¿Cree que en la cooperativa se desarrolle un arqueo periódico a los funcionarios que realizan las tareas de cobranzas?

**Cuadro 6 Arqueos periódicos**

Alternativa de respuesta	Respuesta	Valor
SI	0	0%
NO	5	100%
TOTAL	5	100%

**Ilustración 6 Arqueos periódicos**



### **Análisis**

Existen falencias en el momento de aprobar los créditos a los clientes no se llevan funciones de control interno dentro de la cooperativa uno de estos es el arqueo de caja de forma continua, el no realizar este procedimiento causa incertidumbre en las cobranzas y crédito que no se ejecutan de forma adecuada.

## **Conclusiones de la encuesta**

En relación a la información obtenida por la encuesta que se aplicó a los funcionarios del área de crédito y cobranzas se resumen las siguientes falencias que tiene la cooperativa;

- Falta para la determinación de procedimientos para una precalificación y una calificación de los clientes, el mismo que permitirá aprobar un monto de crédito de va acorde a su nivel de endeudamiento, al no contar con un área especializada no continuaran con los procesos de cobranzas y créditos.
- Al no contar con un área de crédito y cobranzas, y las funciones la realice otra área no aplicaran los procedimientos pertinentes y se omiten gestiones como el control de las cobranzas y el registro de las mismas.
- Falta de procesos para las cobranzas o recuperar la cartera como eficientes medidas lo que causa un alto nivel de cartera vencida.

## Análisis financiero

Se llevo a cabo un a análisis la tendencia y la parte integral para una ponderación de cada cuenta pendiente de cobro que se dan en los activos de la cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre.

### Ilustración 7 Análisis financiero

ACTIVOS	VALOR	%
Efectivo y equivalente al efectivo	\$ 93.671,00	15%
Activos Financieros	\$ -	0%
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 55.809,00	9%
Inventario	\$ 59.627,00	9%
Activos por impuestos corrientes	\$ -	0%
Otros activos corrientes	\$ 36.265,66	6%
(-) Provisión de cuentas	\$ -3.490,50	0%
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 241.882,16</b>	<b>38%</b>
Propiedad planta y equipo	\$ 397.866,00	62%
Depreciacion acumulada	\$ -	0%
<b>TOTAL DE ACTIVO FIJO</b>	<b>\$ 397.866,00</b>	<b>62%</b>
Otros activos no corrientes	\$ 450,00	0%
Inversiones	\$ -	0%
<b>TOTAL OTROS ACTIVOS</b>	<b>\$ 450,00</b>	<b>0%</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 398.316,00</b>	<b>62%</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>\$ 640.198,16</b>	<b>100%</b>

### Ilustración 8 Porcentaje de activos



Las cuentas y los documentos por cobrar en el resumen muestran un porcentaje de 9% de los activos corrientes que son un total de 38% total dentro del estado financiero, en el presente análisis se pretende mostrar por qué se eligió para analizar la cantidad de las cuentas pendiente de cobro y la cantidad de efectivo y su equivalente de efectivo que muestra un 15% en el total de los activos corrientes.

Se muestra y se realiza una explicación de un comparativo de las cuentas pendientes de cobranzas.

**CUADRO COMPARATIVO DE CUENTAS POR COBRAR AÑOS 2019-2020**

CUENTAS	SALDO SEGÚN LIBROS 2019		SALDO SEGÚN LIBROS 2020	
		%		%
Equivalente en efectivo	\$ 102.263,00	41%	\$ 93.671,00	39%
Cuentas por cobrar	\$ 53.363,00	22%	\$ 48.032,00	20%
Otras cuentas por cobrar	\$ 5.690,00	2%	\$ 6.870,00	3%
Inventarios	\$ 49.623,00	20%	\$ 59.627,00	25%
Gastos pagados por anticipado	\$ 36.000,00	15%	\$ 33.876,00	14%
<b>Total Activos Corrientes</b>	<b>\$ 246.939,00</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 242.076,00</b>	<b>100%</b>

Las cuentas pendientes de cobranzas conforman el porcentaje de 22% para el año 2019 pero para el año 2020 de 20% de los activos corrientes, es una segunda cantidad siendo principal después de su efectivo.

En un nivel alto conforma un 9% de los activos totales.

Como se mencionó y lo que se analiza es la variación de un año a otro, es un aviso para la debida decisión de realizar una auditoría de la cantidad mostrada en el Estado financiero.

