



UNIVERSIDAD TÈCNICA DE AMBATO
FACULTAD CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**VIII SEMINARIO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA CPA.**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN
DEL TÍTULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA CPA.**

TEMA:

**“CONTROL AL COMPONENTE CAJA Y SU INCIDENCIA EN
LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EQUIAGRO DE LA
CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE
DELAÑO 2010”**

Autora: Chacha Guanina Verónica Jeanette

Tutor: Dra. Lucía Parra

AMBATO – ECUADOR

2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Lucia Parra Miño con C.I# 180306240-3 en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema” CONTROL AL COMPONENTE CAJA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EUIAGRO DE LA CIUDAD DE AMBATO”, desarrollado por Verónica Jeanette Chacha Guanina alumna del VIII Seminario de Graduación de la Carrera de Contabilidad y Auditoría considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminario de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación del proyectos de investigación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designado por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 04 de agosto del 2011

EL TUTOR

.....
Lucia Parra Miño

AUTORIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Verónica Jeanette Chacha Guanina, con C.I# 180402290-1 tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: “CONTRO AL COMPONENTE CAJA Y SU INCIDENCIA EN LA LÍQUIDEZ DE LA EMPRESA EQUIAGRO DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010 ”, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de esta investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la Universidad Técnica de Ambato; por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de esta tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 04 de agosto del 2011

AUTOR

.....
Verónica Jeanette Chacha Guanina

C.I. 1804022901-1

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: “CONTROL AL COMPONENTE CAJA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EQUIAGRO DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010”, elaborado por Verónica Jeanette Chacha Guanina estudiante del VII Seminario de Graduación , el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato

Ambato, 04 de agosto del 2011

Para constancia firma

.....
Ing. Ernesto Jara
PROFESOR CALIFICADOR

.....
Dr. Mario Moreno
PROFESOR CALIFICADOR

.....
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

Dedicatoria

Este trabajo de tesis quiero dedicar a un ser muy
Importante y fundamental en mi vida DIOS; y
De igual manera a mi esposo Raúl, a mi madre Ma. Inés
ya que sin ellos no se hubiese cumplido mi gran sueño.
A mi hijo Juan Pablo que es mi inspiración día a día.
Sencillamente ustedes son los pilares fundamentales
para realizarme como profesional y les estaré agradecida
toda la vida. Realmente no hay palabras para expresar
Todo mucho que les agradezco.

AGRADECIMIENTO

A Dios por demostrarme que de verdad existe puesto que me dio fuerzas para salir a delante cuando tuve momentos de debilidad.

A mis padres por enseñarme a luchar en la vida día a día, además de enseñarme la humildad y sencillez, a mis abuelitos que con su cariño me han dado apoyo y confianza; a mis tías que con su afecto desinteresado me han sabido guiar e inculcar los valores primordiales como son la honestidad, la lealtad y la integridad lo cual es de suma importancia en la profesión que escogí, los mismo que me han hecho crecer no solo como persona sino como profesional.

A mis hermanos Santiago y Mayra que son mis mejores amigos, que en razón de mi bienestar siempre han sabido apoyar en cualquier actividad que voy a emprender.

A mi querida Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato y de igual madera a mis profesores con los cuales me forme académicamente para salir al ámbito profesional que con experiencias laborales han desarrollado en mi aptitud idónea para el ámbito laboral.

Finalmente a la empresa que me abrió las puertas para la realización de mi tesis EQUIAGRO, al igual que a todo el personal que puso su ayuda para el desarrollo de la misma.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	Pág.
Portada.....	i
Aprobación del Tutor.....	ii
Autoría del Proyecto de Investigación.....	iii
Aprobación del Tribunal de Grado.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice General de Contenidos.....	vii
Índice de Cuadros y Gráficos.....	xi
Resumen Ejecutivo.....	xii
Introducción.....	1
CAPÍTULO I:	
EL PROBLEMA.....	3
1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.2. Planteamiento del Problema.....	3
1.2.1. Contextualización.....	3
1.2.2. Análisis Crítico.....	7
1.2.3. Prognosis.....	8
1.2.4. Formulación del problema.....	9
1.2.5. Preguntas directrices.....	9
1.2.6. Delimitación.....	9
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	10
1.4. OBJETIVOS.....	10
1.4.1. Objetivo general.....	10
1.4.2. Objetivos específicos.....	10
CAPÍTULO II:	
2.1. ANTECEDENTES.....	12
2.2. FUNDAMENTACIONES.....	14

2.2.1. Fundamentación filosófica.....	14
2.2.2. Fundamentación legal.....	16
2.3. CATEGORÍAS FUNDAMENTALE.....	17
2.3.1. Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema.....	17
2.3.1.1. Marco conceptual de la variable independiente.....	17
2.3.1.2. Marco conceptual de la variable dependiente.....	18
2.3.2. Gráfico de inclusión interrelacionados.....	23
2.3.2.1. Súper-ordinación conceptual.....	23
2.3.2.2. Sub-ordinación conceptual.....	24
2.4. HIPÓTESIS.....	25
2.5. SEÑALAMIENTO DE VARIABLES.....	25

CAPÍTULO III:

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	26
3.1. ENFOQUE.....	26
3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	26
3.2.1. De campo.....	29
3.2.2. Bibliográfica – documental.....	30
3.3. TIPOS.....	32
3.3.1. Investigación exploratoria.....	34
3.3.2. Descriptiva.....	35
3.3.3. Explicativa.....	36
3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA.....	37
3.4.1. Población.....	37
3.4.2. Muestra.....	38
3.5. OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES.....	39
3.5.1 Operacionalización de la variable independiente.....	40
3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente.....	41
3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	42
3.6.1. Plan para la recolección de información.....	42
3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS.....	44

3.7.1. Plan de Procesamiento de la Información.....	44
3.7.2. Plan de análisis e interpretación de resultados.....	45

CAPÍTULO IV:

ANÁLISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS.....	48
4.1/4.2. Análisis de los Resultados.....	48
4.3 Verificación De La Hipótesis.....	61
4.3.1 Tablas de Frecuencias.....	61
4.3.1.1 Frecuencias Observadas.....	62
4.3.1.2 Frecuencias Esperadas.....	62
4.3.2 Formulación de la hipótesis.....	62
4.3.3 Elección de la Prueba Estadística.....	63
4.3.4 Nivel de significación.....	63
4.3.5 Distribución muestral.....	63
4.3.6 Zona de rechazo.....	63
4.3.7 Cálculo Matemático.....	64
4.3.8 Decisión y conclusión.....	65

CAPÍTULO V:

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	66
5.1. Conclusiones.....	66
5.2. Recomendaciones.....	67

CAPÍTULO VI:

PROPUESTA

6.1. Datos Informativos.....	68
6.2. Antecedentes de la Propuesta.....	69
6.3. Justificación.....	69
6.4. Objetivos.....	70

6.5. Análisis de Factibilidad.....	70
6.6. Fundamentación.....	73
6.7. Metodología.....	75
6.8. Administración.....	77
6.9. Previsión de la Evaluación.....	77

PROPUESTA

FASE 1 PLANIFICACIÓN

Memorándum de Planificación Estratégica.....	79
Memorándum de Planificación Específica.....	88

FASE 2 EJECUCION

CAJA

Programa.....	93
Cuestionario.....	94
Indicadores de Liquidez.....	96
Arqueo de Caja.....	97
Cedula sumaria.....	100
Hojas de Hallazgos.....	101

CAJA CHICA

Programa.....	105
Cuestionario.....	105
Arqueo de caja chica.....	108
Cedula Sumaria.....	109
Hoja de Hallazgos.....	110

FASE 3 CONUMICACION DE RESULTADOS

Carta a Gerencia de Caja.....	103
Carta a gerencia de Caja Chica.....	112

C. MATERIALES DE REFERENCIA

1. Bibliografía
2. Anexos

ÍNDICE DE CUADROS Y GRÁFICOS

CONTENIDO	Pág.
TABLA 1. Operacionalización de Variables Independiente.....	40
TABLA 2. Operacionalización de Variable Dependientes.....	41
TABLA 3. Procedimientos para la recolección de información.....	44
TABLA 4. Establecimientos de conclusiones y recomendaciones.....	45
TABLA 5. Frecuencias Observadas.....	61
TABLA 6. Frecuencias Esperadas.....	62
TABLA7. Cálculo Matemático.....	64
TABLA 8. Equipo Responsable para la Propuesta.....	68
TABLA 9. Modelo Operativo.....	75
TABLA11.Cronograma.....	76
TABLA 10. Evaluación de la Propuesta.....	77
FIGURA 1: Árbol de Problemas.....	7
FIGURA 2. Supe ordinación Conceptual.....	23
FIGURA 3. Subordinación Conceptual.....	24

RESUMEN EJECUTIVO

La liquidez es fundamental para el mejoramiento económico de la empresa, para el control eficiente del efectivo tanto del ingreso como del egreso.

La generación de efectivo es uno de los principales objetivos de los negocios. La mayoría de sus actividades van encaminadas a provocar de una manera directa o indirecta, un flujo adecuado de dinero que permita, entre otras cosas, financiar la operación, invertir para sostener el crecimiento de la empresa, pagar, en su caso, los pasivos a su vencimiento, y en general, a retribuir a los dueños un rendimiento satisfactorio.

Las empresas necesitan contar con efectivo suficiente para mantener la solvencia, pero no tanto como para que pertenezca en el banco, ganando poco. Una forma atractiva para guardar el efectivo es la inversión en valores negociables.

Por lo tanto se debe tener mayor control sobre el componente caja pues de ello depende obtener información correcta que ayude a la toma de decisiones a través de políticas y procedimientos.

Además la información presentada oportunamente hace que se disponga de herramientas necesarias como pronosticar compras, ventas, gastos entre otros para que el nivel adquisitivo de la empresa sea mayor.

El área de Control de Efectivo tiene como actividad principal cuidar todo el dinero que entra o entrará y programar todas las salidas de dinero, actuales o futuras, de manera que jamás quede en la empresa dinero ocioso, que nunca se pague demás y que nunca se tengan castigos o se paguen comisiones por falta de pago.

INTRODUCCIÓN

En realidad decidirse por un tema que justifique todos los conocimientos recibidos durante una carrera estudiantil y las experiencias adquiridas ya en lo profesional, no ha sido fácil.

En el presente trabajo en alguna forma demuestra lo antes dicho y para ello en forma apropiada se ha escogido a la Empresa “EQUIAGRO”, quien tiene dificultades para controlar el componente caja, y sobre todo no dispone de liquidez idónea con la cual la empresa vería más cerca el cumplimiento de sus metas.

Además la falta de liquidez ha sido uno de los problemas grandes en distintas compañías en los cuales se han visto inmersas, teniendo así que llegar al término de la vida empresarial por lo tanto el control en el manejo del efectivo es importante debido a que el flujo de los ingresos es vital pues es la corriente sanguínea de una entidad. Por lo tanto muchas a la compañía le hacen falta controles internos más amplios en relación con el efectivo para que no ocurra malversación de fondos.

El tema de este estudio es “CONTROL AL COMPONENTE CAJA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EQUIAGRO DE LA CIUDAD DE AMBATO DURANTE EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010.

El trabajo de Investigación se ha desarrollado de la siguiente manera:

Capítulo I: se refiere al problema de investigación, el mismo que contempla subtítulos de primer nivel, planteamiento del problema, justificación y objetivos.

Capítulo II: desarrolla el marco teórico, a través de los siguientes subtítulos: antecedentes de investigación, fundamento filosófico, categorías fundamentales e hipótesis y señalamiento de las variables.

Capítulo III: en este se puede describir todo el proceso de recolección de información primaria y secundaria en el campo de investigación y define y operara la metodología a través de los siguientes apartados: enfoque de investigación, modalidad básica de la investigación, tipos de investigación, población y muestra, operacionalización de las variables, recolección de información, procesamiento y análisis.

Capítulo IV: En este capítulo trata el Análisis e interpretación de resultados el comprende en: análisis de los resultados, interpretación de datos y verificación de la hipótesis.

Capitulo V: En este se puede determinar las conclusiones y recomendaciones acerca de este trabajo

Capítulo VI: finalmente se desarrolla la propuesta en cual está compuesto datos informativos, antecedentes de la propuesta, justificación, objetivos de la propuesta, análisis de factibilidad, fundamentación, metodología (modelo operativo) administración y revisión de la evaluación.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Tema de la Investigación

“Control al componente caja y su incidencia en la liquidez de la empresa EQUIAGRO de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2010.”

1.2 Planteamiento Del Problema

1.2.1 Contextualización

- **Macro**

En el mundo en que vivimos hoy en día se exige del conocimiento de la Auditoria Financiera de quienes dirigen la empresa para el manejo eficiente de información y de los recursos, con la finalidad de asegurar la permanencia de las empresas a largo plazo.

En el actual entorno la globalización de las economías mundiales, las empresas se enfrentan cada vez más a competidores y de igual forma los productos que estas producen exigiendo así estrategias competitivas cada vez mejores las mismas que estén enfocadas a ofertar productos de alta calidad al más bajo precio con sus respectivas garantías y mantener al cliente satisfecho.

Las empresas buscan excelencia en costos para mantener liderazgo y posicionamiento empresarial, con mejores éxitos que otras pero todas buscando superación en el desarrollo permanente de sus actividades. Lo cual ha motivado a las empresas a invertir en implementación de políticas de control principalmente en la liquidez pues de ello depende el movimiento de la empresa y se ve reflejado en la solvencia de la misma.

Además una de las ventajas que posee la institución es que es una de las reconocidas en el ámbito en el que se desenvuelven el cual es de ofertar maquinarias y la prestación de servicios para el mantenimiento y reparación de de las mismas lo cual en el Ecuador existen pocas de este tipo de actividades.

Pero uno de los problemas que tienen este tipo de empresas por su volumen de ventas es de no contar con procedimientos bien establecidos, con el propósito de monitorear todas las actividades de la Empresa, que no afectar el manejo del efectivo. Estos procedimientos tienen por objetivo salvaguardar los activos, garantizando la exactitud y confiabilidad de los registros mediante: división de trabajo, delegación de autoridad, asignación de responsabilidades y promoción de personal eficiente.

Las medidas de control interno de efectivo están orientadas a reducir los errores y pérdidas en las empresas con la finalidad de poseer liquidez para el buen desenvolvimiento económico de la misma.

- **Meso**

En la provincia de Tungurahua de acuerdo con la cámara de industrias se establece que el 15.26% de empresas se dedica a la comercialización de maquinaria y servicios complementarios como el mantenimiento y reparación el cual se ha caracterizado a nivel nacional por ser una

provincia altamente comercial tanto en la industria manufacturera como en la comercialización de productos elaborados.

Por lo cual es una ciudad altamente económica debido a la rotación de productos y dinero, teniendo así muchas empresas que enfrentan a ciertos problemas para el control adecuado de recursos y materiales.

Convirtiéndose así la rotación del efectivo la clave para el desarrollo de la empresa, razón por la cual la necesidad de tener control sobre este componente es de vital importancia, los problemas de solvencia es decir la falta de liquidez, ha ocasionado una gran molestia para el progreso de las empresas que están dedicadas a la comercialización de artículos listos para la venta.

- **Micro**

Según conversación directa con la Sra. Gerente **Elina Castro (2011)** expresa que: La empresa “EQUIAGRO” inicio sus actividades el 27 de abril de 1998, ubicada en la av. Bolivariana con la comercialización y reparación de maquinaria la cual contaba con una sola marca “STILL” debido al tamaño del negocio ya que sus ventas eran en pequeñas cantidades, lo cual era un número suficiente para realizar las actividades del almacén como, el control de la liquidez, pues se tenía un solo convenio con una casa fabricante de este producto; pero a medida que fue creciendo la empresa, se incrementaron mas proveedores con sus respectivas marcas sin que se haya proyectado el crecimiento del negocio, por lo que no existe un adecuado control de la solvencia de la empresa.

EQUIAGRO tiene como objetivos ser la empresa líder en el país y trascender a nivel internacional en los mercados, generando ideas y estrategias que hagan crecer a la sociedad.

Proveer al cliente de soluciones para la implementación innovadora maquinaria de alta tecnología adecuada y servicio que contribuye al desarrollo integral y el mejoramiento de la calidad de vida de las personas.

Las políticas de EQUIAGRO están elaboradas pensando en el bienestar del cliente como factor fundamental dentro de la institución, y al cliente interno para que realicen su trabajo con eficiencia y eficacia.

Brindar trato justo y esmerado a todos los clientes, en sus solicitudes y reclamos considerando que el fin de la empresa es el servicio a la comunidad. La atención al cliente es responsabilidad de todos los integrantes de la empresa, para lo cual deberán conocer los procedimientos a fin de orientarlos.

Impulsar la capacidad y personalidad de los recursos humanos mediante acciones sistemáticas de información.

Con la implementación de estas políticas se ha disminuido las diversas dificultades que en el campo socio-económico que se presentan, pero no han sido suficientes para poder controlar de manera satisfactoria.

Teniendo así el control de caja, como uno de los mayores problemas con los que se enfrenta la empresa lo que ha generado un nivel de liquidez bajo para enfrentar obligaciones adquiridas y aun más las futuras.

Se ha visto la empresa con la obligación de crear nuevas estrategias, políticas, controles y procedimientos para el mejoramiento del manejo de adecuado del efectivo al igual que la aplicación idónea de los reglamentos dictados por la institución para dichas actividades.

Con el fin de que la empresa tenga más fluidez con la información y se pueda tomar caminos correctos para implementar sugerencias que ayuden a la empresa a crecer de manera eficiente

1.2.2. Análisis Crítico

- **Árbol de problemas**

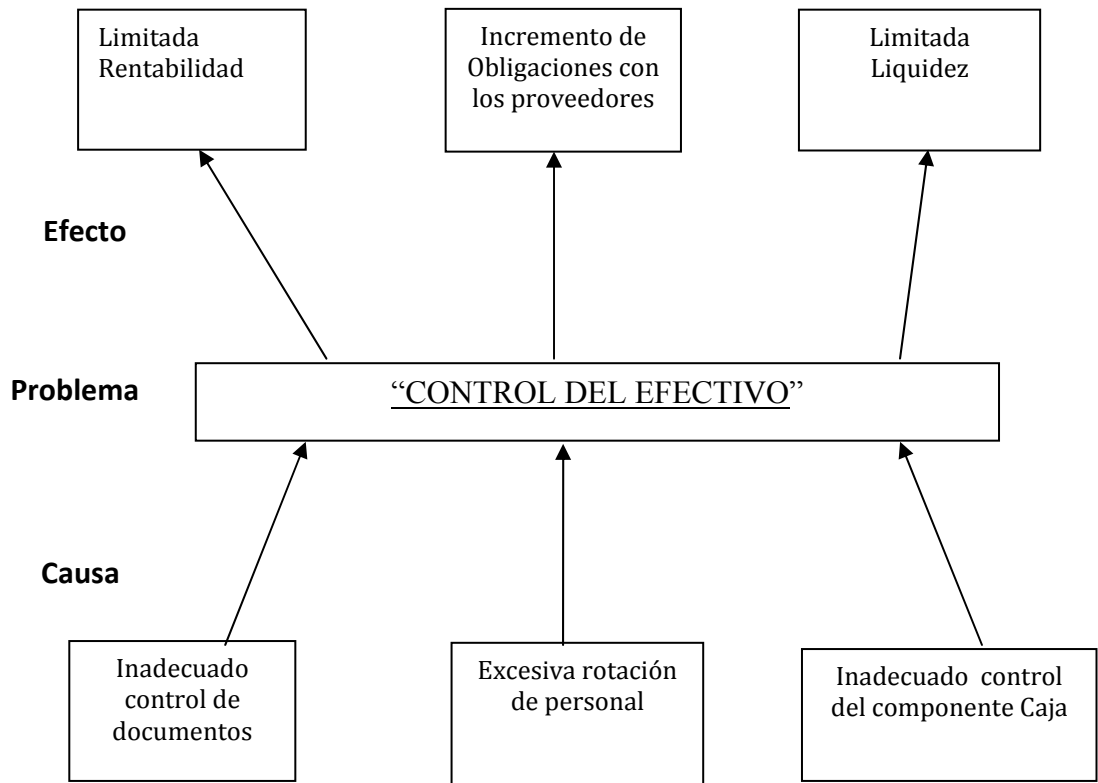


GRAFICO N° 1: Relación Causa - Efecto

Fuente: La investigadora

Elaborado Por: La investigadora

- **Relación causa-efecto**

Efecto: Limitada liquidez.

Problema: Inadecuado control del efectivo.

Causa: Inadecuado control de Caja.

