



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS**

INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

TEMA:

**“APLICACIÓN DE UNA AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA
FLORÍCOLA “COROFLOR”, DEL CANTÓN LATACUNGA, BARRIO
LOCOA CALLE PRINCIPAL CAMINO A PALOPO, DURANTE EL
PERÍODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE del 2009”.**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.

Autores:

Achig Maigua Norma Elizabeth

Tuso Defáz Mayra Alexandra

Director:

Dra. Barbosa Reyes Mónica Jeaneth

Latacunga - Ecuador
Julio del 2011

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “Aplicación de una Auditoría Financiera a la Empresa Florícola “COROFLOR”, del cantón Latacunga, barrio Loco calle principal camino a Palopo, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras .

.....
Achig Maigua Norma Elizabeth
C.I. 050317602-6

.....
Tuso Defáz Mayra Alexandra
C.I. 050326183-6

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema. “Aplicación de una Auditoría Financiera a la Empresa Florícola “COROFLOR”, correspondiente al período del 01 de enero al 31 de diciembre del 2009”, de las Señoritas Achig Maigua Norma Elizabeth y Tuso Defaz Mayra Alexandra, egresadas de la Especialidad de Contabilidad y Auditoría, considero que dicho Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Marzo del 2011

.....
DIRECTORA

Dra. Barbosa Reyes Mónica Jeaneth

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, los postulantes: Achig Maigua Norma Elizabeth y Tuso Defáz Mayra Alexandra, con el título de tesis: “Aplicación de una Auditoría Financiera a la Empresa Florícola “COROFLOR”, del cantón Latacunga, barrio Locoá calle principal camino a Palopo, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009”, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Junio 2011

Para constancia firman:

.....

PRESIDENTE

Lic. Guadalupe Bonilla

.....

MIEMBRO

Econ. Fernando Andrade

.....

OPOSITOR

Lic. Angelita Falconi

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios por tenernos es este momento tan especial con vida, por permitirnos llegar a la culminación y logro de nuestro sueño.

A nuestros padres, que siempre nos han dado su apoyo incondicional y a quienes debemos este triunfo profesional, por todo su trabajo y dedicación para darnos una formación académica y sobre todo por el amor que nos han dado. De ellos es este triunfo y para ellos es todo nuestro agradecimiento.

A nuestros hermanos y familiares, para que también continúen superándose. Y seamos para ellos un ejemplo a seguir.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi, que se convirtió en nuestro segundo hogar para educarnos, que con el apoyo de sus docentes hemos logrado llegar a nuestra meta.

A la Empresa Florícola “COROFLOR”, que fue nuestro apoyo principal para el desarrollo del presente trabajo de investigación y culminación de nuestros estudios académicos.

A nuestra directora de tesis, Doctora Mónica Jeaneth Barbosa Reyes, por su confianza y apoyo en nuestra investigación.

A todos GRACIAS

Norma y Mayra

DEDICATORIA

Esta tesis va dedicada con todo cariño, respeto y amor a Dios por haberme dado salud para lograr mis objetivos deseados, además de su infinita bondad y amor, a mis padres, pilares fundamentales en mi vida, dignos de ejemplo, de trabajo y constancia, quienes han brindado todo el apoyo necesario para alcanzar mis metas y sueños, y han estado allí cada día de mi vida, gracias por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, gracias por su amor.

A mis maestros por su gran apoyo y motivación para la culminación de mis estudios profesionales, y para la elaboración de esta tesis; a la Dra. Mónica Barbosa por su apoyo ofrecido en este trabajo.

A la Universidad Técnica de Cotopaxi y en especial a la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas por permitirme ser parte de una generación de triunfadores y gente productiva para el país.

Norma

DEDICATORIA

Esta tesis dedico en primer lugar a Dios, por permitirme llegar a este momento tan especial e importante de mi vida. Por cuidarme, amarme y darme fuerzas en los momentos más difíciles y enseñarme a seguir adelante.

A ti Mamá, por haberme dado la vida y tolerar mis faltas. Gracias a tus consejos, por el amor que siempre me has brindado, por cultivar e inculcar ese sabio don de la responsabilidad y por haberme guiado por el camino del bien.

A ti Papá, gracias por haberme incentivado a superarme, a ser alguien en la vida, gracias a ti hoy me encuentro en este momento tan importante de mi vida, se que desde el cielo, allá donde esta Dios me cuidas y me proteges, pues yo desde aquí te digo que nuestro sueño se ha cumplido. “Te Quiero Mucho Papito”.

