



UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

VIII SEMINARIO EN INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA
C.P.A.

TRABAJO DE GRADUACION PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA C.P.A.

TEMA:
“EL ACTIVO CORRIENTE Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE
LA EMPRESA “RODAMIENTOS BOWER” EN EL SEGUNDO SEMESTRE
DEL AÑO 2010”

AUTOR: Nelly Patricia Lizano Espin
TUTOR: Dr. César Mayorga Abril, Mg

AMBATO – ECUADOR
2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. César Mayorga Abril, Mg con C.I. N° 1801805654 en mi calidad de Tutor del Trabajo de Graduación sobre el tema “EL ACTIVO CORRIENTE Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA “RODAMIENTOS BOWER” EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010” desarrollado por Nelly Patricia Lizano Espin, estudiante 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 Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación 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 designada por el H. Consejo Directivo.

Ambato, 04 de agosto del 2011

EL TUTOR

Dr. César Mayorga Abril, Mg
1801805654

AUTORIA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Nelly Patricia Lizano Espin, con C.I. # 1802971760, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación “EL ACTIVO CORRIENTE Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA “RODAMIENTOS BOWER” EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010”, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad del contenido de la Investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a 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

AUTORA

Srta. Nelly Patricia Lizano Espin
C.I. # 1802971760

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema: “EL ACTIVO CORRIENTE Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA “RODAMIENTOS BOWER” EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL AÑO 2010”, elaborado por Nelly Patricia Lizano Espin, estudiante del VIII 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, 15 de noviembre del 2011

Para constancia firma

Dra. Edita Lucero
PROFESOR CALIFICADOR

Ing. Mónica Arizábala
PROFESOR CALIFICADOR

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

La presente tesis va dedicada con gran amor a mi madre, Elvia Espin Silva que con gran empeño, sabiduría y sobre todo amor, me supo guiar por el camino correcto, enseñándome que no hay imposibles en la vida, sino simplemente oportunidades para esforzarnos más y que lo más importante de todo es el amor de las personas.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar quiero agradecer a Dios todo poderoso, por la vida que me ha otorgado, y por las personas maravillosas que me rodean.

A mis padres, mi esposo, mi hijo y hermanos por el apoyo incondicional que me han brindado durante toda mi formación personal y académica; por esas palabras de aliento en los momentos difíciles y por supuesto por el amor que me han brindado toda mi vida.

Además un cálido agradecimiento a mi querida y prestigiosa institución que me dio la oportunidad de formarme como profesional la “Universidad Técnica de Ambato”

Finalmente quiero agradecer a mis queridos maestros y maestras que con paciencia y cariño han compartido sus conocimientos para hacer de mí una mejor persona.

ÍNDICE GENERAL

Contenido	Página
Portada	i
Aprobación del Tutor	ii
Autoría del trabajo de graduación	iii
Aprobación del Tribunal de Grado	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice General de contenidos	vii
Índice de Cuadros y Gráficos	xi
Resumen Ejecutivo	xiv
Introducción	1

CAPITULO I

EL PROBLEMA

1.1	Tema de investigación	2
1.2	Planteamiento del Problema	2
1.2.1	Contextualización	2
1.2.2	Análisis Crítico	4
1.2.3	Prognosis	6
1.2.4	Formulación del problema	6
1.2.5	Preguntas directrices	6
1.2.6	Delimitación del problema	7
1.3	Justificación	7
1.4	Objetivos	8
1.4.1	Objetivo general	8
1.4.2	Objetivos específicos	8

CAPITULO II

MARCO TEORICO

2.1	Antecedentes Investigativos	9
2.2	Fundamentación filosófica	10
2.3	Fundamentación legal	11
2.4	Categorías Fundamentales	13
2.5	Hipótesis	37
2.6	Señalamiento de Variables	38

CAPITULO III

METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

3.1	Modalidad Básica de la investigación	39
3.1.1	Investigación Bibliográfica	39
3.1.2	Investigación de Campo	39

3.2	Nivel o tipo de investigación	40
3.2.1	Investigación Descriptiva	40
3.2.2	Investigación Explicativa	40
3.2.3	Métodos de Investigación	41
3.2.4	Técnicas de Investigación	42
3.3	Población y Muestra	42
3.3.1	Población	42
3.3.2	Muestra	43
3.4	Operacionalización de Variables	45
3.5	Plan de Recolección de Información	48
3.6	Plan de Procesamiento y Análisis de Información	48

CAPITULO IV

ANALISIS E INTERPRETACION DE RESULTADOS

4.1/4.2	Análisis e Interpretación de los Resultados	52
4.3	Verificación de Hipótesis	79

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	Conclusiones	84
5.2	Recomendaciones	85

CAPITULO VI

PROPUESTA

6.1	Datos Informativos	87
6.2	Antecedentes de la Propuesta	87
6.3	Justificación	88
6.4	Objetivos	90
6.5	Análisis de Factibilidad	90

6.6	Fundamentación	91
6.6.1	Fundamentación Legal	91
6.6.2	Fundamentación Teórica	92
6.7	Metodología del Modelo Operativo	96
6.8	Administración	160
6.9	Previsión de la evaluación	160
	BIBLIOGRAFIA	162
	ANEXOS	167

INDICE DE TABLAS

Contenido	Página
Tabla N° 1 Población	43
Tabla N° 2 Operacionalización de la variable independiente	46
Tabla N° 3 Operacionalización de Variable Dependiente	47
Tabla N° 4 Plan de Recolección de la Información	48
Tabla N° 5 Requisitos Crediticios	53
Tabla N° 6 Procesos crediticios	54
Tabla N° 7 Recuperación del efectivo	55
Tabla N° 8 Estado de la mercadería	56
Tabla N° 9 Control de Activos Corrientes	57
Tabla N°10 Porcentajes de Rentabilidad	58
Tabla N°11 Rentabilidad – Activo Corriente	59
Tabla N°12 Control del efectivo	60
Tabla N°13 Confirmación de saldos	61
Tabla N°14 Sustento de Pago	62
Tabla N°15 Activo Corriente	63
Tabla N°16 Control del efectivo	64
Tabla N°17 Arqueo de Caja	65
Tabla N°18 Depósitos del Efectivo	66
Tabla N°19 Protección de Activos Corriente	67
Tabla N°20 Rentabilidad	68
Tabla N°21 Proceso crediticio	69
Tabla N°22 Documentación de inventarios	70
Tabla N°23 Cotizaciones de mercaderías	71
Tabla N°24 Resultados positivos o negativos de las entrevista	72
Tabla N°25 Respuestas de la entrevista	73
Tabla N°26 Responsable del Efectivo	74
Tabla N°27 Caja Chica	75
Tabla N°28 Conciliaciones	76
Tabla N°29 Créditos	77

Tabla N°30 Inventarios	78
Tabla N°31 Tabla de Contingencias	79
Tabla N°32 Frecuencias Observa	80
Tabla N°33 Frecuencias Esperadas	81
Tabla N°34 Cálculo Matemático	83
Tabla N°35 Evaluación del Entorno de Control	98
Tabla N°36 Evaluación de Riesgos	101
Tabla N°37 Evaluación de la Información y Comunicación	102
Tabla N°38 Evaluación de las Actividades de Control	103
Tabla N°39 Evaluación del Monitoreo	105
Tabla N°40 Índices Financieros	156
Tabla N°41 Análisis Financiero	157
Tabla N°42 Administración	160
Tabla N°43 Plan de evaluación	160

ÍNDICE DE FIGURAS

Contenido	Página
Figura N° 1 Árbol de Problemas	5
Figura N° 2 Superordinación de las Variable	13
Figura N° 3 Subordinación de la Variable Independiente	14
Figura N° 4 Subordinación de la Variable Dependiente	28
Figura N° 5 Plan de procesamiento y análisis de la información	48
Figura N° 6 Modelo Operativo	96
Figura N° 7 Metodología del Modelo Operativo	97

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Contenido	Página
Gráfico N° 1 Requisitos Crediticios	53

Gráfico N° 2 Procesos Crediticios	54
Gráfico N° 3 Recuperación del efectivo	55
Gráfico N° 4 Estado de la mercadería	56
Gráfico N° 5 Control de Activos Corrientes	57
Gráfico N° 6 Porcentajes de Rentabilidad	58
Gráfico N° 7 Rentabilidad – Activo Corriente	59
Gráfico N° 8 Control del efectivo	60
Gráfico N° 9 Confirmación de saldos	61
Gráfico N°10 Sustento de Pago	62
Gráfico N°11 Activo Corriente	63
Gráfico N°12 Control del efectivo	64
Gráfico N°13 Arqueo de Caja	65
Gráfico N°14 Depósitos del Efectivo	66
Gráfico N°15 Protección de Activos Corriente	67
Gráfico N°16 Rentabilidad	68
Gráfico N°17 Proceso crediticio	69
Gráfico N°18 Documentación de inventarios	70
Gráfico N°19 Cotizaciones de mercaderías	71
Gráfico N°20 Responsable del Efectivo	73
Gráfico N°21 Caja Chica	74
Gráfico N°22 Conciliaciones	76
Gráfico N°23 Créditos	77
Gráfico N°24 Inventarios	78

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente proyecto de investigación se pretende analizar el Activo Corriente y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa “rodamientos Bower” en el segundo semestre del año 2010.

En el desarrollo del primer capítulo se han determinado los problemas por los que la empresa está atravesando y que se pretende resolver con la presente investigación.

En el segundo capítulo se pone a consideración el marco teórico, en el que se detallan los antecedentes, fundamentación filosófica y legal; además consta del desarrollo de los conceptos contenidos en las categorías fundamentales que sustentan el trabajo; finalmente se plantea la hipótesis.

El tercer capítulo se detalla las modalidades, niveles, métodos y técnicas de investigación que sirven para recolectar la información necesaria y optimizar el desarrollo del proyecto; también se determina la muestra que va a ser analizada y se describe la manera de procesar la información obtenida.

Para la elaboración del cuarto capítulo se tabula, grafica, analiza e interpreta la información obtenida por las encuestas y entrevistas realizadas, de la misma manera se comprueba la hipótesis mediante la prueba estadística denominada Chi-Cuadrado.

En el quinto capítulo se establecen las conclusiones y recomendaciones que se generan de las debilidades encontradas en las encuestas y entrevistas, que van acorde con los objetivos planteados.

En el sexto capítulo se detalla la propuesta y se ejecuta, de manera que se pone a disposición de la gerencia el implementar, mejorar o modificar la propuesta; que permite llevar a cabo controles del Activo corriente para mejorar la rentabilidad

INTRODUCCION

En la actualidad, las personas y empresas se ven afectadas por la economía y por los difíciles tiempos por los que estamos atravesando, es así donde se debe implementar mecanismos de control, para asegurar los recursos que poseen y analizar financieramente las operaciones que realicen para lograr una correcta toma de decisiones.

Es importante encontrar maneras de mejorar los ingresos y obtener una rentabilidad adecuada; sin embargo, no se debe descuidar la atención al cliente y la calidad de los productos o servicios que se oferten, de esta manera se aporta positivamente a la sociedad, ya que un crecimiento empresarial significa un incremento de fuentes de trabajo.

El éxito de las empresas se debe principalmente al control que se otorguen a las actividades que se realizan, y para que una organización sea exitosa debe cumplir con varios reglamentos, políticas y manual de funciones para el adecuado desempeño de los colaboradores, pero si a pesar de que existan dichos procedimientos establecidos, las personas no se comprometen con la empresa a cumplirlos, no servirá de nada las medidas de seguridad.

Por lo tanto es un trabajo conjunto de la gerencia y los integrantes de la organización para que los controles funcionen de manera optima, y se consiga el principal objetivo que es salvaguardar los recursos

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 TEMA DE INVESTIGACIÓN

El Activo Corriente y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “RODAMIENTOS BOWER” en el segundo semestre del año 2010

1.2 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1 Contextualización

1.2.1.1 Macro contextualización

En la actualidad todo se centra en la economía y bienestar, lo que ha ocasionado que en todo el mundo se trate de alcanzar ganancias cada vez más altas en sus resultados financieros; por tanto las empresas se orientan en las utilidades, tratando de conseguir la rentabilidad que para ellos es la adecuada sin importar el precio que tenga que pagar para conseguirlo.

Pero lo que las empresas mundiales han olvidado, es el analizar el riesgo existente de los principales recursos, es decir no se presta el debido interés a los controles que se deben conceder a los activos corrientes como son caja, caja chica, bancos, clientes, inventarios; además de la falta de valores corporativos como la transparencia, integridad, claridad, entre otros.

Además dichas empresas no cumplen con las políticas preestablecidas de concesión de créditos causando iliquidez, también se presta poca atención a los pagos que deben realizarse a proveedores y se ocultan las pérdidas tras una utilidad mínima, endeudamiento y en las inversiones; es decir que por falta de controles no se determina el verdadero riesgo y se puede esconder fraudes u otras situaciones perjudiciales para las organizaciones.

1.2.1.2 Meso contextualización

Ecuador es un país reconocido por su gran riqueza; se pueden encontrar diversas maneras de obtener ingresos pero desafortunadamente no se ha aprovechado de ello en un cien por ciento, dando como resultado la economía que actualmente presenciemos. Es necesario mencionar que las empresas ecuatorianas presentan una gran problemática debido a que no se ha puesto la debida atención en el riesgo que puede ocasionar la falta de controles básicos dentro de la organización, y se desconoce de todos los inconvenientes que pueden suscitarse y las pérdidas a las que se exponen.

Otro de los factores que influye de manera negativa en dichas empresas es el gran incremento de la cartera vencida que se origina por el mal manejo de las políticas crediticias; y la deficiente planificación de los pagos a los proveedores, el mal manejo del efectivo y la carencia de segregación de funciones dentro de la organización, debido a que por reducir los costos se ha asignado al personal diversas funciones compatibles; sin conocer las consecuencias que puede originarse.

1.2.1.3 Micro contextualización

En la provincia de Tungurahua existen muchas empresas que tratan de operar con normalidad, ejerciendo sus actividades económicas y obteniendo lucro por dichas actividades como es el caso de la empresa RODAMIENTOS BOWER. Dicha empresa se ve envuelta en conflictos como la alta inversión que realiza en la adquisición de productos para abastecer su bodega de diversos rulimanes, lo que genera cierto riesgo para recuperar el dinero invertido, cabe recalcar que para comprar los rodamientos se ha recurrido a préstamos.

En la empresa RODAMIENTOS BOWER se ha podido determinar que no existen políticas establecidas que aporten positivamente con el manejo de la empresa, así como también un manual para señalar las responsabilidades y atribuciones de

cada uno de los colaboradores de la empresa lo que incrementa el riesgo de que exista fraude, se ha estado incurriendo en gastos que no son de necesidad, disminuyendo así los ingresos que se han obtenido en el ejercicio económico.

Al mismo tiempo presenta un inadecuado manejo de la cuenta caja, debido a que el efectivo lo manejan varias personas y no se determina el funcionamiento de dicha cuenta, no existe una adecuada segregación de funciones, todo esto contribuye a que se incrementen los riesgos. Además la empresa no sigue de una manera eficiente y eficaz las políticas de crédito y se han otorgado créditos sin garantías para recuperar el efectivo y por tanto se ha originado disminución de utilidades.

1.2.2 Análisis Crítico

¿Cuáles son las causas de la disminución de la utilidad?

La disminución en la utilidad se debe principalmente al inadecuado Control Interno, la falta de segregación de funciones para el personal, el incumplimiento de políticas determinadas por gerencia, el mal funcionamiento que se da a las cuentas principales como lo es Caja, Proveedores y Clientes, Finalmente el endeudamiento excesivo.

¿Cómo se está afectando la rentabilidad por la disminución de la utilidad?

Si bien sabemos la mayoría de las empresas persigue el mismo objetivo, obtener utilidad pero si disminuye dicha utilidad el negocio pronto va a dejar de ser rentable y podrían surgir pérdidas.

¿Cuál es el riesgo del Activo Corriente actual y que efectos causa en la rentabilidad?

El riesgo del Activo Corriente es alto porque no se toma la debida precaución para

establecer controles mínimos, por lo que posiblemente puede generarse fraude, todo esto influye negativamente en la rentabilidad, ya que va a disminuir notablemente.

¿Qué produce el deficiente control de Caja?

El deficiente control de caja causa que exista un alto riesgo de que el efectivo sea manipulado de manera incorrecta, que se realice malversación de fondos.

1.2.2.1 Árbol de problemas

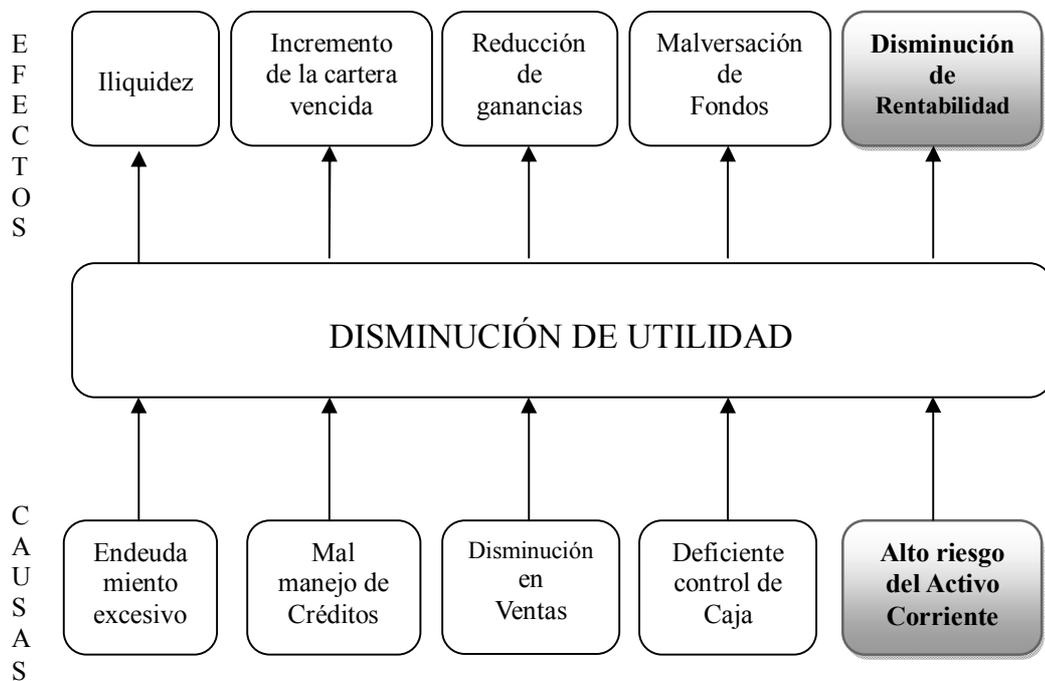


FIGURA 01: ÁRBOL DE PROBLEMAS

1.2.3 Prognosis

La empresa RODAMIENTOS BOWER, está atravesando por una crisis la cual se debe principalmente al alto grado de riesgo del Activo Corriente, dado porque no se realiza estudios para el manejo de los inventarios, no existen funciones establecidas para cada trabajador, es decir una persona se encarga de diversas actividades compatibles lo que podría ocasionar graves inconvenientes; al momento de conceder créditos no se cumplen con las políticas crediticias básicas como solicitar garantías, todo esto produce disminución en la rentabilidad, problemas que provocarán disminución de utilidades y si todo esto no es solucionado a tiempo puede llegar al caso de que la empresa llegue a la quiebra.

1.2.4 Formulación del problema

¿Cómo incide el Activo Corriente en la rentabilidad de la empresa “RODAMIENTOS BOWER” en el segundo semestre del año 2010?

1.2.4.1 Variable Independiente

Activo Corriente

1.2.4.2 Variable Dependiente

Rentabilidad

1.2.5 Preguntas directrices

¿Cómo es controlado el Activo Corriente en la empresa?

¿Cuál es la rentabilidad actual de la empresa?

¿Cómo se puede definir los procesos para controlar el Activo Corriente y mejorar

la rentabilidad?

1.2.6 Delimitación del problema

Campo: Auditoría
Área: Auditoría Financiera
Aspecto: Evaluación del Riesgo
Temporal: Segundo semestre del año lectivo 2010
Espacial: Tungurahua, Ambato, Av. 12 de noviembre y Unidad Nacional,
Rodamientos Bower

1.3 JUSTIFICACIÓN

El presente proyecto de investigación justifica su desarrollo en la importancia práctica debido a que con los resultados obtenidos de dicha investigación podrán contribuir a la solución del principal problema que atraviesa la empresa como lo es el inadecuado control de los recursos, de esta manera se logrará incrementar los ingresos y por ende la rentabilidad de la empresa mejorará notablemente, simultáneamente los problemas secundarios irán solucionándose, cabe recalcar que este proyecto contribuirá con soluciones para otras empresas con similares inconvenientes.

Además el proyecto de investigación será de gran utilidad debido a que con los resultados que logremos obtener en la investigación, se podrá realizar las modificaciones respectivas para la obtención de objetivos y metas planteadas por la organización; de esta manera las ventas ascenderán, y se podrá llevar un control interno eficiente y eficaz, de dicha manera se optimizarán todos los recursos disponibles lo cual será de beneficio de todos los que integran la organización.

La investigación que se está proponiendo será de gran impacto ya que se obtendrán diversos beneficios como son los económicos que podrán realizarse con un satisfactorio control, lo cual se verá reflejado en la rentabilidad empresarial, y

se logrará incrementar las ventas, por tanto la rentabilidad ascenderá y así se presentará mejores condiciones de vida, económicas, sociales, entre otras; para los propietarios, empleados y para la colectividad.

Finalmente este proyecto de investigación es factible de ser realizado ya que se cuenta en primer lugar con la voluntad para buscar la solución a la problemática que en la actualidad está atravesando la empresa, se dispone con tiempo suficiente para lograr su óptimo desarrollo, se puede contar con acceso directo a las fuentes de información necesarias para garantizar su correcta elaboración, aplicando eficazmente los diferentes instrumentos de investigación.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo general

Evaluar el Activo Corriente y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “RODAMIENTOS BOWER” en el segundo semestre del año 2010

1.4.2 Objetivos Específicos

1. Analizar el proceso de Control del Activo Corriente de la empresa Rodamientos Bower
2. Determinar la rentabilidad de la empresa
3. Diseñar los procedimientos para realizar el control del Activo Corriente

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

En lo relacionado al tema: El Activo Corriente y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “RODAMIENTOS BOWER” en el segundo semestre del año 2010 se han encontrado los siguientes antecedentes.

- De la tesis de grado con el tema: “La Competencia como Factor Determinante en la Rentabilidad de Estación de Servicio Héctor Gavilánez de Enero a Abril del 2005” Autor: Oscar Mauricio Villacís Toapanta; que pone a disposición la siguiente conclusión:

“Los servicios con los que cuenta la Estación son insuficientes comparados con los que ofrece la competencia y los que busca el cliente; ya que las Estaciones que ofrecen servicios adicionales son las que tienen satisfechos a sus clientes y que estos los recomienden logrando así captar nuevos clientes con lo que elevan sus ventas y mejoran su rentabilidad.”

De lo anterior se puede interpretar que definitivamente el posicionamiento que una empresa tiene en el mercado es de gran importancia en las ventas y por ende en la rentabilidad.

- Tomada de la tesis de grado: “Análisis de satisfacción de clientes y su impacto sobre la rentabilidad en la empresa MEGKONS S.A. en el primer semestre del 2005” Autor: Jhajaira Gabriela Guerrero Rodríguez que llegó a la siguiente conclusión: “Existe una amplia bibliografía la cual respalda la investigación en la que se menciona que, satisfacer a los clientes es esencial para la supervivencia de la empresa. Lograr mayores y mejores niveles de satisfacción como quedo plasmado en el proyecto significa para la empresa mayores niveles de rentabilidad”

La vida de la empresa depende del cliente, por tanto la atención debe ser orientada al producto o servicio que sea de mayor satisfacción para los clientes, como es obvio al lograr mantenerlos contentos, se puede asegurar su pronto regreso y de esta manera incrementar la rentabilidad.

- De la tesis de grado con el tema: “Administración Financiera y Auditoria del Activo Corriente” se establece la conclusión: “No tiene un control adecuado y eficiente dentro de la obtención y vencimiento de los préstamos, ya que éstos no son planificados debidamente, recurriendo muchas veces a los “prestamistas” para cancelar los préstamos bancarios”
Inés M. Santamaría M. y Martha D. Salazar J.

Puedo concluir con que el control que se realice en cualquier aspecto dentro de una organización es de vital importancia para evitar diversos inconvenientes entre ellos jineteo, malversaciones, fraudes, pagos por mora, entre otros.

2.2 FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La investigación que se presenta se desarrollará en base a la normativa del paradigma interpretativo ya que tiene como finalidad comprender e interpretar la realidad, los significados de las personas, percepciones intenciones y acciones. En el presente trabajo investigativo se propone la relación sujeto – objeto, la cual será de dependencia procurando que los valores del investigador se encuentren interrelacionado con el trabajo realizado, además en la investigación se desarrollará una metodología cualitativa que permita el proceso conjunto de retroalimentación permanente y mutua entre el sujeto y el objeto de investigación.

La realidad de la empresa RODAMIENTOS BOWER tendrá una visión dinámica, múltiple, construida en la divergencia del pensamiento de los individuos que forman la institución. También se aplicarán criterios de calidad basados en la credibilidad, confirmación y transferibilidad, que permitan aplicar técnicas e

instrumentos de investigación cualitativos, inducción analítica y triangulación que permitan el análisis de los datos.

2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Todo proyecto de investigación para su desarrollo debe respaldarse en leyes o normas legales que determinan las instituciones que regulan el desarrollo económico del país; así el trabajo investigativo propuesto se desarrollará tomando como base la normativa que se detalla a continuación.

Normas Internacionales de Contabilidad N° 1 Presentación de Estados Financieros.-Los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del desempeño financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros con propósitos de información general es suministrar información acerca de la situación financiera, del desempeño financiero y de los flujos de efectivo de la entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que se les han confiado. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de la entidad:

- (a) activos;
- (b) pasivos;
- (c) patrimonio neto;
- (d) gastos e ingresos, en los que se incluyen las pérdidas y ganancias;
- (e) otros cambios en el patrimonio neto; y
- (f) flujos de efectivo.

Normas Internacionales de Contabilidad 2: Existencias.- El objetivo de esta Norma es prescribir el tratamiento contable de las existencias. Un tema fundamental en la contabilidad de las existencias es la cantidad de coste que debe reconocerse como un activo, y ser diferido hasta que los correspondientes ingresos ordinarios sean reconocidos. Esta Norma suministra una guía práctica para la determinación de ese coste, así como para el posterior reconocimiento como un gasto del ejercicio, incluyendo también cualquier deterioro que rebaje el importe en libros al valor neto realizable. También suministra directrices sobre las fórmulas de coste que se utilizan para atribuir costes a las existencias.