En la investigación se determinó que en la empresa “EQUIAGRO” el principal problema existente es el inadecuado control del efectivo por la falta de control de caja ya que no se cuenta con información contable exacta, ocasionando de esta manera una limitada liquidez.

Teniendo en cuenta que el efectivo es lo más importante de la empresa pues de ella depende el personal, proveedores y la situación económica de la empresa. Por lo que la relación entre el control de caja con la liquidez es fundamental para que la empresa siga con sus actividades.

1.2.3 Prognosis

En caso de no aplicar un control de caja para el incremento de la liquidez en la empresa “EQUIAGRO” la verificación del movimiento real del efectivo, podrá disminuir, se verá reflejada en la información contable y económica errónea para la toma decisiones futuras de la empresa.

Son muy pocas las organizaciones que tienen una larga vida. De hecho, la mayoría de estudios sitúan la esperanza de vida de una organización entre los tres y los diez años. Por lo que la empresa necesita de ayuda técnica para remediar los problemas cotidianos que son del giro del negocio como exceso de deudas, perdidas y la falta de liquidez que es una de las más importantes debido ya que sin solvencia la empresa pierde oportunidades dentro del mercado.

Los conflictos antes, mencionados son solo una muestra de las enfermedades, que de no tomar acciones correctivas harán que la empresa pueda desaparecer.

Si la empresa no encuentra una solución al problema, corre el riesgo de perder simultáneamente su posición dentro del mercado ambateño y el centro del país: ya que van a incrementar sus deudas con los proveedores afectando directamente al

nivel de ventas y en consecuencia la empresa no lograra diferenciación en el ámbito empresarial.

1.2.4 Formulación del Problema

¿Es la inaplicación de control de caja, la principal causa del inadecuado manejo del efectivo lo que con lleva a una limitada liquidez en la empresa EQUIAGRO de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del 2010?

1.2.5 Preguntas Directrices

- ¿Es eficiente el control del componente caja en el segundo semestre del 2010 de la empresa EQUIAGRO?
- ¿Por qué existe una limitada liquidez en la empresa EQUIAGRO?
- ¿Plantear una solución al problema?

1.2.6 Delimitación

La presente investigación del problema se encuentra enmarcada en la siguiente delimitación que contiene:

- **Campo** : Auditoria
- **Área** : Auditoria Financiera
- **Aspecto** : Control del componente caja

Delimitación espacial: La investigación será llevada a cabo en la Empresa EQUIAGRO de la ciudad de Ambato, perteneciente a la provincia de Tungurahua.

Delimitación temporal: Esta previsto realizar el trabajo de investigación en el segundo semestre del año 2010.

Unidades de Observación:

Gerente

Administradora

Contadora

Auxiliar Contable

Cajeras

Empleados

Documentos

1.3. JUSTIFICACIÓN

El propósito de la actual investigación relacionada con el adecuado control del efectivo y su incidencia en la liquidez es dar solución a este problema con el que cuenta la empresa “EQUIAGRO”, de esta manera ayudar con el crecimiento de la empresa.

Por lo tanto el interés de este estudio es determinar en forma más oportuna los riesgos y dificultades que puedan comprometer para el buen funcionamiento de la comercializadora. La importancia del control de caja permitirá tener una ventaja competitiva, una utilidad acorde para el beneficio de la misma lo que es importante pues la empresa depende de ello.

En lo referente al impacto social, es indudable que las comercializadoras de maquinaria en la ciudad de Ambato, están relacionadas directamente con las actividades agro industriales de esta ciudad por lo que tiene un amplio mercado, lo que a su vez hace que los clientes se motiven por contar con una empresa prospera en la localidad que sirvan de fuente de empleo permanente en un ambiente cordial sin tener que comprar fuera de la ciudad estos materiales lo que genera más gastos para las familias ecuatorianas con anhelos de obtener un mejor nivel de vida para su familia.

Es factible la investigación por cuanto dispone de bibliografía sobre el problema tema, se tiene acceso a la información de campo porque cuenta con el recurso humano, material, tecnológico y financiero que serán muy indispensable para esta indagación.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo General

Indagar la relación del control del componente caja en la liquidez de la empresa “EQUIAGRO” de la ciudad de Ambato para la determinación del mecanismo idóneo del control del efectivo.

1.4.2. Objetivo Especifico

- Identificar el nivel del control del componente caja para la valuación del efectivo.
- Precisar el índice de liquidez para la determinación del impacto en la solvencia de la empresa.
- Realizar un examen especial al manejo adecuado de componente Caja.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES

La presente investigación tiene como antecedentes los informes de tesis sobre la temática de la siguiente manera:

Según **Cristina Elisabeth Sailema LLamuca (25:2007)** “Considerando que nuestra provincia existe el 12% del sector industrial total del Ecuador en todas sus ramas, y una mínima participación del sector textil, se hace meritorio a un análisis y establecer la coyuntura de industria textil Ándelas Cía. Ltda. Actualmente está atravesando uno de los mayores problemas que es la limitación en la capacidad de produciendo debido a la iliquidez que tiene la institución y no se pueda acceder a líneas de financiamiento a largo plazo que permita realizar una planificación sistemática de los factores de producción, como: la adquisición de maquinaria y tecnología de punta que permita incrementar los volúmenes de producción y de ventas, generando una perspectiva positiva en el contexto del desarrollo empresarial”.

La insuficiencia de liquidez hace que un momento de la vida empresarial se vea interrumpida por no tener poder adquisitivo, por lo tanto el movimiento económico se ve afectado al contar con un limitado lineamiento de financiamiento debido a un nivel bajo de credibilidad de la empresa.

Según, **Freddy Hernán Poaquiza Azas (5:2008)** menciona que: “El incumplimiento y el inadecuado del sistema de control interno al activo corriente, es uno de los problemas más comunes que existen en las empresas de nuestro medio, en donde han existido un sin número de entidades que se han cerrado por falta de liquidez.

Una vez que se evalué las falencias internas en la empresa, se podrá corregir y mejorar los procesos, esto permitirá reducir el tiempo y gastos innecesarios. De esta forma se busca mantener un adecuado margen de liquidez que permita a la empresa, operar normalmente, cumpliendo los compromisos con los clientes internos, externos y organismo de control”.

Según **Silvia Espín (2006: 23)** “De manera general, podemos afirmar que es importante tener un buen control interno en la organización ya que permite una correcta toma de decisiones, esto debido a lo práctico que resulta medir la eficiencia y productividad al momento de aplicarlo”

El control adecuado de los componentes que integran el estado de situación financiera hace que se tome medidas correctivas a tiempo en función de una mejora administrativo.

Pablo Revelo (2006: 21) “EL control interno comprende el plan de la organización, métodos y procedimientos que coordinadamente se adoptan en un negocio para la protección de sus activos y la obtención de eficiencia de las operaciones prescriptas por la entidad, según el sistema de control interno se extiende más allá de las funcione directas”

Carl S. Warren, James M. Reeve (Internet: 2011) en su libro Contabilidad Financiera afirma que: “Así como nos preocupa a todos el dinero, a las empresas les interesa salvaguardar sus ingresos en efectivo. Si su control es inadecuado se pueden generar robos o malversaciones de fondos u otras situaciones parecidas”.

“El efectivo incluye monedas, cheques, órdenes de pago y depósitos estos últimos disponibles para su retiro sin restricciones en los bancos u otras instituciones financieras. En condiciones normales se piensa que el efectivo es todo lo que el banco le acepta para deposito en cuentas bancarias. Por ejemplo un cheque liberado a favor del lector generalmente podría depositarse en una cuenta bancaria y seria equiparable con el efectivo”.

En el libro expuesto anteriormente es notorio que el control inadecuado de caja conlleva a una serie de problemáticas por las cuales, debe tener mayor importancia para el manejo adecuado del efectivo.

Según, **Azalia López (2011: Internet)** “Es el plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleos y procedimientos coordinados que tiene por objeto obtener información segura, salvaguardar el efectivo en caja y bancos así como fomentar la eficiencia de operaciones y adición de la política administrativa de cualquier empresa”.

En el párrafo antes mencionado indica que las personas custodias del manejo del efectivo no deben ser las mismas que revisen los documentos, pues no pueden ser juez y parte de las actividades por lo cual es importante la segregación de funciones.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

Debido a que la investigación es cuantitativa tiene un enfoque positivista pues su realidad es única y segmentada en partes ya que se pueden manipular independientemente.

Para la investigación se ha escogido el enfoque positivista debido a que es una doctrina filosófica en donde se acepta como conocimiento válido, el saber científico obtenido a través de la experimentación, es decir, con la utilización del método científico, se estudian los hechos y a partir de estos, se deducen las leyes que los hacen valederos.

El paradigma positivista ha privilegiado los métodos cuantitativos en el abordaje de la investigación. En particular, la investigación educativa de corte positivista adopta el enfoque cuantitativo.

Según **Enciclopedia Hispánica (1993: 75-76)**, "Fundado por **Augusto Comte**, alega que el hombre debe aplicarse al conocimiento de los fenómenos y sus leyes,

y la ciencia se ubica de acuerdo a su complejidad y generalidad creciente, estableciendo categorías para analizar hechos sociales, porque conocer el mundo físico no es igual que conocer la realidad social.

El positivismo se caracteriza por postular lo siguiente:

1. El sujeto descubre el conocimiento.
2. El sujeto tiene acceso a la realidad mediante los sentidos, la razón y los instrumentos que utilice.
3. El conocimiento válido es el científico.
4. Hay una realidad accesible al sujeto mediante la experiencia. El positivismo supone la existencia independiente de la realidad con respecto al ser humano que la conoce.
5. Lo que es dado a los sentidos puede ser considerado como real.
6. La verdad es una correspondencia entre lo que el ser humano conoce y la realidad que descubre.

Según **Biblioteca Práctica de Consulta del Nuevo Milenio (2000: 124)** "Es una corriente filosófica que se fundió con distintas variantes; la que pretende estar por encima del idealismo y del materialismo, argumenta ser una tercera vía para la filosofía. De hecho se trata de eludir definiciones sobre los problemas fundamentales y concentrarse en el conocimiento positivo, esto es, en los datos de la ciencia que da por vía experimental".

El positivismo cuenta con las siguientes características:

Estado científico o positivo: es la definitiva. El conocimiento se basa en la observación y la experiencia, y se expresa con el recurso de la matemática. Se busca el conocimiento de las Leyes de la Naturaleza para su dominio técnico.

La investigación en curso es positivista ya que se basa en la observación y la experiencia debido a su expresión matemática cuando se hace el estudio a través de muestras para saber algo de un todo y de esta manera no perder tiempo y ser más eficaces.

También el Positivismo es una corriente o escuela filosófica que afirma que el único conocimiento auténtico es el conocimiento científico, y que tal conocimiento solamente puede surgir de la afirmación positiva de las teorías a través del método científico.

Podemos decir que la investigación en curso se ha direccionado por esta doctrina debido a que las características ameritan que se aplique con estas leyes, con la finalidad de que la realización del examen de este problema se lo haga mediante algo ya establecido y de un conocimiento científico con sus debidos parámetros para llegar así a obtener los resultados esperados.

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

NIC 7 Estado De Flujo Del Efectivo dice que: “La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque proporciona a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y efectivo equivalente, así como las necesidades de utilización de esos flujos de efectivo que ésta tiene.

Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y efectivo equivalente, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su concreción.

El objetivo de esta Norma es exigir a las entidades que proporcionen información acerca de los cambios históricos en el efectivo y los efectivos equivalentes que posee una entidad, mediante la presentación de un estado de flujos de efectivo, clasificado como provenientes de actividades de operación, de inversión y de financiamiento.

Como se puede apreciar el control del efectivo es muy importante, pues de ella depende el futuro de la empresa, ya que se puede invertir de mejor manera o tomar decisiones oportunas.”

2.4 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Visión dialéctica de conceptualización

2.4.1.1. Marco conceptual de la variable independiente

Según **Secretaría de Control Interno Gobernación del Valle del Cauca (2011: Internet)**, “Es el mecanismo para comprobar que las cosas se realicen como fueron previstas, de acuerdo con las políticas, objetivos y metas fijadas previamente para garantizar el cumplimiento de la misión institucional”.

Según **Marco Altamirano (2000:6)** afirma que: “La **Auditoría Financiera** es el examen de los estados financieros realizado por un Contador Público independiente con el fin de evaluar las operaciones y emitir su opinión profesional”.

Según **Altamirano, Marco y Santacruz, Franklin (2000:3)** en la monografía de licenciatura menciona que: “**Auditoría** es aquella labor eminentemente profesional, objetiva e independiente, realizada con posterioridad a la ejecución de las operaciones, a través de la cual se verifican y evalúan las actividades de una empresa con el propósito de emitir un informe que contendrá comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos adoptados por la organización y en el caso de haber examinado los estados financieros producidos, emitir el correspondiente dictamen profesional, garantizado de esta manera que la gerencia ejecute sus actividades dentro de un marco de seguridad y eficiencia y que le permita llegar a los objetivos y metas propuesta, en términos razonables de efectividad y economía”.

Como se puede observar, los autores en mención que la auditoría financiera sirve con un instrumento evaluador de los procedimientos contables de una empresa reflejada en los estados financieros con el objetivo de que los objetivos y metas planteadas por la empresa se cumplan de acuerdo con lo planteado por las autoridades custodios de la misma.

4.1.2 Marco conceptual de la variable dependiente

Según **Carlos López (Internet: 2008)** “Los estados financieros son los documentos que debe preparar la empresa al terminar el ejercicio contable, con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de su empresa a lo largo de un período”.

Según, **Rodrigo Rato (Internet: 2011)** “**Liquidez** En economía la liquidez representa la cualidad de los activos para ser convertidos en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor. De tal manera que cuanto más fácil es convertir un activo en dinero más líquido se dice que es.

A título de ejemplo un activo muy líquido es un depósito en un banco que su titular en cualquier momento puede acudir a su entidad y retirar el mismo o incluso también puede hacerlo a través de un cajero automático.

Por el contrario un bien o activo poco líquido puede ser un inmueble en el que desde que se decide venderlo o transformarlo en dinero hasta que efectivamente se obtiene el dinero por su venta puede haber transcurrido un tiempo prolongado. .

Un activo líquido tiene algunas o varias de las siguientes características. Puede ser vendido rápidamente, con una mínima pérdida de valor, en cualquier momento. La característica esencial de un mercado líquido es que en todo momento hay dispuestos compradores y vendedores.”

La liquidez es uno de los factores más importantes para que se pueda obtener nuevas adquisiciones, como se puede apreciar en el párrafo anterior se dice que para obtener dinero en efectivo se debe tratar de que los activos se hagan líquidos más rápido, como son los inventarios pero para esto se necesita de que la rotación de los mismos sean en menor tiempo.

INDICADORES DE LIQUIDEZ

Según **Revista Gerencie. Com** dice que: “El índice de liquidez es uno de los elementos más importantes en las finanzas de una empresa, por cuando indica la disponibilidad de liquidez de que dispone la empresa.

La operatividad de la empresa depende de la liquidez que tenga la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, con sus proveedores, con sus empleados, con la capacidad que tenga para renovar su tecnología, para ampliar su capacidad industrial, para adquirir materia prima, etc.

Es por eso que la empresa requiere medir con más o menos exactitud su verdadera capacidad financiera para respaldar todas sus necesidades y obligaciones.

Para determinar el índice de liquidez, existe una serie de indicadores a saber:

- Capital de trabajo
- Prueba ácida
- Razón corriente

Capital de Trabajo

La definición más básica de capital de trabajo lo considera como aquellos recursos que requiere la empresa para poder operar. En este sentido el capital de trabajo es lo que comúnmente conocemos activo corriente. (Efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios).

La empresa para poder operar, requiere de recursos para cubrir necesidades de insumos, materia prima, mano de obra, reposición de activos fijos, etc. Estos recursos deben estar disponibles a corto plazo para cubrir las necesidades de la empresa a tiempo.

Para determinar el capital de trabajo de una forma más objetiva, se debe restar de los Activos corrientes, los pasivos corrientes. De esta forma obtenemos lo que se llama el capital de trabajo neto contable. Esto supone determinar con cuantos recursos cuenta la empresa para operar si se pagan todos los pasivos a corto plazo.

Prueba Ácida

“La prueba ácida es uno de los indicadores financieros utilizados para medir la liquidez de una empresa, para medir su capacidad de pago.

Uno de los elementos más importantes y quizás contradictorios de la estructura financiera de la empresa es la disponibilidad de recursos para cubrir los pasivos a corto plazo.

Se considera de gran importancia que la empresa disponga de los recursos necesarios en el supuesto que los acreedores exijan los pasivos de un momento a otro”.

Por lo tanto, la empresa debe garantizar que en una eventualidad así, se disponga de los recursos sin tener que recurrir a financiamiento adicional, precisamente para cubrir un pasivo.

Para determinar la disponibilidad de recursos que posee la empresa para cubrir los pasivos a corto plazo, se recurre a la prueba ácida, la cual determina la capacidad de pago de la empresa sin la necesidad de realizar sus inventarios.

La disponibilidad de efectivo o bienes y derechos fácilmente convertibles en efectivo de la empresa está representada por el efectivo, las inversiones a corto plazo, la cartera y los inventarios.

La prueba ácida excluye los inventarios, por lo que solo se tiene en cuenta la cartera, el efectivo y algunas inversiones.

La razón por la que se excluyen los inventarios, es porque se supone que la empresa no debe estar supeditada a la venta de sus inventarios para poder pagar sus deudas.

Esto es especialmente importante en aquellas empresas en la que sus inventarios no son de fácil realización o en empresas en decaimiento comercial, que por su situación no pueden garantizar una oportuna venta, por lo que tampoco podrán garantizar un oportuno pago de sus deudas si están garantizadas con inventarios.

Fórmula para calcular la prueba ácida

$$PA = (\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo corriente}$$

Razón Corriente

“La razón corriente es uno de los indicadores financieros que nos permite determinar el índice de liquidez de una empresa.

La razón corriente indica la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, deudas o pasivos a corto plazo.

Para determinar la razón corriente se toma el activo corriente y se divide por el pasivo corriente [Activo corriente/Pasivo corriente].

Al dividir el activo corriente entre el pasivo corriente, sabremos cuantos activos corrientes tendremos para cubrir o respaldar esos pasivos exigibles a corto plazo.

Como se observa, este dato es muy interesante para determinar la capacidad de pago que se tiene. Entre mayor sea la razón resultante, mayor solvencia y capacidad de pago se tiene, lo cual es una garantía tanto para la empresa de que no tendrá problemas para pagar sus deudas, como para sus acreedores, puesto estos que tendrán certeza de que su inversión no se perderá, que está garantizada.

Es preciso aclarar que este indicado por sí solo no nos dice mucho, puesto que si bien se muestra la cantidad de activos que en un momento dado la empresa tiene para respaldar sus pasivos a corto plazo, no garantiza que estos activos puedan significar un flujo de efectivo suficiente para cumplir con sus obligaciones”.

Es fundamental evaluar la liquidez de la empresa a través de los indicadores para saber la realidad financiera para tomar decisiones correctas.

La liquidez es un medio para llegar a la rentabilidad deseada, mediante un buen capital de trabajo el cual se mantiene a través de inversiones lo que conlleva a obtener una estabilidad económica idónea. Además indica que la planificación de las adquisiciones es vital para no caer en baja credibilidad de la empresa afectando así al cumplimiento de las obligaciones que contrae la empresa.

Para poder medir el nivel influencia de la liquidez contra la rentabilidad ya que no es lo mismo que tener el dinero estancado que tener en una inversión lo cual va a generar rentabilidad que es lo que toda empresa requiere..

La rentabilidad es más adecuada al largo plazo de acuerdo a mi criterio por qué se va obtener utilidades acordes y la liquidez que tiene mucho que ver con el capital de trabajo neto va a subir en el corto plazo el cual seguirá rotando y manteniendo a la empresa en pie.