A mis Hermanos, porque siempre he contado con ellos para todo, gracias a la confianza que siempre nos hemos tenido; por el apoyo y el amor que siempre me brindaron para seguir adelante en busca de mi gran sueño.

A mis Familiares, que depositaron su confianza en mí, y me brindaron su apoyo para realizarme como una buena persona en la vida y en los estudios.

A mis maestros, desde la primaria que me motivaron y transmitieron en mí, su sabiduría en el desarrollo de mi formación profesional y me regalaron su apoyo para culminar con mis estudios profesionales.

Mayra

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

TEMA: "Aplicación de una Auditoría Financiera a la empresa florícola "COROFLOR", del cantón Latacunga, barrio Locoá calle principal camino a Palopo, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009"

Autoras:

Norma Elizabeth Achig Maigua.

Mayra Alexandra Tuso Defáz

RESUMEN

La elaboración de la Auditoría Financiera a la Empresa Florícola "COROFLOR", constituye el examen y revisión de las cuentas que conforman los estados financieros de la empresa, teniendo como objetivo principal determinar la veracidad y razonabilidad de los datos contables que integran los estados financieros, para lo cual se utilizó fundamentos teóricos en base a la metodología de la investigación, convirtiéndose en el sustento primordial para la determinación del objetivo de la Florícola "COROFLOR", de igual forma se logró identificar la razón de ser de la Florícola y los servicios que la misma ofrece a la colectividad, proyectándose alcanzar en el futuro el reconocimiento nacional e internacional. Durante la aplicación de dicha Auditoría no se encontró novedades significativas que afecten la situación económica de la empresa, lo cual ayuda a conocer la imagen fiel de la posición financiera, patrimonial y del resultado de las operaciones que realiza la empresa, y de esta manera seguir cristalizando los objetivos planteados por la florícola, ya que la empresa cumple con las normas de contabilidad que rigen en el país, la misma que ha permitido que sus movimientos económicos sean llevados en forma ordenada y sistemática, cumpliendo así con las expectativas de los propietarios.

TECHNICAL UNIVERSITY OF COTOPAXI

SUBJECT:"Application of Financial Audit in the Company Flower"COROFLOR", in the Cantón Latacunga, Loco neighborhood, way street, to Palopo, during the period from January 1st to December 31st, 2009".

Authors:

Norma Elizabeth Achig Maigua.

Mayra Alexandra Tusó Defáz.

ABSTRACT

The development of Financial Audit to the flower company "COROFLOR", is the exam and revision of the accounts that comprise the financial statements of the company, having as main objective to determine the accuracy and reasonableness of the account data that comprise the financial statements, it was used theoretical bases based on research methodology, becoming the primary support for determining the purpose of this research, at the same time it was identified the main objective of the COROFLOR company, the reason of being, and the services that it offers to the community, projecting to reach in the future national and international recognition. During the application of this audit it was not found significant problems that affect the economic situation of the company, which helps to know the faithful image of the financial and patrimonial position and of the result of the functions that the company carries out, and in this way the company continues getting the objectives outlined, since there is an adequate accounting process based on the rules that govern in the country, it has allowed that the economic movements are carried out in an order and systematic form, fulfilling the expectations of the proprietors.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

ITEM	PÁGINA
Portada	
Autoría	i
Aval del Director de Tesis	ii
Aprobación del Tribunal de Grado	iii
Aval del Abstract	iv
Aval de la Empresa	v
Agradecimiento	vi
Dedicatoria	vii-viii
Resumen	ix
Abstract	x
Introducción	1
CAPÍTULO I	
1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	3
1.1. GENERALIDADES	3
1.2. Administración	4
1.3. Gestión Administrativa	5
1.4. Gestión Financiera	6
1.5. Contabilidad General	7
1.5.1. Conceptos de Contabilidad	7
1.5.2. Principios de Contabilidad	8
1.5.3. Objetivos de Contabilidad	11
1.5.4. Importancia de Contabilidad	12
1.6. Control Interno	13
1.6.1. Conceptos	13
1.6.2. Objetivos de Control Interno	14
1.6.3. Importancia	15
1.6.4. Componentes de control del Comité de Organizaciones Patrocinadoras (COSO)	15
	xi