Se muestra el análisis de variación visualizado de una forma monetaria.

## ANALISIS DE TENDENCIAS

Cooperativa de Ahorro y Credito Salitre S.A.

31 DE DICIEMBRE DEL 2020

PLANIFICACION DE AUDITORIA DE CUENTAS POR COBRAR

CUENTAS	SALDO SEGÚN LIBRO 2019	VARIACION	SALDO SEGÚN LIBRO 2020	ANALISIS E INTERPRETACIÓN
Cuentas por Cobrar	\$ 53.363,00	\$ -5.331,00	\$ 48.032,00	Existe una variacion de \$5.331 en relación al año anterior lo que tiene una representación que se efectua en las cobranzas de 9% de las cuentas, valor que es insuficiente para la liquidez de la cooperativa
Otras cuentas por cobrar	\$ 5.690,00	\$ 1.180,00	\$ 6.870,00	En otras cuentas po cobrar surge el aumento de \$1.180 de un periodo a otro.
<b>Total de Cuentas por Cobrar</b>	<b>\$ 59.053,00</b>		<b>\$ 54.902,00</b>	

A continuación, con el trabajo de la propuesta de proceder a realizar el análisis de rotación y de una cronología siendo importante por una relación que existe con la liquidez y su solvencia de la cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre.



### Ratio Cuentas y Documentos por cobrar

RC Y DXC=	Ventas	
	Promedio de ctas y dctos por cobrar	
RC Y DXC=	\$ 407.517,00	
	Inv Ini CyDxC	Inv F. CyDxC
	2	
RC Y DXC=	\$ 407.517,00	
	\$ 59.053,00	\$ 54.902,00
	2	
RC Y DXC=	\$ 407.517,00	
	\$ 56.977,50	
RC Y DXC=	7,15	7 veces

#### Análisis e interpretación:

Lo que se obtuvo en el indicador RCyDxC, menciona que las cuentas y sus documentos pendientes de cobro a los clientes se efectúan 7 veces en el año.

PMC=	360	
	RCyDxC	
PMC=	360	
	7,15	
PMC=	50,33	50 días

#### Análisis e interpretación

La información que se obtuvo en el indicador de PMC menciona que la cuenta y el documento por cobrar de los clientes se efectúan cada 50 días.

Se analizaron los 2 indicadores los mismos q establecen que los clientes hacen una renovación de los créditos concebidos 7 veces en el año con la cooperativa, el mismo que se puede recuperar a los 50 días, es así que un cliente demora un mes y 20 días en cancelar la obligación con la cooperativa, por esto se concluye que su recuperación es muy lenta, causando clientes morosos, disminuyen el pago lo que ocasiona no contar con liquidez para la cooperativa.

#### Indicadores de liquidez, liquidez inmediata y de prueba acida.

<b>Razon de Liquidez =</b>	<b>Activo Corriente</b>
	<b>Pasivo Corriente</b>

<b>Razon de Liquidez =</b>	<b>\$ 241.882,16</b>
	<b>\$ 180.333,07</b>

<b>Razon de Liquidez =</b>	<b>1,34</b>
----------------------------	-------------

#### Análisis e interpretación

La respuesta que se obtiene nos muestra que la cooperativa tiene 1,34 de pagar por cada dólar del pasivo corriente. La cooperativa en la actualidad no mantiene capacidad de pagar, la deuda de la solvencia.

<b>Razon de Liquidez Inmediata =</b>	<b>Disponible</b>
	<b>Pasivo corriente</b>

<b>Razon de Liquidez Inmediata =</b>	<b>\$ 93.671,00</b>
	<b>\$ 180.333,07</b>

<b>Razon de Liquidez Inmediata =</b>	<b>0,52</b>
--------------------------------------	-------------

### **Análisis e interpretación**

La respuesta que se obtuvo muestra que la cooperativa se encuentra con un 0,52 que le permite cubrir cada dólar de los pasivos corrientes. La cooperativa en el momento no se encuentra en momento de cancelar los pasivos corrientes en la base de los activos que están disponibles.

Mediante este análisis del indicador de liquidez se puede concluir que la cooperativa al momento cuenta con 1,34 para poder cubrir cada dólar de sus pasivos corrientes, es en este indicador que se toma en muestra de un total de los activos corrientes que van en los rubros de la cuenta pendiente de cobro y de los inventarios, se lleva a cabo un análisis más detallado, en el segundo indicador de la liquidez inmediata, en el cual se muestra la disponibilidad que tiene como respuesta que el disponible, la cooperativa tiene un 0,52 de centavos para poder cubrir cada dólar de los pasivos corrientes, es así que la cooperativa en relación a los disponibles no pueden cubrir la obligación en el momento.