2.4.2 Gráficos de inclusión interrelacionadas

2.4.2.1 Súper ordinación conceptual

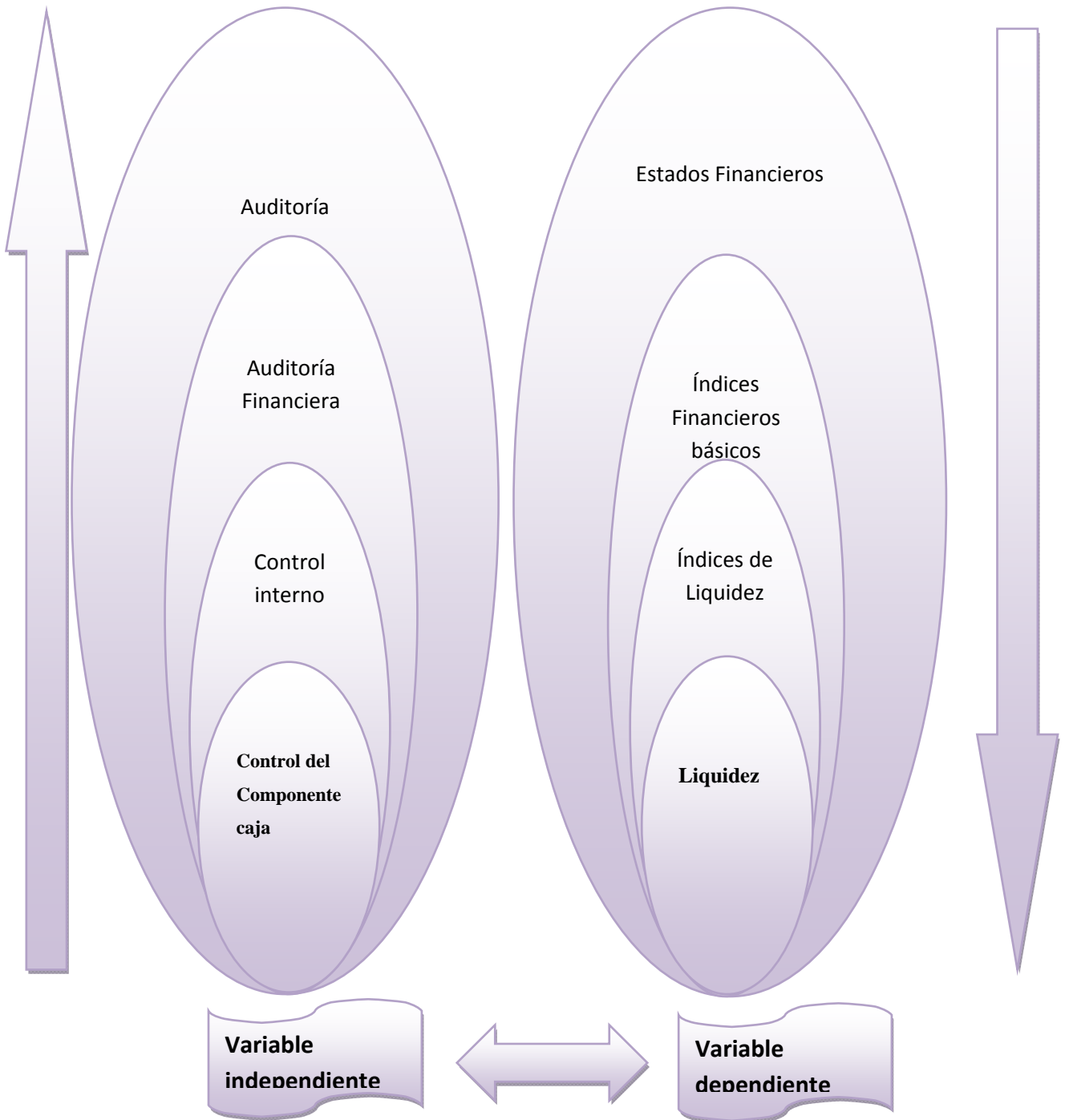


GRAFICO N° 2

Fuente: Verónica Chacha
Elaborado Por: Verónica Chacha

2.4.2.2 Sub ordenación conceptual

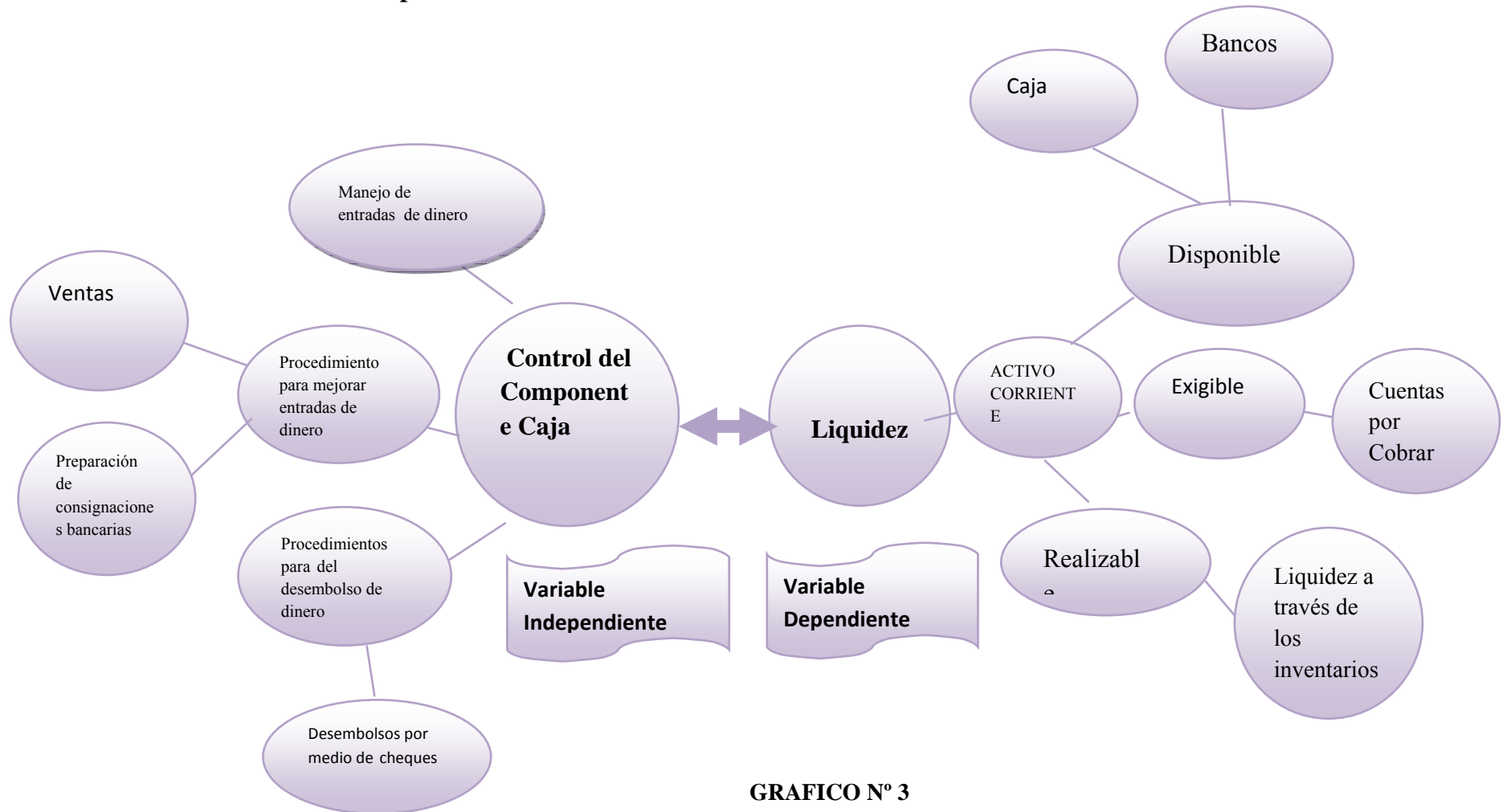


GRAFICO N° 3

Fuente: Verónica Chacha

Elaborado por: Verónica Chacha

2.5 HIPÓTESIS

Incide el inadecuado control del componente caja en una limitada liquidez de la empresa EQUIAGRO de la ciudad de Ambato.

2.6 SEÑALAMIENTO DE LAS VARIABLES

Variable independiente: Control del componente caja.

Variable dependiente: Liquidez.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Enfoque

La presente investigación es predominantemente cuantitativa en razón de que el desarrollo de este estudio es de conocimiento de los técnicos e investigadores, ya que las decisiones para actuar son tomadas por los mismos.

Además la población es pasiva y es considerada únicamente como un depósito de información debido a que nos otorgan toda la información posible de acuerdo a nuestras necesidades para el desarrollo de esta investigación.

Según **Sierra Andrés (2008: Internet)**. “Dice que la investigación Cuantitativa se dedica a recoger, procesar y analizar datos cuantitativos o numéricos sobre variables previamente determinadas. Esto ya hace darle una connotación que va más allá de un mero listado de datos organizados como resultado; pues estos datos que se muestran en el informe final, están en total consonancia con las variables que se declararon desde el principio y los resultados obtenidos van a brindar una realidad específica a la que estos están sujetos.

Viéndolo desde este punto de vista, se podría pensar que los estudios cuantitativos son arbitrarios y que no ayudan al análisis de los resultados más que lo que han mostrado por si solos. Esto no es tan así pues con un estudio de este tipo se muestra además las características de estos datos que han sido organizados.

Además de lo antes expuesto, vale decir que la investigación cuantitativa estudia la asociación o relación entre las variables que han sido cuantificadas, lo que ayuda aún más en la interpretación de los resultados.

Este tipo de investigación trata de determinar la fuerza de asociación o relación entre variables, así como la generalización y objetivación de los

resultados a través de una muestra. De aquí se puede hacer inferencia a una población de la cual esa muestra procede. Más allá del estudio de la asociación o la relación pretende, también, hacer inferencia que explique por qué las cosas suceden o no de una forma determinada. Todo esto va mucho más allá de un mero listado de datos organizados, como se puede leer en la afirmación antes expuesta.

En general los métodos cuantitativos son muy potentes en términos de validez externa ya que con una muestra representativa de un total, hacen inferencia a este con una seguridad y precisión definida”.

Según **Darío Parra e Iván Darío Toro (2006: Internet)** “Menciona que la investigación cuantitativa deriva del grueso de su inspiración de las ciencias naturales o de ciertas tendencias del positivismo en particular. Aunque corrientemente se considera a la investigación cuantitativa como positivista no es el positivismo en abstracto lo que ha llevado algunos investigadores de las ciencias sociales a optar por el camino de la investigación cuantitativa, sino su tendencia más como punto de referencia la metodología de la investigación de las ciencias naturales.

La investigación en su forma ideal parte de los marcos teóricos aceptadas por la “Comunidad Científico” los cuales permiten formular hipótesis o preguntas sobre relaciones esperadas entre las variables que hacen parte del problema estudiado. Continúa con el proceso de recolección de información con base en conceptos empíricos mensurables, derivado de los conceptos teóricos con las que se construyen las hipótesis conceptuales. Concluida esta etapa se procede analizar los datos, presentar los resultados y determinar el grado de significación de las relaciones estipuladas entre los datos”.

De lo antes mencionado se puede decir que la investigación se encamina con el enfoque positivista debido a que sus pasos para su realización son los que rigen este enfoque ya que para el proceso de los datos s debe presentar resultados y su respectivo análisis de los datos evaluados.

Según **Montero Marina (2008: Internet)** “afirma que la investigación cuantitativa usa la recolección de datos para probar la hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

Características fundamentales de la investigación cuantitativa

- La Metodología Cuantitativa es aquella que permite examinar los datos de manera numérica, especialmente en el campo de la Estadística.
- Para que esta exista se requiere que entre los elementos del problema de investigación exista una relación cuya Naturaleza sea lineal. Es decir, que haya claridad entre los elementos del problema de investigación que conforman el problema, que sea posible definirlo, limitarlos y saber exactamente donde se inicia el problema, en cual dirección va y que tipo de incidencia existe entre sus elementos.
- Los elementos constituidos por un problema, de investigación Lineal, se denominan: variables, relación entre variables y unidad de observación.
- El abordaje de los datos Cuantitativos son estadísticos, hace demostraciones con los aspectos separados de su todo, a los que se asigna significado numérico y hace inferencias
- La objetividad es la única forma de alcanzar el conocimiento, por lo que utiliza la medición exhaustiva y controlada, intentando buscar la certeza del mismo.
- La teoría es el elemento fundamental de la investigación Social, le aporta su origen, su marco y su fin.
- Comprensión explicativa y predicativa de la realidad, bajo una concepción objetiva, unitaria, estática y reduccionista.
- Concepción lineal de la investigación a través de una estrategia deductiva.
- Es de método Hipotético – Deductivo”.

3.2. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.2.1. De campo

Según **José E Hernández L (2009: Internet)** Se entiende por Investigación de Campo, el análisis sistemático de problemas en la realidad, con el propósito bien sea de describirlos, interpretarlos, entender su naturaleza y factores constituyentes, explicar sus causas y efectos, o predecir su ocurrencia, haciendo uso de métodos característicos de cualquiera de los paradigmas o enfoques de investigación conocidos o en desarrollo. Los datos de interés son recogidos en forma directa de la realidad; en este sentido se trata de investigaciones a partir de datos originales o primarios. Sin embargo, se aceptan también estudios sobre datos censales o muestrales no recogidos por el estudiante, siempre y cuando se utilicen los registros originales con los datos no agregados; o cuando se trate de estudios que impliquen la construcción o uso de series históricas y, en general, la recolección y organización de datos publicados para su análisis mediante procedimientos estadísticos, modelos matemáticos, econométricos o de otro tipo.

Según los objetivos del estudio propuesto, la Investigación de Campo puede ser de carácter exploratorio, descriptivo, interpretativo, reflexivo-crítico, explicativo o evaluativo. El ámbito de la investigación, en cuando a número de unidades de datos, debe justificarse en función de los objetivos del Trabajo o la Tesis, y la posibilidad real que tiene el estudiante de recolectar la información en el tiempo exigido para su desarrollo y presentación.

La Investigación de Campo puede ser, entre otros, de tipo:

- a. Experimental, cuasi experimental o ex post-facto.
- b. Encuesta, panel, estudio de casos o estudio censal.
- c. Investigación-acción, investigación sobre la práctica, investigación participante; estudios etnográficos, etnometodológicos, holísticos, biográficos, fenomenológicos, de análisis sistémico, de análisis de contenido; y cualquier otro

tipo de diseño de investigación dentro de los enfoques cualitativo, interpretativo, de crítica social u otros enfoques emergentes.

d. Estudios de costo-beneficio y costo-efectividad.

e. Prueba de modelos estadísticos, econométricos y matemáticos en general.

f. Estudios lingüísticos, estudios geográficos y cualquier otros propios del campo de la especialidad.

Según **Elena F. de Martínez (2011: Internet)** “La investigación de campo: se trata de la investigación aplicada para comprender y resolver alguna situación, necesidad o problema en un contexto determinado. El investigador trabaja en el ambiente natural en que conviven las personas y las fuentes consultadas, de las que se obtendrán los datos más relevantes a ser analizados son individuos, grupos y representantes de las organizaciones o comunidades. Cuando se habla de estudios de campo, nos referimos a investigaciones científicas, no experimentales dirigidas a descubrir relaciones e interacciones entre variables sociológicas, psicológicas y educativas en estructuras sociales reales y cotidianas”.

3.2.2. Bibliográfica - Documental

Investigación bibliográfica

Según **Enrique Rivas Galarreta (2009: Internet)** La amplitud de la bibliografía, que día a día va en aumento, ha hecho tan complejo su manejo que se hace indispensable algún método sistemático de investigación bibliográfica para ahorrar tiempo y energía.

Acumulación de "referencias":

- Denominamos "referencia" a cualquier documento escrito o audiovisual que proporcione información para elaborar y sustentar la investigación.

- Con el *criterio de la cantidad* hay que buscar "referencias" actuales, juzgándolas sólo por el título y la descripción que de ellas brindan los catálogos de las bibliotecas y hemerotecas.
- Este proceso de amontonamiento de referencias por el título debe hacerse teniendo en mente el *plan de trabajo* y, cuantitativamente, tan abundante como sea necesario. Para esta etapa no son necesarios los documentos mismos.

Selección de referencias:

- Con el *criterio de la calidad* debe revisarse una por una las "referencias" acumuladas y decidir mediante el análisis de los títulos, oraciones, resúmenes, ilustraciones, tablas, diagramas, etc., si la referencia será útil para algunos de los puntos del esquema.
- Aquí se eliminarán buena parte de ellas, quedando sólo las que se emplearán específicamente en el trabajo.
- Para ello hay que acudir a la "técnica de lectura rápida".

Incorporación de referencias al plan de trabajo:

- Se escribe cada punto del esquema anterior en una hoja y debajo de él en orden alfabético, cronológico o de aparición, las referencias específicas útiles para cada parte del esquema.
- Al terminar esta fase debe tenerse el "plan" con todas las "referencias" que se usarán en su desarrollo.

Fichado:

- Es el proceso de llevar a las "fichas" el contenido de las "referencias".
- El fichado puede ser:
 - Cita directa o transcripción.
 - Cita indirecta o paráfrasis.

- Comentario.
- Resumen.

Redacción:

- El contenido de cada ficha, se incluye, convenientemente, en las partes del esquema a que corresponde.
- Es importante mencionar siempre al autor, cuya información estamos utilizando en la redacción del marco teórico.

Confrontación y verificación:

- Conviene hacer que otra persona lea el manuscrito lentamente y en alta voz, mientras que el autor sigue y corrige la copia original.
- La responsabilidad de faltas no corregidas las tiene el autor y, es fatal dejar que los críticos las descubran.

Correcciones y revisiones finales:

- Las correcciones deben hacerse en el cuerpo del manuscrito, no en el margen, dejando éste para las inserciones o trasposiciones.
- Hay que cuidar que las correcciones no destruyan la legibilidad por escribir muchas palabras entre las líneas”.

El método que se ha seleccionado para la realización de recolección de datos es la investigación de campo ya que se irá a la fuente para la observación cercana donde están los hechos además de un complemento es la técnica del fichado para poder investigar los documentos de la empresa.

3.3 NIVEL O TIPO DE LA INVESTIGACION

3.3.1 Investigación Descriptiva

Según **Frank Morales (2010: Internet)** “En las investigaciones de tipo descriptiva, llamadas también investigaciones diagnósticas, buena parte de lo que se escribe y estudia sobre lo social no va mucho más allá de este nivel. Consiste,

fundamentalmente, en caracterizar un fenómeno o situación concreta indicando sus rasgos más peculiares o diferenciadores.

En la ciencia fáctica, la descripción consiste, según Bunge, en responder a las siguientes cuestiones:

- ¿Qué es? Correlato.
- ¿Cómo es? Propiedades.
- ¿Dónde está? Lugar.
- ¿De qué está hecho? Composición.
- ¿Cómo están sus partes, si las tiene, interrelacionadas? Configuración.
- ¿Cuánto? Cantidad

El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables. Los investigadores no son meros tabuladores, sino que recogen los datos sobre la base de una hipótesis o teoría, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizan minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento.

Recolección de datos de la investigación descriptiva:

En el informe de la investigación se señalan los datos obtenidos y la naturaleza exacta de la población de donde fueron extraídos. La población —a veces llamada universo o agregado— constituye siempre una totalidad. Las unidades que la integran pueden ser individuos, hechos o elementos de otra índole. Una vez identificada la población con la que se trabajará, entonces se decide si se recogerán datos de la población total o de una muestra representativa de ella. El método elegido dependerá de la naturaleza del problema y de la finalidad para la que se desee utilizar los datos.

Población total: Muchas veces no es difícil obtener información acerca de todas las unidades que componen una población reducida, pero los resultados no pueden aplicarse a ningún otro grupo que no sea el estudiado.

Muestra de la población: Cuando se trata de una población excesivamente amplia se recoge la información a partir de unas pocas unidades cuidadosamente seleccionadas, ya que si se aborda cada grupo, los datos perderían vigencia antes de concluir el estudio. Si los elementos de la muestra representan las características de la población, las generalizaciones basadas en los datos obtenidos pueden aplicarse a todo el grupo.

Expresión de datos de la investigación descriptiva:

Los datos descriptivos se expresan en términos cualitativos y cuantitativos. Se puede utilizar uno de ellos o ambos a la vez.

Cualitativos (mediante símbolos verbales): Se usan en estudios cuyo objetivo es examinar la naturaleza general de los fenómenos. Los estudios cualitativos proporcionan una gran cantidad de información valiosa, pero poseen un limitado grado de precisión, porque emplean términos cuyo significado varía para las diferentes personas, épocas y contextos. Los estudios cualitativos contribuyen a identificar los factores importantes que deben ser medidos. (Visión científicista).

Cuantitativos (por medio de símbolos matemáticos): Los símbolos numéricos que se utilizan para la exposición de los datos provienen de un cálculo o medición. Se pueden medir las diferentes unidades, elementos o categorías identificables.

Tipos de investigación descriptiva:

Tomando en cuenta que las siguientes categorías no son rígidas, muchos estudios pueden encuadrarse sólo en alguna de estas áreas, y otros corresponden a más de una de ellas. Encuestas, estudio de Interrelaciones y estudios de Desarrollo

1. Estudios tipo encuesta.

Se llevan a cabo cuando se desea encontrar la solución de los problemas que surgen en organizaciones educacionales, gubernamentales, industriales o políticas.

