



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN

DICIEMBRE 2022 - MAYO 2023

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA PRUEBA
PRÁCTICA**

CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**AUDITORÍA DE RIESGO EN LA CUENTA EFECTIVO Y EQUIVALENTE A
EFECTIVO DE LA EMPRESA BLANCA-ROSA EXPORT S.A. EN EL CANTÓN
QUINSALOMA EN EL PERIODO 2022.**

EGRESADO:

MARCOS SEGUNDO CRESPO CARPIO.

TUTOR:

ING. WILMER OLMEDO ESPINOZA TOALOMBO.

AÑO 2023

Contenido

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	4
JUSTIFICACIÓN	6
OBJETIVOS	7
Objetivo General	7
Objetivos específicos:	7
LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN	8
MARCO CONCEPTUAL.....	9
Auditoría	9
Tipos de auditorías	10
Auditoría interna:	10
Auditoría Externa:	11
Auditoría de riesgo	11
Tipos de riesgos	12
NIC 7: Estados de Flujo de Efectivo	12
Control interno:	13
Método COSO.....	13
Ambiente de control COSO	14
Estados financieros.....	14
Balance General	16
Activos	16
Efectivo	17
Cuenta Efectivo y Equivalente a efectivo	18

Sub cuenta Caja.....	18
Sub cuenta Bancos	19
Subcuenta Caja chica	20
MARCO METODOLÓGICO	21
Método de cuestionario como técnica.	21
Medición del riesgo.....	21
RESULTADOS.....	22
DISCUSIÓN DE RESULTADOS	26
CONCLUSIONES	28
RECOMENDACIONES	29
REFERENCIAS.....	30
ANEXOS	32
Anexo I. Carta de autorización.....	32
Anexo II. Análisis antiplagio.....	33
Anexo III. RUC de la empresa	34
Anexo IV. Estado de situación financiera.	36

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Blanca Rosa Export S.A es una empresa de comercialización y exportación de cacao fue fundada por el SR. Naranjo Ordoñez Nelson Homero actual gerente de la misma y está ubicada en la provincia de los Ríos en el cantón Quinsaloma.

El inconveniente que se presenta en la empresa “Blanca-Rosa Export S.A.” es la falta de control de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo, además, no realizan análisis de los estados financieros para conocer la situación económica - financiera. Lo que provoca cierta inseguridad sobre el resultado final de la información suministrada en esta cuenta.

Al mismo tiempo presenta un inadecuado manejo de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo, debido a que el efectivo lo manejan varias personas y no se determina el funcionamiento de cada persona, no existe una adecuada segregación de funciones, todo esto contribuye a que se incrementen los riesgos.

En la empresa “Blanca-Rosa Export S.A.” se ha podido determinar que no existen políticas establecidas que aporten positivamente con el manejo de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo, así como también un procedimiento para señalar las responsabilidades y atribuciones de cada uno de los empleados de la empresa lo que incrementa el riesgo de que exista fraude, se ha estado incurriendo en gastos que no son de necesidad, disminuyendo así los ingresos que se han obtenido en el ejercicio económico.

En la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo se debe manejar tres subcuentas las cuales son: Caja, Bancos y Caja chica

En la subcuenta Caja se realiza el arqueo cada mes, por lo tanto no hay un control estricto de esta cuenta lo que incrementa el riesgo ya que solo sabemos lo que

ocurre en esta cuenta al terminar el arqueo de caja y así las personas que manejan esta subcuenta pueden llevar varias compras sin mucha supervisión, además se tiene mucho efectivo en esta cuenta lo que podría incurrir en abuso de confianza por parte de quien administre la cuenta.

En la subcuenta Bancos la empresa al momento de comprar productos que pasen los mil dólares americanos (\$1000) en algunos casos no se usa sistema financiero esto lleva a un mal manejo por parte de esta subcuenta.

No se maneja la subcuenta caja chica lo que les da problema al momento de concurrir en gastos de menor costo ya que todos esos gastos pequeños se pasan por la subcuenta caja y se puede tener muchos detalles de compras y ventas en esta cuenta lo que incrementa el riesgo, si se tuviera la subcuenta caja chica se podría pasar todos estos gastos menores por esta subcuenta y llevar un mejor orden de todos estos gastos y así ver que se ha comprado en cada mes.

Realizar una auditoría de riesgos puede ayudar a resolver problemas que se presentaron anteriormente, ya que permite ver todos esos riesgos que no se encuentran a simple vista esto asegura tener una mejor visión de la empresa y como mejorarla.

JUSTIFICACIÓN

El propósito de esta investigación es implementar la auditoría de riesgos en la empresa “Blanca-Rosa Export S.A.” con el fin de evaluar la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.

La auditoría de riesgos es una revisión para ver que se ha quedado fuera de la gestión, entender porque ha sucedido y formular acciones para conseguir las fallas y tratar los riesgos encontrados.

La investigación que se está proponiendo será de gran impacto; se obtendrán diversos beneficios como son los económicos que podrán realizarse con un satisfactorio control, y se lograra reducir el riesgo que tiene la empresa “Blanca-Rosa Export S.A.” con la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo, así se presentará mejores condiciones económicas para los propietarios y empleados.

Actualmente la empresa presenta debilidades en el control del efectivo con el que opera diariamente, existiendo falencias en el registro de las transacciones, no aplica a menudo lo que dice la ley de Régimen Tributario Interno del Ecuador en el art. 103 el cual nos indica que toda transacción que sobrepase el monto de mil dólares americanos (\$1000) debe estar sustentado por utilización de sistema financiero.

Este proyecto de investigación es factible de ser realizado, gracias a que en la actualidad se puede contar con acceso directo a las fuentes de información necesarias para garantizar su correcta elaboración, aplicando eficazmente los diferentes instrumentos de investigación.

OBJETIVOS

Objetivo General

Diseñar un programa de Auditoría de riesgos que permita evaluar la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo en la empresa “Blanca-Rosa Export S.A.”.

Objetivos específicos:

- Elaborar cuestionario de riesgo de control que permita detectar el nivel de riesgo en la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.
- Evaluar los procesos de controles interno de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.
- Ilustrar los riesgos que se presentan en la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN

Para realizar el presente caso de estudio con el tema “auditoría de riesgo en la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo de la empresa Blanca-Rosa Export S.A. en el cantón Quinsaloma en el periodo 2022” se usó la línea de investigación de “Gestión financiera, tributaria, auditoría y control” esta línea brinda la oportunidad, de analizar, comprender y evaluar los controles implantados por la empresa, incluidos sus procedimientos de gestión financiera, tributaria, auditoría y control.