<b>Razon severa o prueba acida</b>	<b>Activo Corriente (-) Inventarios</b>
	<b>Pasivo corriente</b>

<b>Razon severa o prueba acida</b>	<b>\$ 241.882,16</b>	<b>\$ 59.627,00</b>
	<b>\$ 180.333,07</b>	

<b>Razon severa o prueba acida</b>	<b>\$ 182.255,16</b>
	<b>\$ 180.333,07</b>

<b>Razon severa o prueba acida</b>	<b>1,01</b>
------------------------------------	-------------

### **Análisis e interpretación**

La cooperativa tiene al momento 1,01 de sus activos de forma rápida para poder cubrir cada dólar de sus pasivos corrientes. Es decir, con 1,27 no puede cancelar los activos corrientes en un periodo de corto plazo.

Con esta respuesta de este indicador la cooperativa tiene un 1,27 que le permite cubrir cada dólar de los pasivos corrientes, tiene presente que este indicador se considera de los activos corrientes menos los inventarios que forman la cantidad de la cuenta pendiente de cobranza que se determinó en el indicador promedio medio de cobranzas su recuperación va de forma lenta.

## **Plan de auditoria**

Conociendo la organización y las operaciones de la cooperativa mediante el presente trabajo se hará una división por departamento se analizará en este caso:

- Departamento de crédito y cobranzas

La cual se encuentra en estado sumergido en el departamento y el mismo no desagrega las tareas como un área propia que pueda manejar los procesos y las políticas que efectúen con un eficiente control.

Se presenta una representación del plan de ejecución en el departamento de análisis.

## **Departamento de Crédito y Cobranzas**

### **Antecedentes**

Verificar el examen de auditoria como perfeccionamiento de propuesta de las debilidades y de las falencias en los procesos de concebir un crédito y de una recuperación de cartera vencida.

### **Objetivo**

Establecer la razón de la información que se presenta en los rubros de cuentas pendientes de cobrar en la cooperativa.

### **Alcance**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SALITRE LTDA.

## **Procedimiento**

- Elaborar formulario de control
- Realizar un análisis financiero
- Realizar un análisis del tiempo de la cartera
- Confirmar la cantidad de clientes
- Constitución de la cartera vencida
- Realizar un informe final de auditoria
- Analiza y elaborar las conclusiones

## **Tiempo de estimación**

7 días

## **Colaboradores designados a usar**

3 empleados

## PLAN DE MEJORA

<b>Oportunidad de mejora:</b> Plan de mejora a los procesos de cobranzas					
<b>Meta:</b> Recuperar las cuentas pendientes de cobranzas					
<b>Responsable:</b> Katherine Segura Numerable					
¿QUE?	¿QUIEN?	¿COMO?	¿POR QUÉ?	¿DONDE?	¿CUÁNDO?
Recuperación de la cartera vencida por medio de desarrollo de procesos de cobranzas	Contador	Revisión de los datos que se encuentran en mora.  Determinar estrategias de crédito para cobranzas de cuentas	Para obtener correcta datos de los clientes deudores  Elaborar una ejecución de procesos de cobranzas	Cooperativa de Crédito y Ahorro Salitre	2020

		<p>pendientes de pago.</p> <p>Elaborar un análisis crediticio de los clientes con deuda</p> <p>Recomendaciones de las funciones para la gestión de cobranzas de la cartera vencida.</p>	<p>Adquirir respuestas fiables de los riesgos y no cause mora</p> <p>Buscar mejorar las cobranzas bajando los pagos tarde.</p>		
--	--	---	--	--	--



## **Conclusiones**

La cooperativa presenta problemas financieros por falta de un área de crédito y cobranza, así como de procedimientos que se apliquen en la aprobación de estos que no pasan por una evaluación, es así que la estructura organizacional de la cooperativa no presenta un manual en el cual los procedimientos se apliquen de forma correcta en el área de crédito y cobranzas.

Es principal que por medio de una autoría financiera en la cartera de crédito de la cooperativa esta pueda tener relación de forma segura en la gestión de la empresa, por medio de prevenir los riesgos que se coloquen y que este se recupere en la cartera de crédito, teniendo lugar de forma fiable en los procedimientos crediticios y con información financiera de clientes.