Se efectúan minuciosas descripciones de los fenómenos a estudiar, a fin de justificar las disposiciones y prácticas vigentes o elaborar planes más inteligentes que permitan mejorarlas.

Su objetivo no es sólo determinar el estado de los fenómenos o problemas analizados, sino también en comparar la situación existente con las pautas aceptadas.

El alcance de estos estudios varía considerablemente; pueden circunscribirse a una nación, región, Estado, sistema escolar de una ciudad o alguna otra unidad. Los datos pueden extraerse a partir de toda la población o de una muestra cuidadosamente seleccionada.

La información recogida puede referirse a un gran número de factores relacionados con el fenómeno o sólo a unos pocos aspectos recogidos. Su alcance y profundidad dependen de la naturaleza del problema.

3.3.2. Investigación Exploratoria:

Es aquella que se efectúa sobre un tema u objeto desconocido o poco estudiado, por lo que sus resultados constituyen una visión aproximada de dicho objeto, es decir, un nivel superficial de conocimiento. Este tipo de investigación, de acuerdo con Sellriz (1980) pueden ser:

a) Dirigidos a la formulación más precisa de un problema de investigación , dado que se carece de información suficiente y de conocimiento previos del objeto de estudio , resulta lógico que la formulación inicial del problema sea imprecisa. En este caso la exploración permitirá obtener nuevo datos y elementos que pueden conducir a formular con mayor precisión las preguntas de investigación.

b) Conducentes al planteamiento de una hipótesis: cuando se desconoce al objeto de estudio resulta difícil formular hipótesis acerca del mismo. La función de la investigación exploratoria es descubrir las bases y recabar información que permita como resultado del estudio, la formulación de una hipótesis. Las investigaciones exploratorias son útiles por cuanto sirve para familiarizar al investigador con un objeto que hasta el momento le era totalmente desconocido,

sirve como base para la posterior realización de una investigación descriptiva, puede crear en otros investigadores el interés por el estudio de un nuevo tema o problema y puede ayudar a precisar un problema o a concluir con la formulación de una hipótesis.

3.3.3. Investigación Explicativa:

Se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación postfacto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos.

La investigación explicativa intenta dar cuenta de un aspecto de la realidad, explicando su significado dentro de una teoría de referencia, a la luz de leyes o generalizaciones que dan cuenta de hechos o fenómenos que se producen en determinadas condiciones.

Dentro de la investigación científica, a nivel explicativo, se dan dos elementos:

Lo que se quiere explicar: se trata del objeto, hecho o fenómeno que ha de explicarse, es el problema que genera la pregunta que requiere una explicación.

Lo que se explica: La explicación se deduce (a modo de una secuencia hipotética deductiva) de un conjunto de premisas compuesto por leyes, generalizaciones y otros enunciados que expresan regularidades que tienen que acontecer. En este sentido, la explicación es siempre una deducción de una teoría que contiene afirmaciones que explican hechos particulares”.

La investigación explicativa es la más idónea para el análisis del problema debido a que se encarga de dar respuestas a las preguntas que se generan en un caso a investigar o al estudio de un fenómeno y además parte de la relación causa-efecto que es la característica con la que se cuenta en el desarrollo de este estudio.

3.4. POBLACION Y MUESTRA

3.4.1. Población

Según, **Latorre, Rincón y Arnal, (2003: Internet)** una vez definido el problema a investigar, formulados los objetivos y delimitadas las variables se hace necesario determinar los elementos o individuos con quienes se va a llevar a cabo el estudio o investigación. Esta consideración nos conduce a delimitar el ámbito de la investigación definiendo una población y seleccionando la muestra. Cualquier característica medible de la población se denomina parámetro, los valores de los parámetros calculados sobre muestras se conocen como estadísticos o estadígrafos, utilizan letras latinas (media, varianza, coeficiente de correlación) y describen a las citadas muestras.

Se define tradicionalmente la población como “el conjunto de todos los individuos (objetos, personas, eventos, etc.) en los que se desea estudiar el fenómeno. Éstos deben reunir las características de lo que es objeto de estudio”.

En el presente estudio se ha determinado que las personas directamente involucradas con el problema es la población interna que controla y gestiona los el movimiento del efectivo la cual se detalla a continuación en la tabla.

NÓMINA DE EMPLEADOS	
NOMBRE	CARGO
SRA. ELINA CASTRO	GERENTE
LILIÁN PALACIOS	ADMINISTRADORA
GUIDO SORIA	CONTADOR
JENNY VILLA	AUXILIAR CONTABLE
REGINA SUAREZ	JEFE DE DPTO.VENTAS
CRISTINA YUCAILA	CAJERA 1
CRISTINA DELGADO	CAJERA 2

DOCUMENTOS	Nº
Arqueos de Caja	72

3.4.2. Muestra

Según **Holger Rodas y otros (2010: Internet)**, es la actividad por la cual se toman ciertas muestras de una población de elementos de los cuales vamos a tomar ciertos criterios de decisión, el muestreo es importante porque a través de él podemos hacer análisis de situaciones de una empresa o de algún campo de la sociedad.

Para la presente investigación no se calculara la muestra ya que se trabajara con las personas que están inmersa directamente con el problema pero se dejara constancia que al aplicar la formula el resultado llega a ser el mismo quedando así:

Modelos de Formula para obtener la muestra

Donde:

N= Población

n= Muestra

p= Probabilidad

e= Margen de error

Z= Nivel de confianza

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{Z^2 P Q + N e^2}$$

3.5 OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

3.5.1 Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEM. BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>Control del componente caja.</p> <p>Es una situación en la cual la empresa no toma la debida precaución de los componentes que conforman el activo corriente, lo que conlleva a un desequilibrio en el efectivo debido a falta de procedimientos de control eficaz, de las actividades económicas principales de la compañía como es el componente Caja.</p>	Procedimientos para manejo de entradas dinero	Pólizas de garantía por el monto del efectivo	¿Existe pólizas de garantía por el monto que manejan en caja?	Observación a los arqueos de caja mediante un Fichas de bibliográficas. Y encuestas la personal de la empresa
		Custodio especifico para caja	¿El custodio del dinero es específicamente encargado de caja?	
		Control de Pagos	¿Existe un control adecuado para los pagos a través de caja?	
	Procedimientos para mejorar entradas de dinero	Incremento y disminución del efectivo por actividades de operación	¿Existe un análisis incremento y disminución del efectivo por actividades de operación?	
		Incremento y disminución del efectivo por actividades de financiamiento	¿Existe un análisis del incremento y disminución del efectivo por actividades de financiamiento	
		Incremento y disminución del efectivo por actividades de inversión	¿Existe un análisis del incremento y disminución del efectivo por actividades de inversión?	
		Separación de funciones para	¿La persona que autoriza los pagos es	

	Procedimientos para el desembolso de dinero	autorización de pagos	el mismo custodio de caja?	
		Documentos de soporte para el egreso de dinero	¿Se realiza arqueos de caja para un mejor control del efectivo?	
		Políticas de manejo del disponible	¿Cuentan con políticas de manejo del disponible?	

Fuente: Investigación de Campo
Elaborado Por: Verónica Chacha

3.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEM. BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>Liquidez</p> <p>Es una situación en la que la empresa u organización decae el poder adquisitivo por falta de dinero debido a motivos internos de la compañía provocados por inadecuada planificación o estrategias, para manejar los ingresos de la empresa.</p>	Liquidez a corto plazo	Razón de la prueba acida	¿Se realiza este indicador para medir los recursos disponibles?	Observación a los índices financieros mediante un Fichas de bibliográficas y entrevistas al personal de la empresa.
		Liquidez de las cuentas por cobrar	¿Las cuentas por cobrar son un factor fundamental en la empresa?	
		Liquidez de las cuentas por cobrar	¿Las cuentas por cobrar son un factor fundamental en la empresa?	
	Liquidez inmediata	Capacidad para hacer frente a sus obligaciones	¿Existe capacidad satisfactoria para hacer frente a sus obligaciones?	
		Rotación de las cuentas por cobrar y de inventario.	¿Cuál es el nivel de rotación de inventarios?	
		Inversiones Temporales	¿Existen inversiones temporales?	
	Liquidez media	Capital de trabajo	¿El capital de trabajo es bueno?	
		Enfrentar compromisos futuro	¿La empresa puede enfrentar compromisos futuros?	
		Capacidad para enfrentar obligaciones corrientes	¿Cuál es la capacidad para enfrentar obligaciones corrientes?	

Elaborado Por: Verónica Chacha

3.6. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Metodológicamente para **Luis Herrera E. y otros (2002: 174-178 y 183-185)**, la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de la información y plan para el procesamiento de información.

El plan para recolección de información contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos.

- **Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.**

Las personas que serán objeto de estudio son las que laboran en la empresa de EQUIAGRO las mismas que son la población relacionada directamente con el problema y ellos son la gerente propietaria, contadora, auxiliar contable, vendedora y bodeguero y los documentos referentes a lo requerido.

- **Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.**

Teniendo en cuenta las matrices de la Operacionalización de las variables determinamos la técnica de la entrevista.

Entrevista: Según el trabajo investigativo de **Víctor Hugo Abril (2007:16-17)**, es un diálogo intencional, una conversación personal que el entrevistador establece con el sujeto investigado, con el propósito de obtener información.

La utilización frecuente de la entrevista por los medios de comunicación (radio, prensa y televisión) en sus noticieros, programas de opinión, programas científicos o artísticos nos han permitido familiarizarnos con esta técnica.

- **Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación**

Teniendo en cuenta las matrices de la operacionalización de las variables y la técnica a ser utilizada determinamos como instrumento para la investigación el cuestionario.

Cuestionario: Según el trabajo investigativo de **Ricardo Osorio (2010: Internet)**, es un instrumento de investigación, este instrumento se utiliza, de un modo preferente, en el desarrollo de una investigación en el campo de las ciencias sociales: es una técnica ampliamente aplicada en la investigación de carácter cualitativa.

- **Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo)**
- **Explicación de procedimientos para la recolección de información, como se va a aplicar los instrumentos, condiciones de tiempo y espacio, etc.**

TABLA 3- Procedimientos para la recolección de información

TECNICAS	PROCESOS
Entrevista:	Como: Método Inductivo Donde: Instalaciones de la empresa Cuando: Última semana de Julio
Fichas de Observación:	Como: Método Inductivo Donde: Instalaciones de la empresa Cuando: Última semana de Julio

Método Inductivo: Según **Nicanor Hernández (2008: Internet)**, se basa en la acumulación de datos cuya tendencia nos permite extrapolar o generalizar el comportamiento de los sistemas en estudio.

La veracidad de sus conclusiones se ven reafirmadas con la generación de más y más datos que apunten en la misma dirección.

3.7. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.7.1. Plan de procesamiento de información

- **Revisión crítica de la información recogida:**

Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

- **Repetición de la recolección**

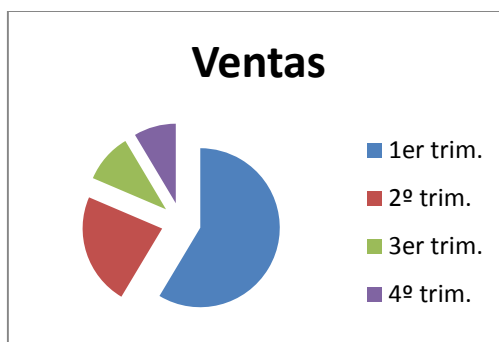
En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.

- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis:** manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

No.	Preguntas	Si	No	Total

Esta tabla se utiliza para describir la tabulación en números.

- **Representación Graficas**



Este grafico representara la tabulación en porcentajes.

3.7.2. Plan de análisis de resultados

- **Análisis de los resultados estadísticos**

Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.

- **Interpretación de los resultados**

Con el apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.

- **Comprobación de hipótesis.**

Para la comprobación de la hipótesis se utilizará el método de chi-cuadrado

Pruebas chi-cuadrado de ajuste e independencia

Según **LAREZ, Liliana (Intrnet: 2005)** dice que **Chi-cuadrado** El llamado Test de Chi-cuadrado Es muy usual la necesidad de hacer una comparación global de grupos de frecuencias. Para este problema el método es diferente, pues el test que se utiliza se denomina Chi-Cuadrado de Pearson, y con ese test lo que queremos determinar es si la frecuencia observada de un fenómeno es significativamente igual a la frecuencia teórica prevista, o sí, por el contrario, estas dos frecuencias acusan una diferencia significativa para, por ejemplo, un nivel de significación del 5%.

El método que se sigue es el siguiente:

- 1) Se designan las frecuencias observadas con letras minúsculas y con letras mayúsculas las frecuencias esperadas o teóricas.
- 2) Las frecuencias se presentan en cuadros o tablas con un cierto número de columnas y de filas. Pueden ser tablas de 1 x 2, o de 2 x 2 etc. Aplicaremos el método con una tabla 1 x 2; y después con una tabla 2 x 2. Supongamos que se ha comprobado fallas leves (atributos) en dos proyectos turísticos que no han satisfecho plenamente a la clientela. Estas fallas han ocurrido en los sitios turísticos A y B. O sea, de un total de 102 fallas, 59 han tenido lugar en el

sitio A y 43 fallas en el sitio B. Formulamos la hipótesis nula que no existe relación entre el número de fallas y el hecho de que hayan ocurrido en los sitios A y B. Si la hipótesis nula no se rechaza, quiere decir que cada sitio es independiente del hecho y entonces no existe razón para suponer que por ejemplo A es menos predispuesto a fallas que B. Si se rechaza la hipótesis nula, entonces alguno de los dos sitios si está propenso a mayor número de fallas. Para este análisis se aplica el test Chi-cuadrado de Pearson. Vamos a observar los datos empíricos (59 y 43= 102) y los datos esperados o sea una repartición por igual de las fallas entre el proyecto A y el B (51 y 51 = 102). $a = 59$ $b = 43$ $A = 51$ $B = 51$ La fórmula que permite obtener el Chi-cuadrado incluye una corrección igual a 0,50 por ser muestras pequeñas y su valor estimado con la fórmula es 2,206. Al ir a la tabla del encontramos que para un grado de libertad, el valor del Chi-cuadrado debe ser igual o mayor que 3,841 para un nivel de significación del 5%. Dado que el valor encontrado en el anterior cálculo es igual a : 2,206, podemos admitir que la hipótesis nula es correcta, pues no existe razón para suponer que se produzcan más fallas en el espacio turístico A que en el espacio B.

Distribución Chi-cuadrado

Tabla de la función de distribución:

$P (|z$

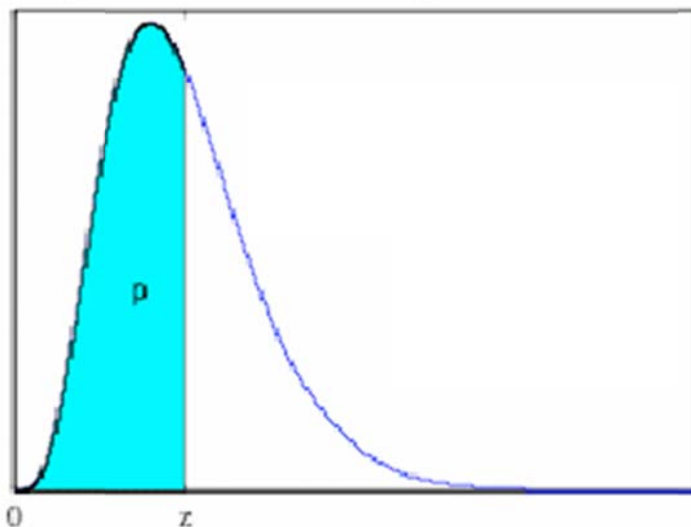
$n \leq z) = p$

z: valor tabulado

p: probabilidad acumulada

n: grados de libertad

fdp de Chi-cuadrado con n grados de libertad



- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.**

TABLA 4 – Establecimientos de conclusiones y recomendaciones

Objetivos específicos	Conclusiones	Recomendaciones
1. Identificar el nivel de inadecuado control del componente caja para la valuación del efectivo.		
2. Precisar el índice de liquidez para la determinación del impacto en la solvencia de la empresa.		
3. Realizar un examen especial al manejo adecuado de componente Caja.		

CAPITULO IV

ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 /4.2 Análisis E Interpretación De Resultados

Según en las encuestas y fichas de observación realizadas 72 documentos y los 12 empleados de la empresa EQUIAGRO (Anexo 2,3), las cuales están relacionadas con las variables dependiente e independiente obtenemos el siguiente análisis e interpretación por cada una de las preguntas aplicadas.

Preguntas/empleados

Fichas de observación / Documentos

ENCUESTA AL PERSONAL

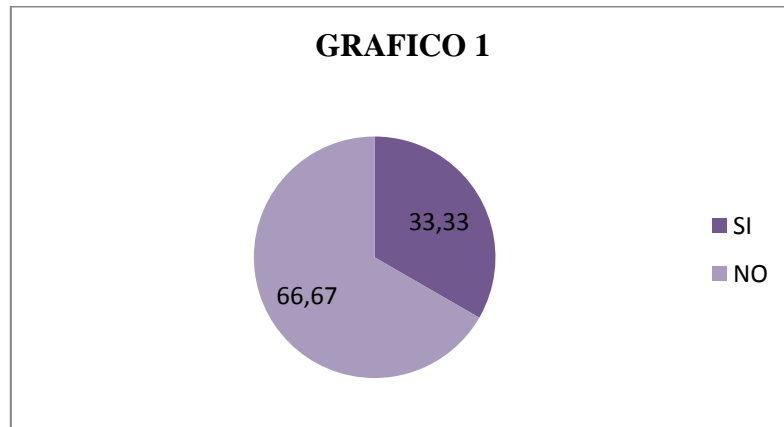
PREGUNTA 1

¿Existe pólizas de garantía por el monto que manejan en caja?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	4	33,33%
No	8	66,67%
TOTAL	12	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 12 encuestados 4 de ellos contestaron que si que equivale al 33.33% y 8 contestaron que No que equivale al 66.67%.

Interpretación

La mayoría de los encuestados dice que no existen pólizas de garantía por el monto que manejan en caja mientras la minoría dice que si existe dicha la garantía

ENCUESTA AL PERSONAL

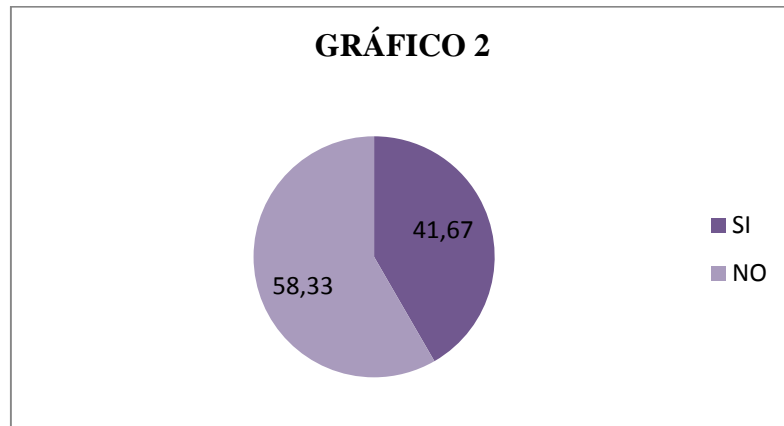
PREGUNTA 2

¿El custodio del dinero es específicamente encargado de caja?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	5	41,67%
No	7	58,33%
TOTAL	12	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 12 encuestados 5 de ellos contestaron que si que equivale al 41.67% y 7 contestaron que No que equivale al 58.33%

Interpretación

La mayoría de los encuestados dice que no existe custodio específico para caja mientras la minoría dice que si existe dicho custodio.

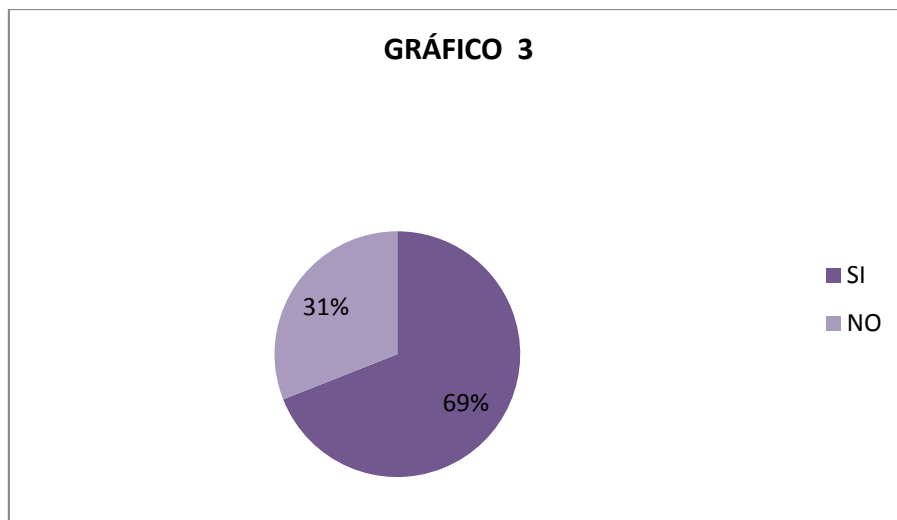
FICHAS BIBLIOGRAFICAS A DOCUMENTOS

PREGUNTA 3

¿El inadecuado control de caja limita la liquidez para el desarrollo la empresa EQUIAGRO?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	50	69 %
No	22	31 %
TOTAL	72	100,00%

Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 72 documentos observados 50 de ellos indican que Si que equivale al 69% y 22 contestaron que no que equivale al 31%.