Norma Internacional de Auditoría 200: Objetivo y principios generales que rigen la Auditoría de Estados Financieros.- El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencia para informes financieros identificado.

Norma Internacional De Auditoría 250: Consideración de leyes y reglamentos en una Auditoría de Estados Financieros.-Dispone que el auditor cuando diseña y realiza procedimientos de auditoría y cuando evalúa e informa sus resultados, debe reconocer que el incumplimiento de las leyes y los reglamentos por parte de la entidad puede afectar los estados financieros de manera significativa.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Gráficos de inclusión interrelacionadas

2.4.1.1 Superordinación de variables

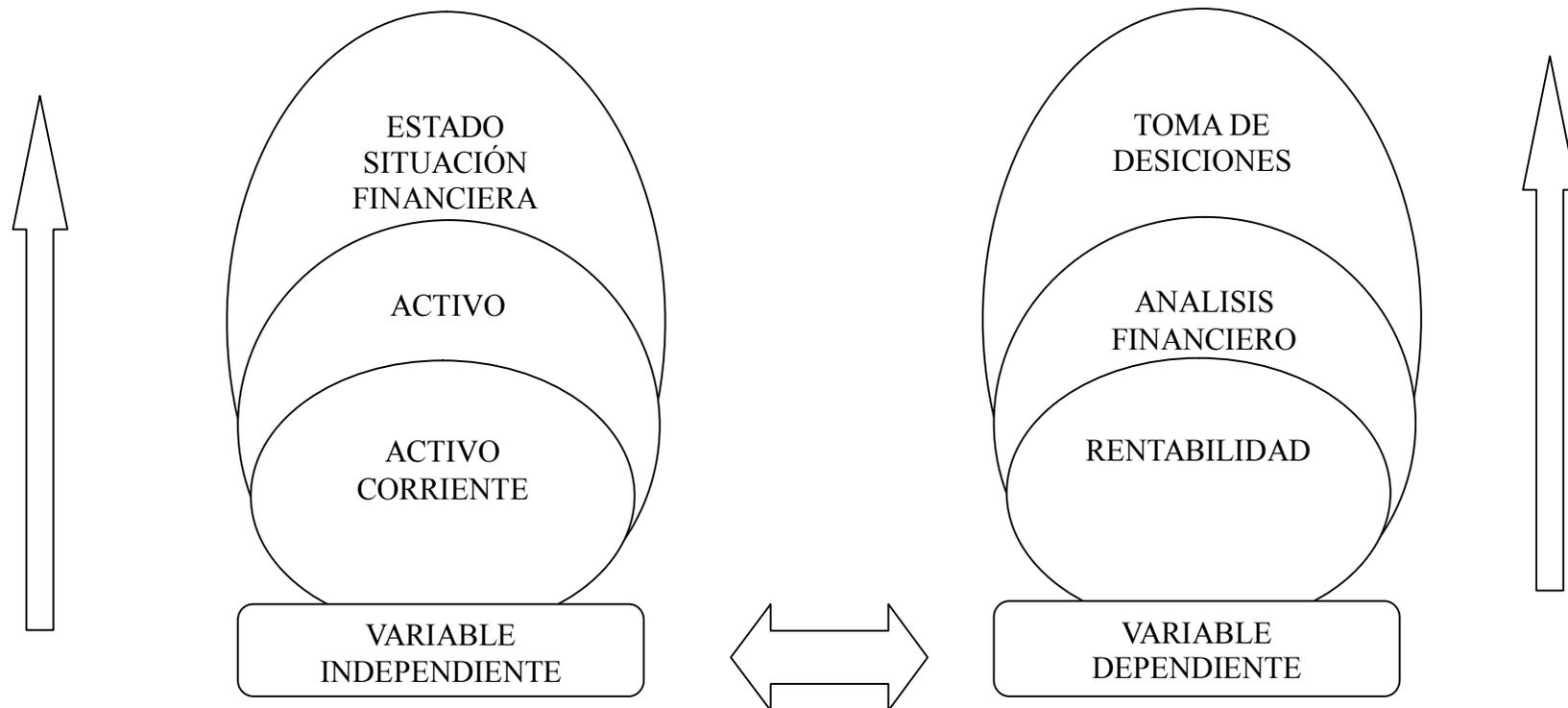


FIGURA 02 Superordinación de las variables

2.4.2.2 Subordinación de la variable independiente

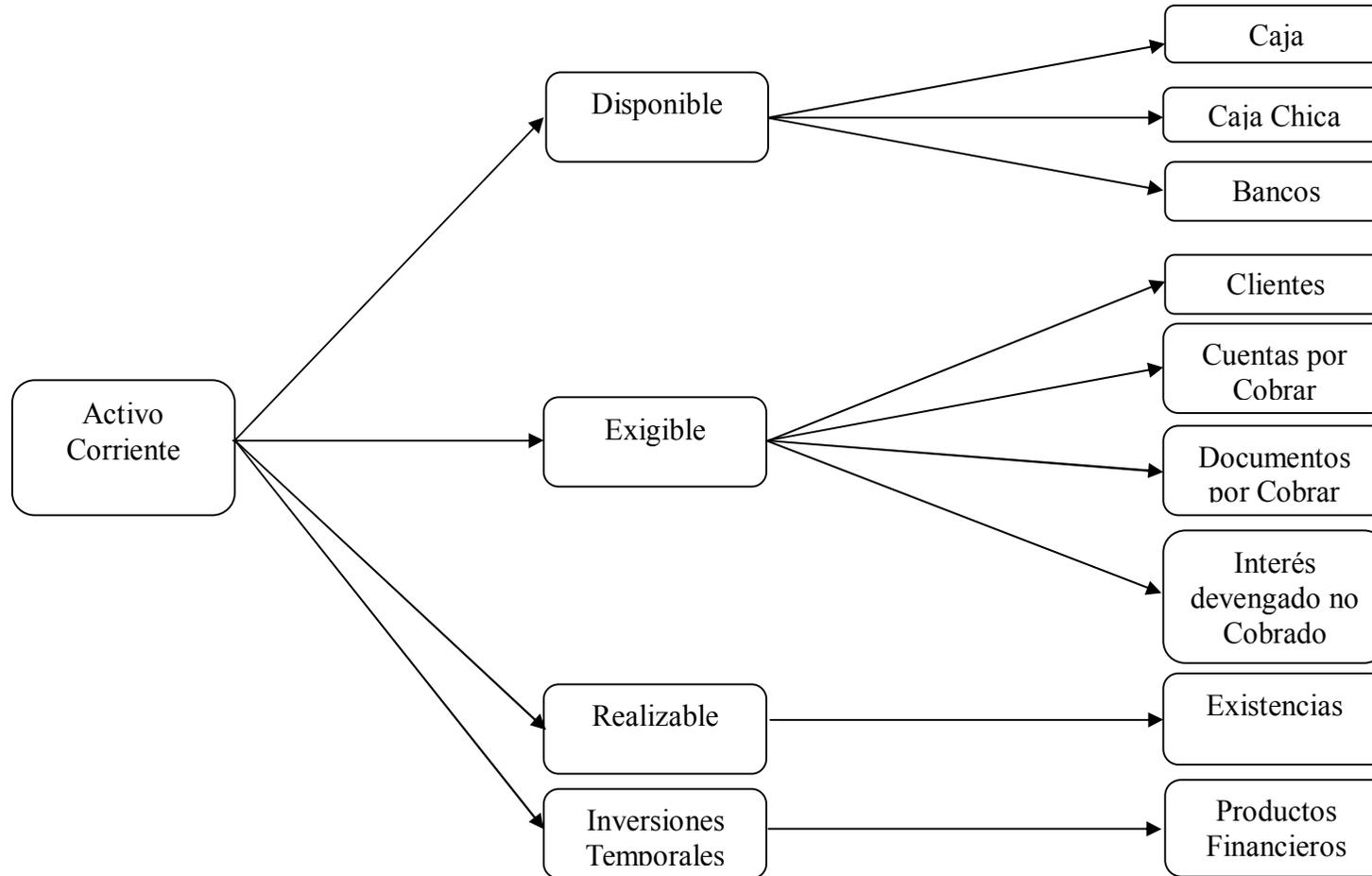


FIGURA 03 Conceptos incluidos en la variable independiente

2.4.1 Estado de Situación Financiera

“El estado de situación financiera, también llamado balance general, es el medio que la contabilidad ha utilizado para mostrar el efecto acumulado de las operaciones que se han efectuado en el pasado. Nos muestra, a una fecha determinada, cuáles son los activos con los que cuenta la empresa para las futuras operaciones, así como los derechos que existen sobre los mismos y que aparecen bajo el nombre de pasivos y capital contable.” Donald E. Kieso y Jerry J. Weigand (en línea 05/03/2011)

“La estructura del Balance de Comprobación contiene los activos (haber de la empresa), los pasivos (obligaciones con terceros), y el capital (participación de los dueños)” (en línea 05/03/2011) <http://www.monografias.com/trabajos14/situac-financiera/situac-financiera.shtml>

La presentación de las diferentes cuentas que integran el balance se puede realizar en función de su orden creciente (primero los activos de mayor liquidez, y después el resto de cuentas en orden de importancia) o decreciente de liquidez (primero los activos inmovilizados y después los realizables).

En conclusión el Balance General, muestra el efecto que se ha obtenido a una fecha determinada o al finalizar el período contable sobre los recursos, obligaciones contraídas y el patrimonio de la empresa; el cual está constituido por: Activo, Pasivo y Patrimonio.

2.4.2 Activo

Debemos conocer que todo activo se considera un derecho que es de gran valor para la entidad por tanto permite que la actividad empresarial cumpla con los requerimientos en el mercado. MYRON, Gordon (1981, p48)

Según ROMERO, Javier (1992, p204) se determinó que los recursos de los que

una entidad dispone para llevar a cabo su actividad comercial. Otro concepto muy importante es el de BRAVO, Mercedes. (1999, p3) donde indica que “Son todos los valores, bienes y derechos de propiedad de la empresa”.

Por tanto es muy necesario cuidarlos implantando las políticas y procedimientos necesarios para asegurar su correcto manejo y de esta manera optimizar los recursos de los que posee la empresa.

2.4.3 Activo Corriente

“Son el efectivo y otros activos que pueden convertirse con facilidad en efectivo, o activos que se esperan se consuman o vendan dentro de un año o dentro del ciclo normal de operaciones”. Gerardo Guajardo y otros (1988,54).

Es necesario mencionar que los Activos Corrientes son aquellos que se pueden liquidar (convertir en efectivo) en el corto o mediano plazo, algunos ejemplos son Caja, Mercaderías, Cuentas por Cobrar.

La NIC N° 1 párrafo 57 textualmente establece que: “Un activo se clasificará como corriente cuando satisfaga alguno de los siguientes criterios:

(a) se espere realizar, o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de la operación de la entidad;

(b) se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;

(c) se espere realizar dentro del período de los doce meses posteriores a la fecha del balance; o

(d) se trate de efectivo u otro medio equivalente al efectivo, cuya utilización no esté restringida, para ser intercambiado o usado para cancelar un pasivo, al menos dentro de los doce meses siguientes a la fecha del balance”

Comprende los bienes y derechos que razonablemente pueden ser transformados en efectivo o que pueden ser vendidos y estar disponibles en un período no superior a un año. NIC 1 (En línea 03/03/2011)

Dentro del activo corriente tenemos grupos como son: disponible, exigible, realizable; que conforman parte muy trascendente en la organización. La liquidez es la característica principal del Activo Corriente, es la facilidad que tiene este grupo de cuentas para convertirse en efectivo.

2.4.3.1 Disponible

http://www.eco-finanzas.com/diccionario/A/ACTIVO_DISPONIBLE.htm(En línea 14/03/2011) Según el anterior enlace el disponible se define así: “En este concepto se encuentra clasificado parte del Activo que dispone la Empresa para ser utilizados inmediatamente para hacer frente a sus obligaciones de pago”.

Dentro de este grupo se encuentran los recursos de los que disponen la empresa para cumplir con su actividad económica; y está compuesta por caja, caja chica y bancos.

2.4.3.1.1 Caja

“Rubro del activo corriente, cuyo registro y control contables constituyen los mecanismos esenciales para anotar y asentar las operaciones de entrada y salida del efectivo” “Cualquier forma de presentación falsa o errónea, ficticia o inexacta de esta cuenta puede originar encubrimiento de peculados, desfalcos ilícitos de efectivo. Este es el motivo por el cual, en la actualidad, se da mucho énfasis al fortalecimiento de adecuados controles internos sobre las recaudaciones, ingresos y desembolsos del efectivo en toda entidad o empresa, sin afrontar necesariamente costos adicionales de operación” Nelson Dávalos (1981, p 65)

Está constituida por dinero o equivalentes con el que cuenta la empresa para

cumplir con sus obligaciones inmediatas.

2.4.3.1.2 Caja Chica

El Fondo de Caja Chica es “El importe del fondo en efectivo, en comprobantes o la suma de ambos a una fecha determinada, en poder de algún empleado o funcionario de la entidad.” Juan Santillana (2004, p16) (En línea 14/03/2011)http://books.google.com/books?id=PI0da5_uYsC&pg=PT47&dq=definicion+de+cuenta+caja+y+bancos&hl=es&ei=XSybTcTRGIyugQe5ten8Bg&sa=X&oi=book_result&ct=result&resnum=6&ved=0CEMQ6AEwBQ#v=onepage&q

“Fondo fijo renovable mediante periódicas reposiciones; su monto es limitado a las necesidades de pagos de gastos de menor cuantía que las entidades utilizan sin recurrir al libramiento de cheques por valores reducidos, al mismo tiempo que evita trámites internos innecesarios constituyéndose, además, en un mecanismo de control interno de verificación fácil y periódica”. Nelson Dávalos (1981, pag 74)

En esta cuenta se registran pequeñas cantidades de dinero, que serán utilizados para pagos menores y que al agotarse se debe realizar su reposición inmediata.

2.4.3.1.3 Bancos

“Es el dinero que tiene la empresa depositada en Entidades financieras y que puede ser utilizado en cualquier momento que lo necesiten”. (En línea 10/03/2011)<http://www.monografias.com/trabajos11/contabm/contabm.shtml#cuenta>

En la cuenta bancos se registran todos los depósitos que realiza la empresa en una o varias instituciones financieras, es recomendable que los pagos que realiza la empresa lo haga mediante cheque para así tener un documento de respaldo de dicha transacción.

2.4.3.2 Exigible

“Lo más habitual es referirse con este término a todas aquellas deudas que los clientes y los deudores de la empresa mantienen con ella.” (En línea 07/03/2011) <http://www.abanfin.com/modules.php?name=Glosario&op=content&tid=32>

Son valores que al transcurrir el tiempo establecido se transformarán en dinero en breve plazo que se establecieron en virtud de las transacciones mercantiles. El exigible está compuesto principalmente por: Documentos por cobrar, cuentas por cobrar, clientes por ventas, remesas en camino, intereses devengados no cobrados, acciones, bonos, etc.

2.4.3.2.1 Clientes

“Son las entidades que deben a la empresa por haberles vendido mercancías a crédito, sin exigirle especial garantía documental; esta cuenta aumenta cada vez que la empresa vende mercancías a crédito, disminuye cuando los clientes pagan total o parcialmente su cuenta, devuelven mercancías o se les concede algún descuento o rebaja; es cuenta del activo porque representa el valor de las venta efectuadas a crédito que la empresa tiene el derecho a cobrar.” (En línea 07/03/2011) <http://es.wikipedia.org/wiki/Cuenta>

Son créditos otorgados por la empresa a sus clientes habituales, que son originados por la transferencia de bienes o prestación de servicios, los cuales serán cancelados en un plazo determinado, cabe recalcar que la empresa no realiza esta actividad con el propósito de obtener ingresos por intereses.

2.4.3.2.2 Cuentas por Cobrar

“Son las entidades que le deben a la empresa por un concepto distinto al de venta de mercancías; esta cuenta aumenta cada vez que a la empresa le quedan a deber

por un concepto distinto de la venta de mercancías.” (En línea 07/03/2011)<http://es.wikipedia.org/wiki/Cuenta>

Las cuentas por cobrar son valores que la empresa recuperará al transcurrir el plazo, y se caracterizan por que son creados por actividades diferentes a la transferencia de inventarios; cabe recalcar que dentro de esta cuenta se registran los anticipos que la empresa otorga a sus empleados.

2.4.3.2.3 Documentos por Cobrar

“Documentos por cobrar. Son los títulos de crédito a favor de entidad, tales como letras de cambio y pagarés; esta cuenta aumenta cada vez que la entidad recibe letras de cambio o pagares a su favor, disminuye cada vez que la empresa cobra, endosa o cancela uno de estos documentos; es cuenta del activo porque representa el valor nominal de las letras de cambio y pagarés que la empresa tiene el derecho de cobrar.” (En línea 07/03/2011) <http://es.wikipedia.org/wiki/Cuenta>

Son créditos otorgados por la organización, que para asegurar su recuperación están respaldados con documentos, tales como: letra de cambio, pagaré entre otros.

2.4.3.2.4 Intereses devengados no cobrados

“En el caso de inversiones no sujetas a fluctuaciones del mercado, las cuales devengan intereses al vencimiento (a la fecha del cierre), se debe determinar de acuerdo con el lapso transcurrido, a cuánto ascienden los intereses devengados no cobrados”http://books.google.com/books?id=8w6xMU_drBMC&pg=PA113&dq=intereses+devengados+no+cobrados (En línea 14/03/2011).

En conclusión los intereses devengados no cobrados son rendimientos ganados por la empresa originarios de la inversión del efectivo y que no han sido cobrados.

2.4.3.3 Realizable

Existencias: La NIC N° 2 párrafo 6, indica que las “Existencias son activos: poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación; en proceso de producción de cara a esa venta; o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en el suministro de servicios. Y el párrafo 8, Entre las existencias también se incluyen los bienes comprados y almacenados para revender, entre los que se encuentran, por ejemplo, las mercaderías adquiridas por un minorista para revender a sus clientes, y también los terrenos u otras inversiones inmobiliarias que se tienen para ser vendidos a terceros”.

Concisamente las existencias son la parte fundamental de la empresa, debido a que por su venta, la empresa obtiene ingresos y de esta manera se pueden cumplir con las obligaciones.

“Los inventarios de mercaderías constituyen aquellas existencias de artículos que se encuentran en las bodegas y que aún no han sido vendidas”. ZAPATA, Pedro (2007, p101). El mismo autor ZAPATA, Pedro (2007, p99) nos indica que son aquellos artículos que las empresas o personas adquieren para venderlos y con la diferencia entre precio de adquisición y precio de venta se pueda lograr obtener ganancias.

En esta cuenta se registran los incrementos y disminuciones que las mercaderías sufren, las cuales son adquiridas para luego venderlas, y representan la actividad principal de la empresa.

El método de valoración de existencias según la NIC 2 párrafo 27 “se realiza por medio de la fórmula **FIFO**, asume que los productos en existencias comprados o producidos antes, serán vendidos en primer lugar y, consecuentemente, que los productos que queden en la existencia final serán los producidos o comprados más recientemente. Si se utiliza el método o fórmula del **coste medio ponderado**, el

coste de cada unidad de producto se determinará a partir del promedio ponderado del coste de los artículos similares, poseídos al principio del ejercicio, y del coste de los mismos artículos comprados o producidos durante el ejercicio. Se puede calcular el promedio periódicamente o después de recibir cada envío adicional, dependiendo de las circunstancias de la entidad”.

2.4.3.4 Inversiones Temporales

“Las inversiones temporales representan la colocación de las existencias en efectivo que no se necesitan para las operaciones normales del negocio.”
KENNEDY Ralph & MCMULLEN Stewart (1971, p58-59)

“Denominadas también transitorias o temporales, son las realizadas con carácter eventual en valores de gran seguridad y de fácil convertibilidad en efectivo”. (En línea) /<http://www.monografias.com/trabajos11/contabm/contabm.shtml#INVER>

Las inversiones temporales consisten en documentos a corto plazo adquiridos con efectivo que no se necesita de inmediato para las operaciones y que para ser consideradas como temporales deben ser en primer lugar de fácil conversión y negociación para cubrir emergencias.

Entre las inversiones temporales tenemos: depósitos a plazo en instituciones financieras; acciones, bonos, cédulas hipotecarias, entre otras.

2.4.3.4.1 Productos Financieros

Los productos Financieros son documentos que al llegar a un plazo determinado con anterioridad generan interés a favor de la empresa o persona natural; la principal característica es que pueden ser transformados en efectivo de manera inmediata y son negociables; estos pueden ser:

Certificados de depósito, bonos tesorería y documentos negociables.

2.4.4 Toma de decisiones

“La toma de decisiones es sólo un paso de la planeación ya que forma la parte esencial de los procesos que se siguen para elaboración de los objetivos o metas trazadas a seguir.” (En línea 13/03/2011) <http://www.tuobra.unam.mx/obrasPDF/publicadas/040924182324.html>

“Tomar la decisión correcta cada vez es la ambición de quienes practican la gerencia. Hacerlo requiere contar con un profundo conocimiento, y una amplia experiencia el tema”. http://www.degerencia.com/tema/toma_de_decisiones(En línea 13/03/2011).

Es el proceso en el cual se analizan todas las alternativas, formas para solucionar problemas o mejorar situaciones; y se decide por la opción que permita que la empresa florezca. Para tomar una decisión, no importa su naturaleza, es necesario estar al tanto, entender, analizar un problema, para darle solución; en algunos casos este proceso será de fácil solución, sin embargo hay aspectos delicados, que si se toma la decisión incorrecta puede influir negativamente en la empresa, por tanto es necesario prestar mayor atención y realizar un proceso estructurado.

Todos los autores coinciden en que la toma de decisiones es una parte muy importante en la que se debe tener el suficiente conocimiento del tema o problema que se está tratando, para tomar una decisión correcta en el tiempo preciso.

2.4.5 Análisis Financiero

La forma más objetiva de efectuar y realizar un análisis financiero de una empresa u organización lo más objetivo posible es examinando los indicadores financieros, extrayendo conclusiones lo menos hipotéticas posibles (En línea 08/02/2011) <http://html.rincondelvago.com/analisis-economico-financiero.html>.

“El análisis financiero es el estudio que se hace de la información contable,

mediante la utilización de indicadores y razones financieras. La contabilidad representa y refleja la realidad económica y financiera de la empresa, de modo que es necesario interpretar y analizar esa información para poder entender a profundidad el origen y comportamiento de los recursos de la empresa” (En línea 08/03/2011) <http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis-financiero.html>

Es de gran importancia la correcta toma de decisiones que se realicen estudios de la verdadera situación de la empresa y se lo puede realizar mediante el estudio y análisis de indicadores.

Índices Financieros: Estándares para algunas actividades específicas no han sido incorporados a causa de insuficiente cantidad de estados financieros a nuestra disposición.

En este caso, el analista deberá utilizar los estándares correspondientes al grupo, división o sector del cual forma parte la actividad de su interés.

Clasificación de los Índices Financieros: Los índices financieros se clasifican en: Liquidez, Endeudamiento, Capital de Trabajo y Rentabilidad.

Liquidez

“Se utilizan para determinar la capacidad de pago de la empresa en el corto plazo”http://www.Conceptos_elementales_del_analisis_financiero.pdf (En línea 14/03/2011)

Razón de Liquidez.- Este índice nos permite analizar si los Activos Corrientes de los que dispone la empresa, logran cubrir las obligaciones del Pasivo Corriente (Financiamiento) a corto plazo.

$$\text{Razón de Liquidez} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$$

Razón Ácida.- La razón ácida permite establecer la capacidad de pago, tomando en cuenta todas las cuentas del activo corriente excepto las mercaderías.