1.6.4.1. Ambiente de Control	16
1.6.4.2. Evaluación de Riesgo	17
1.6.4.3. Actividades de Control	17
1.6.4.4. Información y Comunicación	18
1.6.4.5. Vigilancia o Supervisión	19
1.6.5. Componentes de control de los recursos y los riesgos-ecuador (CORRE)	22
1.6.5.1. Ambiente Interno de Control	22
1.6.5.2. Establecimiento de Objetivos	22
1.6.5.3. Identificación de Eventos	22
1.6.5.4. Evaluación de Riesgos	23
1.6.5.5. Respuesta a los Riesgos	23
1.6.5.6. Actividades de Control	23
1.6.5.7. Información y Comunicación	23
1.6.5.8. Supervisión y Monitoreo	24
1.7. Auditoría	24
1.7.1. Definición	24
1.7.2. Importancia	25
1.7.3. Clasificación de la Auditoría	25
1.8. Auditoría Financiera	29
1.8.1. Importancia	29
1.8.2. Objetivos	30
1.8.2.1. General	30
1.8.2.2. Específicos	30
1.8.3. Características de la Auditoría Financiera	31
1.8.4. Finalidad	32
1.8.5. Etapas para el desarrollo de la Auditoría Financiera	33
1.8.5.1. Etapa Preliminar	33
1.8.5.2. Etapa Intermedia	34
1.8.5.3. Etapa Final	35
1.8.6. Marcas de Auditoría	36
1.8.7. Índices de Referencia	37

1.8.8. Evidencia de Auditoría	39
1.8.9. Informe de Auditoría	40
1.8.10 Tipos de Opinión	41
1.8.10.1. Dictamen en limpio o sin salvedades	41
1.8.10.2. Dictamen con Salvedades	41
1.8.10.3. Dictamen Adverso	42
1.8.10.4. Dictamen con Abstención de emitir opinión	42
1.8.11. Control de Calidad de la Auditoría Financiera	42
1.8.11.1. Independencia	43
1.8.11.2. Asignación de Personal	43
1.8.11.3. Consultas	43
1.8.11.4. Supervisión	43

CAPITULO II

2. MARCO INVESTIGATIVO	45
2.1. Breve caracterización de la Empresa	45
2.2. Análisis FODA	46
2.3. Entrevistas a funcionarios de la Florícola “COROFLOR”	47
2.4. Encuestas a empleados de la Florícola “COROFLOR”	55
2.5. Encuestas a clientes de la Florícola “COROFLOR”	65
2.6. Encuestas a proveedores de la Florícola “COROFLOR”	72
2.8. Comprobación de preguntas directrices	79
2.9. Conclusiones y recomendaciones	80

CAPÍTULO III

3. “Aplicación de una Auditoría Financiera a la empresa florícola “COROFLOR”, del cantón Latacunga, barrio Loco a calle principal camino a Palopo, durante el período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2009”	
3.1. Introducción	82
3.2. Justificación	83
3.3. Objetivos	84
3.4. ÍNDICES DE ARCHIVOS DE TRABAJO	85

3.4.1.INFORMACIÓN GENERAL	87
3.4.1.1.Reseña Histórica	87
3.4.1.2.Dirección de la matriz, horarios	88
3.4.1.3.Escritura de constitución	89
3.4.1.4.Personal Directivo	90
3.4.1.5.Estatutos de la Empresa	91
3.4.2.ACTIVIDADES QUE OFRECE	100
3.4.2.1.Servicios que presta	100
3.4.3.INFORMACIÓN CONTABLE	101
3.4.3.1.Organigrama estructural propuesto para la Empresa	101
3.4.3.2.Principales departamentos con breve indicación de sus funciones y número de personas que lo conforman	102
3.4.3.3.Detalle de las firmas, iniciales o siglas utilizadas por los funcionarios responsables de autorizar documentos y de firmar cheques	103
3.4.3.4.Descripción del sistema contable	104
3.4.3.5.Periodicidad en la preparación de informes	107
3.4.3.6. Plan de cuentas	108
3.4.4.POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	123
3.4.4.1.Ingresos de Bancos	123
3.4.4.2.Egresos de Bancos	123
3.4.4.3.Ventas y Cuentas por Cobrar	123
3.4.4.4.Inventarios	124
3.4.4.5.Activos fijos	124
3.4.5.HISTORIA FINANCIERA	125
3.4.5.1.Resumen por año del Balance General	125
3.4.5.2.Resumen por año del Estado de Resultados	130
3.4.6.SITUACIÓN FISCAL	135
3.4.6.1.Impuestos y contribuciones a que está obligada la empresa	135
3.4.7.1.ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA	138
3.4.7.1.1.Presentación de Servicios Profesionales	138
3.4.7.1.2.Propuesta de trabajo	140
3.4.7.1.3.Carta compromiso	148
	xiv