Interpretación

La minoría de los documentos observados aseguran que existe una limitada liquidez, mientras la mayoría dice que sí.

ENCUESTA AL PERSONAL

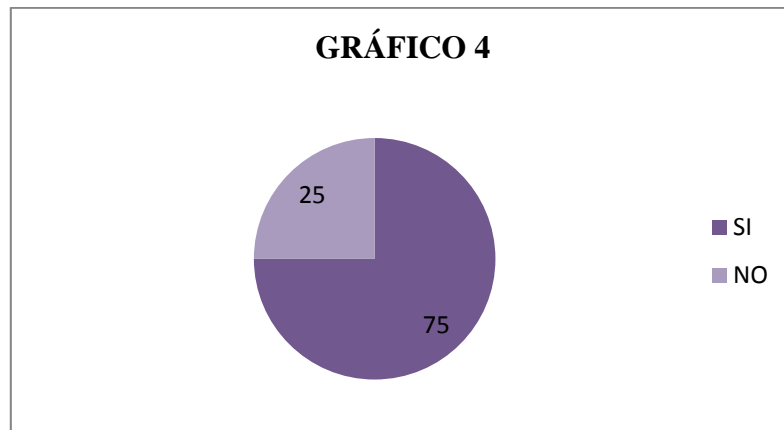
PREGUNTA 4

¿Se realiza arqueo de caja para un mejor control del efectivo?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	9	75%
No	3	25%
TOTAL	12	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador

Análisis

De los 12 encuestados 3 de ellos respondieron que no lo que equivale al 25% y 9 contestaron que si que equivale al 75%.

Interpretación

La minoría de los encuestados dice que no se realizan los arqueo de caja; mientras la mayoría dice que si se lo realiza.

ENCUESTA AL PERSONAL

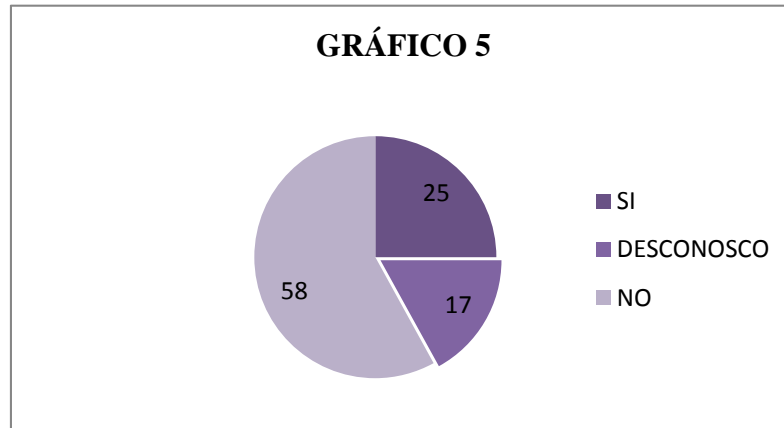
PREGUNTA 5

¿Aplican con políticas de manejo del disponible?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	3	25 %
No	7	58 %
DESCONOSCO	2	15
TOTAL	12	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 12 encuestados 2 de ellos contestaron que desconocen lo que equivale al 15%; 7 contestaron que No equivalente al 58% y mientras 3 contestaron que si equivalente al 25%.

Interpretación

La mayoría de los encuestados dice que no aplican las políticas para el manejo del efectivo; mientras la minoría dice si se toma en cuenta las mismas.

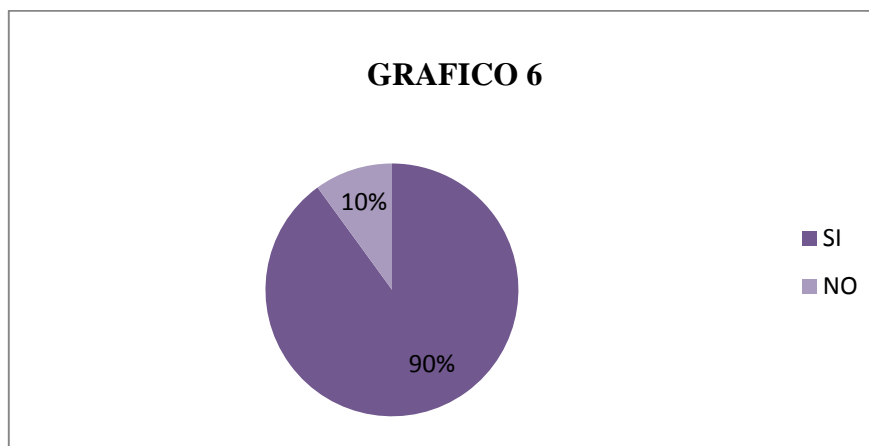
FICHAS BILIOGRAFICAS A DOCUMENTOS

PREGUNTA 6

¿La limitada liquidez hace que se vea en conflictos la empresa EQUIAGRO para cumplir con las obligaciones adquiridas?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	65	33%
No	7	50%
TOTAL	72	100,00%

Fuente: Fichas de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Fichas de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 72 documentos observados 65 de ellos afirman que si equivale al 90% y 7 de ellos que no equivalente 10%

Interpretación

La minoría de los documentos observados aseguran que no se crean conflictos por la limitada liquidez; mientras que la mayoría dice que si crea dificultades por tener iliquidez

ENCUESTA A EMPLEADOS

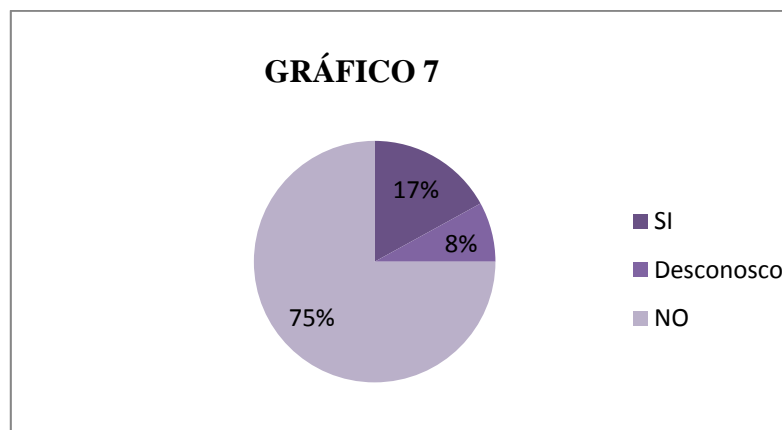
PREGUNTA 7

¿La empresa puede enfrentar compromisos futuros?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	2	17%
No	9	75%
Desconoce	1	8%
TOTAL	12	100,00%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Encuesta

Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 12 encuestados 9 de ellos contestaron que no equivale al 75% 2 contestaron que si, mientras que 1 contesto que desconoce lo que equivale al 8%.

Interpretación

La minoría de los encuestados dice que si puede la empresa enfrentar compromisos futuros; mientras que la mayoría dice que no se podrá cumplir con dichos compromisos.

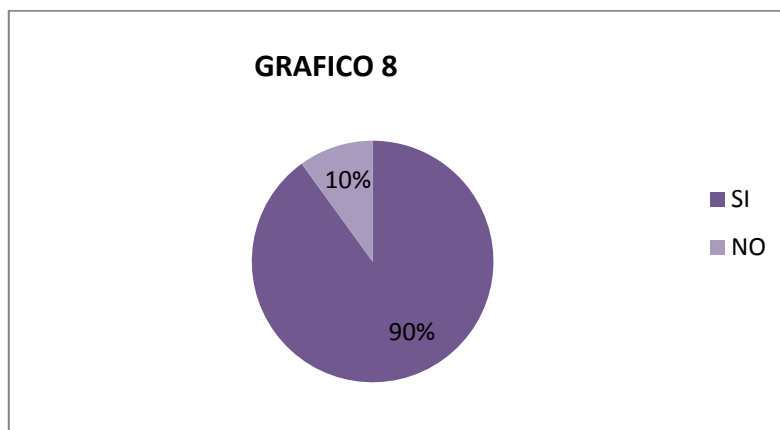
FICHAS BIBLIOGRAFICAS A DOCUMENTOS

PREGUNTA 8

¿Los arquezos de caja tiene la respectiva fecha de elaboración?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	65	90%
No	7	10%
TOTAL	72	100,00%

Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 72 de documentos revisados muestran 65 de ellos indican que Si que equivale al 90% y 7 indican que no que equivale al 10%.

Interpretación

La mayoría de los documentos revisados dicen que los arquezos de caja si tienen la fecha de elaboración de acuerdo a lo solicitado; mientras que la minoría dice que no existe la fecha respectivo.

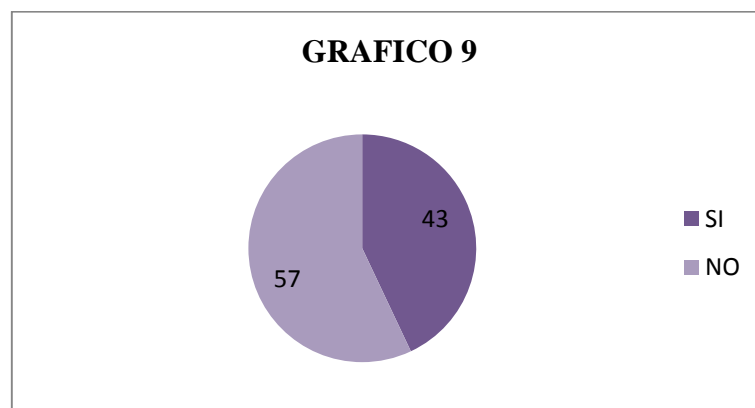
FICHAS BIBLIOGRAFICAS A DOCUMENTOS

PREGUNTA 9

¿Se identifica si existe faltante o sobrante en el arqueo?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	31	43%
No	41	57%
TOTAL	72	100,00%

Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 72 de documentos revisados muestran 31 de ellos indican que Si que equivale al 43% y 41 indican que no que equivale al 57%.

Interpretación

La mayoría de los documentos revisados dicen que no identifican si existe sobrante o faltante de caja; mientras la minoría dice que si establecen en cada elaboración de caja.

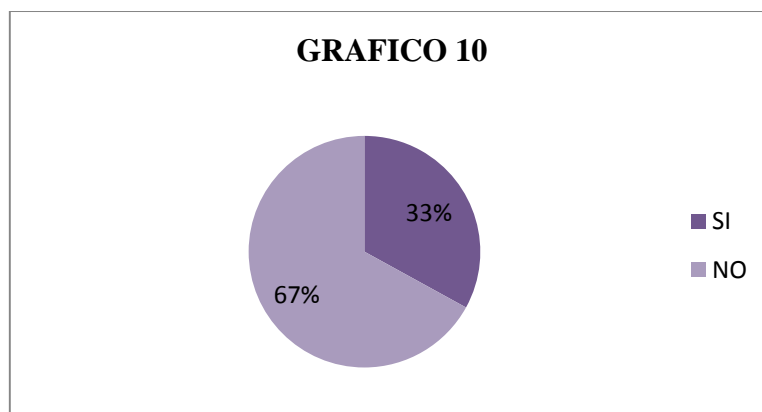
ENCUESTA A EMPLEADOS

PREGUNTA 10

¿Existe un control adecuado para los pagos a través de caja?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	4	33%
No	8	67%
TOTAL	12	100,00%

Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 12 encuestados 8 de ellos respondieron no que equivale al 67% y 4 indican que si que equivale al 33%.

Interpretación

La mayoría de los encuestados dicen que no existe un manejo adecuado de para pagos a través de caja; mientras la minoría dice que sí.

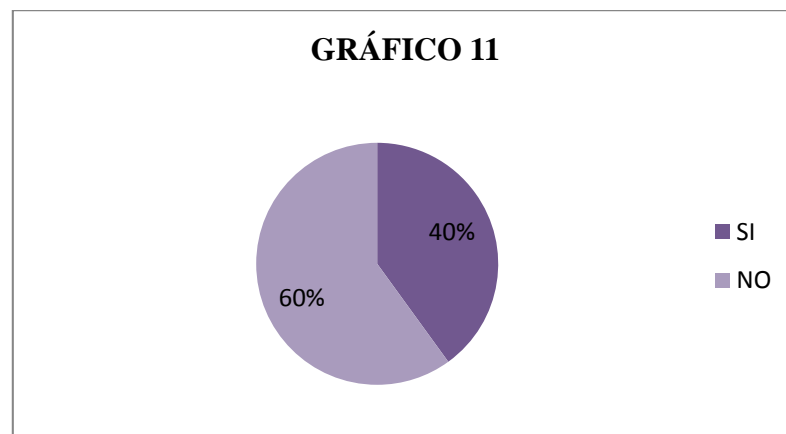
FICHAS BIBLIOGRAFICAS A DOCUMENTOS

PREGUNTA 11

¿Se utiliza las herramientas adecuadas para el manejo de dinero en efectivo?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	29	40%
No	43	60%
TOTAL	72	100,00%

Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha

Análisis

De los 72 de documentos revisados muestran 29 de ellos indican que Si que equivale al 40% y 43 indican que no que equivale al 60%.

Interpretación

La mayoría de los documentos revisados dicen que los no se utiliza las herramientas para el manejo de dinero en efectivo; mientras que la minoría dice que sí.

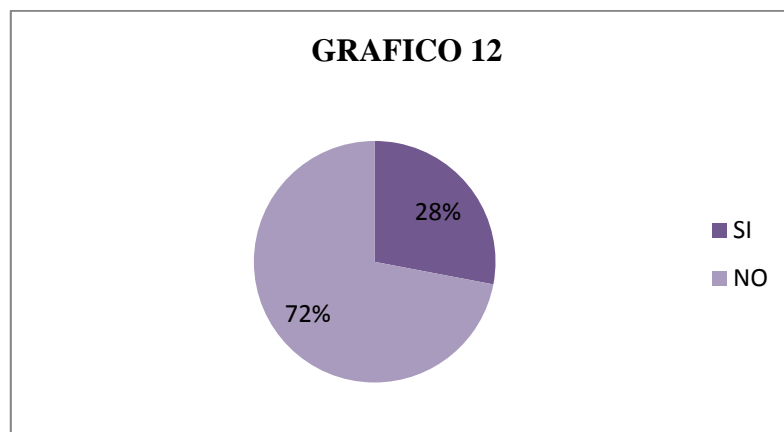
FICHAS BIBLIOGRAFICAS A DOCUMENTOS

PREGUNTA 12

¿El arqueo de caja consta con el respectivo sello de revisión?

OPCIONES	FRECUENCIA	%
Si	20	28%
No	52	72%
TOTAL	72	100,00%

Fuente: Ficha de Observación
Elaborado por: Verónica Chacha



Fuente: Fichas de Observación
Elaborado por: El investigador

Análisis

De los 72 de documentos revisados 20 de ellos indican que si que equivale al 28% y 52 indican que no que equivale al 20%.

Interpretación

La mayoría de los documentos revisados dice que no consta el sello de revisión

Mientras la mayoría dice que sí.

4.2 VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

La verificación de la hipótesis planteada se efectuará a partir de los resultados obtenidos en las encuestas aplicadas al personal administrativo y los documentos de la empresa EQUIAGRO, para ello se utilizará el método Chi – cuadrado.

Para el cálculo de la tabla de frecuencia, se lo realiza a partir de los valores cuantitativos de la Preguntas N° 3 y la 6 aplicadas en las fichas de observación, las mismas que guardan relación con las variables estudiadas.

4.2.1 Tablas de Frecuencias

4.2.1.1 Frecuencias Observadas.

TABLA 19. Frecuencias Observadas

PREGUNTAS	SI	NO	TOTAL
¿El inadecuado control de caja limita la liquidez para el desarrollo la empresa EQUIAGRO?	50	22	72
6 ¿La limitada liquidez hace que se vea en conflictos la empresa EQUIAGRO para cumplir con las obligaciones adquiridas??	65	7	72
TOTAL	115	29	144

Fuente: Fichas de Observación.
Elaborado por: Verónica Chacha

4.2.1.2 Frecuencias Esperadas.

TABLA 20. Frecuencias Esperadas

PREGUNTAS	SI	NO	TOTAL
3. ¿El inadecuado control de caja limita la liquidez para el desarrollo la empresa EQUIAGRO?	57,5	14,5	72
6 ¿La limitada liquidez hace que se vea en conflictos la empresa EQUIAGRO para cumplir con las obligaciones adquiridas?	57,5	14,5	72
TOTAL	115	29	144

Fuente: Fichas de Observación.
Elaborado por: Verónica Chacha

4.2.2 Formulación de la hipótesis.

Formulación de la Hipótesis

Ho: El inadecuado control del componente caja no incide a tener una limitada liquidez de la empresa EQUIAGRO de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2010.

H1: El inadecuado control del componente caja incide a tener una limitada liquidez de la empresa EQUIAGRO de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2010.

4.2.3 Elección de la Prueba Estadística.

Chi – cuadrado.

4.2.4 Nivel de significación.

0.05 equivalente al 5 %

4.2.5 Distribución muestral.

$$Gl = K - 1$$

$$Gl = (f - 1)(c - 1)$$

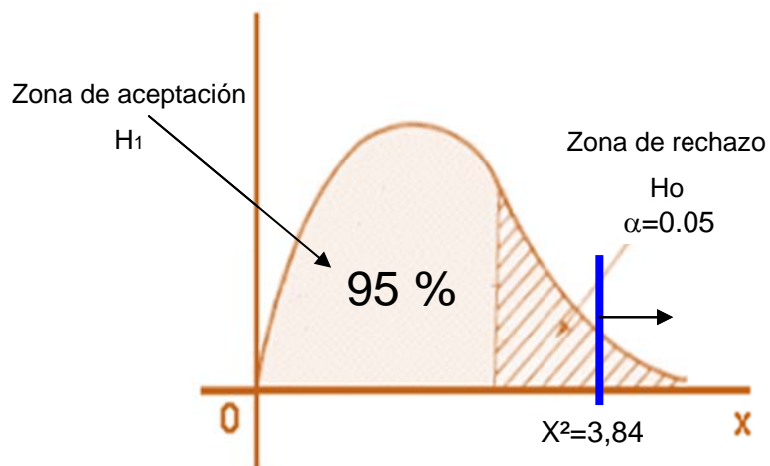
$$Gl = (2 - 1)(2 - 1)$$

$$Gl = (1)(1)$$

$$Gl = 1$$

Por tanto, con 1 Grados de Libertad, tenemos un valor de la tabla Estadística de 3.84

4.2.6 Zona de rechazo



4.2.7 Cálculo Matemático.

PREGUNTAS	FRECUENCIAS OBSERVADAS	FRECUENCIAS ESPERADAS	Fo – Fe	(Fo – Fe) ²	(Fo - Fe) ² /Fe
3.¿Considera usted que el inadecuado control de caja limita la liquidez para el desarrollo la empresa Equiagro?	50	57,5	-7,5	56,25	0,98
6¿Piensa usted que el resultado de tener iliquidez no se podrá cumplir con las obligaciones adquiridas?	65	57,5	7,5	56,25	0,98
3.¿Considera usted que el inadecuado control de caja limita la liquidez para el desarrollo la empresa Equiagro?	22	14,50	7,5	56,25	3,879
6¿Piensa usted que el resultado de tener iliquidez no se podrá cumplir con las obligaciones adquiridas?	7	14,5	-,7,5	56,25	3,879
TOTAL					9,72

4.2.8 Decisión y conclusión

Si X^2 calculado $\geq X^2$, se rechaza la hipótesis nula (H_0)

9,72 > 3,84 , por lo que se rechaza H_0 i se acepta H_1

Entonces:

El control inadecuado de caja **si** influye significativamente en la limitada liquidez empresa EQUIAGRO durante el segundo semestre del 2010.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

- Luego de realizar la investigación se determino que el control inadecuado de caja si influye significativamente en la limitada liquidez de la empresa EUIAGRO ya que el personal esta consiente de la incapacidad económica de que posee la empresa.
- La empresa no tiene un custodio específico para el manejo del dinero en efectivo lo que hace que el control sea inadecuado del componente caja el cual se refleja en los estados financieros lo que conlleva a que se tomen medidas incorrectas por parte del departamento administrativo.
- Existe un grado de desconocimiento para la realización de los arqueos de caja debido a que el custodio no toma en cuenta las políticas de control para este componente.
- La empresa cuenta con limitaciones en la capacidad de resolver sus necesidades económicas debido a la iliquidez para acceder a líneas de financiamiento a largo plazo que permita realizar una planificación sistemática para adquisiciones futuras de artículos para la comercialización que permita incrementar la solvencia, generando una perspectiva negativa en el contexto del desarrollo empresarial.
- La insuficiencia de liquidez hace que un momento de la vida empresarial se vea interrumpida por no tener poder adquisitivo, por lo tanto el movimiento económico se ve afectado debido a un nivel bajo de credibilidad de la empresa.
- En la empresa EQUIAGO no se aplican exámenes especiales para la evaluación de los componentes lo que se hace que la información financiera no se a real y continente al momento de tomar decisiones.