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Mercaderías}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$$

Razón Acidísima.- Es una manera más severa de determinar la capacidad de pago de cumplir con sus obligaciones; Tomando en cuenta sólo Caja, Bancos.

$$\text{Prueba Acidísima} = \frac{\text{Caja} + \text{Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} \times 100$$

Endeudamiento

“Permite conocer cómo la empresa financia sus activos con deudas a terceros”http://www.Conceptos_elementales_del_analisis_financiero.pdf (En línea 14/03/2011)

Razón Deuda sobre Activos.- “Para conocer la forma de cómo la empresa financia sus Activos, se utiliza el índice financiero llamado endeudamiento sobre Activos”; dicho financiamiento puede provenir del patrimonio o endeudamiento con terceros.http://www.Conceptos_elementales_del_analisis_financiero.pdf (En línea 14/03/2011)

$$\text{Endeudamientos sobre Activos} = \frac{\text{Pasivo Corriente} + \text{Pasivo No Corriente}}{\text{Total de Activos}} \times 100$$

Razón Deuda sobre Patrimonio.- El presente cálculo determina si las obligaciones de la empresa son menores o mayores al patrimonio empresarial.

$$\text{Razón deuda a Patrimonio} = \frac{\text{Pasivo Corriente} + \text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

Capital de Trabajo

Capital de trabajo se define así: “Sin ser un índice propiamente tal, ayuda a la interpretación financiera y permite conocer la disponibilidad de capital operativo de la empresa”.http://www.Conceptos_elementales_del_analisis_financiero.pdf
(En línea 14/03/2011)

Capital de Trabajo.- Es la diferencia entre el Activo Corriente y el Pasivo Corriente.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Razones de Actividad

Indica la intensidad (veces) con que la empresa está utilizando sus activos para generar ventas y, por ende, la utilidad

Rotación de cuentas por Cobrar.- Es una razón de gestión que indica el número de veces que se han hecho efectivas las cuentas por cobrar en un período determinado.

$$\frac{\text{Ventas anuales a crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}} \\ (\text{Año 1 y 2 dividido 2})$$

Plazo promedio en que se hacen efectivas las cuentas por cobra.- Esta razón indica el número de días que ha demorado la conversión a efectivo de las cuentas por cobrar.

$$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Rotación de inventarios.-Esta razón indica el número de veces que se ha renovado el inventario de mercaderías como consecuencia de las ventas.

$$\frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de inventarios}}$$

El promedio de inventarios dentro de la organización se calcula utilizando el saldo final de inventarios

Plazo promedio de reposición de inventarios.- indica el número de días en que la empresa repone los inventarios, con el fin de dar debida atención a nuevas ventas

$$\frac{360 \text{ días}}{\text{Rotación de inventarios}}$$

Rotación de Activo Totales.- Esta razón indica el número de veces que la empresa ha utilizado sus activos para generar sus ventas

$$\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$$

2.4.2.3 Subordinación de la variable dependiente

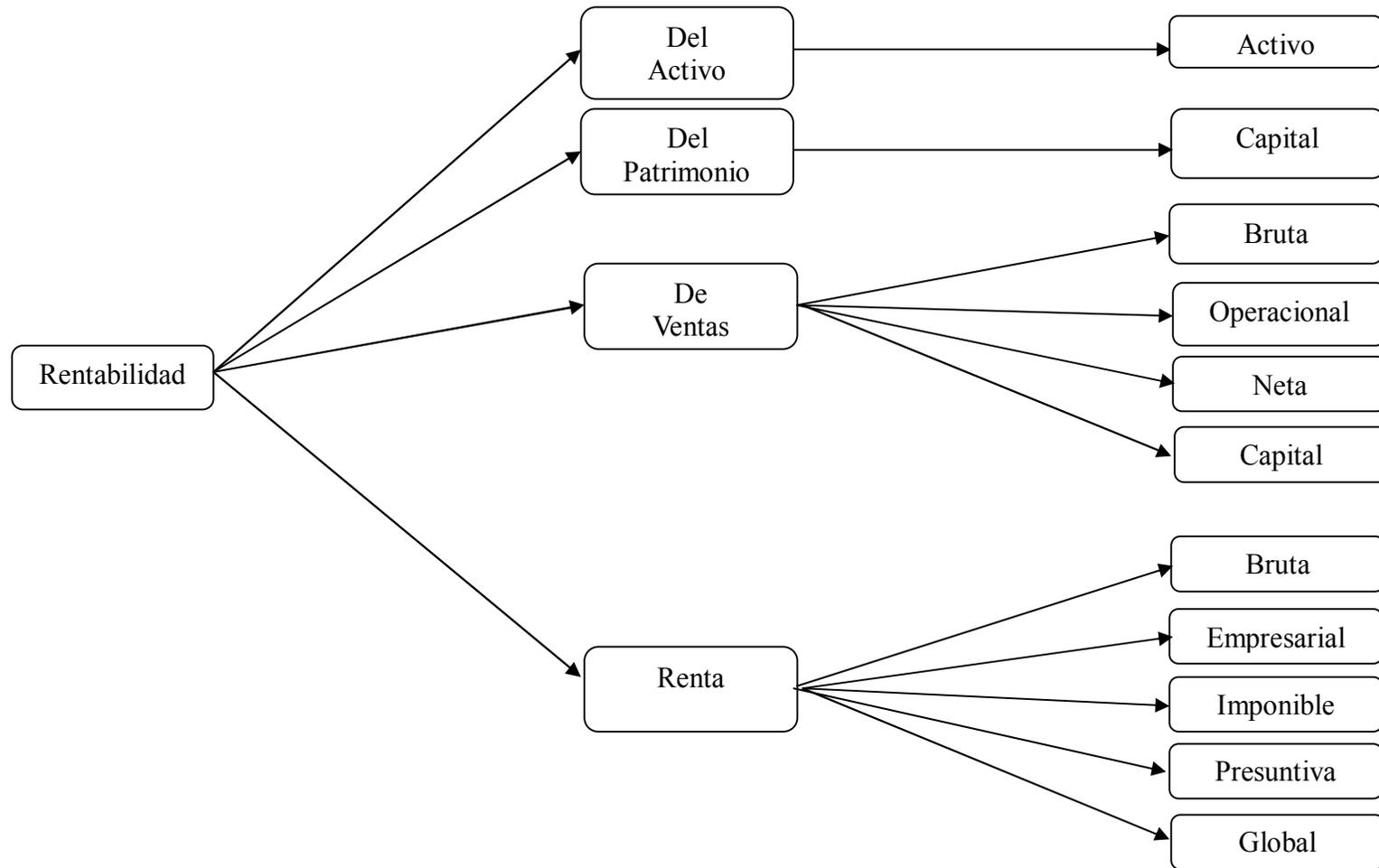


FIGURA 04 Conceptos incluidos en la variable dependiente

2.4.6 Rentabilidad

“Permiten expresar las utilidades obtenidas en el período como un porcentaje de las ventas, de los Activos o del Patrimonio”. (En línea 14/03/2011)
http://www.Conceptos_elementales_del_analisis_financiero.pdf

Para determinar la **rentabilidad** de una empresa se debe evaluar la relación existente entre los beneficios y la inversión y los recursos que se han utilizado para obtenerlos. Para determinar correctamente la rentabilidad es necesario auxiliarse de indicadores, índices, ratios o razones de rentabilidad.

“Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados” Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011)
<http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

Finalmente la rentabilidad permite que se realicen análisis pertinentes de la situación de la empresa, de si la empresa está empleando sus recursos, y de la capacidad que tiene para el cumplimiento de sus obligaciones; para luego poder tomar decisiones que ayuden a mejorarla.

Importancia de la Rentabilidad

Según Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011)
<http://www.5campus.com/leccion/anarenta> “La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”.

Lo que significa que en toda empresa o actividad económica la principal preocupación es la rentabilidad y la seguridad, estos dos factores suelen contradecirse entre sí, debido a que existen negocios muy seguros que se pueden hacer, pero que no pueden ser rentables; sin embargo la rentabilidad es requisito esencial para la estabilidad y permanencia de una organización.

Características de los indicadores de Rentabilidad

Para formular y medir de manera adecuada a la rentabilidad se debe considerar diversos argumentos, al momento de realizar los indicadores; además se debe procurar que dichos indicadores tengan sentido, se debe considerar lo siguiente:

1. Deben ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.
2. Entre los recursos de inversión considerados como denominador y el resultado debe existir una relación.
3. Para que el resultado obtenido sea representativo es preciso tomar en cuenta el promedio de los recursos invertidos dentro del período.
4. Finalmente es recomendable al momento de determinar el período de análisis, utilizar el ejercicio contable completo; ya que se puede incurrir en errores por una deficiente determinación de períodos.

Niveles de análisis de la rentabilidad empresarial

Según el estudio realizado, indica que existen dos niveles de análisis que no deben faltar dentro de la evaluación que la empresa realice y están dados en función del tipo de resultado y de inversión relacionada por el señor Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011) <http://www.5campus.com/leccion/anarenta> dice: “Tenemos un primer nivel de análisis conocido como rentabilidad

económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa.”

De igual manera el autor mencionado en el párrafo anterior dice: “Un segundo nivel, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos.”

Cabe mencionar la relación existente entre los dos niveles de rentabilidad la cual está definida por el apalancamiento financiero; “bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, y como reductor en caso contrario.” Lo cual es expresado por: Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011) <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

2.4.6.1 Del Activo Total

También llamada rentabilidad económica, la cual sirve como una herramienta para medir el rendimiento de los activos de una organización sin tomar en cuenta los valores de la financiación de los mismos; en un tiempo determinado.

“De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad” Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011) <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

Llevando a cabo el presente análisis se puede determinar si una empresa es o no rentable en el sentido económico. Y al manejar la fórmula sin tomar en cuenta la financiación de los activos permite que se conozca si una empresa no es rentable por inconvenientes en las políticas de financiamiento o por dificultades de su actividad económica.

Rentabilidad económica o del Activo (ROA) Return on Assets es el Índice de Retorno sobre Activos (recursos empleados) con el cual se puede determinar la eficiencia con que la empresa utiliza sus activos para proporcionar beneficios.

Cálculo de la rentabilidad económica.- “A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio” lo cual explica Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002)<http://www.5campus.com/leccion/anarenta> (En línea 14/03/2011)

$$\text{ROA} = \frac{\text{Resultados antes de impuestos e intereses}}{\text{Activo Total a su estado medio}}$$

El numerador se identifica con el resultado del ejercicio excepto los gastos financieros, ya que son originados por la financiación; y por el impuesto de sociedades para así medir la efectividad de los medios utilizados. Al evaluar la rentabilidad económica de la presente empresa se utiliza la siguiente fórmula:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidades}}{\text{Activos}} \times 100$$

Margen: El autor Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011) <http://www.5campus.com/leccion/anarenta> determina que “El margen mide el

beneficio obtenido por cada unidad monetaria vendida, es decir, la rentabilidad de las ventas. Los componentes del margen pueden ser analizados atendiendo bien a una *clasificación económica* o bien a una *clasificación funcional*.”

Clasificación económica.- en el cual se conoce la participación en las ventas como, consumos de explotación, los gastos de personal o las amortizaciones, depreciaciones, provisiones, entre otras.

Clasificación funcional.- en la presente clasificación se conoce la importancia de diversas funciones de coste, tales como el coste de las ventas, el coste de administración, entre otras.

El margen se puede determinar con la siguiente fórmula:

$$\text{Margen} = \frac{\text{Resultados}}{\text{Ventas}}$$

Rotación:

“La rotación del activo mide el número de veces que se recupera el activo vía ventas, o, expresado de otra forma, el número de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida” Sánchez Ballesta, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011) <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

En la rotación se puede establecer con el siguiente indicador:

$$\text{Rotación} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo}}$$

Dicho indicador sirve para medir la eficiencia con la que se utiliza o invierten los activos para generar ingresos. Si se obtiene una rotación de activos baja puede significar que la empresa usa sus recursos de manera poco apropiada es decir

deficiente. Gracias a esta fórmula se puede conocer el grado de aprovechamiento del activo, y si existe o no capacidad ociosa.

2.4.6.2 Del Patrimonio

“Denota el porcentaje de rentabilidad obtenido en relación con la inversión total (capital más otros componentes patrimoniales)” Zapata, Pedro (2008, pag 74)

“La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona *return on Equity* (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado” Sánchez, Juan Pedro (2002) (En línea 14/03/2011) <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

Es el indicador que permite que los directivos maximicen los intereses de los propietarios; sin embargo, la rentabilidad financiera sigue perteneciendo a la rentabilidad empresarial y no del accionista.

Cálculo de la rentabilidad financiera

El ROE Return on Equity es el índice de retorno sobre patrimonio y se puede analizar la capacidad que posee la empresa en el momento de generar beneficios desde el capital invertido y para el presente trabajo se aplicará el siguiente índice:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidades}}{\text{Patrimonio}} \times 100$$

2.4.6.3 De Ventas

La Rentabilidad de las Ventas permite expresar la utilidad obtenida por cada dólar de ventas de la empresa. De esta manera la empresa podrá conocer qué porcentaje de la utilidad corresponde a las ventas.

2.4.6.3.1 Rentabilidad Bruta

“Esta razón indica el porcentaje de utilidades que la empresa genera en sus ventas, luego de haber deducido el costo de ventas de la mercadería facturada” Zapata, Pedro (2008, pag 74)

Es la capacidad de la organización de generar utilidades antes de deducir los gastos operacionales e impuestos

$$\text{Rentabilidad Bruta} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

2.4.6.3.2 Rentabilidad Operacional

“Refleja la rentabilidad de la compañía en el desarrollo de su objeto social, indicando si el negocio es o no lucrativo independientemente de ingresos y egresos generados por actividades no directamente relacionadas con este”

$$\text{Rentabilidad Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

2.4.6.4 Rentabilidad Neta

“Demuestra el porcentaje de las utilidades que la empresa ha generado luego de haber deducido los gastos operativos y no operativos, es decir, la utilidad luego de impuestos y participaciones” “Mide la rentabilidad después de impuestos de todas las actividades de la empresa, independientemente de si corresponden al desarrollo de su objeto social” <http://www.byington.net/escritos/guia.htm> En línea (07/03/2011)

$$\text{Rentabilidad Neta} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

Rentabilidad del capital o ganancia por acción

“Éste es un índice de valor en el mercado que indica el rendimiento obtenido durante el período en relación con los aportes de cada accionario” En línea (07/03/2011) <http://www.byington.net/escritos/guia.htm>

$$\text{Rentabilidad Capital} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital accionario}}$$

2.4.6.4 Renta

“Cantidad de dinero que rinde o produce periódicamente un bien” En línea (19/04//2011) www.es.thefreedictionary.com

“Se derriba de una fuente permanente de rendimientos periódicos, que la fuente esté habilitada, que exista una efectiva realización y que esté separada del capital “fuente que la genera” los rendimientos provienen de la explotación de la fuente productora” www.soloeconomia.com En línea (19/04/2011)

En conclusión la renta es el resultado obtenido luego de que una persona natural o persona jurídica coloca un capital para que genere utilidades luego de transcurrido un período determinado.

2.4.6.4.1 Renta Bruta

“Total de ingresos obtenidos como resultado de las actividades económicas por una persona natural o jurídica en un período determinado” DÁVALOS, Nelson (1981, p456)

2.4.6.4.2 Renta Empresarial

“Beneficio cuantificable proveniente de la venta de bienes y la prestación de servicios, de posible medición contable y por el cargo efectuado a los clientes y

los servicios que se les proporciona” DÁVALOS, Nelson (1981, p456)

Además en este grupo intervienen las ganancias de venta o cambio de activos excluyendo las mercaderías, los intereses y dividendos ganados.

2.4.6.4.3 Renta Imponible

“Ingresos o renta netos deducidas las rebajas y deducciones contempladas en las leyes y reglamentos tributarios, a fin de determinar el monto de los impuestos que deban satisfacer los contribuyentes” DÁVALOS, Nelson (1981, p457)

2.4.6.4.4 Renta Presuntiva

“Ingresos estimados y determinados mediante la aplicación de ciertos criterios, tales como coeficientes, indicios o circunstancias especiales previstos en las leyes tributarias, cuando la persona o ente jurídico no cuenta con registros contables o documentación adecuada que posibilite fundamentar la renta o ingreso real del contribuyente de impuestos” DÁVALOS, Nelson (1981, p458)

2.4.6.4.5 Renta Global

“Total de las rentas o ingresos netos obtenidos durante un período determinado, como resultado de una o varias actividades económicas, por parte de personas naturales o jurídicas” DÁVALOS, Nelson (1981, p456) Para determinar la renta global se debe determinar el ingreso neto por cada una de las actividades económicas y luego se procede a sumar.

2.5 HIPÓTESIS

El deficiente control del Activo Corriente influye significativamente en la rentabilidad de la empresa RODAMIENTOS BOWER en el segundo semestre del 2010.

2.6 SEÑALAMIENTO DE VARIABLES

Variable independiente: Activo Corriente

Variable dependiente: Rentabilidad

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MODALIDADES BÁSICAS DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación se desarrollará con la combinación de dos modalidades de investigación:

3.1.1 Investigación bibliográfica o documental

“La investigación documental bibliográfica tiene el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias)” HERRERA, Luis y otros (2004, p103)

Por lo mencionado anteriormente para alcanzar los objetivos planteados se apoyará en contribuciones científicas del pasado para establecer diferencias con el estado actual de conocimiento con respecto al problema de estudio; esta investigación se realizará en forma independiente ya que se recurrirá a diversas fuentes como: libros, revistas, internet, entre otras.

3.1.2 Investigación de Campo

“Investigación de campo es el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos. En esta modalidad el investigador toma contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto” HERRERA, Luis y otros (2004, p103)

Ya que se estudiará sistemáticamente los hechos en el lugar en que se producen, a través del contacto directo del investigador con la realidad. El fin será registrar los

datos primarios recolectados referentes al problema y estudiarlos en su contexto dinámico se utilizará la investigación de campo.

3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Investigación Descriptiva

“En las investigaciones de tipo descriptiva, llamadas también investigaciones diagnosticas, 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” <http://manuelgross.bligoo.com/content/view/999252/Conozca--de-investigacion-Descriptiva-y-Explicativa.html> en línea (25/05/2011)

La presente investigación está orientada al tipo de investigación descriptiva, debido a que se utiliza el método de análisis, con el cual se pretende identificar una situación concreta, y señalar sus características y propiedades.

3.2.2 Investigación Explicativa

“Como segundo nivel del conocimiento científico, aquí se requiere un conocimiento de la teoría, los métodos y técnicas de investigación, pues se trata de efectuar un proceso de abstracción a fin de destacar aquellos elementos, aspectos o relaciones que se consideran básicos para comprender los objetos y procesos. La razón de lo anterior radica en que la realidad inmediata e inicial se nos presenta como efecto (variables dependientes) y el trabajo científico consiste en descubrir los factores, condiciones o elementos que los genera (variables independientes).<http://www.aulafacil.com/cienciainvestigacion/Lecc-15htm> En línea (25/05/2011)

Por tanto se utilizará el tipo de investigación explicativo donde se examinará los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto, es decir

relacionaremos el efecto de la rentabilidad con el Activo Corriente. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse de medir el grado de relación que existe entre dos variables en un contexto particular mediante la comprobación de la hipótesis. Mediante este tipo de investigación, se trata de responder del porqué del objeto que se investiga.

3.2.3. Métodos de Investigación

En el presente trabajo investigativo se utilizará los siguientes métodos investigativos

3.2.3.1 Método Inductivo

“Es el razonamiento que, partiendo de casos particulares, se eleva a conocimientos generales. Éste método permite la formación de hipótesis, investigación de leyes científicas, y las demostraciones” <http://www.monografias.com/trabajos11/metods/metods.shtml>. En línea (25/05/2011)

3.2.3.2 Método Deductivo

“Mediante ella se aplican los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios” <http://www.monografias.com/trabajos11/metods/metods.shtml>. En línea (25/05/2011)

3.2.3.3 Método Sintético

“Es un proceso mediante el cual se relacionan aparentemente aislados y se formula una teoría que unifica los diversos elementos” En línea (25/05/2011) <http://www.monografias.com/trabajos11/metods/metods.shtml>.

Con el mencionado método se pretende establecer una explicación del acontecimiento de los hechos, que será sometido a prueba.

3.2.4. Técnicas de Investigación

3.2.4.1 Encuesta

“La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador” En línea (25/05/2011)
<http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm>

3.2.4.1.1 Cuestionario

“Listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos, a fin de que las contesten igualmente por escrito”. En línea (25/05/2011)
<http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm>

3.2.4.2 Entrevista

“Es una técnica para obtener datos que consisten en un diálogo entre dos personas: El entrevistador “investigador” y el entrevistados; se realiza con el fin de obtener información de parte de este, que es, por lo general, una persona entendida en la materia de la investigación” En línea (25/05/2011)
<http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm>

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

Herrera Luis y otros (2004, pag 107) define a la población de la siguiente manera “La población o universo es la totalidad de los elementos a investigar respecto a ciertas características. En muchos casos no se puede estudiar a toda la población, sea por razones económicas, por falta de auxiliares de investigación o porque no se dispone del tiempo necesario, circunstancias en que se recurre a un método estadístico de muestreo”

La población de estudio para esta investigación está conformada por los clientes habituales de la empresa RODAMIENTOS BOWER conformado por 92 empresas/personas:

TABLA 01 Población

Población	Número
Directivos	2
Empleados	8
Clientes	92

3.3.2 Muestra

“La muestra para ser confiable, debe ser representativa, y además ofrecer la ventaja de ser la más práctica, la más económica y la más eficiente en su aplicación” Herrera Luis y otros (2004, pag 107)

3.3.2.1 Muestreo probabilístico

Cuando los elementos son seleccionados en forma individual y directa .Todos los integrantes de la población tienen la misma probabilidad de ser parte de la muestra” Herrera Luis y otros (2004, pag 108)

3.3.2.1.1 Muestreo al azar

Es aquel que todo elemento de la población tiene la misma probabilidad de ser parte de la muestra y se estructura siguiendo el procedimiento de la rifa o lotería; es decir, se numera la población; luego se elaboran papeles con los mismos números y se los deposita en una ánfora, para luego ser extraídas una por una, hasta conformar la muestra deseada; se comparan los números con la lista de la población y se recoge información de aquellos elementos” p109

3.3.2.2 Determinación de la muestra

En la presente investigación se aplicará el siguiente procedimiento para determinar el tamaño de la muestra de una población, la cual está compuesta por 92 personas como se ha mencionado anteriormente:

$$n = \frac{N \cdot \sigma^2 \cdot Z^2}{(N - 1) \cdot E^2 + \sigma^2 \cdot Z^2}$$

Simbología:

n = Tamaño de la muestra

N = Tamaño de la población

E = Error máximo admisible

σ^2 = Varianza de la población

Z = Nivel de Confianza

$$n = \frac{92 (0.25) (1.96)^2}{91 (0.05)^2 + (0.25)(1.96)^2}$$

$$n = \frac{92 (0.25) (3.8416)}{91 (0.0025) + (0.25)(3.8416)}$$

$$n = \frac{88.3568}{0.2275+0.9604}$$

$$n = \frac{88.3568}{1.1879}$$

$$n = 74.3806$$

$$n = 74$$

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Hipótesis.- El deficiente control del Activo Corriente influye significativamente en la rentabilidad de la empresa RODAMIENTOS BOWER en el segundo semestre del 2010.

3.4.1 Variable Independiente: Activo Corriente

TABLA N° 2 Operacionalización de la variable independiente

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES BÁSICOS	TÉCNICA E INSTRUMENTO
<p>Son los recursos que pueden convertirse con facilidad en efectivo, o activos que se esperan consuman o vendan dentro de un año o dentro del ciclo normal de las operaciones.</p>	Disponible	$\frac{\text{Disponible}}{\text{Activo Corriente}}$	¿De qué manera se analiza la participación del disponible con respecto al activo corriente?	Encuesta contadora
	Exigible	$\frac{\text{Exigible}}{\text{Activo Corriente}}$	¿Qué participación tiene el exigible, tomando en cuenta el activo corriente?	Entrevista gerente
	Realizable	$\frac{\text{Realizable}}{\text{Activo Corriente}}$	¿Cómo contribuye el realizable según el activo corriente?	Encuesta Bodeguero Encuesta Clientes
	Inversiones Temporales	$\frac{\text{Inversiones Temporales}}{\text{Activo Corriente}}$	¿De qué manera aportan las inversiones temporales con respecto al activo corriente?	Encuesta Vendedores

3.4.2. Variable dependiente.- Rentabilidad

TABLA N° 3 Operacionalización de Variable Dependiente

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADORES	ÍTEMES	TÉCNICA O INSTRUMENTO
"Grado de capacidad para generar una renta o utilidad a favor de la empresa, en función de los capitales propios y ajenos invertidos o de la productividad obtenida".	Activo	$ROA = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Activos}}$	¿Los Activos de la empresa son utilizados correctamente?	Entrevista gerente
	Capital	$ROE = \frac{\text{Utilidad}}{\text{Patrimonio}}$	¿Genera el capital invertido los beneficios esperados?	Encuesta Contadora
	Venta / Bruta	$RB = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$	¿Qué participación tiene la utilidad bruta con respecto a las ventas netas?	Encuesta Clientes
	Venta / Operacional	$RO = \frac{\text{Ut. Operacional}}{\text{Ventas Netas}}$	¿Cómo interviene la utilidad Operacional con respecto a las ventas netas?	Encuesta Vendedores
	Venta / Neta	$RN = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	¿Qué participación tiene la utilidad neta con respecto a las ventas netas?	

3.5 PLAN DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Para el desarrollo de la investigación se recolectará la información necesaria a través de la técnica de la entrevista a los directivos, para determinar el grado de relación, vinculación y veracidad de la información a recolectarse; así como también encuestas a los trabajadores y a los clientes habituales, Finalmente la observación de datos contables con los que cuenta la empresa RODAMIENTOS BOWER, para el correcto desarrollo de la investigación.

TABLA N° 4 Plan de Recolección de la Información

FUENTES	MÉTODOS	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS	INVESTIGADO
Primaria	Indirecto	Entrevista	Guía de entrevista	Directivos
Primaria	Indirecto	Encuesta	Cuestionario	Empleados Clientes

Dichas actividades son efectuadas personalmente por la investigadora en el mes de Mayo del 2011 en la empresa RODAMIENTOS BOWER.

3.6 PLAN DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

El análisis de la información que se conseguirá será de vital importancia para determinar la eficacia, seguridad y autenticidad de la misma, por lo que se realizará:

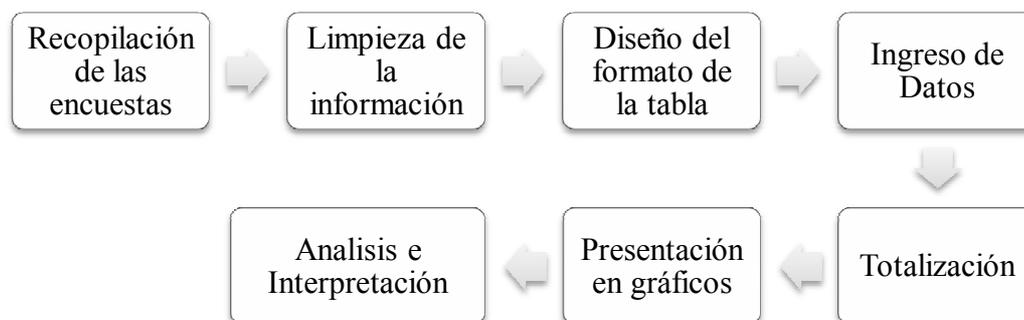


FIGURA 05 Plan de procesamiento y análisis de la información

- Recopilación de encuestas: Una vez realizadas las encuestas se procederá a recopilarlas y organizarlas, de manera que facilite el presente trabajo de investigación.
- Limpieza de la información: En la cual se realizará una revisión exhaustiva del contenido de las encuestas recolectadas, verificando que no exista información contradictoria, incompleta o incoherente.
- Diseño del formato de la tabla: Para llevar a cabo la tabulación de la información recogida mediante la encuesta se tomará en cuenta el siguiente formato.

CUADRO DE RESULTADOS

Pregunta:

.....