Como sub línea de investigación se usa la “auditoría y control” pues en esto se basa toda la investigación que se presenta en este documento; gracias a esta sub línea de investigación podemos observar gran parte de los riesgos que pasa la empresa, la auditoría nos ayuda a revisar cada pasa que se da en esta cuenta y las subcuentas que pertenecen a esta como son la subcuenta caja, la subcuenta bancos y la subcuenta caja chica que son las que debería llevar la empresa, por otra parte el control nos ayuda a como su nombre lo indica controlar que sucede en esta cuenta y en las subcuentas

MARCO CONCEPTUAL

Auditoría

Según Manrique Placido, (2019) la auditoría es un proceso sistemático de obtención y evaluación de evidencias de manera objetiva, aplicable a las diferentes actividades de las organizaciones sociales: empresas públicas y privadas, entidades de otros sectores, financiera, operativa, ambiental, forense, informática, etc. (p. 16)

Por lo tanto, la auditoría es esencial para saber cómo se encuentran los estados financieros de una entidad, es una revisión independiente y permite determinar si son un reflejo fiel de la situación financiera, para la toma de decisiones. Su función principal es brindar credibilidad y asistir a la empresa, de igual forma permite identificar mejoras, evaluar riesgos y detectar fraudes.

Según Villegas, Almeida, Estévez, (2019) un concepto más accesible de auditoría es pensar en la auditoría como: “El examen sistemático de estados financieros, registros y transacciones relacionadas para determinar el cumplimiento de las NIIF, NIC, principios de contabilidad, requisitos legales, políticas de manejo y demás requisitos que establezca el organismo de control”.

Es decir, el auditor debe desarrollar y utilizar procesos que le permitan recopilar los datos necesarios, llegar a conclusiones lógicas y expresar una opinión imparcial sobre cómo se presentan las cifras referidos a los estados. También se utiliza para determinar que las áreas estén funcionando correctamente, y para establecer nuevos objetivos a largo plazo.

Tipos de auditorías

Auditoría interna:

Según Díaz Goya, (2018) la auditoría interna se define como un organismo de control independiente, que se enfoca en llevar a cabo una evaluación integral del sistema contable con el fin de asegurar un correcto funcionamiento del departamento del control interno. Su objetivo se enfoca en garantizar la integridad jurídica y económica de la compañía, a través de una constante supervisión.

Según García, (2018) la auditoría interna se destaca como una actividad autónoma que se enfoca en revisar y examinar las actividades operativas de una empresa, con el fin de fomentar el cumplimiento de los objetivos y la responsabilidad en la organización. Por ello, se basa en la supervisión y la asesoría, para garantizar que las actividades se desarrollen de manera adecuada. Esta función ha supuesto la especialización en las siguientes áreas: finanzas, gestión, control interno y auditoría de cumplimiento, entre otras.

El objetivo de la auditoría interna es brindar a la administración consejos útiles para que puedan realizar negocios de manera más efectiva, lo que aumentará el beneficio financiero de la empresa o logrará mejorar los objetivos planteados. Así mismo, permite que los procesos sean optimizados, protege de fraudes y de gastos innecesarios, accede a que se transmitan información cierta, adecuada y oportuna. Asimismo, monitorea y controla el desempeño de los colaboradores evaluando la economía de los recursos utilizados.

Auditoría Externa:

La auditoría externa se encarga de brindar legitimidad y seguridad de que un estado financiero cumpla con toda la normatividad existente, detectando los puntos fuertes y débiles de la organización y así proponer mejoras.

Según Clavería Navarrete, (2020) Una auditoría externa es importante porque analiza los informes, obtiene información sobre el comportamiento de la empresa y luego comprende si hay problemas o problemas en las finanzas de la empresa para que los auditores puedan recomendar el proceso más adecuado para abordar las deficiencias actuales.

Al igual que las auditorías internas, las auditorías externas son útiles para confirmar la existencia de problemas financieros. Sin embargo, su eficacia depende de la habilidad del auditor contratado para el trabajo, quien necesita contar con un conjunto de habilidades para desarrollar su análisis contable, porque el objetivo de toda empresa es mejorar día a día y tratar de alcanzar los objetivos planteados a corto, mediano o largo plazo.

Auditoría de riesgo

Según Laski, (2018) la auditoría basada en riesgos es un enfoque para planificar y desarrollar diferentes tipos de auditorías internas y externas basada en riesgos clave, es decir, aquellos riesgos que pueden tener mayor impacto negativo en el logro de objetivos organizacionales (estratégicos, operativos, informativos y de cumplimiento) para determinar si los productos y las operaciones, o servicios cumplen con las reglas del negocio, las mejores y buenas prácticas de seguridad y control interno, y a las leyes legales aplicables.

La auditoría de riesgos evalúa la probabilidad de que existan algunos errores; estos pueden surgir en varios niveles, por lo que se recomienda realizar un proceso de análisis y así poder observar el adecuado impacto de cada altura en la auditoría que se realizará. Estas auditorías son cruciales para las empresas porque permiten la detección de errores y la verificación exhaustiva del proceso para así evitar errores importantes que podrían alterar fundamentalmente los resultados del informe.

Tipos de riesgos

Se consideran tres tipos de riesgos que son:

- **Riesgos inherentes:** Estos riesgos son de carácter financiero y no están en el control de los auditores por tratarse de asuntos que escapan del control de la empresa. En el caso de una auditoría financiera, pueden ocurrir errores en los estados financieros.
- **Riesgo de control:** En tales riesgos, el sistema de control interno de la empresa juega el papel más importante, cuya aplicación incorrecta puede conducir a muchas anomalías. Los sistemas de control, contabilidad e información son los principales determinantes de este riesgo.
- **Riesgo de detección:** Estos riesgos están directamente relacionados con la actividad de auditoría realizada sin errores. Este riesgo es muy importante y ayuda a reducir bien el riesgo de control de la empresa y el riesgo inherente. (Cruz Miranda, 2021).

NIC 7: Estados de Flujo de Efectivo

Según Deloitte, (2019) dijo que en la NIC7, los equivalentes al efectivo se mantenían para cumplir con los pagos a corto plazo y no con fines de inversión. Para que una inversión financiera califique como equivalente de efectivo, debe ser fácilmente

convertible en una cantidad específica de efectivo con poco riesgo de cambio en el valor. Por lo tanto, una inversión generalmente califica para equivalentes de efectivo si tiene un periodo de vencimiento corto, como de tres meses o menos a partir de la fecha de compra.