5.2. RECOMENDACIONES

- La segregación de funciones es de vital importancia para el desenvolvimiento adecuado del personal para el manejo del dinero en efectivo el cual debe ser específico para esta actividad lo cual ayuda a obtener información veraz que mejore representativamente la organización.
- Se debe dar información acerca de las políticas que tiene la empresa para el mejoramiento de la labor de los arqueos de caja, de esta manera se podrá tener una información eficiente y real de este componente.
- La realización de un examen especial para el componente caja es de suma importancia para evaluar el estado real de la en cuanto a la liquidez que tiene la empresa “EQUIAGRO”; para observar si será capaz de cumplir con obligaciones futuras y de esta manera obtener el desarrollo económico de la organización.
- Además es conveniente que adopte nuevas normas en cuanto a la solvencia que tiene la empresa tomando en cuenta que para poder obtener una mayor liquidez es aconsejable que la empresa tenga líneas de financiamiento para invertir más y así llegar a la evolución económica.
- El efectivo incluye monedas, cheques, órdenes de pago y depósitos todo esto debe estar debidamente sustentado y revisado por autoridades superiores con sellos que confirmen la recepción y aprobación de que el documentos realizados están en su completo orden.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 DATOS INFORMATIVOS

TÍTULO: Realización de un examen especial para el componente caja

EMPRESA: “EQUIAGRO”

BENEFICIARIOS: Gerente Personal administrativo, Empleados, Clientes.

UBICACIÓN: Cantón Ambato, Parroquia La Matriz, entre las calles Primera Imprenta y Ayllón.

TIEMPO: Fecha inicial enero 2011

Fecha final julio 2011

EQUIPO TÉCNICO RESPONSABLE:

NOMBRE	CARGO
Inga. Elina Castro	Gerente
Lcda.: Lilian Palacios	Administradora
Dr. Guido Soria	Contador
Verónica Chacha	Investigadora

6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Al finalizar la recolección e interpretación de los datos el control inadecuado de caja influye significativamente en la limitada liquidez de la empresa EUIAGRO ya que el nivel económico bajo que tiene la empresa esta ocasiona a no poder cumplir con las obligaciones adquiridas.

Por lo que es necesario realizar un examen especial que ayude a obtener un análisis completo del componente caja, pues de ello depende el nivel de liquidez de la empresa.

Debido a que es anteriores ocasiones no se lo ha hecho específicamente para este componente teniendo en cuenta que el efectivo es lo más importante de la empresa pues de ella depende el personal, proveedores y la situación económica de la empresa. Por lo que la relación entre el control de caja con la liquidez es fundamental para que la empresa siga con sus actividades.

6.3 JUSTIFICACIÓN

EQUIAGRO es una empresa que necesita de un examen especial para evaluar el componente caja de esta manera se obtendrá una información real.

Tal como se mencionó anteriormente, el examen especial es una parte de la auditoría con alcance limitado que puede comprender la revisión y análisis de una parte de operaciones efectuadas por la entidad, con el objeto de verificar el adecuado manejo de los recursos, así como el cumplimiento de control interno y otras disposiciones aplicables.

Para que el trabajo del Auditor sea preciso y la evidencia que sustenta las observaciones cumpla con los requerimientos técnicos y legales, es importante mencionar el tipo de papeles de trabajo que se utilizaran para darle seguimiento a la realización del examen especial.

6.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

OBJETIVO GENERAL

- Realizar un examen especial para el manejo adecuado del componente Caja en la empresa EQUIAGRO de la ciudad de Ambato.

OBJETIVO ESPECIFICOS

- Proporcionar a la Empresa “EQUIAGRO” información real a través de la evaluación del componente caja para la correcta toma de decisiones.
- Establecer un proceso ordenado y técnico que ayude al desarrollo del examen especial a efectuar con mínimos esfuerzos y recursos, con el fin de obtener resultados óptimos.
- Proponer a la empresa, continuar con la realización de un Examen Especial, que contiene elementos y principios básicos para efectuar revisiones sobre las operaciones y transacciones que efectúa el departamento de contabilidad.

6.5 ANÁLISIS DE FACTIBILIDAD

El Gerente de la empresa está de acuerdo con la realización de la evaluación a realizarse del componente caja, cree conveniente que se cuente con información real.

Para mejorar los procedimientos del control de caja se debe contar con **políticas** que representa el marco de referencia para la realización de las acciones que se deben emprender en la empresa en un periodo de tiempo.

La **política** es la base del proceso de mejora de la empresa, deriva de una adecuada declaración de valores, objetivos y estrategias de la compañía. Las metas son simplemente lo que deseamos alcanzar, mientras que las políticas son guías propuestas para alcanzar las metas.

Las mismas que deben tomar la forma de un convenio mutuo entre todos los niveles de la empresa, y no impuesta desde la alta dirección de manera concreta y específica cuanto más abajo llegue en los niveles de la empresa.

Debe incorporar métodos para transmitir al total de la empresa todos los nuevos conocimientos adquiridos en el proceso de su ejecución y en la verificación de resultados.

Organizacional la empresa necesita además de este punto fundamentalmente que es el de mantener o aplicar continua una organización que ayude a distribuir tiempo espacio y actividades según amerite.

Esta se logra a través de reglas explícitas que deben constar de manera formal, para que el talento humano colaborador se vaya adaptando a este nuevo hábito que al fin va a ser de mucho beneficio.

La organización también ayuda a orientarse a una misma finalidad la que la empresa permanezca en el mercado y aumente su liquidez.

Tomando en cuenta todas estas fortalezas de lo que es una organización de excelencia podemos decir que se llegará a alcanzar los objetivos propuestos que es el de mantener en pie la empresa por mucho tiempo generando así empleo.

Socio-Cultural la realización del examen especial es de suma importancia pues se puede obtener nuevos puntos de control de esta manera ayuda a que la empresa tenga una mejor visión del futuro de la empresa.

Además es fundamental identificar el riesgo y la probabilidad de que un evento o acción afecte adversamente a la entidad.

Su evaluación implica la identificación, análisis y manejo de los riesgos relacionados con la elaboración de estados financieros y que pueden incidir en el logro de los objetivos del control interno en la entidad.

Estos riesgos incluyen eventos o circunstancias internas o externas que pueden afectar el registro, procesamiento y reporte de información financiera, así como las representaciones de la gerencia en los estados financieros. Son elementos de la evaluación del riesgo, entre otros, cambios en el ambiente operativo del trabajo, ingreso de nuevo personal, implementación de sistemas de información nuevos y reorganización en la entidad.

Legal Las disposiciones legales vigentes sobre la materia, señalan que el Contralor General expedirá las normas generales para controlar los recursos y bienes del sector público.

La normatividad técnica, constituye el principal medio para ejecutar la auditoría financiera, tanto por los agentes activos que aplican el sistema de control de los recursos públicos, como por los agentes pasivos que participan mediante la entrega de información sobre las actividades realizadas, por lo que se ha considerado la normativa formada por las, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA) y las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA, s).

Además, se ha considerado las declaraciones sobre Normas de Auditoría y sus interpretaciones, emitidas por el Comité Ejecutivo de Auditoría del Instituto Americano de Contadores Públicos AICPA, y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA,s) emitidas por el Comité Internacional de Prácticas de Auditoría, encaminadas a los diversos aspectos que corresponda examinar al auditor.

Las auditorías financieras que deben efectuar la Contraloría General, serán ejecutadas de acuerdo con las políticas y normas antes citadas y los manuales e instructivos expedidos por el Contralor que resulta aplicable de conformidad con la ley pertinente y el artículo 46 de la Ley de Presupuestos del Sector Público.²⁸

Marco Legal y Normativo AUDITORÍA FINANCIERA	
BASE LEGAL	
* Constitución política de la República del Ecuador	“Art. 211”
* Ley de Presupuesto del Sector Público	*Art.2
* Ley Orgánica de la Contraloría General del Estado	“Art. 2”
NORMATIVA TÉCNICA	
* Normas Ecuatorianas de Auditoría Gubernamental	(NEAG)
* Normas de Control Interno	(NCI)
* Normas Ecuatorianas de Auditoría	(NEA)

La **equidad de género** dentro de la organización es indispensable ya que la capacidad de ser equitativos y justos en relación al trato de hombres y mujeres, teniendo en cuenta sus diferentes necesidades. En una situación de equidad de género, los derechos, responsabilidades y oportunidades de los individuos no se determinan por el hecho de haber nacido hombre o mujer.

6.6 FUNDAMENTACIÓN CIENTIFICO-TÉCNICO

Según la **Universidad del Perú, DECANA DE AMÉRICA (Internet: 2010)** comprende la revisión y análisis de una parte de las operaciones o transacciones efectuadas con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar aspectos presupuestales o de gestión, el cumplimiento de los dispositivos legales y

reglamentarios aplicables y elaborar el correspondiente informe que incluya observaciones, conclusiones y recomendaciones.

El Examen Especial puede incluir una combinación de objetivos financieros y operativos, o restringirse a sólo uno de ellos, dentro de un área limitada o asunto específico de las operaciones de la institución para el desarrollo de la misma.

Se denomina Examen Especial a la Auditoría que puede comprender o combinar la Auditoría Financiera de un alcance menor al requerido para la emisión de un dictamen de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas - con la auditoría de gestión - destinada, sean en forma genérica o específica, a la verificación del manejo de los recursos presupuestarios de un período dado -, así como el cumplimiento de los dispositivos legales aplicables. También tiene objetivos específicos, entre otros, determinar si la programación y formulación presupuestaria se ha efectuado en función de las metas establecidas en los planes de trabajo de la entidad, evaluar el grado de cumplimiento y eficacia de la ejecución del presupuesto, en relación con las disposiciones que lo regulan y el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos, así como determinar la eficacia, confiabilidad y la oportunidad con que se evalúa el presupuesto de las entidades.

6.7 MODELO OPERATIVO

FASES	ETAPAS	METAS	ACTIVIDADES	RECURSOS	PRESUPUESTO	RESPONSABLES	TIEMPO
1	Planificación	100%	Propuesta de Auditoría	Humanos	100.00	Investigador	5 días
	Preliminar		Alcance de la Auditoría	Materiales			
	Planificación específica		Cronograma	Económicos			
	Planificación estratégica		Matriz de Decisiones				
2		100%	Programas de Auditoría	Humanos	100.00	Investigador	5 días
	Ejecución		Hoja de Hallazgos	Materiales			
			Cedulas sumarias	Económicos			
3	Comunicación de resultados	100%	Carta a Gerencia	Humanos	100.00	Investigador	5 días
			Informe	Materiales			
				Económicos			

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

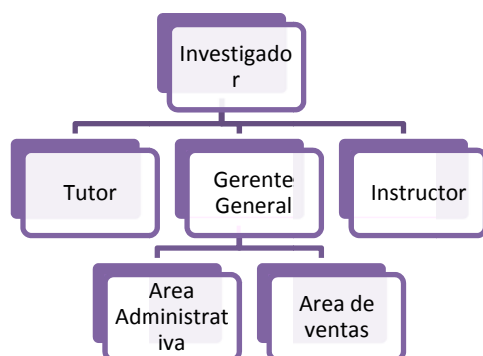
N°	ACTIVIDADES	Días	RESPONSABLE	JULIO																														
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
ETAPA DE DIGNOSTICO																																		
1	Requerimiento de la Información	1	Investigadora	█																														
2	Verificación de la situación actual de la empresa	1	Investigadora	█																														
PLANIFICACION																																		
	Planificación Preliminar	2	Investigadora			█	█																											
3	Planificación Especifica	3	Investigadora				█	█	█																									
4	Planificación Estratégica	3	Investigadora									█	█	█																				
EJECUCION																																		
5	Programas	3	Investigadora												█	█																		
6	Cuestionario	2	Investigadora																	█	█													
7	Indicadores de Liquidez	1	Investigadora																			█												
8	Arqueo sorpresivo	1	Investigadora																				█											
9	Hoja de ajustes y reclasificaciones	2	Investigadora																					█										
10	cedula sumaria	1	Investigadora																							█								
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS																																		
11	Elaboración de carta a gerencia	3	Investigadora																															
TOTAL DIAS DE TRABAJO DE LA AUDITORÍA		23																																

GRÁFICO N° 4

Fuente: Verónica Chacha

Elaborado Por: Verónica Chacha

6.8 ADMINISTRACIÓN DE LA PROPUESTA




6.9. EVALUACIÓN DE LA PROPUESTA

MATRIZ DE ANÁLISIS EVALUATIVO PARA LA IMPLEMENTACIÓN

ASPECTOS PARA EL PLAN DE EVALUACION	ELEMENTOS O RECURSOS TÉCNICOS EN EL PROCESO DE EVALUCION
Interesad en evaluar:	Gerente ,área administrativa, área de ventas
Razones que justifican la evaluación:	Prevenir información errónea, identificar inconsistencias para tomar medidas correctivas.
Objetivos del plan de evaluación:	<ul style="list-style-type: none"> • Proporcionar a la Empresa “EQUIAGRO” información real a través de la evaluación del componente caja para la correcta toma de decisiones. • Establecer un proceso ordenado y técnico que ayude al desarrollo del examen especial a efectuar con mínimos esfuerzos y recursos, con el fin de obtener resultados óptimos. • Proponer a la empresa, continuar con la realización de un Examen Especial, que contiene elementos y principios básicos para efectuar revisiones sobre las operaciones y transacciones que efectúa el departamento de contabilidad.
Aspectos a ser evaluados:	Arqueos de caja, y estado de situación financiera.
Personal encargado de evaluar:	Investigadora
Periodos de evaluación:	Mensual
Proceso Metodológico:	Método inductivo – método deductivo
Recursos	Fichas de observación, encuestas y entrevistas

PROPUESTA

<p><i>SAN PABLO</i> AUDITORES INDEPENDIENTES Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle Email: Verónicachacha30@yahoo.es</p> <p><i>Juntos hacia el logro de sus metas</i></p>	 <p>Teléfono: 095495601 Ambato - Ecuador</p>
--	---

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

La empresa EQUIAGRO se creó el 27 de Abril de 1998 iniciando así sus actividades, la cual es la comercialización de maquinaria industrial y la reparación de la misma ingresando así en el mercado ambateño. El cual en ese momento no existía un establecimiento completo el cual ofrezca a los artesanos de la ciudad herramientas adecuadas para su trabajo, además que no tenían que buscar otro lugar para la reparación de la misma sino que la misma empresa les ofrecen este servicio con lo cual el cliente se sienta satisfecho.

EQUIAGRO es una mediana empresa que como todas tiene el deseo de seguir creciendo y llegar a obtener un reconocimiento nacional, esto se logrará a través del cumplimiento de sus metas, los mismos que se ven afectados por los diversos problemas que llegan con el giro normal de la empresa. Por lo tanto necesita de ayuda técnica para renovar procedimientos, políticas, que están vigentes en el control interno. Uno de los procedimientos que necesita renovar son los de caja, se avisto muchas falencias en esta actividad la inaplicación de estas políticas para el control adecuados de los ingresos de la empresa hace que la información no sea idónea lo cual conlleva a tomar decisiones erróneas por los directivos disminuyendo así el desarrollo económico.

EQUIAGRO

MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA

1. ANTECEDENTES

En la empresa **EQUIAGRO**, anteriormente no se ha realizado exámenes especiales.

En la ciudad de Ambato a los 01 días del mes de Julio del año 2011, se firma un compromiso para la ejecución de un examen especial para el componente caja al 31 de diciembre de 2010. La firma de auditores SANPABLO AUDITORES INDEPENDIENTES se compromete en un plazo de 30 días de examinar el componente caja perteneciente a los Estados Financieros y emitir una opinión sobre la razonabilidad de las mismas.

2. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

El examen especial por el año terminado 2010, se realizara en cumplimiento a la resolución de la Gerencia que consta en las actas de la empresa.

3. OBJETIVO

El objetivo del examen especial a **EQUIAGRO**, es evaluar el componente caja del 1 de julio de al 31 Diciembre del 2010, de conformidad con las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA), Normas Internacionales de Auditoria (NIA), y (NIIF) aplicadas en esta Institución.

4. ALCANCE DE LA AUDITORIA

El examen especial al componente caja de la Empresa **EQUIAGRO**, se realizar al segundo semestre del año 2010.



5. CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD Y SU BASE LEGAL

5.1 BASE LEGAL

- Se constituyó el 27 de Abril de 1998
- Cuyo número de Registro Único de Contribuyentes es 1801395508001

5.2 PRINCIPALES DISPOSICIONES LEGALES

La Comercialización y reparación de maquinaria por mayor y menor de la Empresa **EQUIAGRO**, a más de las disposiciones específicas.

Leyes a las que se rige la Compañía:

- CÓDIGO DE TRABAJO Arts. 42 AL 46
- LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO Art.28

5.3 ESTRUCTURA ORGANICA

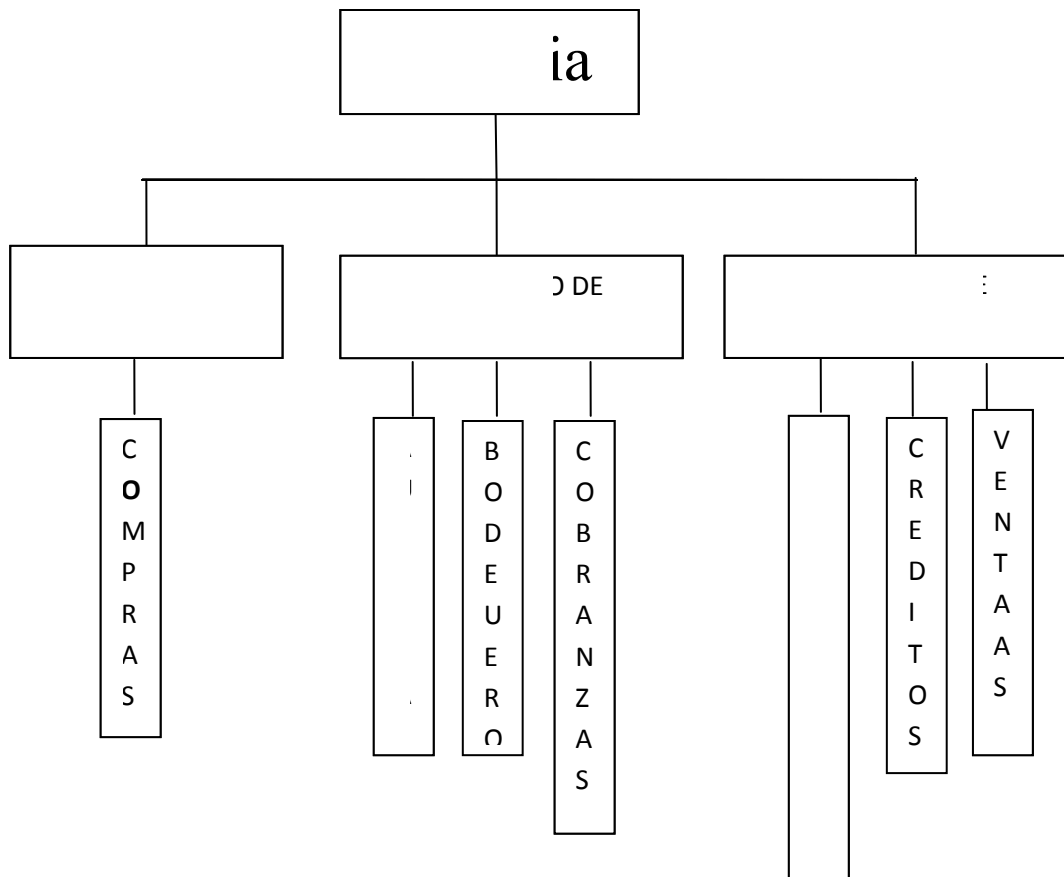
Para el cumplimiento de sus objetivos, la Empresa **EQUIAGRO**, está integrado por los siguientes niveles administrativos.