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
TOTAL		

Fuente:

Elaborado por:

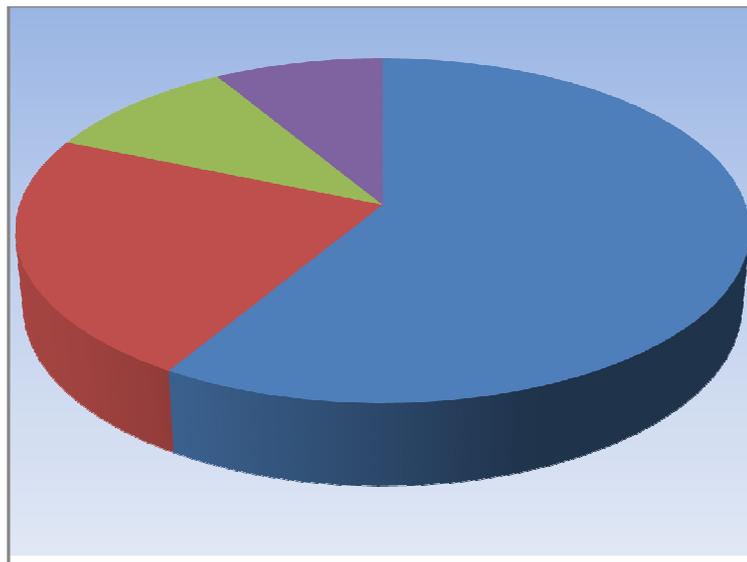
De la misma manera se tomará en cuenta los resultados obtenidos en las entrevistas realizadas a la gerencia; el formato es el siguiente:

ANALISIS DE RESULTADOS DE LA ENTREVISTA

PREGUNTAS	DIRECTIVOS	
	GERENTE	SUB-GERENTE
1.-		
2.-		
3.-		
4.-		
5.-		

- Ingreso de datos y Totalización: En el formato establecido anteriormente se realizará la introducción de los datos obtenidos; Entonces se totalizaran los resultados que se obtuvieron en la encuesta.
- Presentación en gráficos: En este paso se llevará a cabo la presentación de los resultados de manera gráfica, el modelo a utilizar es el siguiente:

Gráfico N°



Fuente:

Elaborado por:

- Análisis e Interpretación: En esta parte es necesario analizar los resultados anteriormente tabulados y graficados; los cuales se representarán en porcentajes que permiten un mejor entendimiento de las tendencias; dicho análisis ayuda a interpretar los resultados.

Los resultados que se obtienen en el presente trabajo investigativo ayuda a la comprobación de la hipótesis planteada, la cual será comprobada con la siguiente fórmula:

$$\chi^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

Dónde:

χ^2 : Chi- Cuadrado

Σ : Sumatoria

O: Frecuencias Observadas

E: Frecuencias Esperadas

Por último se establecerán conclusiones y recomendaciones basadas en los resultados obtenidos.

CAPÍTULO IV

MARCO ADMINISTRATIVO

4.1 / 4.2 ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En el presente capítulo se llevará a cabo el análisis e interpretación de los resultados obtenidos de las encuestas realizadas a los clientes, empleados y las entrevistas efectuadas a la gerencia de la empresa Rodamientos Bower de la provincia de Tungurahua.

A continuación se verificará la hipótesis planteada en el presente trabajo; dicha comprobación se realizará mediante el método denominado Chi- cuadrado, en el que se utilizan tres preguntas claves plasmadas en las encuestas realizadas a la muestra determinada.

Con el procedimiento se llegará a la conclusión de si se acepta o no la hipótesis, es decir, si el activo corriente influye o no significativamente en la rentabilidad de la empresa analizada.

Encuesta aplicada a los clientes de la empresa Rodamientos Bower

Pregunta N° 1 ¿Le han dado a conocer los requisitos para acceder a créditos?

TABLA N° 5

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	2	2,70
NO	72	97,30
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 1



Fuente: Tabla N° 5

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 97% de los encuestados, casi la totalidad señala que la empresa no le ha dado a conocer los requisitos para acceder a los créditos que otorgan

Interpretación:

La empresa no da a conocer los requisitos para acceder a los créditos que otorgan; lo que concuerda con el incremento de la cartera.

Pregunta N° 2 ¿Existe un proceso predeterminado para solicitar crédito?

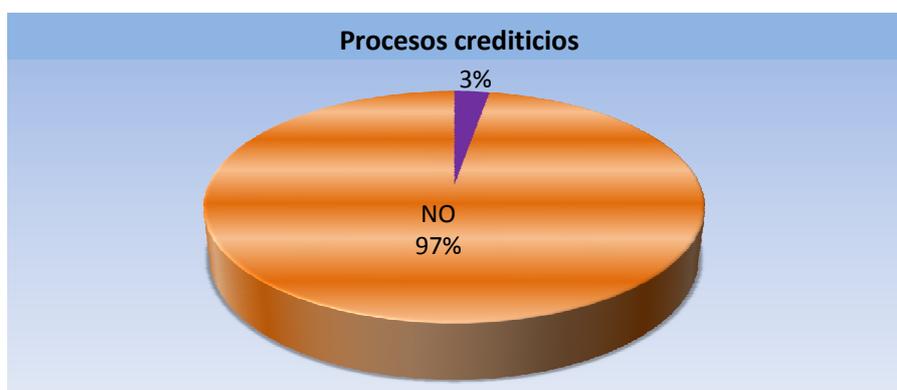
TABLA N° 6

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	2	2,70
NO	72	97,30
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 2



Fuente: Tabla N° 6

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 97% de las personas /empresas encuestadas, indican que la empresa no tiene preestablecido un proceso para solicitar créditos.

Interpretación:

La mayoría manifiesta que la empresa no tiene predeterminado un proceso para efectuar una solicitud de créditos, lo que conlleva a una difícil recuperación del efectivo.

Pregunta N° 3 La forma como la empresa asegura la recuperación del efectivo por la venta a crédito de las mercaderías es:

TABLA N° 7

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Adecuada	18	24,32
Poco Adecuada	24	32,43
Inadecuada	32	43,24
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 3



Fuente: Tabla N° 7

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 24% de los encuestados opinan que la forma como la empresa asegura la recuperación del efectivo generado por la venta a crédito de las mercaderías es Adecuado; mientras que el 33% manifiestan que la gestión empresarial es Poco Adecuada; el 43% concluyen que las condiciones son Inadecuadas.

Interpretación:

La empresa no tiene mecanismos adecuados para asegurar que los clientes paguen sus cuentas pendientes.

Pregunta N° 4 ¿Se ha reportado daños o confusiones en la mercadería adquirida?

TABLA N° 8

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	3	4,05
No	71	95,95
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 4



Fuente: Tabla N° 8

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

La mayoría de los encuestados manifiestan que no se ha reportado daños o confusiones en la mercadería que han adquirido en la empresa que está representado por el 96%.

Interpretación:

La empresa si es responsable de la mercadería que vende debido a que no se presentan deterioros o daños en las compras que se han realizado.

Pregunta N° 5 ¿Considera que los controles existentes protegen a los activos corrientes de la empresa?

TABLA N° 9

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	15	20,27
No	59	79,73
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 5



Fuente: Tabla N° 9

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 80% de los encuestados llegaron a la conclusión, que la empresa no lleva a cabo controles para permitir que los activos sean salvaguardados.

Interpretación:

La empresa no tiene controles existentes para proteger a los activos de la empresa, por lo que corre altos riesgos.

Pregunta N° 6 ¿Se establecen los porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa?

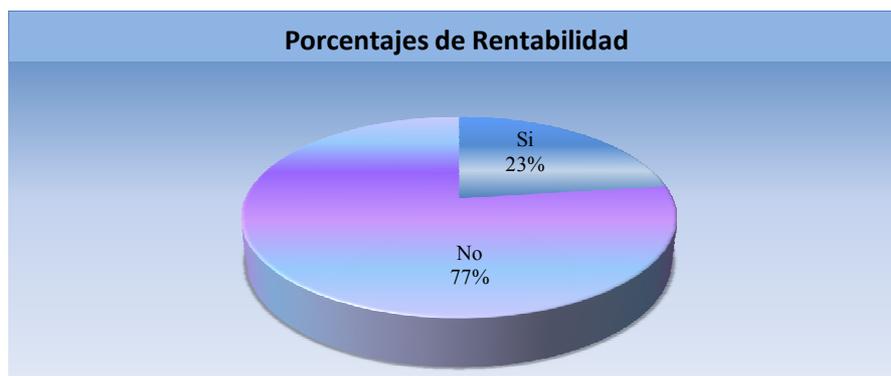
TABLA N° 10

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	17	22,97
No	57	77,03
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 6



Fuente: Tabla N° 10

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 77% de los encuestados opinan que no establecen porcentajes de rentabilidad mensualmente dentro de la empresa.

Interpretación:

En la organización no se realizan análisis financieras como porcentajes de rentabilidad para facilitar que la gerencia tome decisiones oportunas.

Pregunta N° 7 ¿Disminuye la rentabilidad por la ausencia de controles de los activos corrientes?

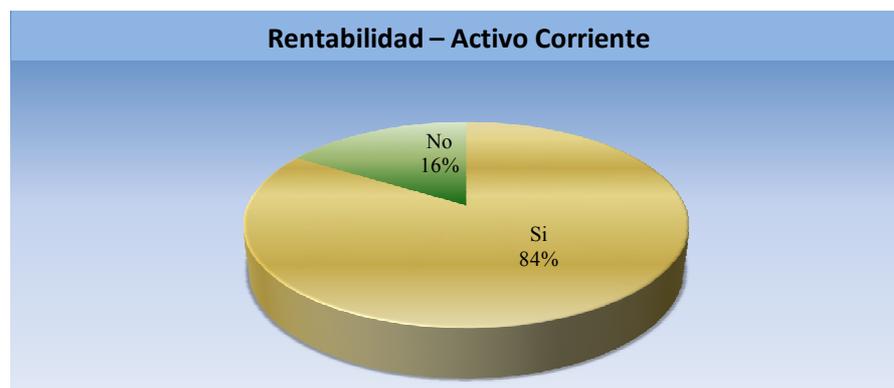
TABLA N° 11

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	62	83,78
No	12	16,22
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 7



Fuente: Tabla N° 11

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 84% de todos los encuestados concluyen que la ausencia de controles de los activos corriente ocasiona disminución de la rentabilidad de la empresa.

Interpretación:

Los activos corrientes no son controlados en la organización por lo que la rentabilidad se ve afectada.

Pregunta N° 8 ¿Existe una persona que se encargue del control del efectivo?

TABLA N° 12

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	12	16,22
No	62	83,78
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 8



Fuente: Tabla N° 12

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 16% de los encuestados manifiestan que la empresa cuenta con una persona encargada de la caja; sin embargo la mayoría representada por el 84% señalan que la empresa no cuenta con una persona responsable del efectivo.

Interpretación:

Con respecto al manejo del efectivo, la organización no cuenta con una adecuada segregación de funciones, por lo que varias personas tienen acceso al dinero

Pregunta N° 9 ¿La empresa realiza confirmaciones de los saldos pendientes?

TABLA N° 13

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	53	71,62
No	21	28,38
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 9 Confirmación de saldos



Fuente: Tabla N° 13

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 72% de los encuestados que es la mayoría, establecen que la empresa si realiza confirmaciones de los saldos con los clientes a los que se concedieron créditos; el 28% por el contrario manifiestan que la empresa no efectúa confirmaciones de los saldos pendientes de pago.

Interpretación:

Es necesario determinar que la empresa realiza confirmaciones telefónicas de los saldos pendientes de los clientes.

Pregunta N° 10 ¿La empresa le emite documentos que sustenten el pago que usted realiza?

TABLA N° 14

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	4	5,41
No	70	94,59
TOTAL	74	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 10



Fuente: Tabla N° 14

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 95% de todos los encuestados determinan que la empresa no les emite documentos que sirvan como respaldo del pago que los clientes realizan; y el 5% opina que la empresa si extiende documentos para sustentar el pago realizado.

Interpretación:

La mayoría manifiesta que la empresa no entrega documentos que respalden el abono o la cancelación de las cuentas pendientes.

Encuesta aplicada a los empleados de la empresa Rodamientos Bower

Pregunta N° 1¿Tiene claramente identificados los activos corrientes?

TABLA N° 15

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	2	28,57
NO	5	71,43
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 11



Fuente: Tabla N° 15

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 71% de los empleados de la empresa que fueron encuestados si tienen claramente identificados los activos corrientes; mientras que el 29% restante no tienen identificados las cuentas que están integrando al activo corriente.

Interpretación:

La mayoría si tiene claramente identificados las cuentas que pertenecen al activo corriente.

Pregunta N° 2 ¿Existe una persona que se encargue del control del efectivo?

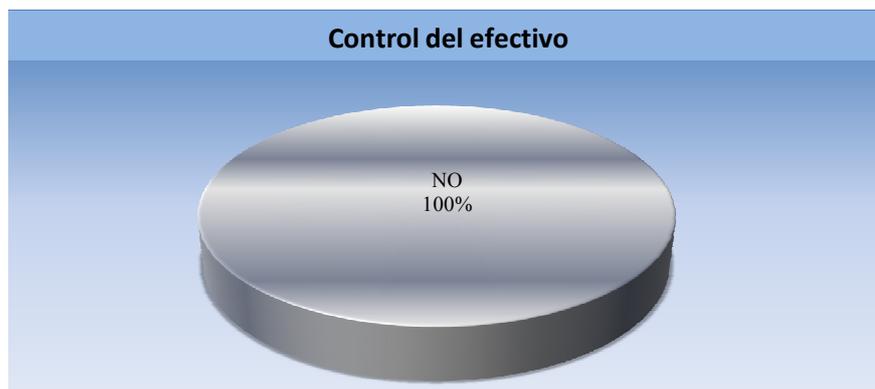
TABLA N° 16

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	0	0,00
NO	7	100,00
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 12



Fuente: Tabla N° 16

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 100% de los empleados que fueron encuestados, señalan que no existe una persona que maneje el efectivo.

Interpretación:

Todos manifiestan que la empresa no cuenta con una sola persona responsable del efectivo, por lo que incrementa el riesgo.

Pregunta N° 3 ¿Se realizan arqueo de caja mensualmente?

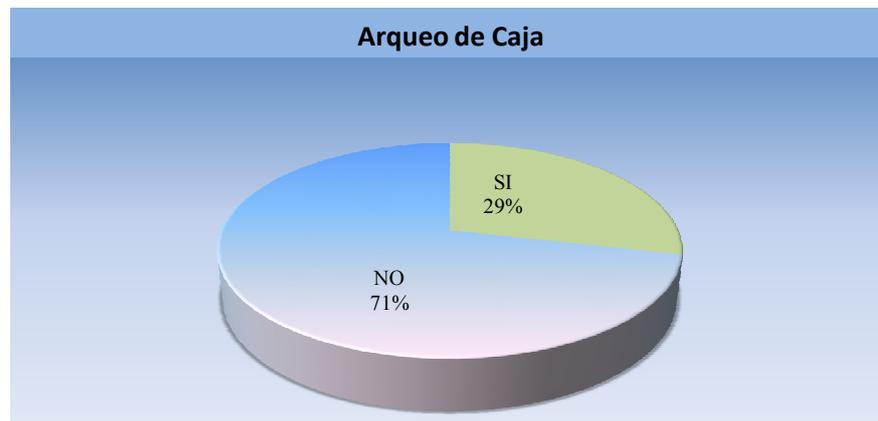
TABLA N° 17

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	2	28,57
NO	5	71,43
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 13



Fuente: Tabla N° 17

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 29% de los encuestados manifiestan que dentro de la empresa si se realizan arqueo de caja mensualmente; al contrario la mayoría representada por el 71% de los empleados expresan que no se realizan arqueo mensuales de caja.

Interpretación:

En la empresa no existe el control fundamental de la cuenta caja, debido a que no se realizan arqueo de caja en ningún momento.

Pregunta N° 4 ¿Se efectúan depósitos del efectivo de manera diaria?

TABLA N° 18

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	7	100,00
NO	0	0,00
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 14



Fuente: Tabla N° 18

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

Todos los empleados sujetos a las encuestas, es decir el 100% afirman que en la empresa, si se efectúan depósitos del efectivo de manera diaria.

Interpretación:

Todos los días y cada que a la empresa ingresa fuertes cantidades de dinero se deposita en la institución bancaria.

Pregunta N° 5 ¿Considera que los controles existentes protegen a los activos corrientes de la empresa?

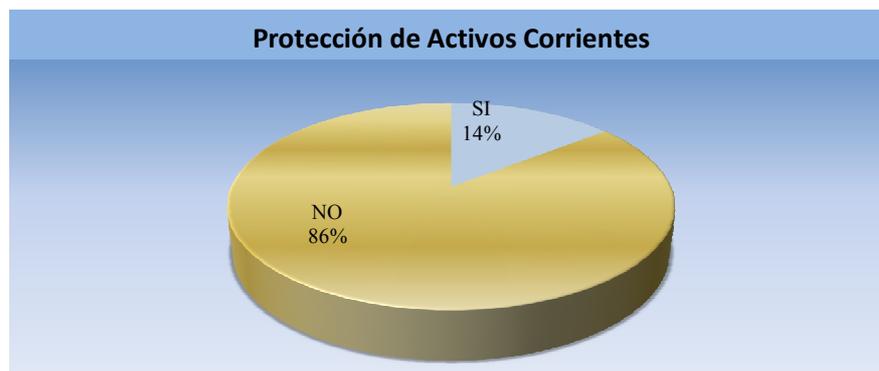
TABLA N° 19

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	1	14,29
NO	6	85,71
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 15



Fuente: Tabla N° 19

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 86% de los trabajadores concluyeron que, la empresa no lleva a cabo controles para proteger a los activos corrientes de la empresa.

Interpretación:

La mayoría manifiesta que la empresa no cuenta con los controles necesarios que permitan que los activos corrientes estén salvaguardados.

Pregunta N° 6 ¿Se establecen los porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa?

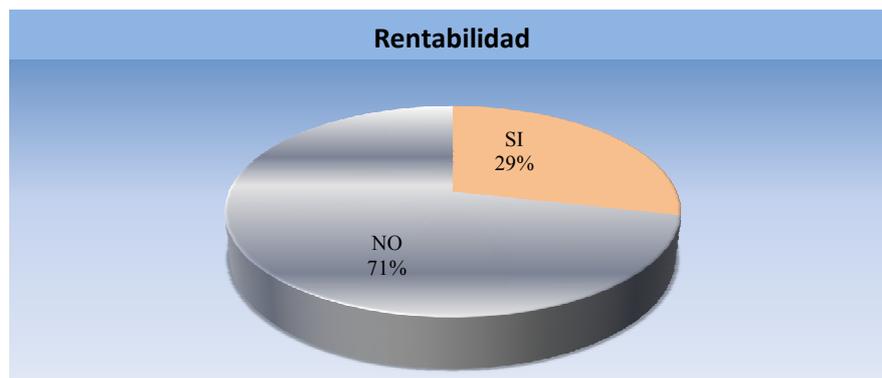
TABLA N° 20 Rentabilidad

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	2	28,57
NO	5	71,43
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N°16



Fuente: Tabla N° 20

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 29% de los trabajadores de la empresa piensan que se establecen porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa, mientras que la diferencia opina lo contrario.

Interpretación:

La mayoría manifiesta que la empresa no establece porcentajes de rentabilidad que permita la toma de decisiones oportunas.

Pregunta N° 7 ¿Existe un proceso predeterminado para conceder créditos?

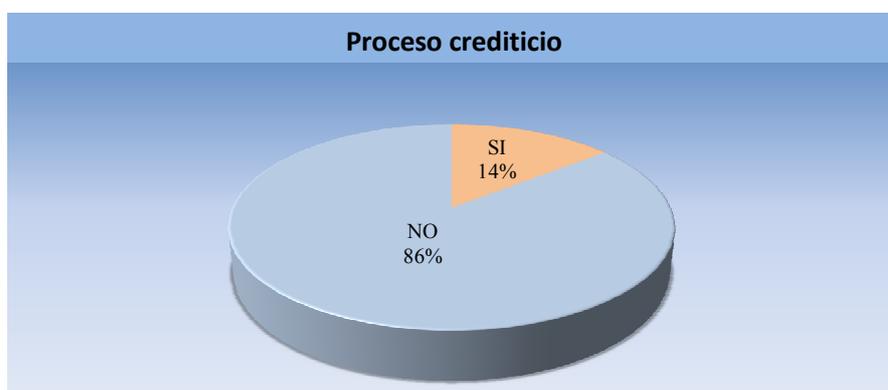
TABLA N° 21 Proceso crediticio

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	1	14,29
NO	6	85,71
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 17



Fuente: Tabla N° 21

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 14% de los encuestados determinan que en la empresa si existe un proceso predeterminado para la concesión de créditos destinados a los clientes; mientras que el 86% opinan lo contrario.

Interpretación:

En la organización no existen procedimientos o procesos que sirvan de sustento para la concesión de créditos a sus clientes habituales.

Pregunta N° 8 ¿La empresa cuenta con documentos que sustenten los ingresos y egresos de los inventarios de bodega?

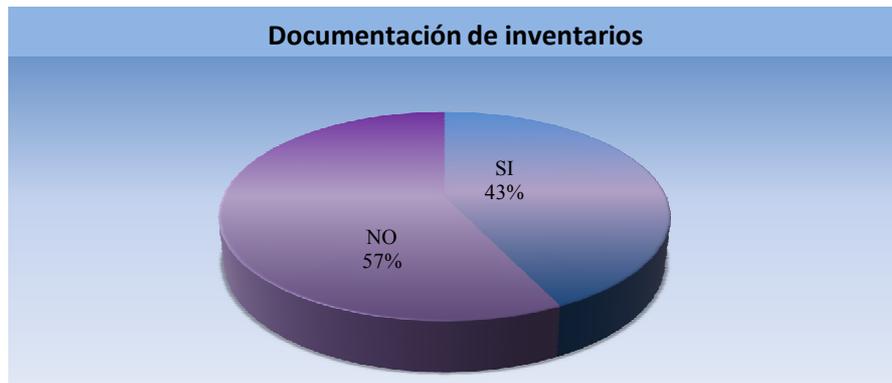
TABLA N° 22

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	3	42,86
NO	4	57,14
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 18



Fuente: Tabla N° 22

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 57% de los empleados que fueron encuestados, indican que la empresa no cuenta con documentos que sirvan como sustento de ingreso y egreso de los inventarios a la bodega; en cambio el 43% aseguran lo contrario.

Interpretación:

La empresa necesita mejorar los controles que tiene con respecto al ingreso y egreso de las mercaderías, debido a que no se llevan registros.

Pregunta N° 9 ¿Se realizan cotizaciones antes de realizar los pedidos de las mercaderías?

TABLA N° 23

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	6	85,71
NO	1	14,29
TOTAL	7	100,00

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 19



Fuente: Tabla N° 23

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 86% de los encuestados es decir la mayoría, manifiestan que si se realizan cotizaciones en varias empresas antes de hacer los pedidos de las mercaderías; y el 14% de los empleados opinan lo contrario.

Interpretación:

Es muy importante realizar cotizaciones en distintas empresas antes de comprar, debido a que de esta manera se puede acceder a mejores ofertas.

Entrevista aplicada a los directivos de la empresa Rodamientos Bower

Tabla N° 24 Resultados positivos o negativos de las entrevistas

PREGUNTAS		ALTERNATIVAS	
		Positivo	Negativo
1	¿Existe una persona que se encarga del efectivo?		2
2	¿Cuenta con fondo de caja chica para desembolsos menores?		2
3	¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicamente?	2	
4	¿Existen políticas para el cobro de los créditos concedidos?		2
5	¿Existe un custodio que se responsabilice de los inventarios?		2
TOTAL		2	8

A continuación se presenta la tabla 25 que contiene las respuestas obtenidas por la entrevista realizada a los directivos de la empresa.

Tabla N° 25 Respuestas de la entrevista

	PREGUNTAS	DIRECTIVOS	
		GERENTE	SUB-GERENTE
1	¿Existe una persona que se encarga del efectivo?	La caja está manejada principalmente por mi y mi hijo, cuando nosotros no estamos o cuando el almacén se llena de clientes, los vendedores también tienen acceso directo a caja.	En ocasiones varias personas tienen acceso a caja; esto ocurre cuando el almacén se llena y es necesario que todos atendamos a los clientes. Pero la mayoría de veces la caja es manejada por 2 personas.
2	¿Cuenta con fondo de caja chica para desembolsos menores?	No, no tenemos caja chica. De caja se pagan todos los valores pequeños; y para el pago de proveedores generalmente usamos cheques.	No contamos con caja chica, todos los gastos menores los cancelamos con caja
3	¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicamente?	Las conciliaciones bancarias las realizan mensualmente cuando llega el estado de cuenta que es emitido por el banco.	Si se realizan conciliaciones bancarias a principios de cada mes; aunque ahora es más fácil conocer los movimientos del banco ya que permanentemente se revisa las cuentas vía internet.
4	¿Existen políticas para el cobro de los créditos concedidos?	No existen políticas, pero lo que se hace es primero llamarles por teléfono, preguntando cuando y a que hora van a cancelar, entonces se envía a una persona de nuestra empresa con el sello de la empresa, para que recoja el cheque.	La empresa no posee políticas de cobro, sin embargo se envía a una persona a cobrar lo adeudado.
5	¿Existe un custodio que se responsabilice de los inventarios?	Todos los vendedores son responsables de verificar que la mercadería llegue como debe de ser; además de colocar el precio en cada uno de los productos y perchar en su lugar.	Los vendedores verifican las unidades, que las mercaderías lleguen en perfectas condiciones, y las colocan en su sitio con el precio actual.

Análisis e interpretación de los resultados de las entrevistas realizadas a los directivos de la empresa

Pregunta N° 1 ¿Existe una persona que se encarga del efectivo?

TABLA N° 26

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Positivo	0	0,00
Negativo	2	100,00
TOTAL	2	100,00

Fuente: Entrevistas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 20



Fuente: Tabla 26

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 100% de las personas entrevistadas manifiestan que la empresa tiene un aspecto negativo, con respecto al manejo de caja.

Interpretación:

En la empresa no hay una sola persona que se encargue de la cuenta caja, por el contrario varias personas tienen acceso a ella.

Pregunta N° 2 ¿Existe una persona que se encarga del efectivo?

TABLA N° 27

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Positivo	0	0,00
Negativo	2	100,00
TOTAL	2	100,00

Fuente: Entrevistas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 21



Fuente: Tabla N° 27

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

Todos los directivos determinan que la empresa tiene un aspecto negativo; ya que los desembolsos menores se los realiza con la cuenta caja; y no con caja chica como tiene que ser.

Interpretación:

La empresa no maneja la cuenta caja chica, que es necesaria para los pagos menores dentro de la misma, tales como pago de taxi, adquisición de periódicos, entre otros.

Pregunta N° 3 ¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicamente?

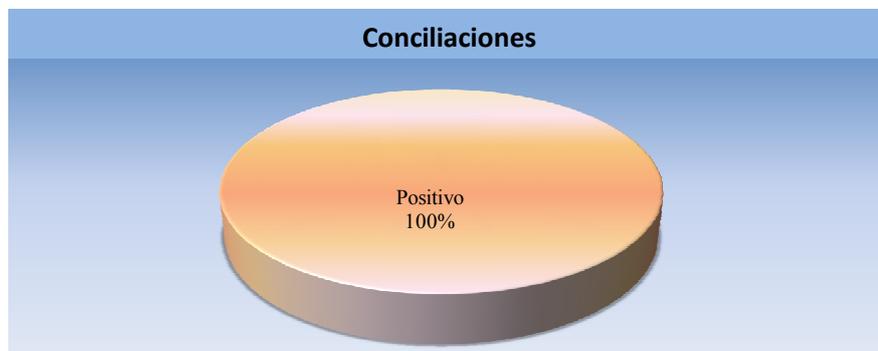
TABLA N° 28

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Positivo	2	100,00
Negativo	0	0,00
TOTAL	2	100,00

Fuente: Entrevistas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 22



Fuente: Tabla N° 28

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 100% de los directivos entrevistados opinan que la empresa si realiza conciliaciones bancarias mensualmente.