Las inversiones de capital no se incluyen en los equivalentes de efectivo a menos que sean, equivalentes de efectivo en sustancia, por ejemplo, las acciones preferentes conseguidas dentro de un corto tiempo hasta su cumplimiento y con una fecha de redención específica.

Control interno:

Según Gómez & Lazarte, (2019) los controles internos puede definirse como un conjunto de políticas, procedimientos, directrices, lineamientos y organigramas destinados a garantizar la eficiencia, seguridad y orden de los controles contables, financieros y administrativos de la empresa. Esto incluye la gestión y el control operativo de todas las áreas de la Compañía para lograr la eficiencia y eficacia operativa, la confiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de las leyes aplicables y el cumplimiento de las políticas propuestas por la Compañía.

Los controles internos brindan a las empresas a tomar las decisiones correctas, aseguran la creación y realización de operaciones más efectivas y eficientes, también deben cumplir con las leyes y regulaciones locales. Cuanto más compleja es la empresa, más importante es contar con un sistema de control interno sólido. El sistema debe ser sofisticado y complejo dependiendo de los inconvenientes que cause la organización.

Método COSO

Encargado por las cinco organizaciones profesionales financieras más importantes de los Estados Unidos, COSO se definió en 1992. Luego de cinco años de

investigación y discusión, se formó un nuevo marco conceptual del control interno, cuyo objetivo fundamental es integrar definiciones variadas y conceptos presentes en ese momento.

Según Corozo & Limones, (2019) a nivel de organización, la alta dirección y otros empleados de la organización deben ser plenamente conscientes de la importancia del control interno, su impacto en el desempeño de la gestión, el papel estratégico de la auditoría y las consideraciones de control sustantivo. Integrarse en las operaciones de la empresa como un proceso, no como un cúmulo de reglas.

Ayuda a las entidades sobre aspectos fundamentales de:

- Gestión ejecutiva
- Ética empresarial
- Control interno
- Gestión del riesgo empresarial
- Control de fraude
- Presentación de informes financieros

Ambiente de control COSO

Un ambiente de control apropiado brinda a las organizaciones la seguridad de realizar procedimientos libres de errores significativos, permitiendo el uso adecuado de los recursos, evitando el uso no autorizado, el desempeño efectivo y el registro exacto de las operaciones y como resultado se obtendrán estados financieros precisos que reflejen fielmente el estado de las finanzas de las empresas.

Estados financieros

Según Elizalde, (2019) indica que los estados financieros son el reflejo de las operaciones diarias o transacciones que una empresa lleva a cabo en su actividad

económica, y es resumida en una estructura conocida como estado financiero. Estos estados financieros se nutren de la información proporcionada por los libros contables y en los mismos se expone la rentabilidad de la organización. Suelen presentarse en periodos trimestrales, semestrales o anuales.

Por otro lado, según Puerta, Vergara, & Huertas, (2018) Tienen en cuenta que los estados financieros son declaraciones que contienen información contable sobre entidades económicas con el objetivo principal de poner esta información a disposición de todos los interesados, como accionistas, socios, clientes y proveedores, entre otros. Estas declaraciones son herramientas que permiten a los dueños o empresarios de negocios comprender de manera clara la situación financiera de una empresa durante un período determinado, para evaluar su rendimiento, y entender la forma en que se generan y utilizan los recursos de la empresa. Esta información es crucial para la toma de decisiones empresariales.

Entre las ventajas y objetivos que tienen los estados financieros se encuentran:

Impulsar la honestidad y la confiabilidad: Dado que consisten en una colección de datos financieros verificables, dan una imagen global de los recursos financieros de la empresa.

La complejidad del proceso financiero debe reducirse: A través de la incorporación de todos los datos correspondientes a cuentas de pérdida y ganancias, flujo de caja, balances, activos fijos, costo de producción, gastos administrativos, etc., facilita la gestión financiera de la empresa.

Agilizan los trámites de cierre de cada mes: Los estados financieros consolidados brindan una imagen completa del periodo financiero, agilizando los procedimientos de cierre del mes al reducir significativamente su tiempo.

Balance General

Según Altieri, Martínez, & Perri, (2018) el Balance General también conocido como Estado de Situación Patrimonial, no es simplemente un informe que muestra la situación financiera y económica de una empresa en un momento terminante, sino que se trata de una herramienta esencial que proporciona información valiosa para la toma de decisiones. Tanto los agentes internos como agentes externos de una organización consideran el Balance General como una fuente importante de información.

Este documento no nos informa sobre la variación a lo largo de un periodo de tiempo, sino de la situación en un momento dado, se entiende como un cuadro de la estructura económica y financiera en un momento dado, normalmente se lo realiza al final de año, lo que nos permite comparar entre los balances de los años anteriores.

El propósito del balance general es dar a conocer a los dueños, socios y accionistas si el negocio ha sido operado correctamente, si sus recursos son administrados de manera efectiva y si los resultados de estos procesos son satisfactorios o inadecuados. Es un buen punto de partida para comprender la situación financiera de la organización.

Activos

En esta categoría incluye todos los artículos de valor que tiene la empresa, clasificados en orden decreciente o de mayor a menor liquidez de la siguiente manera:

- **Corriente:** Representa un conjunto de derechos, bienes o créditos que pueden convertirse en efectivo al final del ejercicio fiscal o antes. Esta sección contiene cuentas y subcuentas contables como las que se presentan a continuación:
 - Efectivo o equivalente de efectivo
 - Caja

- Bancos
 - Inventarios
 - Cuentas pendientes de cobro
- **Propiedad, planta y equipos:** La propiedad, planta y equipo son todos los activos tangibles o intangibles de una empresa que no se liquidan a corto plazo y que muchas veces son esenciales para el buen funcionamiento de la empresa y, por lo tanto, no se suelen vender. Algunas de las cuentas del libro mayor que pertenecen a este grupo son:
 - Terrenos
 - Edificios
 - Maquinaria y equipo
 - Mobiliario y equipo de oficina
 - Equipo de transporte
 - **No Corriente:** Esta sección incluye elementos que no están debidamente capitalizados, como costos y cargos que se diferieren al futuro, tales como:
 - Arrendamientos anticipados
 - Seguros anticipados
 - Intereses sobre obligaciones económicas descontados por anticipado (Martínez, 2020).

Efectivo

En todas las actividades económicas diarias en las que nos involucramos, el efectivo es la forma de moneda más típica. El efectivo generalmente se entiende como los fondos a los que una empresa tiene acceso rápidamente para varias transacciones o pagos regulares, lo que sirve como el alma de una economía.