NIVEL EJECUTIVO	
NOMBRE	CARGO
SRA. ELINA CASTRO	GERENTE
LILIÁN PALACIOS	ADMINISTRADORA
GUIDO SORIA	CONTADOR
JENNY VILLA	AUXILIAR CONTABLE
REGINA SUAREZ	JEFE DE DPTO.VENTAS

5.4 OBJETIVOS DE LA ENTIDAD

El objetivo de la empresa es la reparación y comercialización de maquinaria al por mayor y por menor.

5.5 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



5.6 ORGANIGRAMA FUNCIONAL

El Organigrama Funcional tiene como objetivo determinar una estructura organizada para la empresa y fijar los procedimientos referentes a su

<p><i>SAN PABLO</i></p> <p>AUDITORES INDEPENDIENTES</p> <p>Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle</p> <p>Email: Veronicachacha30@yahoo.es</p> <p><i>Juntos hacia el logro de sus metas</i></p>	 <p>Teléfono: 095495601</p> <p>Ambato - Ecuador</p>
--	--

actividad específica, que permite definir claramente las funciones y responsabilidades de un puesto de trabajo.

A continuación se describen entre otras las principales funciones que podría ser parte de las actividades en cada uno de los departamentos que conforman una empresa, con características del ejemplo puesto a consideración:

- Gerencia:
 - ✓ Representación legal de la empresa
 - ✓ Planificar, organizar y coordinar actividades de administración, venta, finanzas y control.
 - ✓ Efectuar control de actividades desarrolladas en la empresa.
 - ✓ Designar y contratar personal
 - ✓ Aprobar negociaciones e informes financieros.
 - ✓ Legalizar documentos incluyendo cheques emitidos por la empresa
 - ✓ Cumple y hace cumplir las disposiciones legales.
 - ✓ Suscribir contratos o créditos bancarios.
 - ✓ Otras que por ley de corresponden.

- Asesoría Legal:
 - ✓ Trámites judiciales
 - ✓ Consultoría legal
 - ✓ Juicios Laborales

- Secretaría:
 - ✓ Atención al público (personal y telefónica)
 - ✓ Organizar la correspondencia de entrada y salida de la empresa.
 - ✓ Control y manejo de caja chica.



- Contabilidad:
 - ✓ Elaborar y emitir los siguientes informes a gerencia:
 - ❖ Estados Financieros
 - ❖ Presupuestos anuales
 - ❖ Flujos de caja
 - ✓ Cálculo y liquidación de Impuestos.
 - ✓ Organización contable y sus respectivos archivos.
 - ✓ Planificación financiera.
 - ✓ Informar sobre la rentabilidad y marcha del negocio
 - ✓ Conciliar bancos y emitir saldos diarios.
 - ✓ Preparar documentación necesaria para elaboración de roles de pago
 - ✓ Elaborar roles de pago.
 - ✓ Control de cierres de caja diario
 - ✓ Elaborar planillas de pago al IESS
- Compras:
 - ✓ Cotizar adquisiciones para la empresa y ejecutar las compras si así se requiere
 - ✓ Trámite y liquidación importaciones
- Ventas:
 - ✓ Generar políticas de ventas en coordinación con la gerencia
 - ✓ Elaborar y ejecutar plan de acción mensual en esta área
 - ✓ Emitir reportes mensuales de ventas y la gestión operativa de esta área.

<p>SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTES Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle Email: Veronicachacha30@yahoo.es</p> <p><i>Juntos hacia el logro de sus metas</i></p>	 <p>Teléfono: 095495601 Ambato - Ecuador</p>
---	--

5.7 PRINCIPALES POLITICAS Y ESTRATEGIAS INSTITUCIONALES

Como principales políticas establecidas para alcanzar sus objetivos, se han determinado las siguientes:

- ✓ Atender los pedidos en forma eficiente y eficaz
- ✓ Forma de pago alternativos

5.8 PRINCIPALES PRODUCTOS

Los principales productos que comercializa la empresa:

PRODUCTO	MARCA	UNIDAD DE MEDIDA
Taladros	DEWALT	UNIDAD
Moto sierras	STILL	UNIDAD
Compresores	B & P	UNIDAD
Pulidoras	MAQUITA	UNIDAD
Aspiradoras	MAQUITA	UNIDAD

6. PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN

En el revelamiento preliminar efectuado se ha observado los siguientes aspectos que deben considerarse al enfocar nuestras pruebas de auditoría:

- Control y registro de las cuentas deudoras y acreedoras denominadas diferencias por regularizar, originadas como resultados de transacciones realizadas por el movimiento del efectivo.

7. DETERMINACIÓN DE LA MATERIALIDAD E IDENTIFICACIÓN DE CUENTAS SIGNIFICATIVAS:


Una vez efectuadas las pruebas cumplimiento y de control, se evaluaron los controles de los componentes determinados obteniéndose debilidades en lo siguiente:

- Caja Chica
- Caja



8. MATRIZ DE EVALUACIÓN PRELIMINAR DEL RIESGO DE AUDITORIA

RIESGOS	EVALUACION
RIESGO INHERENTE	El riesgo inherente dentro de la empresa se presenta por la falta de procedimientos y políticas correctas para las actividades de cada función. Además de el continuo rotamiento del personal custodio del manejo del efectivo. Por lo que aumenta de manera significativa los errores que pueden ser relevantes dentro de la institución.
RIESGO DE CONTROL	Por la falta de políticas de control y una adecuado manejo del ciclo de los ingresos del efectivo causan malversaciones de deliberadas de entradas del efectivo, por lo que es necesario de aplicar controles idóneos; como documentos que indiquen las salidas y entradas dinero en caja para que la persona custodia no trate de disponer dinero sin autorización.
RIESGO DETECCION	Es recomendable estar continuamente en vigilancia del cumplimiento de las políticas expuesta en el control interno de la empresa para detectar irregularidades así como desvió de fondos o aun mas los registros contables que deben presentarse intactos para contar con información veraz y oportuna.

<p><i>SAN PABLO</i> AUDITORES INDEPENDIENTES Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle Email: Veronicachacha30@yahoo.es</p> <p><i>Juntos hacia el logro de sus metas</i></p>	 <p>Teléfono: 095495601 Ambato - Ecuador</p>
--	--

9. RECURSOS HUMANOS:

NOMBRES	CARGO
Verónica Chacha	Auditora

10. TIEMPO ESTIMADO:

SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTES se compromete a entregar el informe en 30 días laborables a partir de la emisión de la orden de trabajo.

Ambato, 01 de julio de 2011

ELABORADO POR:

.....

Verónica Chacha

Investigadora

SAN PABLO
AUDITORES INDEPENDIENTES
Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle
Email: Verónicachacha30@yahoo.es



Juntos hacia el logro de sus metas

Ambato, 01 de Julio de 2011

EQUIAGRO

Memorando de Planificación Específica

Segundo semestre de 2010

Verónica Chacha

ENCARGADA

1.- OBJETIVOS DE LA VISITA FINAL

Evaluar el control interno de la empresa **EQUIAGRO** en las áreas de Gerencia, Contabilidad y Ventas con el propósito de verificar la veracidad de las transacciones.

- Determinar las deficiencias que existen en el control interno de la empresa **EQUIAGRO**

2.- MATRIZ DE DECISIONES DEL COMPONENTE CAJA

COMPONENTE	FACTOR DE RIESGO	NIVEL Y TIPO DE REIESGO	CANTROL CLAVE	ENFOQUE DE AUDITORIA	
				P. CUMPLIMIENTO	P. SUSTANTIVA
<u>DISPONIBILIDAD DE CAJA</u>	No existe un control adecuado de las entradas diarias de dinero	R/Control /Alto	Emitir comprobantes de ingreso y egreso de dinero de manera secuencial	-Verificar si existe un responsable de la recepción de dinero. -Indagar que controles utiliza los recaudadores en cobros directos	
	No existe un control del movimiento de las notas de debito que envía el banco	R/Control /Alto	Depósitos diarios	-Verificar si los ch. devueltos son contabilizados en registro exiliar	
	No se emiten recibos por pagos menores	R/Control /Alto		-Indagar por que no de emiten recibos al momento de realizar un pago	
	Los gastos de caja chica son solo para pagos menores	R/Control /Alto			-Verificar si los gastos son realizados específicamente para la empresa.
	No realizan arquez de caja diarios	R/Control /Alto			-Realizar arquez

3.- PROGRAMAS DE AUDITORÍA

**EQUIAGRO
 CAJA
 PROGRAMA DE AUDITORÍA
 DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010**

Objetivo General:

Verificar que los fondos en efectivo y los depósitos a la vista propiedad de la empresa sean auténticos, dentro de su poder o en poder de los Bancos.

Objetivo Especifico:

Confirmar el correcto registro de ingresos y egresos.

Verificar la realidad de las fuentes de ingreso.

Determinar si los fondos están realmente disponibles y sin restricción alguna.

Evaluar la adecuada presentación de los saldos en el balance de la empresa

No.	PROCEDIMIENTOS	P/T	ELABORADO POR:	FECHA
1	Elabore un cuestionario de control Interno			
2	Verifique el saldo en libros con el mayor general			
3	Aplicar indicadores financieros			
4	Realice un arqueo sorpresivo caja general			
5	Realice la hoja hallazgos			
6	Determine el saldo final de la cuenta mediante Cedula sumaria			
7	Elabore la Carta a Gerencia			

ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 14/07/2011
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 15/07/2011

EQUIAGRO
CAJA CHICA
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICEIMBRE DE 2010

Objetivos:

General.

Comprobar la autenticidad de los fondos, en efectivo y de que se están cumpliendo con las políticas establecidas


Específicos

-
- * Verificar si las fuentes de ingreso son lícitas.
- * Verificar su adecuada presentación en los saldos de balance

PROCEDIMIENTO

No.	PROCEDIMIENTOS	P/T	REALIZADO POR:	FECHA
1	Verifique el saldo en libros con el mayor general			
2	Realice arqueo sorpresivo caja chica.			
3	Elabore la hoja de hallazgos			
5	Determine el saldo final de la cuenta mediante Cedula sumaria			
6	Elabore la carta a Gerencia			

ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 14/07/2011
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 15/07/2011

<p><i>SAN PABLO</i> AUDITORES INDEPENDIENTES Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle Email: Veronicachacha30@yahoo.es</p> <p><i>Juntos hacia el logro de sus metas</i></p>	 Teléfono: 095495601 Ambato - Ecuador
--	--

4.- PERSONAL ASIGNADO

NOMBRES	CARGO
Verónica Chacha	Investigadora

5.- DISTRIBUCIÓN DEL TRABAJO

6.- TIEMPO ESTIMADO

El examen al componente de la empresa **EQUIAGRO**, se inició el lunes 5 de julio del 2011 y termina en julio 30

.....

Verónica Chacha

ENCARGADA

SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTES

SAN PABLO

AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle

Email: Verónicachacha30@yahoo.es

Juntos hacia el logro de sus metas



Teléfono: 095495601

Ambato - Ecuador

A1

**EQUIAGRO
CAJA
PROGRAMA DE AUDITORÍA
DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010**

Objetivo General:

Verificar que los fondos en efectivo y los depósitos a la vista propiedad de la empresa sean auténticos, dentro de su poder o en poder de los Bancos.

Objetivo Especifico:

Confirmar el correcto registro de ingresos y egresos.

Verificar la realidad de las fuentes de ingreso .

Determinar si los fondos están realmente disponibles y sin restricción alguna.

Evaluar la adecuada presentación de los saldos en el balance de la empresa

No.	PROCEDIMIENTOS	P/T	ELABORADO POR:	FECHA
1	Elabore un cuestionario de control Interno	A2	VJCG	18/07/2011
2	Verifique el saldo en libros con el mayor general	A3	VJCG	19/07/2011
3	Aplicar indicadores financieros	A4	VJCG	19/07/2011
4	Realice un arqueo sorpresivo caja general	A5	VJCG	21/07//2011
5	Realice la hoja hallazgos	A6	VJCG	25/07/2011
6	Determine el saldo final de la cuenta mediante Cedula sumaria	A7	VJCG	26/07/2011
7	Elabore la Carta a Gerencia	A8	VJCG	29/07//2011

ELABORADO POR:
VJCG

FECHA:
14/07/2011

REVISADO POR: **GLPM**

FECHA:
15/07/2011

SAN PABLO

AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle

Email: Verónicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601

Ambato - Ecuador

A2

Juntos hacia el logro de sus metas

**EQUIAGRO
CAJA
EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO
Al 18 de julio de 2011**

No.	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIONES
1	¿Los ingresos de caja cuentan con un registro edecuado?		X	
2	¿Se realizan depósitos inmediatos?		X	
3	¿El concepto que consta en los registros permite identificar el origen de la transacción?	X		
4	¿Existe una persona encargada continua y responsable en el manejo de efectivo?		X	
5	¿El pago de facturas es aprobada por algún funcionario autorizado?	X		
6	¿Los documentos de respaldo son pre impresos y pree numerados?		X	
7	¿Se controla la secuencia numérica de cheques?	X		
8	¿Hay un control para los cheques pendientes?		X	
9	¿Se preparan informes de cheques tan pronto se los recibe?		X	
10	¿La emisión de cheques cuenta con las firmas de autorización?	X		
		4	6	

ELABORADO
POR: **VJCG**

FECHA: **18/07/2011**

REVISADO POR:
GLPM

FECHA: **29/07/2011**

NIVEL DE CONFIANZA= 4/6

NC= 0,40

NC= 0,40*100%

NC= 40 %



ALTO	MODERADO	BAJO
15-50 %	51-75 %	76 - 95 %
BAJO	MODERADO	ALTO



CONCLUSION:

E l nivel de confianza es bajo ya que se encuentra en el rango de 15 a 50 % obteniendo así un riesgo de control alto ya que funciona a la inversa.

SAN PABLO
AUDITORES INDEPENDIENTES
Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle
Email: Verónicachacha30@yahoo.es

Juntos hacia el logro de sus metas



Teléfono: 095495601
Ambato - Ecuador

A2

CÁLCULO DE LOS INDICADORES DE LIQUIDEZ

CAPITAL DE TRABAJO

CAPITAL DE TRABAJO= ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE

CAPITAL DE TRABAJO = 826589,76-723905,21

CAPITAL DE TRABAJO= 152684,55

INTERPRETACION:

Dice que la empresa cuenta con \$ 152684,55 como capital de trabajo luego de pagar los pasivos a corto plazo

RAZON CORRIENTE

RAZON CORRIENTE= ACTIVO CORRIENTE/ PASIVO CORRIENTE

RAZON CORRIENTE= 826589,76 / 723905,21

RAZON CORRIENTE= 1,14

INTERPRETACION:

la empresa cuenta con \$ 1,14 de sus activos para enfrentar cada dolar del pasivo a corto plazo

PRUEBA ACIDA

PRUEBA ACIDA= (ACTIVO CORRIENTE - INVENTARIOS)
PASIVO CORRIENTE

PRUEBA ACIDA= 826589,76 - 310890,45
723905,21

PRUEBA ACIDA= 515699,31
723905,21

PRUEBA ACIDA = 0,71

INTERPRETACION:

La empresa tiene por cada dolar que debe la empresa dispone de \$ 0,71 para cubrir las obligaciones a corto plazo.



EQUIGRO			
CAJA			
VERIFICACION DE SALDO EN LIBROS Y MAYOR GENERAL			
del 1 de Julio al 31 de Diciembre del 2010			
SALDO EN LIBROS		270607,27	
CODIGO	NOMBRE	DEBE	HABER
1.1.1.01	Caja	2000	
1.1.1.01	Caja		2000
1.1.1.01	Caja	16380	
1.1.1.01	Caja	4032	
1.1.1.01	Caja		5678
1.1.1.01	Caja	65432.89	
1.1.1.01	Caja		7867,12
1.1.1.01	Caja	669	
1.1.1.01	Caja	2031,27	
1.1.1.01	Caja		6637,7
1.1.1.01	Caja	6543	
1.1.1.01	Caja	119385	
1.1.1.01	Caja	3600	
1.1.1.01	Caja		123235
1.1.1.01	Caja	37632	
1.1.1.01	Caja		26789,89
1.1.1.01	Caja	8795	
1.1.1.01	Caja		4566,67
1.1.1.01	Caja		3456,89
1.1.1.01	Caja	45327	
1.1.1.01	Caja	5677	
1.1.1.01	Caja	18536	
1.1.1.01	Caja		90376
TOTALES		270607,27	270607,27
&			
& saldo en libros verificado con el mayor general			
		ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 19/07/2011
		REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/2011

SAN PABLO

AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavallo

Email: Verónicachacha30@yahoo.es

Juntos hacia el logro de sus metas



Teléfono: 095495601

Ambato - Ecuador

A4

**EQUIAGRO
ARQUEO DE CAJA GENERAL**

Custodia: CRISTINA YUCAILLA

Fecha: 21-07-2011

Hora de inicio: 17:30

Hora de culminación: 18:00

Valor:

Efectivo		
Billetes / denominación	Cantidad	Valor
50	2	100,00
20	15	300,00
10	6	60,00
5	20	100,00
1	9	9,00
TOTAL		569,00
Monedas		
0,01	32	0,32
0,05	78	3,20
0,1	50	5,00
0,25	80	11,25
0,5	40	20,00
1	45	44,00
Total efectivo		83,77
Cheques		
Cheque # 1276		789,90
Cheque # 245		548,99
Cheque # 35		986,54
Cheque # 859		651,32
cheque # 1114		567,38
Total cheques		2.976,75
	Suma Auditada	\$ 3.629,52
	Saldo inicial	\$ 3.750,52
	Faltante	\$ 121,00

Certifico que el efectivo y comprobantes cuyos valores ascienden \$ 3629,52 fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

AUDITOR

? cheque protestado

! Faltante caja

RESPONSABLE

SAN PABLO
AUDITORES INDEPENDIENTES
Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle
Email: Verónicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601
Ambato - Ecuador

Juntos hacia el logro de sus metas

A4

Después de revisar los registros se encontró que hay un protesto de Jose Salazar , por lo que se recomienda el siguiente asiento de reclasificación

ASIENTOS DE AJUSTE Y RECLASIFICACION

A/R	<u> a </u>		
	Cientes	567,38	
	CAJA		567,38
	P/R protesto de chequé		
A/J	<u> 1 </u>		
	Gasto Comisión Protesto	2,79	
	CAJA		2,79
	P/R protesto del chequé al banco		
! Se encontró un faltante de 121.00 por lo que se sugiere el siguiente asiento de reclasificación			
A/R	<u> b </u>		
	Cuentas por Cobrar Srta. Yucailla	121,00	
	CAJA		121,00

ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 21/07/2011
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/2011

SAN PABLO

AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavallo

Email: Verónicachacha30@yahoo.es

Juntos hacia el logro de sus metas



Teléfono: 095495601

Ambato - Ecuador

A7

**EQUIAGRO
CEDULA SUMARIA
DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010**

COMPONENTE	REF P/T	SALDO CONTABLE 31/12/2010	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA AL 31/12/10
			DEBE	HABER	
CAJA		\$ 0,00		567,38	\$ 567,38
				2,79	\$ 570,17
				121,00	\$ 691,17
	-				
	-				
	-				

ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 25/07/2011
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/ 07/ 2011

SAN PABLO
AUDITORES INDEPENDIENTES
Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle
Email: Veronicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601
Ambato - Ecuador

Juntos hacia el logro de sus metas

A6

EQUIAGRO
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2010

REF.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIONES
A4	Protesto de cheque no contabilizado	Al presentar este hecho no se está cumpliendo con PCGA OBJETIVIDAD. que expresa que los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta.	La contadora por inobservancia no se dio cuenta del protesto del cheque y el mismo no contabilizo.	No se esta reflejando valores reales, el protesto es de 567,38 por lo que es perjudicial para la empresa al momento de tomar decisiones acertadas y oportunas	La persona encarga de procesar los depósitos de cheques de clientes debe realizar el registro lo más pronto posible, tanto del depósito como del protesto, teniendo así acciones eficientes y eficaces
A4	Los arqueos realizados solamente son enviados por email	Según las políticas de la empresa establecidas los arqueos deben ser revisados por otra autoridad de la empresa no por el mismo custodio y firmado en ese instante por dicha autoridad.	No se cumplió con los procedimientos de realización de los arqueos según lo dice el reglamento	La empresa corre el riesgo de que los valores presentados no sean los reales lo que ocasiona faltantes de caja	La persona responsable de caja debe actuar en función de las políticas que tiene la empresa y a su vez otra autoridad debe revisar que los datos sean reales.