Interpretación:

En la empresa si se realizan conciliaciones bancarias y se tiene un mejor control debido a la tecnología con la que contamos en la actualidad, y se tiene acceso a los movimientos que realiza el banco y que antes no podíamos saber hasta que el estado de cuenta esté en nuestras manos.

Pregunta N° 4 ¿Existen políticas para el cobro de los créditos concedidos?

TABLA N° 29

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Positivo	0	0,00
Negativo	2	100,00
TOTAL	2	100,00

Fuente: Entrevistas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 23



Fuente: Tabla N° 29

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 100% de los entrevistados manifiestan que la empresa tiene un aspecto negativo debido a que no existen políticas para conceder créditos.

Interpretación:

La empresa no cuenta con políticas que permitan que asegure que los clientes cancelen sus cuentas pendientes.

Pregunta N° 5 ¿Existe un custodio que se responsabilice de los inventarios?

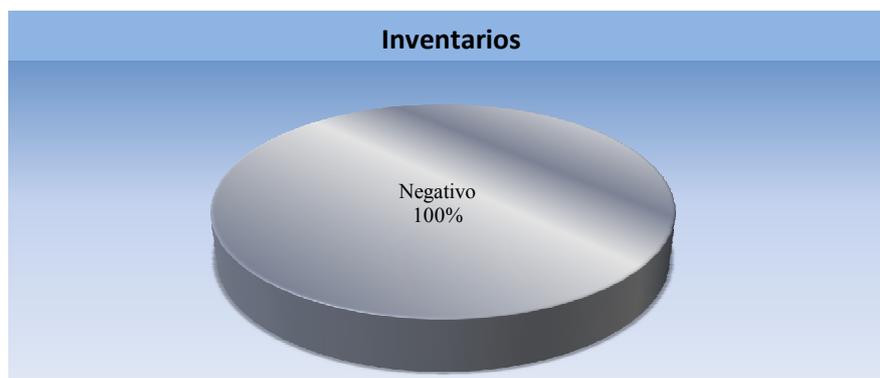
TABLA N° 30

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Positivo	0	0,00
Negativo	2	100,00
TOTAL	2	100,00

Fuente: Entrevistas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Gráfico N° 24



Fuente: Tabla N° 30

Elaborado por: Patricia Lizano

Análisis:

El 100% de las personas entrevistadas manifiestan que la empresa posee otro aspecto negativo y es que no existe un responsable de la mercadería.

Interpretación:

En la empresa no existe segregación de funciones, todos los vendedores se encargan de varias funciones y no hay un bodeguero que se responsabilice de las mercaderías.

4.3. VERIFICACION DE HIPOTESIS

En el presente trabajo se verificará la hipótesis a partir de los resultados obtenidos en las encuestas realizadas a los clientes y trabajadores en el mes de mayo del 2011, de la empresa Rodamientos Bower; para lo cual se utilizará el método estadístico del Chi- Cuadrado.

Para la evaluación se utilizará las preguntas 5, 6, y7de las encuestas dirigidas a los clientes (anexo 3), las cuales hacen referencia a la variable dependiente e independiente.

Tabla de Contingencias

Tabla N° 31

N°	Preguntas	Alternativas		Total
		Si	NO	
5	¿Considera que los controles existentes protegen a los activos corrientes de la empresa?	15	59	74
7	¿Disminuye la rentabilidad por la ausencia de controles de los activos corrientes?	62	12	74
6	¿Se establecen los porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa?	17	57	74

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Frecuencias Observadas

Tabla N° 32

N°	Preguntas	Alternativas		Total
		Si	NO	
5	¿Considera que los controles existentes protegen a los activos corrientes de la empresa?	15	59	74
7	¿Disminuye la rentabilidad por la ausencia de controles de los activos corrientes?	62	12	74
6	¿Se establecen los porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa?	17	57	74
Total		94	128	222

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

Frecuencias Esperadas

Tabla N° 33

N°	Preguntas	Alternativas		Subtotal
		Si	NO	
5	¿Considera que los controles existentes protegen a los activos corrientes de la empresa?	31,33	42,67	74
7	¿Disminuye la rentabilidad por la ausencia de controles de los activos corrientes?	31,33	42,67	74
6	¿Se establecen los porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa?	31,33	42,67	74
Total		93,99	128,01	222

Fuente: Encuestas realizadas

Elaborado por: Patricia Lizano

1. Formulación de la Hipótesis

H_0 : El deficiente control del Activo Corriente no influye significativamente en la rentabilidad de la empresa RODAMIENTOS BOWER en el segundo semestre del 2010.

H_i : El deficiente control del Activo Corriente si influye significativamente en la rentabilidad de la empresa RODAMIENTOS BOWER en el segundo semestre del 2010.

2. Elección de la prueba Estadística

Chi – Cuadrado

3. Modelo Matemático

$$\chi^2 = \sum \frac{(O-E)^2}{E}$$

4. Nivel de significación

5% \longrightarrow 0.05

5. Distribución Muestral

$$Gl = k-1$$

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

Dónde: Gl: Grados de libertad
 f : Número de filas
 c : Número de columnas

Cálculo:

$$Gl = k-1$$

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

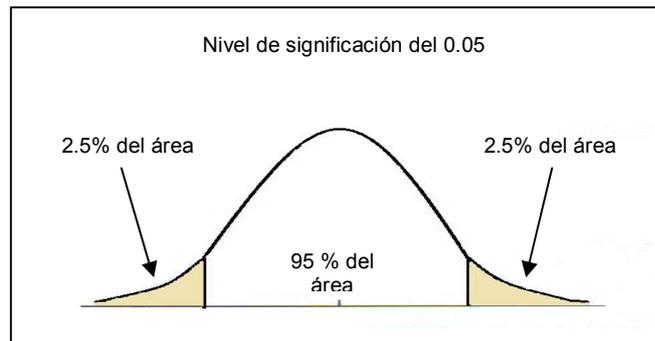
$$Gl = (3-1)(2-1)$$

$$Gl = 2*1$$

$$Gl = 2$$

El valor de χ^2 es 5.99; por lo tanto se acepta la hipótesis nula para todo valor de Chi– cuadrado que esté hasta el valor 5.99 y se rechazará la hipótesis nula cuando los valores sean mayores de 5.99

6. Zona de rechazo



7. Cálculo Matemático

Tabla 34 Cálculo Matemático

O	E	(O-E)	(O-E) ²	(O-E) ² /E
15	31,33	-16,33	266,6689	8,5116
59	42,67	16,33	266,6689	6,2496
62	31,33	30,67	940,6489	30,0239
12	42,67	-30,67	940,6489	22,0447
17	31,33	-14,33	205,3489	6,5544
57	42,67	14,33	205,3489	4,8125
222	222			78,20

8. Decisión

78.20 > 5.99 por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa.

Entonces:

El deficiente control del Activo Corriente **si** influye significativamente en la rentabilidad de la empresa RODAMIENTOS BOWER en el segundo semestre del 2010.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- La empresa no cuenta con requisitos crediticios establecidos, es decir los clientes no son analizados y no se confirma la información otorgada por los mismos, lo que ocasiona que no puedan ser localizados si no cancelan las cuentas pendientes, esto dificulta la recuperación del efectivo e incrementa la cartera vencida.

- El manejo de las mercaderías dentro de la empresa son adecuadas con respecto a la revisión efectuada al momento de la adquisición y el cuidado respectivo al momento de la venta, por lo que los clientes no han reportado quejas de los inventarios.

- Sobre los activos corrientes de la organización, se concluye que no existen controles que permiten que dichos activos estén protegidos de diversos factores que pueden influir negativamente, como malversaciones o fraudes.

- No se determinan porcentajes de rentabilidad en la empresa, lo que influye notablemente en las decisiones tomadas, cabe recalcar que la gerencia puede estar equivocada con respecto a si es, o no rentable su negocio.

- La rentabilidad de la organización se ve afectada por la falta de controles, debido a que si no se salvaguardan los activos corrientes, este indicador disminuirá.

- No existe segregación de funciones en la empresa, las personas que allí laboran cumplen con diversas funciones compatibles; el efectivo es manejado por varias personas y no se realizan arqueas de caja como principal control.

- Cabe recalcar que la organización realiza confirmaciones de los saldos pendientes de sus clientes, se realiza contacto vía telefónica, se verifica y confirma el valor a cancelar.
- Es importante la utilización de documentos que sirvan de sustento de las transacciones realizadas, lamentablemente, la empresa no maneja documentos que sean entregados a los clientes y que sean utilizados como respaldo de los pagos que ellos efectúan.
- Acerca del tratamiento que se realiza a la cuenta bancos se destaca que el efectivo es depositado diariamente, y que se efectúan conciliaciones bancarias mensualmente; además que la empresa se mantiene informada de los movimientos bancarios mediante el internet.
- Antes de la adquisición de los inventarios que la empresa realiza, primero se solicita cotizaciones a distintos proveedores para acceder a los precios, marcas y cualidades de las mercaderías que se desea.
- La empresa carece de una cuenta tan importante como es la caja chica, que permite los desembolsos menores, que no deben ser cancelados con caja ni con bancos.
- Además, se concluye que dentro de la organización no se encuentra determinado una persona que se responsabilice de los inventarios, es decir que todos tienen acceso a las perchas que contienen las mercaderías.

5.2 Recomendaciones

- Se deben establecer requisitos para que los clientes puedan solicitar créditos por las mercaderías que adquieren, tales como información de ubicación, números telefónicos convencionales, solicitar que llenen un formulario y por medio escrito se comprometan a cancelar.

- Para tener una clara visión de cómo marcha la empresa con respecto a su rentabilidad, se recomienda evaluar y analizar los indicadores de rentabilidad por lo menos trimestralmente; de la misma forma se debe tomar más importancia a los activos corrientes para evitar disminución en la rentabilidad.
- Se debe realizar un manual de funciones y otorgar a cada uno de los trabajadores responsabilidades incompatibles, por lo tanto es conveniente determinar una sola persona que se encargue del efectivo, y se debe realizar arqueos de caja sorprendidos.
- Se debe entregar documentos que sirvan como respaldo de los pagos realizados por los clientes, para evitar confusiones e incomodidades por no tener suficientes controles.
- Se recomienda implementar la cuenta caja chica, con la que se podrá tener un mejor control de los pagos menores que se realicen y se realizará su reposición cada fin de mes.
- Es necesario que la organización designe a uno de sus trabajadores que sea de su confianza, la responsabilidad de encargarse de custodiar y de velar por las condiciones de las mercaderías.
- Finalmente se recomienda que en la empresa se debe realizar una evaluación del control interno del activo corriente, para detectar los riesgos existentes e implementar medidas adecuadas para salvaguardar los recursos.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1 DATOS INFORMATIVOS

Título: Evaluación del Control Interno del Activo Corriente

Institución Ejecutora: Rodamientos BOWER

Beneficiarios: Gerente, trabajadores, clientes, sociedad

Ubicación: Av. 12 de Noviembre 02-104 y Av. Unidad Nacional

Tiempo estimado para la ejecución: Inicio: Marzo Fin: Junio

Equipo técnico responsable: Gerente, Contador, Auxiliar Contable

Costo: El costo de la propuesta es de \$ 920

6.2 ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

Mediante las conclusiones establecidas en la investigación, se puede determinar que la empresa no tiene procedimientos de control interno, por lo que los activos corrientes se encuentran inmersos en altos niveles de riesgos, por tanto pueden existir malversaciones, fraudes o errores que influyan negativamente en las utilidades y por ende en la rentabilidad.

Al obtener los resultados de dicha evaluación se podrán tomar en cuenta las recomendaciones planteadas para lograr evitar errores, fraudes, malversaciones de dinero, pérdidas en el inventario de las mercaderías e incluso asegurar los cobros de los créditos que han sido concedidos; ya que se obtendrá un mejor control de todos los recursos de los que posee la organización.

Según tesis que tiene como tema: “Evaluación del control interno basado en el modelo COSO” elaborado en Guatemala en el año 2002; la tutora: Elsa Maria Lam Álvarez concluyó que: “El control interno constituye una parte fundamental en toda organización ya que de este depende que todas las operaciones se realicen adecuadamente y que los riesgos existentes puedan ser manejados y eliminados”

Los esfuerzos que la gerencia y los trabajadores, enfocan en beneficio y desarrollo de la empresa, para optimizar los recursos y mejorar la rentabilidad puede ser alcanzado, si se pone a consideración la presente propuesta.

6.3 JUSTIFICACIÓN

6.3.1 Justificación Social

La propuesta que se plantea en el presente trabajo investigativo, tiene justificación social debido a que los resultados obtenidos serán de gran beneficio para solucionar los inconvenientes por los que la organización está atravesando.

Con dichos resultados se proporciona un grado de seguridad razonable; por tanto la empresa será la primera beneficiada y al mismo tiempo influirá positivamente en los trabajadores, clientes, empresas y por ende a sus familias.

6.3.2 Justificación Institucional

Cabe recalcar que la actual propuesta que busca solucionar los inconvenientes de la organización, presenta justificación institucional, debido a que se procura otorgar gran importancia al cumplimiento de las expectativas de la institución y se vela por los intereses de todas las personas y empresas de nuestra comunidad.

6.3.3 Factibilidad de estudio

Además se indica que la propuesta con dispone de la información suficiente para

ser ejecutada sin inconvenientes; también cuenta con los siguientes recursos:

Recursos Institucionales.-Los recursos institucionales a utilizarse en el desarrollo de la propuesta son los siguientes:

Facultad de Contabilidad y Auditoría

Biblioteca Municipal

Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría

Recurso Humano.-Para la ejecución de la propuesta se utilizará el siguiente recurso humano:

Investigadora

Tutor

Gerente/ Propietario

Contadora

Auxiliar Contable

Recursos materiales.- Durante la elaboración de la presente propuesta serán de gran utilidad los siguientes materiales:

Suministros de oficina

Equipo de cómputo

Transporte

Alimentación, etc.

Recursos Económicos.- Los recursos económicos de los que se dispone son los suficientes para la elaboración de la propuesta.

6.3.4 Justificación Personal

Finalmente la propuesta determinada cuenta con justificación personal, ya que se

cuenta con el interés y capacidad del personal que ejecutará la mencionada propuesta; con el fin de contribuir a la búsqueda de la solución de las complicaciones que están afectando a la empresa.

6.4 OBJETIVOS

6.4.1 Objetivo General

Realización de la evaluación del Control Interno del Activo Corriente de la empresa Rodamientos Bower, para conseguir el mejoramiento de la rentabilidad.

6.4.2 Objetivos Específicos

- Determinar los riesgos existentes por las debilidades del control interno y eliminarlas.
- Establecer las falencias del activo corriente, mediante pruebas de cumplimiento
- Elaboración del informe para dar a conocer a la gerencia las debilidades y recomendaciones

6.5 ANALISIS DE FACTIBILIDAD

La mencionada propuesta es factible de ser ejecutada, debido a que previamente se elaboró entrevistas y encuestas que sustentan y respaldan la investigación realizada, ya que se ha determinado una muestra representativa, lo que permite evaluar los riesgos existentes.

Con respecto al ámbito económico cabe destacar que la empresa podrá no solo mejorar la rentabilidad sino también posicionarse en el mercado gracias al crecimiento económico del que será beneficiado.

También se cuenta con el apoyo de los directivos que conocen que el poner en marcha la presente propuesta es fundamental y visto como una inversión, debido a que gracias a ella se podrá cortar a tiempo toda posible amenaza de la empresa.

Cabe destacar que los conocimientos que son necesarios para la ejecución de la presente propuesta son adecuados; debido a que se ha realizado las indagaciones correspondientes para lograr conocer de mejor manera todo lo necesario para aplicar y ejecutar dicha propuesta.

También es necesario mencionar que el tiempo para la realización de la propuesta planteada es suficiente para lograr alcanzar los objetivos y llevar a cabo la ejecución para la solución de problemas empresariales.

Para finalizar es preciso señalar que los gastos a los que se ha incurrido en el presente trabajo son significativamente bajos, si se toma en cuenta los beneficios que proporciona.

6.6 FUNDAMENTACIÓN

6.6.1 Fundamentación Legal

Para el correcto desarrollo de la propuesta establecida con anterioridad, es necesario determinar los fundamentos legales que sustentan su ejecución, por lo tanto la base legal es la siguiente:

NIA 320 Importancia Relativa de la Auditoría, literal 10.- Hay una relación inversa entre la importancia relativa y el nivel de riesgo de auditoría, que es que mientras más alto el nivel de importancia relativa, más bajo el riesgo de auditoría y viceversa. El auditor toma en cuenta la relación inversa entre importancia relativa y riesgo de auditoría cuando determina la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría. Por ejemplo, si, después de planear procedimientos de auditoría específicos, el auditor determina que el nivel de

importancia relativa aceptable es más bajo, el riesgo de auditoría aumenta. El auditor compensará esto:

- a. reduciendo el nivel evaluado de riesgo de control, cuando esto sea factible, y apoyando el nivel reducido desarrollando pruebas de control extensas o adicionales; o
- b. reduciendo el riesgo de detección al modificar la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos planeados.

NIA 500 Evidencia De Auditoría Procedimientos para obtener evidencia de auditoría, literal 19.-El auditor obtiene evidencia de auditoría por uno o más de los siguientes procedimientos: inspección, observación, investigación y confirmación, procedimientos de cómputo y analíticos. La oportunidad de dichos procedimientos dependerá, en parte, de los periodos de tiempo durante los que la evidencia de auditoría buscada esté disponible.

6.6.2 Fundamentación Teórica

¿Qué puede hacer el control interno?

“El control interno puede ayudar a una entidad a conseguir sus metas de desempeño y rentabilidad, y prevenir la pérdida de recursos. Puede ayudar a asegurar información financiera confiable, y a asegurar que la empresa cumpla con las leyes y regulaciones, evitando pérdida de reputación y otras consecuencias” Samuel Mantilla (2005, p7)

Control Interno

“Se define como un proceso efectuado por el consejo de administración, la dirección y el resto del personal de una entidad diseñada con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable en cuanto a la consecución de

objetivos” En línea 09/02/2011 <http://pdf.rincondelvago.com/control-interno-de-operaciones.html>.

Es un proceso mediante el cual se realiza una evaluación del control interno, de la empresa u organización, para de esta manera generar un grado de seguridad razonable aunque no total y facilitar la obtención de objetivos y con el fin de encontrar la calidad. Dicha calidad permite llegar a manejar y controlar de manera óptima los recursos pertenecientes a la empresa.

Objetivos:

- Eficiencia y eficacia de la operatoria.
- Fiabilidad de la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y normas aplicables.

Componentes del Control Interno

El control interno tiene cinco componentes que son:

Ambiente de Control Interno

Se refiere al establecimiento de un entorno que estimule e influencie las tareas del personal con respecto al control de sus actividades; el que también se conoce como el clima en la cima. En este contexto, el personal resulta ser la esencia de cualquier entidad, al igual que sus atributos individuales como la integridad y valores éticos y el ambiente donde operan, constituyen el motor que la conduce y la base sobre la que todo descansa. En línea 09/02/2011 desde <http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno.shtml>

Evaluación del Riesgo

Según Oreibys I. ChavianoDuartela evaluación del riesgo es: “A través de la investigación y análisis de los riesgos relevantes y el punto hasta el cual el control

vigente los neutraliza, se evalúa la vulnerabilidad del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes de manera de identificar los puntos débiles, tanto en los niveles de la organización (internos y externos) como de la actividad”. Analizado en línea (11/03/2011) <http://www.monografias.com/trabajos76/sistema-control-interno-empresa-mantenimiento/sistema-control-interno-empresa-mantenimiento2.shtml>

En toda entidad o actividad existen riesgos, y es necesario llevar a cabo la evaluación del riesgo, para evitar que se generen afectaciones en los procesos, registros en la organización.

Actividades de Control

Se refieren a las acciones que realizan la gerencia y otro personal de la entidad para cumplir diariamente con las funciones asignadas. Son importantes porque en sí mismas implican la forma correcta de hacer las cosas, así como también porque el dictado de políticas y procedimientos y la evaluación de su cumplimiento, constituyen el medio más idóneo para asegurar el logro de objetivos de la entidad. En línea 09/02/2011 desde <http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno.shtml>

Son procedimientos determinados para que la organización pueda alcanzar sus objetivos, con la ayuda de la prevención y la eliminación de riesgos.

Sistema de Información y Comunicación

Está constituido por los métodos y registros establecidos para registrar, procesar, resumir e informar sobre las operaciones de una entidad. La calidad de la información que brinda el sistema afecta la capacidad de la gerencia para adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y elaborar informes financieros confiables. En línea 09/02/2011 desde <http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno.shtml>

Toda información importante debe ser transmitida pertinentemente para que cada uno asuma las responsabilidades.

Monitoreo

Es el proceso que evalúa la calidad del funcionamiento del control interno en el tiempo y permite al sistema reaccionar en forma dinámica, cambiando cuando las circunstancias así lo requieran. Debe orientarse a la identificación de controles débiles, insuficientes o necesarios, para promover su reforzamiento. El monitoreo se lleva a cabo de tres formas: durante la realización de las actividades diarias en los distintos niveles de la entidad; de manera separada, por personal que no es el responsable directo de la ejecución de las actividades (incluidas las de control), o mediante la combinación de ambas modalidades. En línea 09/02/2011 desde <http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno.shtml>

El objetivo es asegurar que el control interno funciona adecuadamente, a través de dos modalidades de supervisión: actividades continuas o evaluaciones puntuales.

6.7 METODOLOGÍA

Metodología del Modelo Operativo

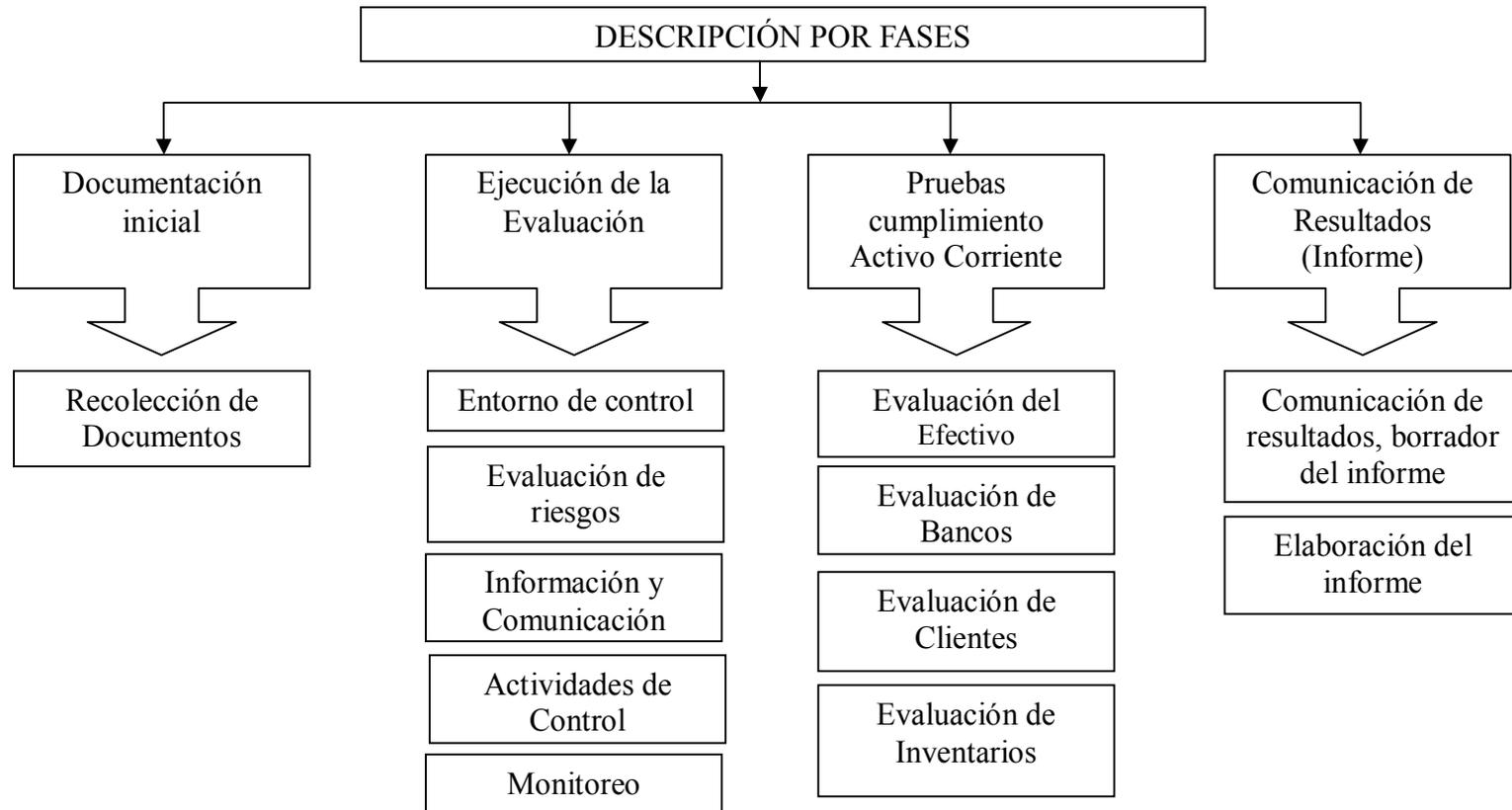


FIGURA N° 6: Modelo Operativo

Metodología del Modelo Operativo

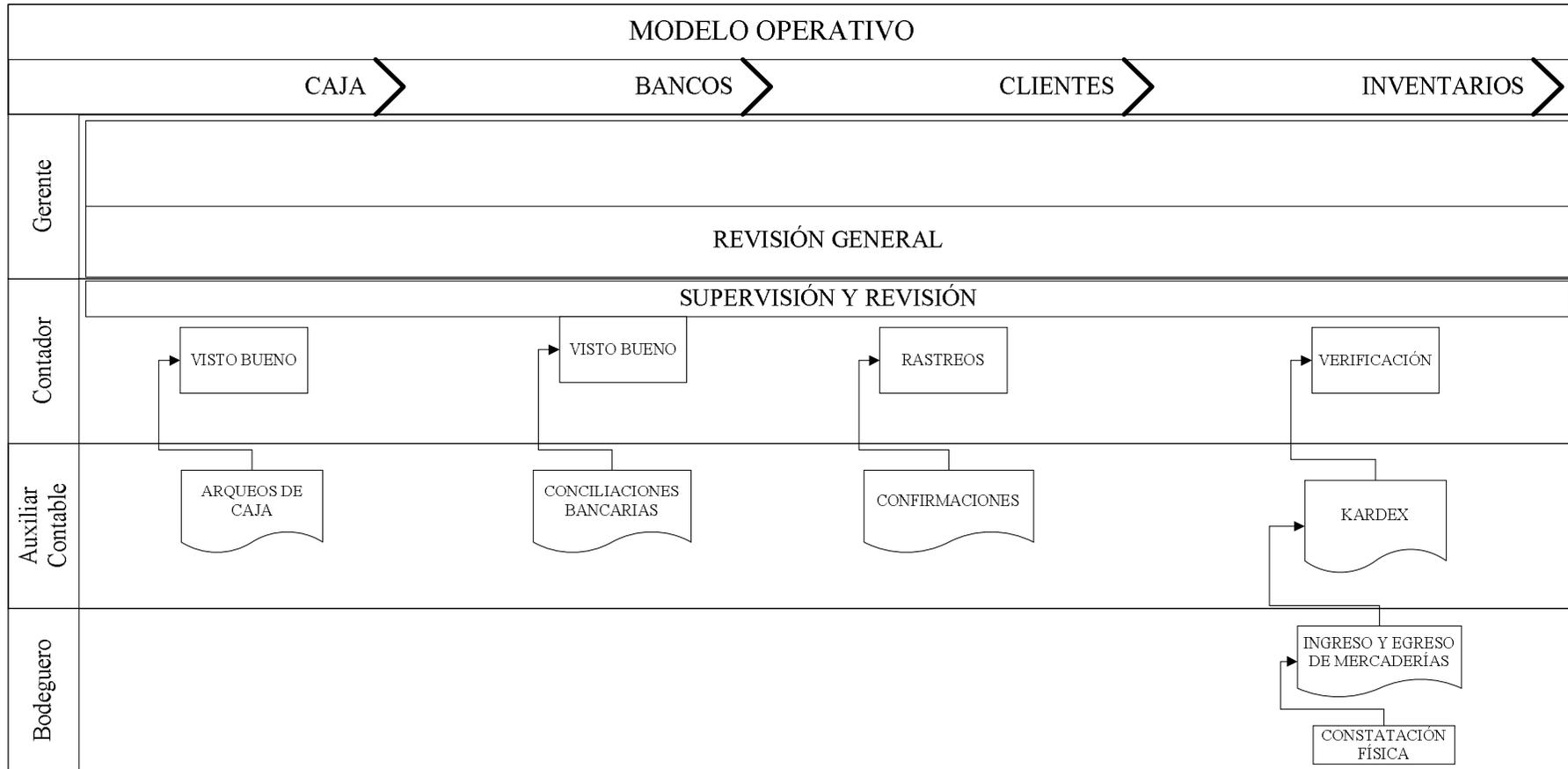


FIGURA N° 7: Metodología del Modelo Operativo

PROPUESTA

6.7.1 Fase 1: Documentación Inicial

En la primera fase, denominada documentación inicial se llevará a cabo la recolección de todos los documentos necesarios para llevar a cabo las evaluaciones del control interno, de esta manera se determinaran las fortalezas; así como también todas las falencias y debilidades de la empresa; para proporcionar soluciones y recomendaciones. Entre los principales documentos se encuentran: facturas de venta a crédito, kardex, estado de cuenta del banco, entre otros.