Según Altamirano Herrera, (2021) el efectivo o moneda se ha convertido en parte integral del balance, parte del activo circulante, que se convierte en el componente más líquido que posee una empresa y que utiliza para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Consta de las siguientes partes:

- Moneda en curso legal
- Cuentas de ahorro o corriente
- Cheques
- Depósito en bancos por menos de 30 días.

El dinero y sus equivalentes juegan tres papeles importantes en el proceso de producción de una organización. Se acepta como un medio de intercambio conveniente para intercambiar bienes y servicios, como parte integral de la fijación de precios y como un medio para acumular ganancias y riquezas.

Cuenta Efectivo y Equivalente a efectivo

En consecuencia, el efectivo y sus equivalentes a menudo se utilizan para financiar inversiones, generar ganancias, cumplir objetivos comerciales y efectuar compromisos a corto plazo con organizaciones involucradas en la cadena de suministro de bienes y servicios. Para que una inversión financiera califique como equivalente de efectivo debe ser fácilmente convertible a una cantidad de efectivo con un riesgo insignificante de cambios en el valor y tener una fecha de vencimiento cercana, es decir, tres meses o menos desde la fecha de adquisición.

Sub cuenta Caja

Según Cera, (2021) la cuenta Caja refleja el saldo de dinero en efectivo o en cheque sin cobrar que existe en la empresa. Es la entrada y salida de dinero.

Las entradas de fondos (ingresos) puede ocurrir a través de:

- Venta de servicios o bienes,
- venta de propiedad,
- donaciones,
- comisión,
- tener ahorros.

Los fondos salientes (gastos) se pueden utilizar para:

- Pagar a los proveedores,
- inversiones,
- compras de material,
- Pago de salario.

Sub cuenta Bancos

Como indica Falconí, Altamirano, & Avellán, (2018) la sub cuenta de bancos es una cuenta corriente del activo con saldo deudor que registra el valor de los depósitos de una empresa en un banco local o extranjero en moneda nacional o extranjera. Control de cambios en el valor del dinero retirado de las instituciones financieras.

Se debita en los siguientes casos:

- Abrir de cuentas bancarias (ahorros y corrientes)
- Depósitos realizados
- Emisión de notas de crédito bancarias
- Depósitos del cliente
- Al transferir
- Por el valor de los cheques cancelados

Se acredita con los siguientes movimientos:

- Emitir cheques para realizar pagos
- Emisión de pagarés para pago de intereses, comisiones, pago de capital de préstamo, pago de servicios autorizados, etc.
- Para cualquier otra actividad de reduzca la disponibilidad de las cuentas bancarias (pp. 52-53).

Subcuenta Caja chica

Según Falconí, Altamirano, & Avellán, (2018) la subcuenta caja chica es una cuenta de activos líquidos con un saldo deudor diseñado para cubrir gastos relativamente pequeños por los que no vale la pena escribir un cheque. Debe ser una cantidad fija de acuerdo con la política y las necesidades de la empresa.

Se debita con los siguientes movimientos:

- Emitir cheques girados para generar fondos.
- Por el valor del incremento de los fondos asignados.

Se acredita en los siguientes casos:

- Disminución de caja chica en el monto establecido.
- Por la anulación o cancelación de la subcuenta caja chica (p. 52).

MARCO METODOLÓGICO

La metodología de investigación para el estudio de caso en cuestión es de tipo cuantitativa, esto debido a la utilización de uso de herramientas contables y documentos contables que nos entrega la misma empresa para explicar datos numéricos los cuales tienen como propósito exponer los riesgos que surgen de la empresa en la actualidad.

Método de cuestionario como técnica.

Según Meléndez Torres, (2018) el método del cuestionario es comúnmente utilizado por los auditores independientes, como los auditores internos, los cuestionarios implican probar el sistema en forma de preguntas sobre aspectos clave del sistema, con respuestas negativas que indican una falta de control. Los cuestionarios se pueden categorizar por objetivos de control, con cada pregunta relacionada con las acciones de control tomadas para lograr cada objetivo.

Medición del riesgo.

El riesgo se puede medir de la siguiente forma:

Tabla 1: Niveles de confianza y riesgo

Nivel de confianza	Nivel de confianza	Nivel de riesgo
15% - 50%	Bajo	Bajo
51% - 75%	Medio	Medio
76% - 100%	Alto	Alto

Elaborado por: Marcos Crespo Carpio.

Nivel de confianza: $NC = (CT \cdot 100) / PT =$ Nivel de confianza.

Riesgo de Control: $RC = 100\% - NC =$ Riesgo de control.

RESULTADOS

Para saber todo lo que ocurre en la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo se necesita hacer una auditoría en esta cuenta la cual empieza con un programa de auditoría, en este programa nos redactan que se va a hacer en toda la auditoría:

PROGRAMA DE AUDITORÍA

EMPRESA EXAMINADA: Blanca-Rosa Export S.A Papel trabajo No. A

PERIODO: 2022

CUENTA: Efectivo y Equivalente a Efectivo

Tabla 2: Programa de auditoría.

N°	PROCEDIMIENTO DE AUDITORÍA	CEDULA & PAPEL DE TRABAJO	AUDITOR	OBSERVACIONES
1	Aplicar un Cuestionario de Control Interno a las personas o persona o responsables del manejo de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.	A-1	Marcos Crespo	Ninguna
2	Realizar la medición del riesgo inherente con los resultados obtenidos en el cuestionario de control interno	A-1	Marcos Crespo	Ninguna
3	Elaborar la cedula sumaria de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo	A-2	Marcos Crespo	Ninguna
4	Elaborar la cedula analítica de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo aplicando un arqueo de Caja	A-3	Marcos Crespo	Ninguna
5	Realizar un resumen de la cuenta Banco	A-4	Marcos Crespo	Ninguna
6	Realizar un ajuste en el balance general si hubiera	LD	Marcos Crespo	Ninguna

Elaborado por: Marcos Crespo Carpio.

Como se indica en el programa de auditoría se realiza un cuestionario para medir el riesgo de control de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo el mismo que se encuentra ubicado en los anexos y da como resultado cuatro preguntas respondidas de forma afirmativa y seis preguntas respondidas de forma negativa, además aquí

El programa de auditoría nos indica que debemos realizar una medición del riesgo con los resultados del cuestionario de control interno.

$$\text{Nivel de confianza} = \left(\frac{4}{10}\right) \times 100 = 40\%$$

$$\text{Nivel de riesgo} = 100\% - 40\% = 60\%$$

El programa de auditoría nos indica que se debe elaborar la cedula sumaria de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.