Por el motivo de existir atraso en los cobros se dan obstáculos en la gestión de las cobranzas causando peligro en la liquidez.

No hay colaboradores capacitados para el área de crédito y cobranzas.

No hay compromiso de los colaboradores del área que se encargan de los créditos y cobranzas para decidir sobre las acciones que se deben desarrollar para recuperar la cartera vencida.

## **Recomendaciones**

Ejercer la propuesta de auditoría financiera que le permita recuperar la cartera vencida de crédito para bajar el riesgo de una gestión no adecuada de cobro.

Por el incremento de la cartera vencida de la cooperativa es importante que se conforme un programa sistémico que les permita intensificar dicha recuperación de la cartera vencida.

El Gerente de la empresa debe tener disponibilidad de colaboradores de cumplir con lo que determinan los procesos y la organización interna para el área de crédito y cobranzas.

La cooperativa debe observar la posibilidad de contratación de servicios o de personal capacitado para la recuperación de cartera vencida por prestación de servicios, dicho servicio que se cancele de acorde a la cantidad que se recupere.

## Bibliografía

- Albuerne Rizo, & Venereo Collado. (2017). *La contabilidad y la actividad medio ambiental*. Contabilidad y negocios-PUCP,12.
- Albuerne, & Venereo. (2017). *La contabilidad y la actividad medio ambiental*. Contabilidad y negocios.
- Alcivar R. (01 de 01 de 2009). *Objetivo basico financiero, flujo de caja y valor de la empresa*. Ecuador. Obtenido de [http://aprendeenlinea.udea.edu.co/lms/men\\_udea/mod/resource/view.php?id=18765](http://aprendeenlinea.udea.edu.co/lms/men_udea/mod/resource/view.php?id=18765)
- Altuve G. (2014). Rentabilidad de la variable activo corriente o circulante. Redalyc.
- Alvarez, Rivera, & Villardefrancos. (2006). *La auditoria como proceso de control; concepto y tipologia*. Redalyc.
- Alvin R. (2009). *Objetivo basico financiero*. Obtenido de *Objetivo basico financiero*: [http://aprendeenlinea.edu.co/lms/men\\_udea/mod/resource/view.php?id=18765](http://aprendeenlinea.edu.co/lms/men_udea/mod/resource/view.php?id=18765)
- Anna Kuznik. (2010). El uso de la encuesta de tipo social en Traductologia. Redalyc.
- Argibay Gonzalez. (2011). *Contabilidad financiera*. España: netbiblo.
- Ayala Cardenas, & Fino Serrano. (2000). *Un enfoque administrativo Contabilidad general*. Ecuador.
- Ayala Cardenas, & Fino Serrano, G. (2000). *Contabilidad Basica General*. Ecuador.
- Barajas. (2008). *Finanzas para no finanistas*. Bogota: Pontificia Universidad Juveriana.
- Cadena Iñiguez. (2017). *Metodos cualitativos o su combinacion en la investigacion*. Redalyc.
- Chacon. (2007). *La contabilidad de costos, los sistemas de control de gestion y la rentabilidad de la empresa*. Redalyc.
- Choez. (2017). *Auditoria*. Ecuador.
- Crotte I. R. (2011). *Elementos para el diseño de tecnicas de investigacion*. Redalyc.
- Diaz Becerra. (01 de 01 de 2006). *El estado de flujos de efectivo y una administracion eficiente del efectivo*. Redalyc.