6.7.2 Fase 2: Ejecución de la evaluación

En la segunda fase se evalúan los cinco componentes del control interno, mediante dicha evaluación se conocerá si la empresa tiene un control interno eficaz o si por lo contrario es ineficaz.

6.7.2.1 Entorno de Control

En primer lugar se evalúa el entorno de control, donde se analiza la actitud, conciencia, acciones de la gerencia y empleados; también se valora la constancia puesta en las políticas y procedimientos de control. Cabe recalcar que en la presente evaluación se utilizará los siguientes formatos:

Tabla N° 35 Evaluación del Entorno de Control

ENTORNO DE CONTROL			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Valores y comportamiento ético</i>			
La gerencia presta atención en la integridad y valores éticos del personal de la empresa			

Existen políticas para dirigir el buen comportamiento dentro de la organización			
Se ha dado a conocer a todos los integrantes de la empresa, el compromiso de integridad y comportamiento ético			
La gerencia se preocupa de reducir o eliminar las tentaciones, que pueden originar que el personal se involucre en actos indebidos			
La gerencia sanciona al personal, por el incumplimiento de las políticas del código de ética			
<i>Concientización del control en la empresa</i>			
Existen un manual, en el que se establezcan los mecanismos y procedimientos de control interno			
Se ha concientizado a la gerencia y al personal, acerca de la importancia del control interno			
La gerencia presta la atención necesaria al control interno y de esta manera protege sus recursos			
En la organización, la gerencia procura corregir las falencias en el control interno			
Se procura elevar el nivel de entendimiento de los controles en la empresa			
<i>Compromiso de ser competente</i>			
Considera que el personal tiene capacidad y entiende las responsabilidades de su cargo			
Provee la gerencia de suficiente personal al área de contabilidad, según el crecimiento de la empresa			
La gerencia se preocupa de tratar asuntos significativos relacionados con el control interno, con el auditor			
<i>Estructura organizacional y responsabilidad</i>			
Existe una estructura organizacional adecuada para el tamaño de la empresa			

Hay políticas apropiadas para la autorización y aprobación de transacciones			
Se han asignado las responsabilidades de manera que el personal se comprometa con el cargo que desempeña			
La gerencia realiza modificaciones de la estructura organizacional de la empresa, que están acorde a los cambios			
Se realizan actividades de supervisión de las operaciones o actividades, incluyendo a contabilidad			
Existe una adecuada segregación de funciones incompatibles en la empresa			
Recursos Humanos			
Existen procesos para la contratación, adiestramiento, motivación, evaluación y terminación del personal			
En la empresa existe un manual en el que se informe al personal de sus obligaciones			
Es evaluado el desempeño del trabajo realizado de cada uno de los empleados			

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación del Entorno de Control: Eficaz Ineficaz

6.7.2.2 Evaluación de Riesgos

En la evaluación de riesgos se pretende realizar un estudio para identificar los principales riesgos existentes, para finalmente conocer el grado de seguridad de la empresa.

Tabla N° 36 Evaluación de Riesgos

EVALUACIÓN DE RIESGO			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Riesgos</i>			
Se encuentran establecidos y monitoreados los objetivos de la empresa			
Existen elementos clave para la reducción de riesgos			
Se revisan y se actualizan periódicamente los planes estratégicos en la empresa			
La empresa tiene mecanismos que identifiquen riesgos de :			
Oferta de nuevos productos a los clientes			
Privacidad y protección de la información			
Cambios de la economía o en el entorno			
Se realizan evaluaciones de riesgos en la empresa, por lo menos una vez al año			
Se supervisan los procesos de evaluación de riesgos y se aplican correctivos para eliminarlos			
<i>Mecanismos para identificar y reaccionar ante cambios que puedan perjudicar a la empresa</i>			
Existen personas encargadas de identificar cambios que causen un cambio significativo en la empresa			
Los presupuestos o proyecciones son actualizados durante el año			
Se evitan las actividades rutinarias que puedan afectar negativamente a la obtención de objetivos			
<i>Prácticas contables</i>			
Se revisan los cambios significativos en las prácticas contables de la empresa			

Se asegura que el área de contabilidad conozca los cambios en el entorno operativo que puedan ocasionar efectos que influyan en la contabilidad			
Existen personas a cargo de monitorear las regulaciones que afecten a las prácticas contables			

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de la Evaluación de riesgos: Eficaz Ineficaz

6.7.2.3 Información y Comunicación

Nos permite evaluar si la gerencia y el personal han sido comunicados de manera oportuna, sobre la información que permita que cumplan cada uno con sus obligaciones y responsabilidades.

Tabla N° 37 Evaluación de la Información y Comunicación

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Información</i>			
La empresa puede preparar informes financieros correctos y oportunos			
La gerencia recibe información pertinente que permita que sus responsabilidades u obligaciones se cumplan			
Los objetivos de la gerencia son medibles			
Los sistemas de información son confiables y oportunos			
Existen políticas para desarrollar los sistemas de contabilidad y control incluyendo programas de computación			

La gerencia desarrolla los sistemas de información conforme sus planes estratégicos			
Comunicación			
Las responsabilidades en la empresa, son definidas con claridad y comunicadas			
Las responsabilidades de los trabajadores son determinadas por escrito			
Se otorga adiestramiento a los nuevos empleados, de sus responsabilidades y funciones			
Existen procesos para que los trabajadores comuniquen de situaciones impropias y se guarda su identidad			
Se recopila información de clientes, proveedores y otros			

Fuente: Ernst & Young Auditores
Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de la información y comunicación: Eficaz Ineficaz

6.7.2.4 Actividades de Control

Se evalúan las políticas y procedimientos de control, que permiten que las actividades y el desempeño de la empresa sean realizados de una forma ordenada y con minimización de riesgos.

Tabla N° 38 Evaluación de las Actividades de Control

ACTIVIDADES DE CONTROL			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Políticas y Procedimientos</i>			
Para las todas las transacciones, existen documentos apropiados y oportunos			
La empresa revisa sus políticas y procedimientos para establecer si			

continúan siendo apropiadas			
Los miembros de la gerencia muestran compromiso sobre las políticas y procedimientos			
Indicadores y Gerencia			
La gerencia revisa los indicadores de rendimiento regularmente			
Se identifican las variaciones significativas y son analizadas y discutidas por la gerencia			
Los Estados Financieros son entregados a la gerencia; y se adjuntan los comentarios analíticos			
Actividades y Acceso			
Existe una adecuada segregación de actividades incompatibles			
Son revisados los organigramas estructurales, para verificar que existe una segregación adecuada			
Para que una persona tenga acceso a aplicaciones o bases de datos, primero necesita aprobación de gerencia			
Se realizan cotejos de los activos con registros contables relacionados periódicamente			
Se realiza constatación física de los inventarios para su verificación y se realizan los ajustes pertinentes			
Se evita el acceso no autorizado, la destrucción de documentos o archivos			
Se encuentra restringido el acceso a activos que no son de procesamiento de datos (cheques en blanco)			
Es razonable la seguridad física sobre los activos tecnológicos			
La información es respaldada y guardada fuera de la empresa			

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de las Actividades de Control:

Eficaz

Ineficaz

6.7.2.5 Monitoreo

Gracias al último componente del control interno, se logrará conocer si los controles que existen en la empresa han sido evaluados y si el desempeño ha sido correcto o no.

Tabla N° 39 Evaluación del Monitoreo

MONITOREO			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Controles</i>			
Se revisan los procesos para identificar que los controles se están aplicando correctamente			
Existen procedimientos establecidos para cuando los controles son omitidos			
Se ha tratado de concientizar a todos sobre la importancia de los controles en la empresa			
Se aplican correctivos de manera oportuna cuando se omiten los controles			
<i>Deficiencias y Recomendaciones</i>			
Se ponen a consideración las falencias existentes a la gerencia			
Se corrigen las deficiencias que han sido reportadas de manera oportuna y adecuada			
La gerencia recibe hallazgos y recomendaciones del personal competente			
<i>Personal</i>			
Las habilidades y adiestramiento del personal son adecuadas			
La empresa ha sido revisada por auditores independientes en el período actual			
Cuando se ha realizado una auditoría se ha reportado los resultados a la gerencia			

La organización posee departamento de Auditoría interna y personal capacitado en esta área			
--	--	--	--

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de Monitoreo: Eficaz Ineficaz

Los resultados de los cuestionarios de los cinco componentes se representaran en porcentajes y se evaluará el nivel de riesgo y nivel de confianza mediante lo siguiente:

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MEDIO	ALTO
15%-50%	51%-75%	76%-95%
ALTO	MEDIO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

6.7.3 Fase 3: Pruebas de Cumplimiento del Activo Corriente

En la tercera fase de la ejecución de la presente propuesta se realiza un examen de las cuentas caja, bancos, clientes e inventarios; cabe recalcar que la cuenta caja chica e inversiones temporales no son sujetas a la evaluación debido a que la empresa no maneja dichas cuentas. Es necesario determinar que en la elaboración de esta fase se lo realizará con respecto a las Normas Ecuatorianas de Auditoría.

RODAMIENTOS

BOWER

Evaluación del Entorno de Control

ENTORNO DE CONTROL			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Valores y comportamiento ético</i>			
La gerencia presta atención en la integridad y valores éticos del personal de la empresa	x		
Existen políticas para dirigir el buen comportamiento dentro de la organización		X	
Se ha dado a conocer a todos los integrantes de la empresa, el compromiso de integridad y comportamiento ético		X	
La gerencia se preocupa de reducir o eliminar las tentaciones, que pueden originar que el personal se involucre en actos indebidos		X	
La gerencia sanciona al personal, por el incumplimiento de las políticas del código de ética		X	
<i>Concientización del control en la empresa</i>			
Existen un manual, en el que se establezcan los mecanismos y procedimientos de control interno		X	
Se ha concientizado a la gerencia y al personal, acerca de la importancia del control interno		X	
La gerencia presta la atención necesaria al control interno y de esta manera protege sus recursos		X	
En la organización, la gerencia procura corregir las falencias en el control interno		X	
Se procura elevar el nivel de entendimiento de los controles en la empresa		X	
<i>Compromiso de ser competente</i>			
Considera que el personal tiene capacidad y entiende las responsabilidades de su cargo	x		

Provee la gerencia de suficiente personal al área de contabilidad, según el crecimiento de la empresa		X	
La gerencia se preocupa de tratar asuntos significativos relacionados con el control interno, con el auditor		X	
<i>Estructura organizacional y responsabilidad</i>			
Existe una estructura organizacional adecuada para el tamaño de la empresa	x		
Hay políticas apropiadas para la autorización y aprobación de transacciones		X	
Se han asignado las responsabilidades de manera que el personal se comprometa con el cargo que desempeña	x		
La gerencia realiza modificaciones de la estructura organizacional de la empresa, que están acorde a los cambios		X	
Se realizan actividades de supervisión de las operaciones o actividades, incluyendo a contabilidad		X	
Existe una adecuada segregación de funciones incompatibles en la empresa		X	
<i>Recursos Humanos</i>			
Existen procesos para la contratación, adiestramiento, motivación, evaluación y terminación del personal		X	
En la empresa existe un manual en el que se informe al personal de sus obligaciones		X	
Es evaluado el desempeño del trabajo realizado de cada uno de los empleados		X	
Total	18.18%	81.82%	

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación del Entorno de Control: Eficaz Ineficaz

Es elemental recalcar que la empresa no posee manuales de comportamiento de los empleados, no se ha realizado una concientización para que la gerencia y los trabajadores comprendan de lo importante que es el control. Adicionalmente a esto la gerencia no proporciona de personal suficiente para el departamento contable por lo que la segregación de funciones no es adecuada, ni se realizan supervisiones del trabajo que realiza el personal.

Evaluación de Riesgos

EVALUACIÓN DE RIESGO			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Riesgos</i>			
Se encuentran establecidos y monitoreados los objetivos de la empresa		x	
Existen elementos clave para la reducción de riesgos		x	
Se revisan y se actualizan periódicamente los planes estratégicos en la empresa		x	
La empresa tiene mecanismos que identifiquen riesgos de :			
Oferta de nuevos productos a los clientes		x	
Privacidad y protección de la información		x	
Cambios de la economía o en el entorno		x	
Se realizan evaluaciones de riesgos en la empresa, por lo menos una vez al año		x	
Se supervisan los procesos de evaluación de riesgos y se aplican correctivos para eliminarlos		x	
<i>Mecanismos para identificar y reaccionar ante cambios que puedan perjudicar a la empresa</i>			
Existen personas encargadas de identificar cambios que causen un		x	

cambio significativo en la empresa			
Los presupuestos o proyecciones son actualizados durante el año	x		
Se evitan las actividades rutinarias que puedan afectar negativamente a la obtención de objetivos	x		
Prácticas contables			
Se revisan los cambios significativos en las prácticas contables de la empresa	x		
Se asegura que el área de contabilidad conozca los cambios en el entorno operativo que puedan ocasionar efectos que influyan en la contabilidad	x		
Existen personas a cargo de monitorear las regulaciones que afecten a las prácticas contables		x	
Total	28.57%	71.43%	

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de la Evaluación de riesgos: Eficaz Ineficaz

Es necesario mencionar que la empresa en estudio, no posee procedimientos, políticas o medidas para evaluar los riesgos que pueden ocasionar grandes inconvenientes, sino se presta la debida atención a los riesgos.

Evaluación de la Información y Comunicación

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
Información			
La empresa puede preparar informes financieros correctos y oportunos	x		
La gerencia recibe información pertinente que permita que sus	x		

responsabilidades u obligaciones se cumplan			
Los objetivos de la gerencia son medibles		X	
Los sistemas de información son confiables y oportunos		X	No aplica
Existen políticas para desarrollar los sistemas de contabilidad y control incluyendo programas de computación		X	No aplica
La gerencia desarrolla los sistemas de información conforme sus planes estratégicos		X	No aplica
Comunicación			
Las responsabilidades en la empresa, son definidas con claridad y comunicadas		X	
Las responsabilidades de los trabajadores son determinadas por escrito		X	
Se otorga adiestramiento a los nuevos empleados, de sus responsabilidades y funciones		X	
Existen procesos para que los trabajadores comuniquen de situaciones impropias y se guarda su identidad		X	
Se recopila información de clientes, proveedores y otros		X	
Total	18.18%	81.82%	

Fuente: Ernst & Young Auditores
Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de la información y comunicación: Eficaz Ineficaz

Con la evaluación realizada se determinó que la empresa no posee sistemas de información de contabilidad y por tanto carece de políticas y procedimientos para desarrollar dichos sistemas contables. Con respecto a la comunicación, la empresa no define claramente y por escrito las responsabilidades del personal; además no

se otorga el adiestramiento al personal nuevo; finalmente no consta de procedimientos para la comunicación de sucesos indebidos.

Evaluación de las Actividades de Control

ACTIVIDADES DE CONTROL			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Políticas y Procedimientos</i>			
Para las todas las transacciones, existen documentos apropiados y oportunos		x	Sólo para compras y ventas
La empresa revisa sus políticas y procedimientos para establecer si continúan siendo apropiadas		x	
Los miembros de la gerencia muestran compromiso sobre las políticas y procedimientos		x	No tienen
<i>Indicadores y Gerencia</i>			
La gerencia revisa los indicadores de rendimiento regularmente		x	No trabajan con indicadores
Se identifican las variaciones significativas y son analizadas y discutidas por la gerencia		x	
Los Estados Financieros son entregados a la gerencia; y se adjuntan los comentarios analíticos	x		No se entregan los comentarios analíticos
<i>Actividades y Acceso</i>			
Existe una adecuada segregación de actividades incompatibles		x	
Son revisados los organigramas estructurales, para verificar que existe una segregación adecuada		x	No poseen organigrama
Para que una persona tenga acceso a aplicaciones o bases de datos, primero necesita aprobación de gerencia	x		
Se realizan cotejos de los activos con registros contables relacionados periódicamente		x	
Se realiza constatación física de los inventarios para su verificación y se realizan los ajustes pertinentes		x	
Se evita el acceso no autorizado, la destrucción de documentos o archivos	x		

Se encuentra restringido el acceso a activos que no son de procesamiento de datos (cheques en blanco)		x	
Es razonable la seguridad física sobre los activos tecnológicos		x	
La información es respaldada y guardada fuera de la empresa		x	
Total	20%	80%	

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de las Actividades de Control: Eficaz Ineficaz

Pocas transacciones son respaldadas con documentos, la empresa no tiene políticas de control para salvaguardar sus recursos, no se realizan análisis financieros para conocer la situación de la empresa. No tiene la empresa un organigrama estructural, no se realizó una constatación física del inventario del año 2010, no se mantiene un respaldo de la información.

Evaluación del Monitoreo

MONITOREO			
PUNTOS A CONSIDERAR	RESPUESTAS		COMENTARIOS
	SI	NO	
<i>Controles</i>			
Se revisan los procesos para identificar que los controles se están aplicando correctamente		x	
Existen procedimientos establecidos para cuando los controles son omitidos		x	
Se ha tratado de concientizar a todos sobre la importancia de los controles en la empresa		x	
Se aplican correctivos de manera oportuna cuando se omiten los controles		x	
<i>Deficiencias y Recomendaciones</i>			

Se ponen a consideración las falencias existentes a la gerencia	x		
Se corrigen las deficiencias que han sido reportadas de manera oportuna y adecuada		x	
La gerencia recibe hallazgos y recomendaciones del personal competente		x	
Personal			
Las habilidades y adiestramiento del personal son adecuadas		x	No se adiestra al personal
La empresa ha sido revisada por auditores independientes en el período actual		x	
Cuando se ha realizado una auditoría se ha reportado los resultados a la gerencia	x		
La organización posee departamento de Auditoría interna y personal capacitado en esta área		x	
Total	18.18%	81.82%	

Fuente: Ernst & Young Auditores

Elaborado por: Patricia Lizano

Evaluación de Monitoreo: Eficaz Ineficaz

En el análisis del monitoreo, se determinó que no se ha realizado una evaluación del desempeño del control interno de la organización, no existen procedimientos para la omisión de controles, las deficiencias no son solucionadas.

Pruebas de Cumplimiento del Activo Corriente

CAJA

- AR Programa de Auditoria para Caja
- AC Evaluación del Control Interno de Caja
- AS Arqueo de Caja
- AL Hoja de Hallazgos para Caja
- AG Carta a Gerencia para Caja



Objetivos

1. Determinar la correcta presentación en el balance
2. Establecer las debilidades de la cuenta
3. Verificar la autenticidad y razonabilidad de la cuenta

Procedimientos

Nº	Procedimientos	Ref	Elaborado por	Fecha
1	Evaluar el control interno de la cuenta caja	AC	L.E.N.P	23/03/2011
2	Comprobar si existen novedades con respecto a la cuenta caja	AS	L.E.N.P	25/03/2011
3	Determinar si en la empresa existen seguridades adecuadas	AC	L.E.N.P	23/03/2011
4	Establecer las falencias de la cuenta	AC	L.E.N.P	23/03/2011
5	Elaboración de puntos de control interno	AL	L.E.N.P	28/03/2011
6	Elaboración de Carta a gerencia para clientes	AG	L.E.N.P	30/03/2011

Observaciones

Se llevará a cabo la evaluación del control interno de la cuenta caja, mediante cuestionario

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 21/03/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 21/03/2011



RODAMIENTOS BOWER

AC

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

N°	INTERROGANTES	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.	¿Existen políticas para el funcionamiento de caja?		x		
2.	¿La empresa cuenta con caja chica para desembolsos menores?		x		
3.	¿Para los desembolsos del efectivo se requieren de autorizaciones?	x			
4.	¿El efectivo es manejado por una sola persona?		x		
5.	¿Existe segregación de funciones?		x		Varias personas manejan el efectivo
6.	¿Se ha concientizado sobre la importancia de establecer funciones incompatibles?		x		
7.	¿Se realizan arquezos de caja sorpresivamente?		x		
8.	¿El dinero de caja es tomado sólo para gastos operacionales?		x		El dinero de la empresa es utilizado inclusive para compras personales
9.	¿Existen documentos de respaldo de ingreso y egreso del efectivo?		x		
10.	¿Los documentos son apoyados con firmas?		x		
	TOTAL	1	9	0	
	PORCENTAJES	10%	90%		

Conclusión: Al finalizar la evaluación del control interno de la cuenta caja se concluye que la empresa posee un nivel de riesgo Alto y un nivel de confianza Bajo

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 23/03/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 23/03/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



RODAMIENTOS BOWER
ARQUEO DE CAJA

AS 1/2

Responsables: Sr. Christian Ramos / Sr Jorge Ramos

Hora de Inicio: 12:00 **Hora de finalización:** 13:30

Valor según libros				3580.14
(-)Valores presentados				3563.04
EFECTIVO	CANTIDAD	DENOMINACIÓN	VALOR	
Billetes	27	100.00	2700.00	
	7	50.00	350.00	
	11	20.00	220.00	
	14	10.00	140.00	
	20	5.00	100.00	
	15	1.00	15.00	
		Total	3525.00	
Monedas	14	1.00	14.00	
	26	0.50	13.00	
	32	0.25	08.00	
	46	0.05	02.30	
	74	0.01	00.74	
		Total	38.04	

Σ \llcorner **17.10**

Marcas:

- Σ Cálculos del auditor
- \llcorner Valor por justificar por el gerente

Novedades:

- 1
En el proceso se determinó una diferencia de \$17.10, dinero que fue usado para refrigerios, por lo que el señor gerente presentará el documento respectivo, por lo que se propone **AL 1**
- 2
La empresa no posee fondo de caja chica por lo que se sugiere **AL2**

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 25/03/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 25/03/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE HALLAZGOS PARA CAJA

N°	REF	CAUSA	EFECTO	RECOMENDACIONES
1.	AS	No existe un control para la cuenta caja	Existen faltantes del efectivo al momento de la realización del arqueo de caja	<p>Contratar una persona que se encargue del efectivo</p> <p>Establecer que el cajero asignado sea el único con acceso al manejo de los dineros</p> <p>No utilizar los dineros de caja para gastos</p> <p>Utilizar solamente para depósitos</p>
2.	AS	No existe un adecuado manejo del efectivo	El dinero de caja es utilizado hasta para la adquisición de periódicos	<p>Determinar un fondo menor de caja chica</p> <p>Solicitar a la persona encargada de las compras los comprobantes para sustento del dinero gastado</p>

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 28/03/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 28/03/2011

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE CAJA

AG^{1/2}

Señor
Jorge Ramos Urbina
Gerente de Rodamientos Bower

De nuestras consideraciones:

Se ha realizado un estudio y evaluación del control interno de la cuenta Caja de la empresa Rodamientos Bower, que usted oportunamente dirige; dicha labor se encuentra de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, con el fin de determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría.

La responsabilidad de la Gerencia, el establecimiento y la subsistencia del Control Interno Contable, por lo que se realizará las evaluaciones para evaluar el procedimiento de Control. El principal objetivo es proporcionar a la gerencia una seguridad razonable, pero no absoluta, acerca de que los activos de la cuenta caja estén protegidos contra pérdidas o uso inadecuado y que las transacciones se hayan efectuado con autorización de la alta dirección y que se registren correctamente, para la elaboración de informes y con saldos reales para los estados financieros de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA).