3.4.7.1.4.Planificación de la Auditoría	150
3.4.7.1.5.Cronograma de Trabajo	156
3.4.7.1.6.Marcas de Auditoría	157
3.4.7.1.7.Personal de clientes con quienes debemos coordinar el trabajo	158
3.4.8.2.PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	153
3.4.8.2.1.Memorándum de planificación estratégica	153
3.4.8.2.2.Conocimiento del entorno	156
3.4.8.2.3.Definición de componentes	158
3.4.9.3.PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	159
3.4.9.3.1.Evaluación de control interno	165
3.4.9.3.2..Matriz de evaluación	167
3.4.10.1.DESARROLLO DE LA AUDITORÍA A LA FLORÍCOLA “COROFLOR”	
3.4.10.1.1.Informe de la auditoría	171
3.4.10.1.3.Carta a Gerencia	186
3.4.10.1.2Estados Financieros Auditados	173
3.4.10.1.4.Balance general	173
3.4.10.1.5.Estado de resultados	178
3.4.10.1.6.Programas de auditoría	188
3.4.10.1.7.Cuestionarios de control interno	198
3.4.10.1.8.Hoja principal de trabajo	206
DOCUMENTACIÓN A LAS CUENTAS AUDITADAS	
Caja-Bancos	207
Clientes	220
Inventarios	236
Activos fijos	242
Documentos por pagar-Proveedores	248
Préstamos	256
Ingresos-Ventas	264
Gastos	272
Capital	279
Conclusiones y Recomendaciones	281

ÍNDICE DE CUADROS, TABLAS Y GRÁFICOS

Cuadro N°1.- Análisis FODA de la Florícola	46
Análisis e interpretación de encuestas dirigidas a los empleados de la florícola “COROFLOR”.	55
Tabla y Gráfico N°1.- Significado de Auditoría Financiera.	55
Tabla y Gráfico N°2.- Existencia de aplicación de algún tipo de Auditoría.	56
Tabla y Gráfico N°3.- Control de trabajo.	57
Tabla y Gráfico N°4.- Control de procesos productivos.	58
Tabla y Gráfico N°5.- Capacitación al personal.	59
Tabla y Gráfico N°6.- Relación Gerente – trabajadores.	60
Tabla y Gráfico N°7.- Salario y beneficios.	61
Tabla y Gráfico N°8.- Condiciones de trabajo.	62
Tabla y Gráfico N°9.- Distribución de funciones.	63
Tabla y Gráfico N°10.- Beneficios de Auditoría Financiera.	64
Análisis e interpretación de encuestas dirigidas a clientes.	65
Tabla y Gráfico N°1.- Atención al cliente.	65
Tabla y Gráfico N°2.- Política de ventas.	66
Tabla y Gráfico N°3.- Plazo de crédito.	67
Tabla y Gráfico N°4.- Forma de negociación.	68
Tabla y Gráfico N°5.- Dificultad al vender.	69
Tabla y Gráfico N°6.- Calidad de producto y servicio	70
Tabla y Gráfico N°7.- Cumplimiento de pago.	71
Análisis e interpretación de encuestas realizadas a proveedores.	72
Tabla y Gráfico N°1.- Relación del gerente con los proveedores	72
Tabla y Gráfico N°2.- Políticas de la Florícola con respecto a las compras.	73
Tabla y Gráfico N° 3.- Política de pagos que tiene la Florícola con los proveedores	74
Tabla y Gráfico N°4.- Financiamiento de la florícola.	75

Tabla y Gráfico N°5.- Plazo de créditos que otorgan a la Florícola.	76
Tabla y Gráfico N°6.- La Florícola económicamente.	77
Tabla y Gráfico N° 7.- Forma de contrato de la Florícola con los proveedores.	78
ANEXOS	
Anexo 1.- Formato de la entrevista aplicada a los funcionarios de la Florícola	286
Anexo 2.- Formato de la encuesta aplicada a los empleados de la Florícola	287
Anexo 3.- Formato de la encuesta aplicada a los clientes de la empresa Florícola	289
Anexo 4.- Formato de la encuesta aplicada a los proveedores de la Florícola	291
Anexo5.- Área de pos-cosecha	293
Anexo6.-Área de Cultivo	293
Anexo7.-Catálogo de flores producidas por la Florícola	293