A4	Faltante caja	Según las políticas de la empresa en caso de faltante la persona encargada del efectivo será la única responsable	Suscitó un faltante de caja por el mal manejo y control del fondo por parte de la encargada.	No existe confianza de los saldos reales como en este caso el faltante de este rubro asciende a \$121 lo que es un saldo significativo desde el punto de vista de la empresa	La persona encargada del fondo debe registrar los movimientos de efectivo, además debe realizar arqueos diarios para evitar estos errores o malversación de fondos.
A4	Falta de control interno, se dispone de cambio de cheques ajenos a la empresa por efectivo de caja.	Incumplimiento de las disposiciones internas como es la previa autorización para conceder dinero.	En las políticas de la empresa no está claramente estipulado el control que debe haber para evitar las disposiciones de efectivo	Desconfianza de los directivos y su vez desconociendo del efectivo que se posee realmente, ya que la encargada en el instante del arqueo presenta el cheque como de cliente de la empresa	Realizar arqueos de caja sorpresivo y con continuidad para evitar que la encargada se disponga el dinero y establecer una sanción en caso de darse este inconveniente
A4	Los cobros efectuados no están siendo depositados inmediatamente	Según el PCGA de realización se debe registrar todo acto económico en el momento que este se origina, además el principio de control interno nos dice que los depósitos deben ser inmediatos e intactos.	No se cumple con las disposiciones de la empresa cuando se tiene que depositar inmediatamente los cobros efectuados.	al no depositar en forma inmediata se corre riesgos respecto al manejo de este rubro, además no se podrá cumplir con las respectivas obligaciones por falta de liquidez.	La persona encargada de recaudación y depósitos debe realizar los mismos inmediatamente para salvaguardar los fondos.
				ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 26/07/2011
				REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/2011

<p>SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTES Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle Email: Verónicachacha30@yahoo.es</p> <p><i>Juntos hacia el logro de sus metas</i></p>	 <p>Teléfono: 095495601 Ambato - Ecuador</p>
--	---

Ambato, 29 de Julio de 2011

Señores

Av Bolivariana

Presente.-

A8

En relación con el examen que esta realizando SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTES sobre un componente que forma parte de los estados financiero como es el componente caja al 31 de diciembre del 2010, cumplimos con poner en su conocimiento los hallazgos de auditoria que a continuación se describen a fin que en un termino no mayor de 2 días se sirvan enviarnos sus comentarios debidamente sustentados con la documentación respectiva que corresponda. Debemos precisar que en caso de no recibir respuesta a la presente en el término indicado, tales hallazgos serán incluidos en el informe definitivo.

1. Protesto de cheque y no contabilizado

En el examen se encontró un cheque protestado y no contabilizado, al presentar este hecho no se está cumpliendo con PCGA OBJETIVIDAD. que expresa que los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente, hecho que se ha presentado por la inobservancia por parte de la contadora, lo que genera que no se presenten saldos reales en este caso el protesto es de \$ 567,38

Ante esto se recomienda que la contadora tenga precaución en revisar los depósitos por concepto de cheques y proceda a su contabilización.

2. Los arqueos de caja enviados por email

En la evaluación de caja a través del arqueo sorpresivo se constato que los arqueos solamente son enviados por correo electrónico a la persona controladora de esta actividad, teniendo así información distorsionada, el cual se ve reflejada al momento de la revisión por la persona autorizada, por lo que se recomienda poner mas puntos de control para obtener una información veraz que ayude a la toma de decisiones adecuadas y oportunas.

3. No se realizan depósitos inmediatamente

En la revisión se verificó que no se realizan depósitos inmediatos, lo que no se cumple con políticas de control interno, por lo que se recomienda cumplir con medidas de control por parte de la persona encargada de la recaudación y los depósitos.

4. Existe Faltantes

En el arqueo de caja general se consta un faltante de caja de \$ 121,00 por lo que se le recomienda realizar arqueos sorpresivos, además de colocar mas puntos de control para la persona custodio del dinero y para la autoridad que hace la revisión para que no ocurra esta dificultad.

VERONICA CHACHA

AUDITOR INDEPENDIENTE

SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTE

SAN PABLO

AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavallo

Email: Veronicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601

Ambato - Ecuador

B1

Juntos hacia el logro de sus metas

**EQUIAGRO
CAJA CHICA
PROGRAMA DE AUDITORÍA
AL 01 DE JULIO DE 2011**

Objetivos:

General.

Comprobar la autenticidad de los fondos, en efectivo y de que se están
Cumpliendo con las políticas establecidas

Específicos.

- * Verificar si las fuentes de ingreso son lícitas.
- * Verificar su adecuada presentación en los saldos de balance

PROCEDIMIENTO

No.	PROCEDIMIENTOS	P/T	REALIZADO POR:	FECHA
1	Verifique el saldo en libros con el mayor general	<u>B2</u>	VJCG	
2	Realice arqueo sorpresivo caja chica.	<u>B3</u>	VJCG	
3	Elabore la hoja de hallazgos	<u>B4</u>	VJCG	
5	Determine el saldo final de la cuenta mediante Cedula sumaria	<u>B5</u>	VJCG	
6	Elabore la carta a Gerencia	<u>B6</u>	VJCG	

ELABORADO
POR: **VJCG**

FECHA:
14/07/2011

REVISADO
POR: **GLPM**

FECHA:
15/07/2011

SAN PABLO

AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle

Email: Verónicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601

Ambato - Ecuador

B2

Juntos hacia el logro de sus metas

EQUIAGRO

CAJA CHICA

DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

Saldo según libros

200 {

CAJA CHICA

FECHA	BEDE	HABER	SALDO
			\$
	150	0	150,00 {

{ SALDO EN LIBROS VERIFICADO CON EL MAYOR GENERAL

ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 18/07/11
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/2011

**EQUIAGRO
 CAJA CHICA
 AL 22 DE JULIO DE 2011**

ARQUEO DE CAJA CHICA		
Custodio: Srta Cristina Yucailla		Fecha:
22/07/2011		
Hora: 10H45		Valor: \$ 150
Efectivo		
Billetes / denominación	Cantidad	Valor
20	1	20
10	1	30
5	2	60
1	3	3
TOTAL		93
Monedas		
1.00	9	9
0.50	20	4
0,25	10	2
0.10	13	1,3
0.05	14	0,7
Total efectivo		17
Cheques		
Banco Pacifico # 2130		25
Total cheques		20
Recibos		
Factura	Compra de útiles de aseo	12.36
factura #1587	Librería pepito	8,5
Suma Auditada		130
Saldo inicial		150,00
Faltante		20

Certifico que el efectivo y comprobantes cuyos valores ascienden \$ 130 fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción

AUDITOR

RESPONSABLE

- ! Cambio de cheque sin autorización
- Otros ingresos por manejo inadecuado de cuenta
- & de cuenta
- * Incumplimiento de políticas Internas
- \$ Faltante caja chica

§ Según el saldo auditado tenemos un valor de \$ 130,00 el mismo que no coincide con el saldo de libros, existiendo un faltante de \$ 20 lo que auditoria recomienda que el faltante sea repuesto por la persona custodia de Caja Chica, para lo que requerimos de un asiento de reclasificación.

A/R 2

Anticipo Sueldos	20	
Caja Chica		20

P/R faltante de caja chica

* De los recibos pertinentes uno no cuentan con la autorización, por lo que se recomienda el asiento de ajuste.

A/J c

Cuentas por Cobrar Srta. Yucailla	7,00	
Caja chica		7,00

P/R recibos no autorizados

! La Srta. Custodia cambia cheques sin autorización por lo cual se precede a realizar el siguiente asiento de reclasificación.

A/R d

Cuentas por Cobrar Srta. Yucailla	20,00	
Caja chica		20,00

P/R recibos no autorizados

ELABORA DO POR: VJCH	FECHA: 21/07/20 11
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/20 11

SAN PABLO
AUDITORES INDEPENDIENTES
Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle
Email: Verónicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601
Ambato - Ecuador

Juntos hacia el logro de sus metas

B4

EQUIAGRO
HOJA DE HALLAZGOS
DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

REF.	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIONES
B3	Cambio de cheque sin autorización	En el reglamento interno se establece que el pago es menor de \$15, pasado este monto se emite cheque, existe la prohibición de cambiar cheques a los empleados con este monto. Todo pago debe estar autorizado por el contador	La Srta. custodia se toma atribuciones que le competen.	Si se siguen dando estas situaciones el fondo de esta caja no dispondrá con dinero para sustentar los gastos que amerite caja chica., en este caso del cambio fue de \$20	A la Srta. Custodia solicitar la autorización previa para otorgar estos cambios o en su caso darle el uso para el cual fue creada.

B3	Incumplimiento de políticas Internas	En el reglamento interno se establece que el pago es menor de \$15, pasado este monto se emite cheque, existe la prohibición de cambiar cheques a los empleados con este monto. Todo pago debe estar autorizado por el contador	La Sra. Yucailla compro artículos para la celebración de un cumpleaños de un empleado sin autorización de la contadora.	Desconfianza de los administrativos y a su vez desconociendo del uso del efectivo, ya que se pago por dichos artículos por \$ 16.	A la Srta. custodia solicitar previa autorización para hacer compras mayores a 10 dólares.				
B3	Faltante caja chica Srta. Yucailla	Según las políticas de la empresa en caso de faltante la encargado del efectivo será la única responsable	Por descuido y mal manejo la encargada de caja tuvo faltante.	La liquidez esta siendo afectada y a su vez no se dispone con dinero para sustentar gastos que amerite caja, asciende a \$ 20,00	A la contadora tener mas cuidado con el manejo del efectivo por la custodia.				
					<table border="1"> <tr> <td data-bbox="1151 954 1373 1050">ELABORADO POR: VJCG</td> <td data-bbox="1373 954 1700 1050">FECHA: 26/07/2011</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1151 1050 1373 1139">REVISADO POR: GLPM</td> <td data-bbox="1373 1050 1700 1139">FECHA: 29/07/2011</td> </tr> </table>	ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 26/07/2011	REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/2011
ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 26/07/2011								
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/2011								

SAN PABLO

AUDITORES INDEPENDIENTES

Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle

Email: Veronicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601

Ambato - Ecuador

Juntos hacia el logro de sus metas

B5

**EQUIAGRO
CAJA CHICA
Cédula Sumaria**

COMPONENTE	REF P/T	SALDO CONTABLE 31/12/10	AJUSTES Y RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA AL 29/07/11
			DEBE	HABER	
CAJA CHICA	B3	\$ 150,00		\$ 20,00	\$ 130,00
	B3				\$ 130,00
				\$ 7,00	\$ 123,00
	B3			\$ 20,00	\$ 103,00

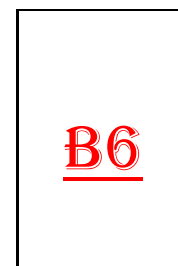
ELABORADO POR: VJCG	FECHA: 26/07/2011
REVISADO POR: GLPM	FECHA: 29/07/2011

SAN PABLO
AUDITORES INDEPENDIENTES
Dirección: Av. Gregorio Escobedo y Lavalle
Email: Verónicachacha30@yahoo.es



Teléfono: 095495601
Ambato - Ecuador

Juntos hacia el logro de sus metas



Ambato, 29 de julio de 2011

Señores

EQUIAGRO

Av BOLIVARIANA

Presente.-

En relación con el examen que esta realizando SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTES sobre uno de los componentes que forma parte de los estados financieros al 31 de diciembre del 2010 de la cuenta Caja Chica, cumplimos con poner en su conocimiento los hallazgos de auditoría que a continuación se describen a fin de que en un término no mayor de 2 días se sirvan enviarnos sus comentarios debidamente sustentados con la documentación respectiva que corresponda. Debemos significarles que en caso de no recibir respuesta a la presente en el término indicado, tales hallazgos serán incluidos en el informe definitivo.

Cambio de cheque sin autorización

En el examen se encontró Cambio de cheque sin autorización, lo que no se esta cumpliendo lo establecido En el reglamento interno se establece que existe la prohibición de cambiar cheques a los empleados. Esto por que la Srta. custodia se toma atribuciones que no le competen. lo que puede producir inconvenientes en el manejo de esta cuenta como la presencia de faltantes en este caso el cambio de cheque fue de \$20.

Recomendación:

A la Srta. Custodia solicitar la autorización previa para otorgar estos cambios o en su caso darle el uso para el cual fue creada.

Incumplimiento de políticas Internas

El reglamento interno expresa que todo pago debe estar autorizado por el contador. Se pagan valores menores a los \$10, pasado este monto se emite cheque, existe la prohibición de cambiar cheques a los empleados con este monto. La Srta. Yucailla compro artículos sin autorización de la contadora. Ante esto puede presentarse efectos negativos como la Desconfianza de los administrativos y su vez desconociendo del uso del efectivo, ya que se pago por dichos artículos un valor de \$16.

Recomendación:

A esto se puede recomendar a tener en cuenta a lo establecido para el manejo de la cuenta a su cargo, además de aplicar las políticas para el ingreso y egreso de efectivo el cual dice que se lo debe hacer a través de un documento soporte para dar mas veracidad a los gastos efectuados.

Verónica Chacha

AUDITOR INDEPENDIENTE

SAN PABLO AUDITORES INDEPENDIENTES

BIBLIOGRAFIA

Libros:

- ALTAMIRANO Marco, (2000) “Guia para la Catedra de Auditoria Financiera”
- CAGUA Carlos, (2008) “Normas de Internacionales Información Financiera” Ambato, 20pp

Internet:

- CASTRO Elina, (2011) “Contexto Micro”, Ambato, Instalaciones de la empresa “EQUIAGRO”.
- CASTILLO Sandra, (2002). “Manual de procedimientos de control interno para la toma de decisiones”, Ambato, 118 pp
- AUDITORIA FINANCIERA (2011), “Concepto de Auditoria” [En línea] en: <http://es.scribd.com/doc/50507460/Auditoria-de-examen-especial>
- TESIS (2011), “Utilidad del examen especial” [En línea] Disponible en: http://www.univo.edu.sv:8081/tesis/019186/019186_Cap5.pdf
- REVISTA GESTIOPOLIS,(2010), “Concepto de Funciones” <http://www.gestiopolis.com/recursos6/Docs/Fin/auditoria-concepto-funciones.htm>
- BIBLIOTECA PRÁCTICA DE CONSULTA DEL NUEVO MILENIO, (2000) “Positivism” [En línea] Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos61/positivismo-filosofico/positivismo-filosofico.shtml#xdefin>
- HERRERA E Luis, MEDINA F. Arnaldo, NARANJO L. Galo, PROAÑO B. Jaime, “Tutoría de la investigación”, Maestrías en Gerencia de Proyectos Educativos y Sociales, Primera Edición, Asociación de

Facultades Ecuatorianas de Filosofía y Ciencias de la Educación, AFEECE, Quito – Ecuador, 2002, 319 pp.

- MUJERES DE EMPRESA, (2011) “Conceptos de liquidez” [En línea] disponible en: <http://www.mujeresdeempresa.com/finanzas/090313-glosario-contabilidad.asp>
- NARANJO José,(2011) “Control Interno” [En línea] disponible en: http://books.google.com/books?id=Wa4qIaYJAI8C&pg=PA299&dq=procedimientos+para+control+de+caja&hl=es&ei=xjyXTaLtC8Sltwe9v2CDA&sa=X&oi=book_result&ct=result&resnum=3&ved=0CDM06AEwAg#v=onepage&q=procedimientos%20para%20control%20de%20caja&f=false
- MIS TAREAS, (2010) “Investigación descriptiva” [En línea]. Disponible en: <http://www.mistareas.com.ve/investigacion-descriptiva.htm>
- MIS TAREAS (2010)“Investigación Explicativa” [En línea]. Disponible: <http://www.mistareas.com.ve/investigacion-explicativa.htm>
- MIS TAREAS (2010) “Investigación descriptiva” [En línea]. Disponible: <http://noemagico.blogia.com/2006/091301-la-investigacion-descriptiva.php>
- MIS TAREAS, (2010) Tipo de Estudio o Tipo de Investigación [En línea]. Disponible en: <http://www.mistareas.com.ve/Tipo-de-estudio-tipo-de-investigacion.htm>

ANEXOS

UNIVERSIDA TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
FICHA DE OBSERVACIÓN

FECHA:

Nº DE ARQUEO:

RESPONSABLE:

CRITERIOS E INDICADORES	SI	NO
1. Los arqueos de caja tiene la respectiva fecha de elaboración		
2. Se identifica si existe faltante o sobrante en el arqueo		
3. Contiene la firma del custodio de responsable de caja		
4. Se utiliza las herramientas adecuadas para el manejo de dinero en efectivo		
5. El arqueo de caja consta con el respectivo sello de revisión		
6. Los arqueos de caja se los realiza de manera diaria		
7. Los ingresos y egresos de caja están debidamente respaldados.		

OBSERVACIONES:

.....

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ENCUESTA

OBJETIVO:

Recolectar información para encontrar la realidad de EQUIAGRO.

INSTRUCCIONES:

- Lea detenidamente y conteste con la mayor veracidad.
- En las siguientes interrogantes responda a una sola alternativa.

PREGUNTAS:

1. ¿Existe pólizas de garantía por el monto que manejan en caja?
SI..... NO.....
2. ¿El custodio del dinero es específicamente encargado de caja?
SI..... NO.....
3. ¿Existe un control adecuado para los pagos a través de caja?
SI..... NO.....
4. ¿Se realiza arquez de caja para un mejor control del efectivo?
SI..... NO.....
5. ¿Aplican con políticas de manejo del disponible?
SI..... NO.....
6. ¿Existe liquidez para cumplir con las obligaciones adquiridas?
SI..... NO.....
7. ¿La empresa puede enfrentar compromisos futuros?
SI..... NO.....

GRACIAS POR SU COLABORACION

EQUIAGRO
BALANCE GENERAL
del 1 de enero al 31 de diciembre del 2010

ACTIVO			\$
CORRIENTE			856.241,64
DISPONIBLE			\$
			252.776,79
Caja		\$	
		8.910,00	
Bancos		\$	
		215.866,79	
Banco Pacifico	\$ 69.121,75		
Banco Pichincha	\$ 76.976,14		
Banco Internacional	\$ 69.768,90		
		\$	
Inversiones		<u>28.000,00</u>	
EXIGIBLE			\$
			261.422,52
Clientes	\$ 253.774,05		
(-) Cuentas Incobrables	\$ 3.456,76	\$	
		250.317,29	
Otras Cuentas por cobrar		\$	
		6.060,00	
Anticipo Clientes		\$	
		3.800,00	
Anticipo sueldos		\$	
		<u>1.245,23</u>	
REALIZABLE			\$
			310.890,45
Inventarios		\$	
		310.890,45	
Inventario Almacen	\$ 310.890,45		
PAGOS ANTICIPADOS			\$
			1.500,00
Arriendo Almacen		\$	
		<u>1.500,00</u>	
TOTAL ACTIVO			
CORRIENTE			\$ 826.589,76
FIJO		\$	
		<u>3.110,45</u>	
Equipo de Computación	\$ 3.456,32		
(-)Dep. Acum. Equipo de		\$	
Computo	\$ 345,87	<u>4.000,43</u>	
MUEBLES Y ENSERES	\$ 4.567,77		
(-)Dep. Acum. Muebles y			
Enseres	\$ 567,34		
vehículo	\$ 23.786,89	\$	
		<u>22.541,00</u>	
(-)Dep. Acum de Vehículo	\$ 1.245,89		
TOTAL ACTIVO FIJO			\$ 29.651,88
TOTAL ACTIVO			\$ 856.241,64

PASIVON Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE		\$	723.905,21	
Prestamos Bancarios		\$	300.000,00	
Banco Pichincha	\$ 300.000,00			
Documento por pagar		\$	45.793,53	
Obligaciones con Proveedores		\$	290.456,23	
Obligaciones al IESS		\$	1.825,45	
Sueldos por pagar		\$	9.830,00	
Obligaciones con terceros		\$	70.000,00	
Intereses por pagar		\$	6.000,00	
TOTALPASIVO CORRIENTE				\$ 723.905,21
A LARGO PLAZO		\$	27.892,76	\$ 27.892,76
OBLIGACIONES CON TERCEROS		\$	27.324,87	
Intereses por pagar		\$	567,89	
TOTAL PASIVO				\$ 751.797,97
PATRIMONIO		\$	104.443,67	\$ 104.443,67
Capital Personal	\$ 55.673,89			
Utilidades	\$ 48.769,78			
TOTAL PATRIMONIO		\$	104.443,67	
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO				\$ 856.241,64

REALIZADO POR JENNY VILLA