Dicha evaluación reveló algunas debilidades en el Sistema de Control Interno de la cuenta Caja en la empresa Rodamientos Bower, a continuación son detalladas:

- Inexistencia de políticas para el manejo de la presente cuenta
- El dinero es manipulado por varias personas
- La cuenta caja es utilizada para gastos y no existe la cuenta caja chica
- No se deposita el dinero de manera intacta
- No se realizan arqueos de caja periódicamente

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE CAJA

AG²/₂

La presente evaluación propone se realicen cambios para mejorar el control de la presente cuenta, por lo que se sugiere implementar las recomendaciones siguientes, lo más pronto posible.

- Establecer por escrito, políticas y procedimientos para el manejo adecuado del efectivo.
- Contratar una persona para que se encargue del efectivo, y que sólo dicha persona tenga acceso a la cuenta caja.
- Implantar la cuenta caja chica, que será utilizada para los gastos que se presenten en la organización
- El dinero de caja se debe depositar al día siguiente de manera intacta
- Realizar arqueos sorpresivos mensualmente, a la persona encargada del efectivo.

El actual documento es de uso y conocimiento solamente de la gerencia y de los encargados de la organización.

Atentamente:

CPA. Ing. Patricia Lizano
Auditores Independientes

BANCOS

- BR Programa de Auditoria para Bancos
- BC Evaluación del Control Interno de Bancos
- BS Conciliación Banco Guayaquil
- BA Conciliación Banco Internacional
- BJ Asientos de Ajuste y Reclasificación
- BH Hoja de Trabajo de Bancos
- BL Hoja de Hallazgos para Bancos
- BG Carta a Gerencia para Bancos

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



PROGRAMA DE AUDITORIA PARA BANCOS

DK

Objetivos

1. Establecer el saldo de la cuenta bancos
2. Determinar si el saldo en el estado financiero es correcto
3. Precisar si posee la característica de disponibilidad inmediata

Procedimientos

Nº	Procedimientos	Ref	Elaborado por	Fecha
1	Evaluar el control interno de bancos	BC	L.E.N.P	01/04/2011
2	Verificación del auxiliar del banco Internacional	BA	L.E.N.P	04/04/2011
3	Verificación del auxiliar del banco Guayaquil	BS	L.E.N.P	13/04/2011
4	Elaboración de la conciliación bancaria	BA BS	L.E.N.P L.E.N.P	04/04/2011 13/04/2011
5	Determinar las falencias de la cuenta	BC	L.E.N.P	19/04/2011
6	Elaboración de puntos de control interno	BP	L.E.N.P	25/04/2011
7	Elaboración de Carta a gerencia para bancos	BG	L.E.N.P	28/04/2011

Observaciones

- a) Para la evaluación del control interno de bancos se utilizará el cuestionario

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 31/03/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 31/03/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

PARA BANCOS

Nº	INTERROGANTES	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.	¿Existen políticas para el funcionamiento?		x		
2.	¿Existe una adecuada segregación de funciones?		x		Una persona de la empresa se encarga de actividades compatibles
3.	¿Para girar cheques se solicita autorización del gerente?		x		El gerente tiene conocimiento del cheque al momento de firmarlo
4.	¿En la organización se realizan conciliaciones bancarias mensuales?		x		Se realizan dos meses después
5.	¿Los depósitos realizados a los proveedores, son respaldados?	x			
6.	¿Existe un archivo cronológico de los cheques recibidos?		x		
7.	¿Los encargados de la cuenta, recibieron las instrucciones por escrito?		x		
8.	¿La emisión de cheques requiere de firmas conjuntas?		x		
	TOTAL	1	7	0	
	PORCENTAJES	12.5%	87.5%		

Conclusión:

La evaluación del control interno realizado a la cuenta bancos, se ha determinado que existe un nivel de confianza Bajo y un nivel de riesgo Alto, por lo que se concluye que los controles con respecto a la cuenta bancos.

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 01/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 01/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



CONCILIACIÓN BANCARIA

DIA /2

Banco: Internacional **Cuenta Corriente:** 5100600083

Saldo según libro auxiliar 485.31

(+) Notas de crédito no registradas 000.00

(-) Notas de débito no registradas 002.66

<i>Ref.</i>	<i>Descripción</i>	<i>Valor</i>
3Q	Impresión de imágenes de cheques	€1.00§
3E	Comisión envío de estado de cuenta	€ 1.66§

(-) Error en registro Hb 241.24

(=) Saldo de Auditoría Σ 241.41

Saldo según estado de cuenta 1491.41

(+) Depósitos en tránsito 000.00

(-) Cheques girados y no cobrados 1250.00

<i>Ref.</i>	<i>Descripción</i>	<i>Valor</i>
CK	Cheque N° 981 a Hivimar	1250.00§

(=) Saldo de Auditoría Σ 241.41

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 04/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 04/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



CONCILIACIÓN BANCARIA

DA^{2/2}

Marcas:

- Σ Cálculos del auditor
- § Valor cotejado
- Ⓔ Valor no registrado en libros
- H Error en libros

Novedades:

- 1 En el procedimiento se encontró que no se registró las notas de débito, por lo que se propone **BJ a** y **BL 1**
- 2 Se determinó un error en libros, por lo que se propone **BJ b** y **BL 2**

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 04/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 04/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



CONCILIACIÓN BANCARIA

DS / 2

Banco Guayaquil

Cuenta Corriente: 753122-2

Saldo según libro auxiliar

20723.91

(+) Notas de crédito no registradas

1227.34

<i>Ref.</i>	<i>Descripción</i>	<i>Valor</i>
N/C	Transferencia Plasticaucho	€24.32§
N/C	Transferencia Teimsa	€ 516.21§
N/C	Transferencia Plasticaucho	€ 77.34 §
N/C	Transferencia Plasticaucho	€ 154.11§
N/C	Transferencia Plasticaucho	€ 56.29 §
N/C	Transferencia Plasticaucho	€ 54.23 §
N/C	Transferencia Teimsa	€ 102.56§
N/C	Transferencia SPI-SP	€ 77.32 §
N/C	Transferencia Internacional	€164.96§

(-) Notas de débito no registradas

1078.89

<i>Ref.</i>	<i>Descripción</i>	<i>Valor</i>
N/D	Rec eléctrica	€92.40 §
N/D	Pago préstamo	€ 495.85§
N/D	Rec eléctrica	€ 24.90 §
N/D	Pago CNT	€ 464.24§
N/D	Entrega de estado de cuenta	€ 1.50 §

(=) Saldo de Auditoría

Σ

20872.36

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 13/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 13/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



CONCILIACIÓN BANCARIA

DS 72

Saldo según estado de cuenta		19657.79
(+) Depósitos en tránsito		1983.76
<i>Ref.</i>	<i>Descripción</i>	<i>Valor</i>
DP	Depósito en tránsito	1983.76§
(-) Cheques girados y no cobrados		769.19
<i>Ref.</i>	<i>Descripción</i>	<i>Valor</i>
CH	Cheque N°108904 a Hivimar	769.19§
(=) Saldo de Auditoría		Σ <u>20872.36</u>

Marcas:

- Σ Cálculos del auditor
- § Valor cotejado
- Ⓔ Valor no registrado en libros

Novedades:

- 1 En el procedimiento se encontró que no se registró las notas de débito, por lo que se propone **BJ c** y **BL 1**
- 2 Se determinó que no se registró las notas de crédito, por lo que se propone **BJ d** y **BL 2**

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 13/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 13/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



ASIENTOS DE AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN

DETALLE	REF	PARCIAL	DEBE	HABER
_____ a _____	BA			
Gastos Bancarios			2.66	
N/D Impresión de cheques		1.00		
N/D Emisión Estado de cuenta		1.66		
Bancos				2.66
Banco Internacional		2.66		
P/R N/D no registradas				
_____ b _____	BA			
Proveedores			241.24	
Bancos				241.24
Banco Internacional		241.24		
P/R Error en registro				
_____ c _____	BS			
Gastos Varios			1078.89	
N/D Rec eléctrica		92.40		
N/D Pago préstamo		495.85		
N/D Rec eléctrica		24.90		
N/D Pago CNT		464.24		
N/D Entrega de estado de cuenta		1.50		
Bancos				1078.89
Banco Guayaquil		1078.89		
P/R N/D no registradas				
_____ d _____	BS			
Bancos			1227.34	
Banco Guayaquil		1227.34		
Clientes				1227.34
N/C Transf. Plasticaucho		366.29		
N/C Transf. Teimsa		618.77		
N/C TransfSPI-SP		77.32		
N/C Transf. Internacional		164.96		
P/R N/C no registradas				

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 15/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 15/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE TRABAJO PARA BANCOS

BH 1/2

Banco Internacional

Nº	CUENTAS	REF P/T	SALDO SEGÚN CONTAB.	AJUSTES		RECLASIFICADOS		SALDO SEGÚN AUDIT.	OBSERVACIONES
				D	H	D	H		
1	Gastos Bancarios	BJ	485.31		1 2.66			482.65	
2	Proveedores	BJ			2 241.24			Σ 241.41 Ø	

Marcas:

- Ø Valor auditado de Bancos
- Σ Cálculos del auditor

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 19/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 19/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE TRABAJO PARA BANCOS

BH 2/2

Banco Guayaquil

Nº	CUENTAS	REF P/T	SALDO SEGÚN CONTAB.	AJUSTES		RECLASIFICADOS		SALDO SEGÚN AUDIT.	OBSERVACIONES
				D	H	D	H		
1	Gastos Varios	BJ	20723.91		1 1078.89			19645.02	
2	Proveedores	BJ		2 1227.34				Σ20872.36 Ø	

Marcas:

- Ø Valor auditado de Bancos
- Σ Cálculos del auditor

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 21/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 21/04/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE HALLAZGOS PARA BANCOS

Nº	REF	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIONES
1.	BA BS	Notas de débito no registradas	La cuenta bancos se encuentra con un saldo mayor al real	Realizar conciliaciones bancarias inmediatamente de recibidos los estados de cuenta Requerir cortes de cuenta para tener un mejor control.
2.	BA	Error registrado en los libros de la empresa	El saldo de la cuenta banco se encuentra sobrestimado	Registrar todos y cada uno de los movimientos bancarios de manera correcta y con el cuidado oportuno para evitar inconvenientes con los saldos.
3.	BS	Notas de crédito no registrados en libros	La cuenta bancos no es la real, se encuentra con un valor menor al correcto	Solicitar que se realicen conciliaciones de forma oportuna, para obtener el saldo real

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 25/04/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 25/04/2011

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE BANCOS

BG^{1/2}

Señor

Jorge Ramos Urbina

Gerente de Rodamientos Bower

De nuestras consideraciones:

Se ha realizado un estudio y evaluación del control interno de la cuenta Bancos de la empresa Rodamientos Bower, que usted oportunamente dirige; dicha labor se encuentra de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, con el fin de determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría.

La responsabilidad de la Gerencia, el establecimiento y la subsistencia del Control Interno Contable, por lo que se realizará las evaluaciones para evaluar el procedimiento de Control. El principal objetivo es proporcionar a la gerencia una seguridad razonable, pero no absoluta, acerca de que los activos de la cuenta bancos estén protegidos contra pérdidas o uso inadecuado y que las transacciones se hayan efectuado con autorización de la alta dirección y que se registren correctamente, para la elaboración de informes y con saldos reales para los estados financieros de acuerdo a las (NEA).

Dicha evaluación reveló algunas debilidades en el Sistema de Control Interno de la cuenta Bancos en la empresa Rodamientos Bower, que son:

- No se realizan conciliaciones mensuales
- Inexistencia de políticas para el manejo de la cuenta
- No todos los pagos a proveedores se realizan con cheques
- Existen errores en los auxiliares de la cuenta
- Se realizan depósitos varias veces al día
- No se planifican los pagos a realizarse a los proveedores

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE BANCOS

BG²/₂

La presente evaluación propone se realicen cambios para mejorar el control de la cuenta bancos, por lo que se sugiere implementar las recomendaciones siguientes, lo más pronto posible.

- Realizar las conciliaciones bancarias al momento en que llegan los estados de cuenta, para obtener los saldos reales.
- Establecer por escrito, políticas y procedimientos para el manejo adecuado del efectivo.
- Para evitar inconvenientes y tener un respaldo se deben realizar todos los pagos con cheque, y los gastos con caja chica.
- Registrar con gran cautela y verificar los valores registrados de la cuenta bancos.
- Realizar depósitos al día siguiente de manera intacta; de esta manera se evita que el personal pierda tiempo en las instituciones bancarias a cada momento.
- Planificar los pagos y elaborar los cheques conforme se venza el plazo otorgado por los proveedores, de esta forma se efectuarán los pagos oportunamente.

El actual documento es de uso y conocimiento solamente de la gerencia y de los encargados de la organización.

Atentamente:

CPA. Ing. Patricia Lizano
Auditores Independientes

CLIENTES

- CR Programa de Auditoria para Clientes
- CC Evaluación del Control Interno de Clientes
- CS Rastreo de Cuentas
- CA Provisión Cuentas Incobrables
- CJ Asientos de Ajuste y Reclasificación
- CH Hoja de Trabajo de Clientes
- CL Hoja de Hallazgos para Clientes
- CG Carta a Gerencia para Clientes

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



PROGRAMA DE AUDITORIA PARA CLIENTES

CR

Objetivos

1. Determinar la autenticidad de los derechos adquiridos
2. Determinar la correcta presentación en el balance
3. Verificar si posee un adecuado control

Procedimientos

Nº	Procedimientos	Ref	Elaborado por	Fecha
1	Elaborar la evaluación del control interno	CC	L.E.N.P	05/05/2011
2	Realizar rastreo de las cuentas por cobrar	CS	L.E.N.P	09/05/2011
3	Establecer las debilidades de la cuenta	CC	L.E.N.P	12/05/2011
4	Elaboración de puntos de control interno	CG	L.E.N.P	23/05/2011
5	Elaboración de Carta a gerencia para clientes	CG	L.E.N.P	26/05/2011

Observaciones

- a) Para la evaluación del control interno de la presente cuenta se utilizará el cuestionario
- b) Para las confirmaciones se tomará en cuenta los clientes al azar

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 02/05/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 02/05/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO PARA CLIENTES

Nº	INTERROGANTES	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.	¿Existen políticas para el funcionamiento?		x		
2.	¿Existen registros de las cuentas por cobrar de cada cliente?		x		
3.	¿En la empresa se realizan comprobaciones de los saldos mensualmente?	x			Se realizan llamadas para solicitar el pago, pero no con ese objetivo
4.	¿Existen políticas para la cobranza de cuentas atrasadas?		x		
5.	¿La empresa maneja la provisión de las cuentas incobrables?		x		
6.	¿Se entregan a los clientes documentos por los pagos que realizan?		x		
7.	¿Se cotejan los auxiliares con los mayores de las cuentas por cobrar?		x		
8.	¿Existe un proceso de concesión de créditos?		x		
9.	¿Para otorgar un crédito, se analiza la capacidad de pago del cliente?		x		Se otorga el crédito con la aceptación del gerente
10.	¿Se asegura la empresa de alguna manera, para la recuperación del crédito?		x		
	TOTAL	1	9	0	
	PORCENTAJES	10%	90%		

Conclusión: Mediante el método de cuestionario se concluye, que el control interno es inadecuado, otorgando así un nivel de riesgo Alto y un nivel de confianza Bajo

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 05/05/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 05/05/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



RASTREO DE CUENTAS

08/12

Mediante el rastreo realizado a la cuenta Clientes se encontró lo siguiente:

CLIENTE	Nº FACTURA/ FECHA	VALOR	OBSERVACIONES
FLORES PISHINGLATA	19/01/2010 75705	\$86.80 0	Se encontró que dicha factura está cancelada, mediante efectivo, un vendedor recibió y firmó un documento del cliente 1
LUIS MOYA	29/11/2010 81453	\$70.08 £	La mencionada factura fue cancelada mediante cheque del banco Guayaquil, pero no se realizó el retiro de la copia de la factura del archivo 2
PLASTICAUCHO INDUSTRIAL S.A.	09/12/2010 81651	\$75.94 *	El encargado extravió la factura, por lo que se omitió el pago y se solicitó dar de baja el documento y que se emita una nueva con fecha de enero del 2011 3
CONSTRUCTORA NORBERTO ODEBRECHT	10/12/2010 81686	\$30.00 *	La presente factura está anulada y no se dio de baja la deuda 4

Σ 262.82

Elaborado por: L.E.N.P.	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.I.M.R.	Fecha: 09/05/2011



Observación general

La empresa no posee la cuenta: Provisión Cuentas Incobrables



Marcas:

- ∂ Valor cancelado y no contabilizado
- £ Error de la empresa
- *
- ~ Ausencia de provisión
- Σ Cálculos del auditor

Novedades:

- 1 No se contabilizó el pago de la factura N° 75705 por lo que se propone **CJ a** y **CG 1**
- 2 La empresa omitió el pago del cliente de la factura N° 81453, por tanto se determina lo siguiente **CJb** y **CG 2**
- 3 Por un error de un empleado externo, se determinó dar de baja al documento N° 81651, por lo tanto se propone **CJ 1**
- 4 No se dio de baja la factura N° 81686, que está anulada; por lo que auditoria propone **CJ 2** y **CG3**
- 5 La empresa no realiza la provisión de incobrables por lo que se propone **CJ 3** y **CG 4**

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 09/05/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 09/05/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES

Determinación del valor de Clientes

DETALLE	REF	DEBE	HABER	SALDO
Saldo Contable				7421.18
	CJ a		86.80	7334.38
	CJ b		70.08	7264.30
	CJ 1		75.94	7188.36
	CJ 2		30.00	7158.36
Saldo según Auditoria			Σ	7158.36

Determinación de la Provisión Cuentas Incobrables

Saldo Final	7158.36	æ	
Saldo Anterior	<u>2325.15</u>	φ	
Total	Σ 4833.21		
			→ 1% = 48.33 Ⓟ

Marcas:

- æ Valor auditado de Clientes
- φ Valor de Clientes de años anteriores
- Ⓟ Valor de la provisión
- Σ Cálculos del auditor

Elaborado por: L.E.N.P.	Fecha: 12/05/2011
Revisado por: A.I.M.R.	Fecha: 12/05/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



ASIENTOS DE AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN

DETALLE	REF	PARCIAL	DEBE	HABER
_____ a _____	CS			
Caja			86.80	
Efectivo		86.80		
Clientes				86.80
Flores Pishinglata		86.80		
P/R Valor no contabilizado				
_____ b _____	CS			
Caja			70.08	
Cheque Banco Guayaquil		70.08		
Clientes				70.08
Luis Moya		70.08		
P/R Omisión en registro				
_____ 1 _____	CS			
Ventas			67.80	
IVA Cobrado			08.14	
Clientes				75.94
Plasticaucho Industrial S.A.		75.94		
P/R Cambio de fecha a enero				
_____ 2 _____	CS			
Ventas			26.79	
IVA Cobrado			03.21	
Clientes				30.00
Cons. Norberto Odebrecht			30.00	
P/R Factura anulada				
_____ 3 _____	CA			
Gasto Cuentas Incobrables			48.33	
Cuentas Incobrables		48.33		
Provisión Ctas. Incobrables				48.33
Prov. AcumCtas Incobrables		48.33		
P/R Creación de provisión				

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 16/05/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 16/05/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE TRABAJO PARA CLIENTES

CH

Nº	CUENTAS	REF P/T	SALDO SEGÚN CONTAB.	AJUSTES		RECLASIFICADOS		SALDO SEGÚN AUDIT.	OBSERVACIONES
				D	H	D	H		
1	Caja	CJ	7421.18		1 86.80			7334.38	
2	Caja	CJ			2 70.08			7264.30	
3	Ventas	CJ				3 67.80		7196.50	
4	IVA Cobrado	CJ				3 08.14		7188.36	
5	Ventas	CJ				4 26.79		7161.57	
6	IVA Cobrado	CJ				4 03.21		Σ 7158.36 æ	

Marcas:

æ Valor auditado de Clientes

Σ Cálculos del auditor

Elaborado por: L.E.N.P.	Fecha: 19/05/2011
Revisado por: A.I.M.R.	Fecha: 19/05/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE HALLAZGOS PARA CLIENTES

CE

Nº	REF	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIONES
1.	CS	Varias empleados incluidos los vendedores cobran a los clientes los valores adeudados	Ocasiona desorden en la contabilidad y que se omita los registros pertinentes	No permitir que los vendedores manejen el efectivo.
2.	CS	No existe un manual de procedimientos de la cuenta clientes	En la empresa se generan confusiones, y las facturas canceladas por los clientes no son retiradas del archivo por cobrar	Responsabilizar a una sola persona de los cobros, es decir que exista una mejor segregación de funciones
3.	CS	Por una falta del área contable, no se dio de baja una factura que está anulada	Consta una cuenta por cobrar que no existe porque es una factura anulada	Tener el suficiente cuidado al momento de contabilizar, ya que se genera incomodidades a los clientes
4.	CS	Inexistencia de la cuenta: provisión cuentas incobrables	No existe una provisión que sirva como respaldo para las deudas que no han sido canceladas y que cumplen con los requisitos para dar de baja dichas cuentas	Determinar el 1% del total del valor de los clientes en el año para tener una provisión

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 23/05/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 23/05/2011

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE CLIENTES

CG^{1/2}

Señor

Jorge Ramos Urbina

Gerente de Rodamientos Bower

De nuestras consideraciones:

Se ha realizado un estudio y evaluación del control interno de la cuenta Clientes de la empresa Rodamientos Bower, que usted oportunamente dirige; dicha labor se encuentra de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, para determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría.

La responsabilidad de la Gerencia, el establecimiento y la subsistencia del Control Interno Contable, por lo que se realizará las evaluaciones para evaluar el procedimiento de Control. El principal objetivo es proporcionar a la gerencia una seguridad razonable, pero no absoluta, acerca de que los activos de la cuenta Clientes, estén protegidos contra pérdidas o uso inadecuado y que las transacciones se hayan efectuado con autorización de la alta dirección y que se registren correctamente, para la elaboración de informes y con saldos reales para los estados financieros de acuerdo a las (NEA).

Dicha evaluación reveló algunas debilidades en el Sistema de Control Interno de la cuenta Clientes en la empresa Rodamientos Bower, que son:

- No existen procedimientos para otorgar créditos
- No se analiza la capacidad de pago de los clientes antes de conceder créditos
- Se respaldan los créditos concedidos por las mercaderías vendidas con garantías
- No maneja la cuenta provisión cuentas incobrables

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE CLIENTES

CG²/2

- Inexistencia de políticas para la concesión de créditos y cobranzas a los clientes
- No se realizan registros de los valores adeudados de cada uno de los clientes
- No sustentan los cobros realizados a los clientes con documentos

La presente evaluación propone se realicen cambios para mejorar el control de la cuenta clientes, por lo que se sugiere implementar las recomendaciones siguientes, lo más pronto posible.

- Determinar las políticas crediticias y de recuperación del efectivo
- Analizar la capacidad de pago de los clientes y solicitar garantías para evitar problemas futuros
- Establecer el 1% de provisión cuentas incobrables del total de clientes del año analizado
- Crear un auxiliar por cada cliente y solicitar garantías

El actual documento es de uso y conocimiento solamente de la gerencia y de los encargados de la organización.