EMPRESA: Blanca-Rosa Export S.A.

PAPEL TRABAJO NO. A-2

PAPEL DE TRABAJO: Cuenta Efectivo y Equivalente A Efectivo

Al 31 de Diciembre del 2022

Tabla 3: Cédula de detalle de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.

Código	Cuentas	SalDOS en libros	Ajuste y Reclasificaciones		SalDOS Auditoría
			Debe	Haber	
1.1.1	EEE	\$ 134.555,88		\$ 49,97	\$ 134.505,91
1.1.1.2	CAJA	\$ 24.905,52		\$ 49,97	\$ 24.855,55
1.1.1.3	BANCOS	\$ 109.650,36			\$ 109.650,36
	TOTAL	\$ 134.555,88		\$ 49,97	\$ 134.505,91

Elaborado por: Marcos Crespo Carpio.

También se realizó el arqueo de caja del mes de Octubre, debido a que es el mes en el que más riesgo presenta.

PAPEL DE TRABAJO: Arqueo de caja

Al 31 de Octubre 2022

Tabla 4: Arqueo de caja.

DENOMINACION	CANTIDAD	IMPORTE PARCIAL	IMPORTE TOTAL	SALDO
Saldo según libros				\$ 16.546,04
MONEDAS				
Monedas de veinticinco centavos	133	\$ 33,25		
Monedas de cincuenta centavos	265	\$ 132,50		
Monedas de un dólar	198	\$ 198,00		
		TOTAL MONEDAS	\$ 363,75	
BILLETES				
Billetes de cinco	424	\$ 2.120,00		
Billetes de diez	410	\$ 4.100,00		
Billetes de veinte	438	\$ 8.760,00		
		TOTAL BILLETES	\$14.980,00	
		TOTAL CAJA		\$ 15.343,75

Elaborado por: Marcos Crespo Carpio.

Tabla 5: Reposición de caja

Reposición de Caja mes de Octubre				
Fecha	Beneficiario	Valor	Detalle Facturas y Recibos	Observación
01/10/2022	Luisa Acosta	\$ 1.056,47	Compra de cacao	ninguna
01/10/2022	ZUKALO S.A.	\$ 46,75	Compra de programa informático	ninguna
04/10/2022	VIRTUALTV QUINSALOMA C.L	\$ 29,46	Publicidad	ninguna
04/10/2022	VIRTUALTV QUINSALOMA C.L	\$ 19,64	Publicidad	ninguna
	TOTAL	\$ 1.152,32	\$ 16.496,07	ninguna
	SALDO SEGÚN LIBROS		\$ 16.546,04	ninguna
	FALTANTE/SOBRANTE		\$ -49,97	ninguna

Elaborado por: Marcos Crespo Carpio

Se realiza un resumen de la cuenta bancos.

EMPRESA: Blanca-Rosa Export S.A.

PAPEL TRABAJO NO. A-4

PAPEL DE TRABAJO: Resumen de la cuenta Bancos

Tabla 6: Resumen de la cuenta bancos

Detalle	Según libros	Según auditoría	Diferencia
Depósitos	\$ 1.772.161,36	\$ 1.772.161,36	\$ 0
Retiros	\$ 1.662.511,00	\$ 1.662.511,00	\$ 0
TOTAL	\$ 109.650,36	\$ 109.650,36	\$ 0

Fuente: Estados financieros de la empresa Blanca-Rosa Export S.A.

Elaborado por: Marcos Crespo Carpio

Y por último se realiza un ajuste en el balance general.

Tabla 7: Asiento de ajuste

Detalle	Parcial	Debe	Haber
AJ-1			
Otras cuentas por cobrar		\$ 49,97	
EEE			\$ 49,97
Caja	\$ 49,97		
P/R: Faltante en el arqueo de caja			

Elaborado por: Marcos Crespo Carpio

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Gracias a la auditoría de riesgo que se implementó en la empresa Blanca-Rosa Export S.A. se pudo observar que se dan muchas situaciones de riesgo en la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo, las personas encargadas de esta cuenta no han realizado el control necesario para evitar el riesgo que se produce en esta cuenta y en sus subcuentas.

Se evidencia el primer objetivo específico en el papel de trabajo A-1, puesto que es donde se realiza el cuestionario de riesgo de control.

El segundo objetivo específico también se cumple en el papel de trabajo A-1, la forma de evaluar el control interno se explica en el marco metodológico que son el nivel de confianza el cual es un 40% y el nivel de riesgo el cual es un 60% que tiene la empresa.

Hay tres tipos diferentes de riesgo que se puede evaluar en la auditoría de riesgo, por el lado del

riesgo inherente son los riesgos que la misma empresa proporciona en su situación económica ya que del modo que se usa el efectivo por parte de la empresa puede incurrir en riesgos que tengan impacto en el resultado final del ejercicio económico si no se le presta la debida atención.

El riesgo de control representa otro de los riesgos que se puede encontrar en una auditoría de riesgos, no se tiene un buen control por parte de la empresa para las compras en efectivo de poco costo, esto incrementa su riesgo como se puede observar en el arqueo de caja, si se llevara un control estricto de todas estos gastos de menor costo no ocurriría cosas así, de esta forma se cumple el tercer objetivo específico.

La NIC 7 indica que el efectivo y equivalente a efectivo se debe usar en compromisos de pagos a corto plazo esto la empresa si lo cumple pero en ocasiones usa mucho efectivo al momento de pagar esto incurre en muchos riesgos ya que pueden perder el dinero de muchas formas, esto se realiza porque es a los agricultores directamente que les compra, ellos prefieren el efectivo que ir a un banco.

Se tiene un ambiente de control COSO irregular por la forma en que se maneja sus recursos, la empresa da un poco de libertad a los encargados de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo al momento de realizar compras, esto puede perjudicar a la empresa en la manera que no se controla bien a quien se realiza estas compras de bienes o servicios o si sus precios son correctos.