- Diaz Bravo, L. (2013). La entrevista, recurso flexible y dinamico. Redaluc 163.
- Diaz Narvaez, & Calzadilla Nuñez. (2015). *Articulos científicos, tipos de investigacion y productividad científica en las ciencias*. Redalyc.
- Diaz Narvaez, & Calzadilla Nuñez. (2016). Articulos cineticos, tipos de investigacion y productividad científica en las ciencias. Redalyc.
- Dominguez Y. (2007). El analisis de informacion y las investigaciones cuantitativas y cualitativas. Redalyc 5.
- Escalante D. (01 de 01 de 2014). *Auditoria financiera*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/257/25731098004.pdf>
- Escalante, & Hule. (2010). *Importancia de la auditoria de estados financieros para las Pymes*. Redaly 26.
- Estefano. (23 de 08 de 2017). *Unidad academica de ciencias empresariales carrera de contabilidad y auditoria*. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/11662/1/TTUAE-2017-CA-CD00157-pdf>
- Galvan. (02 de 08 de 2006). *Contabilidad*. Obtenido de <http://www.mailxmail.com/curso-contabilidad/clasificacion-ativo-pasivo>
- Galvis, & Herrera. (2006). El deber ser de la auditoria. Redalyc.
- Gonzalez. (25 de Julio de 2012). *Definicion de Auditoria*. Obtenido de <http://arjuss.blogspot.com/2012/07/definicion-de-auditoria.html>
- Guiza. (01 de 01 de 2017). *Clasificacion de las cuentas- la cuenta- contabilidad financiera*. Obtenido de <https://doctrina.vlex.com.co/vid/clasificacion-cuentas-650794537>
- Gutierrez. (2003). La auditoria de informacion como herramienta de Evaluacion y mejoramiento de la gestion. Redalyc.
- Gutierrez Garzon. (2003). La auditoria de informacion como herramienta de evaluacion y mejoramiento de la gestion. Redalyc21.
- Jose H. (17 de Octubre de 2005). *Cuentas contables, clasifiacion, concepto y descripcion*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/cuentas-contables-clasifiacion-concepto-y-descripcion/>

- Levano. (2007). *Investigacion Cualitativa*. Diseños Redalyc 71.
- Lopez Silva, C. (2015). *La gestion universitaria en auditoria interna a estados financieros*. Scielo.
- Martinez. (2018). *Direccionario practico de terminos economicos financieros*. Guayaquil: Grafitext Cia Ltda.
- Melendez H. (2013). *Investigacion cualitativa para el abordaje de la gestion publica local*. Redalyc.
- Moncayo. (30 de Noviembre de 2017). *Politiclas contables*. Peru. Obtenido de <https://www.incp.org.co/politiclas-contables-2/>
- Montilla, & Herrera. (2006). *El deber ser de la auditoria*. Redalyc.
- Morales H. (2012). *Introduccion a la auditoria*. Estado de Mexico: Redalyc.
- Morales M. (01 de 01 de 2011). *Contabilidad*. Obtenido de <https://www.uaeh.edu.mx/investigacion/productores/4773/contabilidad.pdf>
- NIC 18. (s.f.). *Politiclas contables, cambios en las estimaciones contables y errores*.
- Olalla G. (9 de Abril de 2018). *Las cuentas contables de una empresa como elemento para entender su estabilidad financiera*. Obtenido de <http://blog.finutive.com/formacion/diccionario/asesoria/las-cuentas-contables/>
- Paredes Soldevilla, J. (2001). *Auditoria I*. Peru: Programa Educación superior a distancia.
- Paz D. C. (2018 de 05 de 01). *conceptos y técnicas de recolección de datos en la investigación*. Obtenido de [https://www.unifr.ch/ddp1/derechopenal/articulos/a\\_20080521\\_56.pdf](https://www.unifr.ch/ddp1/derechopenal/articulos/a_20080521_56.pdf)
- Paz Hernandez. (05 de Diciembre de 2017). *Importancia de la contabilidad en las empresas*. Obtenido de <https://www.emprendices.co/la-importancia-la-contabilidad-las-empresas/>
- Rivera. (2006). *La auditoria como proceso de control: concepto y tipologia*. Redalyc.
- Romero J. (2012). *Control Interno y sus 5 componentes*. Guayaquil: Gestipolis.
- Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la auditoría*. Mexico: RED TERCER MILENIO S.C.
- Santillana Gonzalez , J. (2013). *Auditoria*. Mexico: Pearson Educacion Mexico.

Soto. (2007). *Estado de flujo de efectivo*. redalyc.

Tua Pereda. (2012). *Contabilidad y desarrollo economico* . Redalyc 107.

Universidad Privada Telesup. (2010). *Contabilidad Basica I*.

Valdivia Ramos. (01 de 01 de 2012). *Clasificacion de la contabilidad*. Obtenido de <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtual/publicaciones/quipukamayoc/2012/v20n35-i/pdf/a06v35n1.pdf>

Vargas. (01 de 01 de 2012). *Auditoria antecedentes*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1460/2/CAPITULO%201.PDF>

Villamar F. (2013). El valor de los activos financieros de acuerdo a las expectativas. Redalyc.

Yanez, J. (2012). Auditoria, mejora continua y Normas ISO; Factores clave para la evolucion de las empresas. Redalyc.

# ANEXOS