El presente estudio de caso en lo referente a las preguntas de la evaluación del control interno se estableció que la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo tiene un 40% de nivel de confianza y además se ha podido evidenciar que tiene un 60% de nivel de riesgo, esto nos implica que hay muchas cosas que se tiene que mejorar en esta cuenta por parte de la empresa, si sigue incurriendo en estos riesgos a la larga va a llevar a pérdidas para la empresa

Al usar la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo se deben tomar en cuenta tres subcuentas las cuales son: caja, bancos y caja chica, la empresa en lo que respecta a estas subcuentas realiza gastos en efectivo que son de menor costos, todo esto se envía se a la subcuenta caja cuando lo que se debería hacer es usar la subcuenta caja chica para tener un mejor control de todos estos gastos de menor valor, todos los ingresos que percibe la empresa es a través de sistema financiero, es decir, se reciben por medio de la subcuenta bancos esto está muy bien debido a que en nuestro país los montos pasado de USD\$1000,00 deben ser por sistema financiero, para que los costos y gastos sean deducibles.

CONCLUSIONES

La empresa Blanca-Rosa Export S.A a través de las personas encargadas del manejo de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo no han realizado un correcto control para el manejo de esta cuenta, esto es lo que nos indica el cuestionario de control al darnos un 60% de nivel de riesgo lo cual hace saber que la empresa tiene un nivel de riesgo medio y un 40% de nivel de confianza por lo que la empresa tiene un nivel de riesgo medio en la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.

En la subcuenta caja se realiza un arqueo de caja una vez al mes, esto incrementa el riesgo debido a que solo a fin de mes se sabrá lo que pasa en esta subcuenta, además se encontró un faltante de caja en el mes de octubre esto causa pérdidas a la empresa y puede incurrir en abusos de confianza en más ocasiones si no se trata con seriedad.

No se maneja la subcuenta caja chica, esto incrementa los riesgos debido a la falta de rapidez con las que se liquidan los gastos de bajo costos. Aumenta efectivo los pagos de compra caco

En la subcuenta bancos varias de las compras pasadas de mil dólares no pasan por sistema financiero, estas compras al momento de realizar nuestros costos y gastos deducibles no las podremos deducir y de esta forma pagaremos más impuestos.

RECOMENDACIONES

De acuerdo con las conclusiones del estudio de caso, se puede recomendar a la empresa que las personas que manejan la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo tomen cursos sobre como minimizar los riesgos en la empresa para los riesgos de control, riesgos inherentes, así las personas que manejan esta cuenta tendrán una mejor noción de lo que se debe hacer para llevar una correcta administración de la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo.

Por parte de la subcuenta caja se sugiere realizar arqueos de caja diarios y si esto no es posible que sean semanales con algunos días entre semana de manera sorpresiva, de esta forma la empresa tendrá una mejor visión de todas las transacciones que pasan por esta cuenta.

Se recomienda usar la subcuenta caja chica, de esta manera todos esos gastos pequeños que realiza la empresa se le puede dar un mejor siguiente, para esta subcuenta también se sugiere realizar arqueo de caja chica sorpresivos y diarios.

En la subcuenta bancos se sugiere apegarse a lo que está escrito en la ley para de esta forma poder deducir estos gastos y costos y al final del periodo pagar menos impuestos.

REFERENCIAS

- Altamirano Herrera, J. C. (2021). *“El efectivo y equivalente de efectivo bajo NIIF PYMES, sección 7 y su impacto en la situación financiera de la empresa Lavacensa S.A. período 2015-2018”*. UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO, Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/32039/1/T4914e.pdf>
- Altieri, D. L., Martínez Mirau, E. N., & Perri, M. N. (2018). *“Análisis e interpretación de un Balance General”*. Universidad Nacional de San Martín. Obtenido de <https://ri.unsam.edu.ar/bitstream/123456789/814/1/TFPP%20EEYN%202018%20ADL-MMEN-PMN.pdf>
- Cera, C. (2021). *appvizer*. Obtenido de ¿Qué es una caja en contabilidad?: <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/caja-contabilidad>
- Clavería Navarrete, A. C. (2020). *La auditoría externa contable como herramienta para detectar problemas financieros en las empresas*. Manta-Ecuador: Casa Editora del Polo . Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1697/3258>
- Corozo, D., & Limones, M. (2019). *“DISEÑO DE CONTROL INTERNO APLICANDO EL MÉTODO COSO PARA LA EMPRESA UNIVISA S.A.”*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/46307/1/EMPASTADO%20ESCANEADO%20FIRMAS.pdf>
- Cruz Miranda, B. (Agosto de 2021). *Trade Off*. Obtenido de Auditoría de Riesgos: <https://tradeoff.com.mx/2021/08/18/auditoria-de-riesgos/>
- Deloitte. (2019). Obtenido de NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD 7 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niiif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- Díaz Goya, J. L. (2018). *LA AUDITORÍA INTERNA Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE NORMAS TRIBUTARIAS Y CONTABLES*. UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPÍRITU SANTO, Samborondón. Obtenido de <http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/2516/1/D%C3%8DAZ%20GOYA%20JENNIFER%20LILIBETH%20-%20LA%20AUDITOR%C3%8CA%20INTERNA%20Y%20SU%20INCIDENCIA%20EN%20EL%20CUMPLIMIENTO%20DE%20NORMAS%20TRIBUTARIAS%20Y%20CONTABLES.pdf>
- Elizalde, L. (2019). *Los estados financieros y las políticas contables*. Escuela Superior Politécnica del Chimborazo. Digital Publisher. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144051>
- Falconí, M., Altamirano, S., & Avellán, N. (2018). *La contabilidad y auditoría: ejes fundamentales para el control interno en las PYMES*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Obtenido de

<https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15412/1/La%20Contabilidad%20y%20auditoria.pdf>

García, L. (2018). *Indicadores de la gestión logística*. Ecoe.

Gómez, M. C., & Lazarte Barbeito, C. (2019). *CONTROL INTERNO*. Universidad Nacional de Tucuman. Obtenido de Trabajo de Seminario: Contador Público Nacional: <http://repositorio.face.unt.edu.ar:8920/bitstream/handle/123456789/766/Control%20Interno.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Laski, J. (Diciembre de 2018). *auditool.org*. Obtenido de <https://www.auditool.org/blog/auditoria-externa/la-auditoria-basada-en-riesgos-en-la-practica>

Manrique Plácido, J. M. (2019). *INTRODUCCIÓN A LA AUDITORÍA*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Perú: Ediciones Carolina (Trujillo). Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14790/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Martínez, S. (2020). *Jasminsoftware*. Obtenido de Estructura del Balance General: <https://www.jasminsoftware.es/blog/consiste-balance-general/>

Meléndez Torres, J. B. (2018). *MÉTODOS DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO*. Universidad "Los Ángeles" de Chimbote. Obtenido de http://files.uladech.edu.pe/docente/32888189/CONTROL_INTERNO/Sesion_8/Metodos_de_evaluacion_del_SCI_Contenido_Sesion_08.pdf

Ministerio de Comercio, Industria y Turismo. (2020). Obtenido de Formas adecuadas y lo que implica Asociación, formalización y bancarización: <https://repositorio.artesaniasidecolombia.com.co/bitstream/001/6353/1/INST-D%202020.%20369.pdf>

Puerta, F., Vergara, J., & Huertas, N. (2018). Análisis financiero: enfoques en su evolución. *Revista Criterio Libre*, 16(28). Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/327193736_Analisis_financiero_enfoques_en_su_evolucion

Tuovila, A. (2022). *Efectivo y Equivalentes de Efectivo (CCE) Definición: Tipos y Ejemplos*. Obtenido de Investopedia: <https://www.investopedia.com/terms/c/cashandcashequivalents.asp>

Villegas, L. E., Almeida, J. G., & Estévez, L. V. (2019). *Auditoría Financiera*. Universidad Técnica del Norte, Ibarra.

ANEXOS

Anexo I. Carta de autorización



Quinsaloma, 12 de enero del 2023

Magister
Eduardo Enrique Galeas Guijarro
DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E INFORMÁTICA
En su despacho. –

De mis consideraciones

Yo, **Naranjo Ordoñez Nelson Homero**, dejo expresa la autorización a el estudiante **Crespo Carpio Marcos Segundo**, con cédula de ciudadanía # **1206859751**, para que recopile e interprete la información de la empresa, proveniente de fuentes fidedignas, de la empresa comercial **“Blanca Rosa Export S.A”** tales como Servicio de Rentas Internas; y otro repositorio digital, así también los documentos financieros que nosotros le facilitaremos para la elaboración de su tema de caso de estudio: **Auditoria de riesgo en la cuenta Efectivo y Equivalente a Efectivo de la empresa Blanca-Rosa Export S.A. en el cantón Quinsaloma en el periodo 2022.**, para la obtención de su título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

Admitiendo que dicha información no podrá ser manipulada en sus cifras y en su contenido.

Sin otro particular, me suscribo.

Atentamente



Naranjo Ordoñez Nelson Homero
Gerente y propietario
“Blanca Rosa Export S.A”

Los Ríos / Quinsaloma / Quinsaloma

Anexo II. Análisis antiplagio.



CERTIFICADO DE ANÁLISIS

magister

Marcos Crespo Carpio 3

2%
Similitudes

2%
Texto entre comillas
< 1% similitudes entre comillas

< 1%
Idioma no reconocido

Nombre del documento: Marcos Crespo Carpio 3.docx	Depositante: ESPINOZA TOALOMBO WILMER OLMEDO	Número de palabras: 5889
ID del documento: c971eb5e2a38e0d9ae3f4e8ec2c4f930a4a13ded	Fecha de depósito: 30/3/2023	Número de caracteres: 39.874
Tamaño del documento original: 63,24 ko	Tipo de carga: interface	
	fecha de fin de análisis: 30/3/2023	

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes

Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 repositorio.uta.edu.ec Repositorio Universidad Técnica de Ambato: El efectivo y eq... <small>https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/32039</small> 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (24 palabras)
2	 repositorio.upse.edu.ec Evaluación del desempeño financiero en las empresas del ... <small>https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6270/1/UJPE-1CA-2021-0127.pdf</small>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (21 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 repositorio.upse.edu.ec Arqueo de caja como herramienta de control interno y trat... <small>https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/7149/4/UJPE-1CA-2022-0028.pdf</small>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (33 palabras)
2	 Documento de otro usuario #76887b El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (25 palabras)
3	 repositorio.espe.edu.ec La contabilidad y auditoría: ejes fundamentales para el co... <small>http://repositorio.espe.edu.ec/3080/bitstream/21000/15412/3/La%20Contabilidad%20y%20Auditoria.pdf.pdf</small>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (23 palabras)
4	 repositorio.ug.edu.ec <small>http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/eduug/46307/1/EMPASTADO_ESCANEADO_FIRMAS.pdf</small>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (22 palabras)
5	 www.bibliotecasdelecuador.com Vista Equipo: LA AUDITORÍA INTERNA Y SU INCID... <small>https://www.bibliotecasdelecuador.com/Record/bai-socialhost:123456789-2516/Details</small>	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (13 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)

Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- 1  <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/caja-contabilidad>
- 2  <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/articulo/view/1697/3258>
- 3  <https://tradeoff.com.mx/2021/08/18/auditoria-de-riesgos/>
- 4  <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7144051>

Anexo III. RUC de la empresa



Certificado
Registro Único de Contribuyentes

Razón Social
BLANCA-ROSA EXPORT S.A.

Número RUC
1291789592001

Representante legal
• NARANJO ORDOÑEZ NELSON HOMERO

Estado ACTIVO	Régimen RIMPE - EMPRENDEDOR	
Fecha de registro 24/11/2021	Fecha de actualización No registra	Inicio de actividades 24/11/2021
Fecha de constitución 08/11/2021	Reinicio de actividades No registra	Cese de actividades No registra
Jurisdicción ZONA 5 / LOS RIOS / QUINSALOMA	Obligado a llevar contabilidad NO	
Tipo SOCIEDADES	Agente de retención NO	Contribuyente especial NO

Domicilio tributario

Ubicación geográfica

Provincia: LOS RIOS **Cantón:** QUINSALOMA **Parroquia:** QUINSALOMA

Dirección

Calle: AVDA PROGRESO **Número:** S/N **Intersección:** SEMINARIO EDUARDO
Referencia: ATRAS DE LA IGLESIA CATOLICA

Medios de contacto

Celular: 0994241770 **Email:** agroblancarosa2021@gmail.com

Actividades económicas

- G46301401 - VENTA AL POR MAYOR DE CAFÉ.
- G46301402 - VENTA AL POR MAYOR DE CACAO.
- G46201101 - VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).

Establecimientos

Abiertos	Cerrados
1	0

Obligaciones tributarias

- ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPIES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES – ANUAL
- 1021 - DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- ANEXO DE DIVIDENDOS, UTILIDADES O BENEFICIOS - ADI
- 2021 - DECLARACIÓN SEMESTRAL IVA

Razón Social
BLANCA-ROSA EXPORT S.A.

Número RUC
1291789592001

- ANEXO RELACIÓN DEPENDENCIA
- ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO

i Las obligaciones tributarias reflejadas en este documento están sujetas a cambios. Revise periódicamente sus obligaciones tributarias en www.sri.gob.ec.

Números del RUC anteriores

No registra



Código de verificación: CATRCR2023000633504
Fecha y hora de emisión: 21 de marzo de 2023 14:15
Dirección IP: 10.1.2.143

Validez del certificado: El presente certificado es válido de conformidad a lo establecido en la Resolución No. NAC-DGERCGC15-00000217, publicada en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 462 del 19 de marzo de 2015, por lo que no requiere sello ni firma por parte de la Administración Tributaria, mismo que lo puede verificar en la página transaccional SRI en línea y/o en la aplicación SRI Móvil.

Anexo IV. Estado de situación financiera.



BLANCA-ROSA EXPORT S.A.
Usuario: Laddy Agama
Fecha de Impresión: 17/03/2023

Estado de Situación Financiera

Hasta el 31/12/2022

1	Activos	\$489,167.39
1.1	Activo Corriente	\$488,622.89
1.1.1	Efectivo y Equivalentes a Efectivo	\$134,555.88
1.1.1.2	Fondo Rotativo (Compra de Cacao)	\$24,905.52
1.1.1.3	Bancos	\$109,650.36
1.1.1.3.1	BANCO PICHINCHA CTA. 2100258810	\$109,650.36
1.1.2	Activos Financieros	\$121,087.10
1.1.2.5	Cuentas por Cobrar	\$121,087.10
1.1.2.5.1	Clientes Comerciales	\$118,688.82
1.1.2.5.2	Clientes Comerciales Exterior	\$2,398.28
1.1.3	Inventario	\$222,178.12
1.1.3.6	Productos terminados y mercadería comprados a terceros	\$222,178.12
1.1.3.6.1	Inventario de Producto Terminado (Cacao en Grano)	\$222,178.12
1.1.4	Servicios y otros Pagos Anticipados	\$1,200.00
1.1.4.3	Anticipo a Proveedores	\$1,200.00
1.1.5	Activos por Impuestos Corrientes	\$9,601.79
1.1.5.1	IVA sobre Compras	\$2,157.47
1.1.5.1.1	IVA sobre Compras	\$2,157.47
1.1.5.3	Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta	\$7,444.32
1.1.5.3.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	\$7,444.32
1.2	Activos No Corrientes	\$544.50
1.2.1	Propiedad, Planta y Equipos	\$544.50
1.2.1.5	Muebles y Enseres	\$312.50
1.2.1.6	Maquinarias y Equipos	\$232.00
1.2.2	Propiedades de Inversion	\$0.00
1.2.3	Activos Biológicos	\$0.00
1.2.4	Intangibles	\$0.00
1.2.6	Activos Financieros No Corrientes	\$0.00
2	Pasivos	\$414,928.61
2.1	Pasivo Corriente	\$414,928.61
2.1.3	Cuentas y Documentos por Pagar	\$331,612.14
2.1.3.1	Cuentas por Pagar	\$331,612.14
2.1.3.1.1	Proveedores	\$331,612.14
2.1.4	Obligaciones Con Instituciones Financieras	\$0.00
2.1.5	Provisiones	\$0.00
2.1.7	Otras Obligaciones Corrientes	\$7,637.77



Estado de Situación Financiera

2.1.7.1	Retenciones del I.E.S.S.	\$99.47
2.1.7.1.1	9.35% Aportes Individuales por pagar	\$82.09
	Contribución Fomento de Capacidades y Conocimientos Ciudadanos por pagar	\$17.38
2.1.7.1.4		
2.1.7.2	Retenciones en la Fuente de Impuestos a la Renta	\$7,154.96
2.1.7.2.1	1% Bienes Muebles de Naturaleza Corporal	\$7,154.96
2.1.7.6	Beneficios Sociales por Pagar	\$383.34
2.1.7.6.1	Décimo Tercer Sueldo por pagar	\$144.80
2.1.7.6.2	Décimo Cuarto Sueldo por pagar	\$141.68
2.1.7.6.4	11.15% Aportes Patronales I.E.S.S. por pagar	\$96.86
2.1.8	Cuentas por Pagar Diversas/Relacionadas	\$72,950.00
2.1.8.1	Cuenta por Pagar Socios o Accionistas	\$72,950.00
2.1.10	Anticipos de Clientes	\$2,728.70
2.1.12	Porción Corriente de Provisiones por Beneficios a Empleados	\$0.00
2.2	Pasivo No Corriente	\$0.00
2.2.2	Cuentas y Documentos por Pagar	\$0.00
2.2.3	Obligaciones con Instituciones Financieras	\$0.00
2.2.4	Cuenta por Pagar Diversas/Relacionadas	\$0.00
2.2.7	Provisiones por Beneficios a Empleados	\$0.00
2.2.8	Pasivo Diferido	\$0.00
3	Patrimonio	\$74,238.78
3.1	Patrimonio Atribuible a Propietarios	\$74,238.78
3.1.1	Capital Social	\$800.00
3.1.1.1	Capital Social suscrito o pagado	\$800.00
3.1.4	Reservas	\$0.00
3.1.5	Otros Resultados Integrales	\$0.00
3.1.6	Resultados Acumulados	\$0.00
3.1.7	Resultado del Ejercicio	\$73,438.78
3.1.7.1	Resultado del Ejercicio	\$73,438.78
3.2	Participación No Controladas	\$0.00
	Resultado del Ejercicio	\$73,438.78



Estado de Situación Financiera


Gerente General


Contador

Anexo V. Cuestionario de control interno.

EMPRESA EXAMINADA: Blanca-Rosa Export S.A **Papel trabajo No. A-1**

PERIODO: 2022

CUENTA: Efectivo y Equivalente a Efectivo.

N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIONES
		SI	NO	
1	¿Existe un control adecuado sobre las entradas de efectivo mediante facturas?	1		Ninguna
2	¿Existe una persona que prepara una lista del dinero y los cheques recibidos?		0	Ninguna
3	¿Todos los ingresos y cobranzas, son reportados oportunamente al departamento de contabilidad?		0	Ninguna
4	¿Los gastos menores son por caja chica?		0	Ninguna
5	¿Existe autorización previa a la salida de efectivo?	1		Ninguna
6	¿Se hacen todos los desembolsos con cheques?		0	Ninguna
7	¿Los cheques anulados son apropiadamente cancelados y archivados?		0	Ninguna
8	¿Está prohibida la firma de cheques en blanco?	1		Ninguna
9	¿Se controla la secuencia numérica de los cheques?		0	Ninguna
10	¿El pago de facturas es aprobado por algún funcionario responsable?	1		Ninguna