Atentamente:

CPA. Ing. Patricia Lizano
Auditores Independientes

INVENTARIOS

- IR Programa de Auditoria para Inventarios
- IC Evaluación del Control Interno de Inventarios
- IS Análisis de Inventarios
- IJ Asientos de Ajuste y Reclasificación
- IH Hoja de Trabajo de Inventarios
- IL Hoja de Hallazgos para Inventarios
- IG Carta a Gerencia para Inventarios

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



PROGRAMA DE AUDITORIA PARA INVENTARIOS

IR

Objetivos

- 1) Determinar si existe un adecuado control de inventarios
- 2) Determinar la correcta presentación en el balance
- 3) Verificar la existencia de los productos

Procedimientos

N°	Procedimientos	Ref	Elaborado por	Fecha
1	Elaborar la evaluación del control interno de inventarios	IC	L.E.N.P	03/06/2011
2	Trabajar con una muestra aleatoria de los inventarios	IS	L.E.N.P	07/06/2011
3	Realizar una evaluación física de las existencias	IS	L.E.N.P	07/06/2011
4	Establecer las debilidades de los inventarios	IC IS	L.E.N.P L.E.N.P	06/05/2011
5	Elaboración de puntos de control interno	IL	L.E.N.P	17/06/2011
6	Elaboración de Carta a gerencia para clientes	IG	L.EN.P	22/06/2011

Observaciones

- a) Mediante el cuestionario se evaluará la cuenta inventarios para determinar las falencias
- b) Se tomará en cuenta una muestra pequeña pero representativa

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 30/05/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 30/05/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

N°	INTERROGANTES	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1.	¿Determina la empresa políticas para el manejo de las mercaderías?		x		
2.	¿Se realizó constatación física de los inventarios en el año de evaluación?		x		
3.	¿Existen documentos que respalden los ingresos y egresos?		x		
4.	¿Tiene la empresa una persona encargada del inventario?		x		Varias personas tienen acceso a la bodega
5.	¿Las salidas de inventarios son realizadas con autorizaciones?	x			
6.	¿Existe un archivo en el que se registren los movimientos de las mercaderías?		x		
7.	¿La persona encargada de las existencias, recibió por escrito las instrucciones del funcionamiento?		x		
8.	¿El área contable tiene conocimiento del manejo?		x		
9.	¿La bodega ayuda a evitar daños de la mercadería?	x			
10.	¿Las adquisiciones son solventadas con requisiciones?		x		Los vendedores fijan que hay que comprar
	TOTAL	2	8	0	
	PORCENTAJES	20%	80%		

Conclusión: Se determinó que el control interno es deficiente ya que posee un nivel de riesgo Alto por tanto presenta un nivel de confianza Bajo



Inventario registrado en documentos de la empresa

Nº	DETALLE	CÓDIGO	MARCA	CAN	VALOR UNIT	OBSERVACIONES
1.	Retén de presión	15.8*22.3*6.4	JAPAN	31	2.00	
2.	Rodamiento industrial	22316E/C3	SKF	1	267.27	

Mediante el muestreo realizado al inventario se encontró lo siguiente:

Nº	DETALLE	CÓDIGO	MARCA	CAN	VALOR UNIT	OBSERVACIONES
1.	Retén de presión	15.8*22.3*6.4	JAPAN	23	2.00 3	1 La cantidad encontrada fue de 23 unidades
2.	Rodamiento industrial	22316E/C3	SKF	0	267.27 #	2 No se localizó el rodamiento en la bodega

Marcas:

- 3 Cantidad no coincide con el registro
- # Mercadería no encontrada

Novedades:

- 1 Faltante de ocho retenes por lo que se propone **IJa e IG 1**
- 2 Rodamiento industrial no encontrado, por tanto se determina lo siguiente **IJb e IG 2**

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 07/06/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 07/06/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



ASIENTOS DE AJUSTE Y RECLASIFICACIÓN

DETALLE	REF	PARCIAL	DEBE	HABER
_____ a _____	IS		16.00	
Anticipo Sueldo		16.00		
Vendedores				16.00
Inventario de Mercaderías		16.00		
Retén de 15.8*22.3*6.4Japan				
P/R Faltante				
_____ b _____	IS			
Anticipo Sueldo			267.27	
Vendedores		267.27		
Inventario de Mercaderías				267.27
Rodamiento 22316E/C3 SKF		267.27		
P/R Faltante				

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 09/06/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 09/06/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE TRABAJO PARA INVENTARIOS

III

Nº	CUENTAS	REF P/T	SALDO SEGÚN CONTAB.	AJUSTES		RECLASIFICADOS		SALDO SEGÚN AUDIT.	OBSERVACIONES
				D	H	D	H		
1	Anticipo Sueldo	IJ	189800.32		1 16.00			189784.32	
2	Anticipo Sueldo	IJ			2 267.27			Σ189517.05	

Marcas:

- ⌘ Valor auditado de Inventarios
- Σ Cálculos del auditor

Elaborado por: L.E.N.P.	Fecha: 13/06/2011
Revisado por: A.I.M.R.	Fecha: 13/06/2011

AUDILIZ AUDITORES INDEPENDIENTES



HOJA DE HALLAZGOS PARA INVENTARIOS

N°	REF	CAUSA	EFEECTO	RECOMENDACIONES
1.	IS	Desaparición de las existencias ubicadas en la bodega	En la empresa existe una sobrevaloración de la cuenta inventario de mercaderías	Se sugiere a la gerencia que se designe a una sola persona de confianza, la responsabilidad de la bodega
2.	IS	Varias personas ingresan a bodega libremente, toman la mercadería	Mercadería de alto valor, no es encontrada, es decir no hay en bodega	Los ingresos y egresos deben estar respaldados por documentos, mismos que deben ser autorizados y el inventario debe ser custodiado por el bodeguero
3.	IS	Al momento en que los vendedores indican a los clientes los rodamientos, sacan de sus cajas el contenido, lamentablemente no son guardadas adecuadamente	Existen confusiones al momento de inventariar las existencias, porque no están los rodamientos en su lugar	Al momento de regresar las mercaderías en sus cajas se debe tener en cuenta el código y la marca ya que existen artículos similares pero diferentes en el costo

Elaborado por: L.E.N.P	Fecha: 17/06/2011
Revisado por: A.I.M.R	Fecha: 17/06/2011

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE INVENTARIOS

IG^{1/2}

Señor
Jorge Ramos Urbina
Gerente de Rodamientos Bower

De nuestras consideraciones:

Se ha realizado un estudio y evaluación del control interno de la cuenta Inventarios de la empresa Rodamientos Bower, que usted oportunamente dirige; dicha labor se encuentra de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, para determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría.

La responsabilidad de la Gerencia, el establecimiento y la subsistencia del Control Interno Contable, por lo que se realizará las evaluaciones para evaluar el procedimiento de Control. El principal objetivo es proporcionar a la gerencia una seguridad razonable, pero no absoluta, acerca de que los activos de la cuenta Inventarios, estén protegidos contra pérdidas o uso inadecuado y que las transacciones se hayan efectuado con autorización de la alta dirección y que se registren correctamente, para la elaboración de informes y con saldos reales para los estados financieros de acuerdo a las (NEA).

Dicha evaluación reveló algunas debilidades en el Sistema de Control Interno de la cuenta Inventarios en la empresa Rodamientos Bower, que son:

- Pérdida de las existencias de la bodega
- Inexistencia de políticas para el manejo de la cuenta
- No cuenta con una persona responsable de los inventarios de bodega
- Varias personas tienen acceso a bodega
- Mercadería mal ubicada

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE INVENTARIOS

IG²/₂

- No se realizan constataciones físicas al finalizar el período
- No existen documentos para el ingreso y egreso de la mercadería
- Las adquisiciones no son realizadas con las respectivas requisiciones

La presente evaluación propone se realicen cambios para mejorar el control de la cuenta inventarios, por lo que se sugiere implementar las recomendaciones siguientes, lo más pronto posible.

- Designar a una persona de confianza la custodia de los inventarios y comunicar las responsabilidades del cargo.
- Establecer por escrito, políticas y procedimientos para el manejo adecuado de las existencias.
- Restringir a los demás trabajadores el acceso a las mercaderías de la bodega
- Registrar con gran cautela y verificar los valores registrados de la cuenta inventarios.
- Se debe organizar la mercadería de tal manera que facilite su ubicación
- Se deben realizar constataciones físicas por lo menos una vez al año
- Para comprar las existencias, debe realizarse con la debida requisición de mercaderías.

El actual documento es de uso y conocimiento solamente de la gerencia y de los encargados de la organización.

Atentamente:

CPA. Ing. Patricia Lizano
Auditores Independientes

INDICES FINANCIEROS

Tabla N° 40

ÍNDICE	FÓRMULA	CÁLCULO	%	INTERPRETACIÓN	
Liquidez	Razón de Liquidez	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{227853,76}{29385,55} = 7,7539$		Por cada dólar que la empresa debe, tiene 7,75 disponible para asumir su deuda
	Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Mercaderías}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{38053,44}{29385,55} = 1,2950$		Sin tomar en cuenta las mercaderías, la empresa tiene 1,295 por cada dólar que adeuda
	Prueba Acidísima	$\frac{\text{Caja} + \text{Bancos}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{24789,36}{29385,55} = 0,8435$		La empresa posee 0,84 por cada dólar que debe tomando en cuenta sólo el disponible
Endeudamiento	Sobre Activos	$\frac{\text{Pasivo Corriente} + \text{Pasivo No Corriente}}{\text{Total de Activos}}$	$\frac{39385,55}{230696,93} = 0,1707$	17,07	El 17,07% de los Activos es financiado por los acreedores
	Razón deuda Patrim.	$\frac{\text{Pasivo Corriente} + \text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{39385,55}{191311,38} = 0,2059$	20,59	Las obligaciones de la empresa representan el 20,59% con respecto al patrimonio
Rentabilidad	Económica	$\frac{\text{Utilidades}}{\text{Activos}}$	$\frac{54356,67}{230696,93} = 0,2356$	23,56	El 23,56% es la participación que tienen los Activos en la utilidad
	Financiera	$\frac{\text{Utilidades}}{\text{Patrimonio}}$	$\frac{54356,67}{191311,38} = 0,2841$	28,41	El 28,41% es la participación que tiene el patrimonio en la utilidad
	Bruta	$\frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}}$	$\frac{91581,36}{448608,36} = 0,2041$	20,41	La capacidad de la empresa en generar utilidades antes de impuestos es de 20,41%
	Neta	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}}$	$\frac{34652,38}{448608,36} = 0,0772$	7,72	Tiene el 7,72% de capacidad de generar utilidades netas
	De Capital	$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital}}$	$\frac{34652,38}{116613,14} = 0,2972$	29,72	En relación al patrimonio, la empresa tiene 29,72% de participación

Tabla N° 41

ÍNDICE		CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN
Liquidez	Razón de Liquidez	La empresa está en la capacidad de cubrir 7 veces el valor adeudado, es decir que de cada dólar que debe, tiene siete dólares para cubrir; cabe recalcar que su mayor representatividad se encuentra en la cuenta mercaderías.	Determinar cuales son los productos que tienen mayor y menor rotación, para evitar que la mercadería se encuentre almacenada sin tener movimiento mercantil.
	Prueba Ácida	La empresa tiene \$ 1,295 por cada dólar que debe cancelar, sin tomar en cuenta las mercaderías y se encuentra representado en su mayoría por el disponible	Se debe poner énfasis en la venta de las mercaderías que no han podido ser vendidas; de esta manera se recuperará el efectivo invertido en ellas. Además se debe gestionar la recuperación de la cuenta clientes.
	Prueba Acidísima	Se determina que la empresa tiene 0,84 centavos por cada dólar que adeuda, por tanto la empresa no podría cubrir sus obligaciones, si sólo dependiera del disponible	Realizar un análisis de las mercaderías que realmente necesitan adquirir para no incrementar las obligaciones con los proveedores.
Endeudamiento	Sobre Activos	Por cada dólar del activo 0,17 centavos son financiados por los proveedores	Las deudas contraídas por la empresa deben ser únicamente para el funcionamiento de la misma
	Razón deuda Patrim.	El 20,59% de los activos de la empresa son financiados con capital propio	Se debe realizar recapitalizaciones para incrementar los fondos propios, de esta manera reducir las obligaciones con terceros
Rentabilidad	Económica	La empresa posee un 23,56% de eficiencia en la utilización de sus activos para generar beneficios	Se deben optimizar todos los recursos de la empresa para que mejore en todo sentido
	Financiera	La empresa ha obtenido el 28,41% de utilidades generados por fondos propios	Se debe incrementar los beneficios mediante la utilización de utilidades de los años anteriores
	Bruta	La empresa genera el 20,41% de utilidades, gracias a las ventas	Implantar medidas para mejorar las ventas, de esta forma incrementan las ganancias
	Neta	La empresa genera el 7,72% de ganancias netas, lo cual indica que los gastos incurridos son altos	Realzar un análisis de los gastos para evitar que se realicen adquisiciones o pagos innecesarios
	De Capital	El 29,72% de las utilidades fueron generadas por el capital empresarial	Se debe enfocar en la eficiencia y eficacia de la utilización de los recursos propios

RODAMIENTOS BOWER
INFORME

Señor
Jorge Ramos Urbina
Gerente de Rodamientos Bower

De nuestras consideraciones:

Se ha realizado un estudio y evaluación del control interno del Activo Corriente de la empresa Rodamientos Bower, que usted oportunamente dirige; dicha labor se encuentra de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas, para determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de las pruebas de auditoría.

La responsabilidad de la Gerencia, el establecimiento y la subsistencia del Control Interno Contable, por lo que se realizará las evaluaciones para evaluar el procedimiento de Control. El principal objetivo es proporcionar a la gerencia una seguridad razonable, pero no absoluta, acerca de que los activos de las cuentas Caja, Bancos, Clientes e Inventarios, estén protegidos contra pérdidas o uso inadecuado y que las transacciones se hayan efectuado con autorización de la alta dirección y que se registren correctamente, para la elaboración de informes y con saldos reales para los estados financieros de acuerdo a las (NEA).

Dicha evaluación reveló algunas debilidades en el Sistema de Control Interno de dichas cuentas en la empresa Rodamientos Bower, que son:

- Inexistencia de políticas para el manejo de las cuentas
- Deficiente segregación de funciones
- Falta de documentos en algunas de las cuentas
- No se comunica al personal de sus obligaciones y responsabilidades
- Deficiente control interno de las cuentas analizadas
- No se realizan análisis financieros en la empresa

RODAMIENTOS BOWER
CARTA A GERENCIA DE INVENTARIOS

La presente evaluación propone se realicen cambios para mejorar el control del activo corriente, por lo que se sugiere implementar las recomendaciones siguientes, lo más pronto posible.

- Establecer por escrito, políticas y procedimientos para el manejo adecuado del activo corriente
- Asignar a cada trabajador actividades incompatibles en la organización y explicarle sus responsabilidades y funciones
- Registrar con gran cautela y verificar los valores registrados cada una de las cuentas
- Incorporar documentos para cada cuenta que sirvan de respaldo de las transacciones
- Implementar los controles necesarios para asegurar los recursos institucionales
- Establecer índices financieros para conocer del estado real de la empresa.

El actual documento es de uso y conocimiento solamente de la gerencia y de los encargados de la organización.

Atentamente:

CPA. Ing. Patricia Lizano
Auditores Independientes

6.8 ADMINISTRACIÓN

La ejecución de la presente propuesta será administrada por el gerente, sub gerente y contador de la empresa Rodamientos Bower, junto con el apoyo de la ejecutora; debido a que son las personas que tienen mayor interés de que la organización evalúe los riesgos y fortalezca sus debilidades para obtener un correcto control interno.

Tabla 42 Administración

Nombre	Cargo
Jorge Ramos	Gerente
Cristian Ramos	Sub Gerente
Mirian Amores	Contadora
Patricia Lizano	Investigador

6.9 PREVISIÓN DE LA EVALUACIÓN

A continuación se plantea un plan de monitoreo para evaluar los resultados de la presente propuesta, de esta manera se realizará una adecuada toma de decisiones para mejorar las políticas y procedimientos y de esta manera mejorar el control interno de la empresa Rodamientos Bower.

Tabla 43 Plan de evaluación

Nº	Preguntas	Respuestas
1	¿Quiénes solicitan evaluar?	La evaluación es solicitada por el gerente y sub gerente de la empresa Rodamientos Bower
2	¿Por qué evaluar?	Es necesario realizar la evaluación porque es importante implantar controles de los activos de la empresa
3	¿Para qué evaluar?	Para tener un adecuado control interno de los activos corrientes y así mejorar la rentabilidad
4	¿Qué evaluar?	El Activo Corriente y sus controles

5	¿Quién evalúa?	Se encargan de evaluar el gerente, subgerente de la empresa
6	¿Cuándo evaluar?	La evaluación se llevará a cabo un año después de la ejecución
7	¿Cómo evaluar?	La evaluación de la propuestas se la realizará mediante los indicadores de rentabilidad anteriormente mencionados
8	Con qué evaluar?	Se realizará la evaluación con los siguientes recursos: humanos, tecnológicos y económicos

MATERIALES DE REFERENCIA

BIBLIOGRAFÍA

Fuentes Bibliográficas

- BRAVO, Mercedes (1999). Contabilidad General, tercera edición p3
- DALE, Ralph (1971). “Estados Financieros” Análisis e Interpretación. Editorial Hispano – Americano México p53.57
- DÁVALOS, Nelson. (1981). Enciclopedia Básica de Administración, Contabilidad y Auditoría. Primera Edición. Editorial Ecuador. Quito República del Ecuador p 65.74.456-458
- DICCIONARIO Manual de la Lengua Española Vox. © 2007 Larousse Editorial, S.L)
- FINNEY, Miller, (1975) Curso de Contabilidad. Introducción I, tercera edición, p5
- HARGADON, Bernard; MÚNERA Armando, (1983). Principios de Contabilidad, Editorial Presencia Ltda. Colombia p188.
- HERNANDEZ Robles, Felipe, (1988) Contabilidad y Finanzas, bases y herramientas actuales, p14
- HERRERA, Luis. (2004) Tutoría de la Investigación Científica. Dimerino Editores. Quito p107-109
- JAMES, CT Mao, (1975) Análisis Financiero. Segunda edición. Editorial El Ateo, Buenos Aires.

- MANTILLA, Samuel, (2005). Control Interno. Cuarta Edición. ECOE Ediciones Bogotá DC. P7
- MICROSOFT ENCARTA, (2009)
- MYRON J., Gordon, (1981) Contabilidad: Un enfoque Administrativo, p948.49
- ROMERO, Javier, (1992) Contabilidad. Primera edición. Colombia. p379
- ROSANAS, Josep (1986). Introducción a la Contabilidad. Editorial Desclee de Brouwer S.A. España. p 211
- TRACY, John A. (1979). Fundamentos de Contabilidad Financiera, p20.25
- WARREN, Reeve Feess. (2009) Contabilidad Financiera. Novena edición. p699
- ZAPATA, Pedro, (2008). Contabilidad General. Sexta edición. Interamericana, Editores S.A. de CV. Colombia. p101

Sitios Web

- Actividad de Control <http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno.shtml> (Fecha de consulta: 09/02/2011)
- Activo Disponible. http://www.eco-finanzas.com/diccionario/A/ACTIVO_DISPONIBLE.htm (Fecha de consulta: 14/03/2011)
- Análisis Financiero. <http://html.rincondelvago.com/analisis-economico-financiero.html>. (Fecha de consulta: 08/02/2011)
- Análisis Financiero. <http://www.gerencie.com/que-es-el-analisis->

financiero.html (Fecha de consulta: 08/02/2011)

- Ambiente de Control. <http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno.shtml> (Fecha de consulta: 09/02/2011)
- Bancos. <http://www.monografias.com/trabajos11/contabm/contabm.shtml#cuenta> (Fecha de consulta: 10/03/2011)
- Cuestionario <http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm> (Fecha de consulta: 25/05/2011)
- Encuesta <http://www.rppnet.com.ar/tecnicasdeinvestigacion.htm> (Fecha de consulta: 25/05/2011)
- Clientes y Cuentas por Cobrar <http://es.wikipedia.org/wiki/Cuenta> (Fecha de consulta: 07/03/2011)
- Exigible. <http://www.abanfin.com/modules.php?name=Glosario&op=content&tid=32> (Fecha de consulta: 07/03/2011)
- Interés. http://books.google.com/books?id=8w6xMU_drMC&pg=PA113&dq=intereses+devengados+no+cobrados (En línea 14/03/2011)
- Investigación Descriptiva. <http://manuelgross.bligoo.com/content/view/999252/Conozca--de-investigacion-Descriptiva-y-Explicativa.html> (Fecha de consulta: 25/05/2011)
- Investigación Explicativa. <http://www.aulafacil.com/cienciainvestigacion/Lecc-15htm> (Fecha de consulta: 25/05/2011)
- Inversiones Temporales <http://www.monografias.com/trabajos11/contabm/contabm.shtml#INVER> (Fecha de consulta: 15/03/2011)

- Liquidez. http://www.Conceptos_elementales_del_analisis_financiero.pdf (Fecha de consulta: 14/03/2011)
- Método Inductivo.<http://www.monografias.com/trabajos11/metods/metods.shtml>. (Fecha de consulta: 25/05/2011)
- Método Sintético,<http://www.monografias.com/trabajos11/metods/metods.shtml>. (Fecha de consulta: 25/05/2011)
- OREIBYS I. Chaviano, <http://www.monografias.com/trabajos76/sistema-control-interno-empresa-mantenimiento/sistema-control-interno-empresa-mantenimiento2.shtml> (Fecha de consulta: 11/03/2011)
- Renta www.es.thefreedictionary.com (Fecha de consulta: 19/04//2011)
- Renta www.soloeconomia.com (Fecha de consulta: 19/04//2011)
- Renta www.efite.com:rentas (Fecha de consulta: 19/04//2011)
- Rentabilidad de Capital <http://www.byington.net/escritos/guia.htm> (Fecha de consulta:07/03/2011)
- Rentabilidad Neta <http://www.byington.net/escritos/guia.htm> (Fecha de consulta: 07/03/2011)
- SÁNCHEZ Ballesta, Juan Pedro (2002) Rentabilidad <http://www.5campus.com/leccion/anarenta> (Fecha de consulta: 14/03/2011)
- SANTILLANA, Juan (2004, p18) http://books.google.com/books?id=PI0da5_uYsC&pg=PT47&dq=definicion+de+cuenta+caja+y+bancos&hl=es&ei=XSybTcTRGIyugQe5ten8Bg&sa=X&oi=book_result&ct=result&resnum=6&ved=0CEMQ6AEwBQ#v=onepage&q&f=true (Fecha de consulta: 14/03/2011) p 16. 18

- Sistema de Información <http://www.monografias.com/trabajos37/control-interno/control-interno.shtml> (Fecha de consulta: 09/02/2011)
- Situación Financiera. <http://www.monografias.com/trabajos14/situac-financiera/situac-financiera.shtml> (Fecha de consulta: 05/03/2011)
- Toma de decisiones.<http://www.tuobra.unam.mx/obrasPDF/publicadas/040924182324.html> (Fecha de consulta: 13/03/2011)
- Toma de decisiones.http://www.degerencia.com/tema/toma_de_decisiones(Fecha de consulta: 13/03/2011)

ANEXOS

Anexo 1



REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES

NUMERO RUC: 1800126631001
APELLIDOS Y NOMBRES: RAMOS URBINA JORGE ABELARDO
NOMBRE COMERCIAL: RODAMIENTOS BOWER
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD: SI
CALIFICACIÓN ARTESANAL: NUMERO:

FEC. NACIMIENTO: 19/08/1940 FEC. ACTUALIZACIÓN: 17/11/2009
FEC. INICIO ACTIVIDADES: 19/08/1994 FEC. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:
FEC. INSCRIPCIÓN: 13/07/2004 FEC. REINICIO ACTIVIDADES:

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MENOR DE PARTES, PIEZAS Y REPUESTOS DE VEHICULOS

DIRECCIÓN DOMICILIO PRINCIPAL:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: HUACHI CHICO Calle: PANAMERICANA SUR Número:
S/N Intersección: VIA A RIODAMBA Referencia: A UNA CUADRA DEL CONTROL DE LA POLICIA, KILOMETRO DOCE
Teléfono: 098222555

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA_PERSONAS NATURALES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 001 ABIERTOS: 1
JURISDICCIÓN: REGIONAL CENTRO DE TUNGURAHUA CERRADOS: 0

Jorge A Ramos

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Usuario: CSUVR0007 Lugar de emisión: Ambato Fecha y hora: 17/11/2009

Página 1 de 2

SRI.gov.ec

Anexo 2

CLIENTES DE LA EMPRESA RODAMIENTOS BOWER

CLIENTES	Número
ALMOGAS	1
ALMEIDA CÉSAR	1
ARIAS ALDAZ TRANSPORTES	1
AUTOS CHINA (ACPASS)	1
AUTOMEKANO	1
AGROCUEROS S.A.	1
ALVARADO ORTIZ CONSTRUCTORES CIA LTDA.	1
AMBACAR	1
ANDELAS	1
ARBORIENTE S.A.	1
AUTOSIERRA	1
BIOALIMENTAR	1
BURBANO RODRIGO (SEMEC)	1
CARRO IMCE	1
CELEC S.A. UNIDAD DE NEGOCIO HIDROAGOYAN	1
CENTRAL CAR	1
CENTRO AGRÍCOLA DE SALCEDO	1
CHAVEZZUÑIGASALOMONIVAN	1
CONAUTO	1
CONGAS	1
CONSEJO PROVINCIAL DE TUNGURAHUA	1
CONSTRUTORA NORBERTO ODEBRECHT S.A	1
CUERPO DE INGENIEROS DEL EJERCITO	1
CURTIDURÍA TUNGURAHUA	1
DARQUEA HERNÁN	1
DEPOHORMIGON	1
DISAMA	1
ECUATORIANA DE CURTIDOS SALAZAR	1
ECUAMATRIZCIALTDA	1
ECUAPIEL	1
EL PERAL	1
EP- EMAPA- A	1
EXPLOCEN C.A.	1
FLORES PISHINGLATA	1
FAIRIS	1
GARCÉS LEANDRO	1
GOBIERNO MUNICIPAL DE GUARANDA	1
GOBIERNO PROVINCIAL DE BOLIVAR	1
GOBIERNO PROVINCIAL DE TUNGURAHUA	1

HOLCIM ECUADOR	1
INARECROM	1
IMPORTADORA ALVARADO	1
INDUSTRIAS CATEDRAL	1
INDUSTRIAS PAPELON	1
INDUSTRIAS STAMPPAPER	1
INDUPAC	1
INLECHECIALTDA	1
JARAMILLO JUAN FERNANDO	1
JARAMILLO WIDER	1
LANA ALBERTO	1
LAVANDERIA NACIONALES	1
LAVA JEAN'S	1
LAVANDERIAS LA PAZ	1
LA HERRADURA	1
MAQUINARIAS Y VEHÍCULOS	1
MADERAG	1
MUNICIPIO DE GUARANDA	1
MOLINOS MIRAFLORES	1
MOYA LUIS	1
MUEBLES LEON	1
MUNICIPIO DE AMBATO	1
MUNICIPIO DE PILLARO	1
MUNICIPIO DE QUERO	1
NAVIA SALTOS XAVIER	1
NEVADO ECUADOR	1
NOBOA CRISTINA	1
PASTIFICIO AMBATO	1
PASTEURIZADORA EL RANCHITO	1
PEREZ PATRICIO	1
PICOSA SA	1
PLADECO	1
PLASTICAUCHO INDUSTRIAL S.A.	1
PONCE GALLEGOS	1
PROAÑO OSWALDO	1
PROMEPELL	1
REPRESENTACIONES ANDINA	1
RUALES HENRY	1
REPRESENTACIONES LEONARDO SORIA	1
SEMAICA	1
SERVICUEROS	1
TALLER AUTO S.A.	1
TECNORIZO S.A.	1

TEIMSA	1
TENERIANEOGRANDINA S.A.	1
TENERIA SAN JOSECIALTDA	1
TEVCOL	1
TEXTIL SANTA ROSA	1
TIRADO LUIS	1
VARMA S.A	1
VIDRIOS DE SEGURIDAD SECURIT S.A	1
VIHAL MOTOS	1
VILLAGRAN LUIS ANTONIO (PRODUTEXTI)	1
TOTAL	92

Anexo 3

ENCUESTA ORIENTADA A CLIENTES

Instrucciones marque con una (x) en el casillero de su elección:

1. ¿Le han dado a conocer los requisitos para acceder a créditos?

Si

No

2. ¿Existe un proceso predeterminado para solicitar crédito?

Si

No

3. La forma como la empresa asegura la recuperación del efectivo por la venta a crédito de las mercaderías es:

Adecuada

Poco Adecuada

Inadecuada

4. ¿Se ha reportado daños o confusiones en la mercadería adquirida?

Si

No

5. ¿Considera que los controles existentes protegen a los activos corrientes de la empresa?

Si

No

6. ¿Se establecen los porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa?

Si

No

7. ¿Disminuye la rentabilidad por la ausencia de controles de los activos corrientes?

Si No

8. ¿Existe una persona que se encargue del control del efectivo?

Si No

9. ¿La empresa realiza confirmaciones de los saldos pendientes?

Si No

10. ¿La empresa le emite documentos que sustenten el pago que usted realiza?

Si No

Le agradezco por su tiempo brindado, por su ayuda y colaboración para permitir que el presente trabajo de investigación alcance el éxito esperado.

Anexo 4

ENCUESTA ORIENTADA A LOS EMPLEADOS

1. ¿Tiene claramente identificados los activos corrientes?

Si No

2. ¿Existe una persona que se encargue del control del efectivo?

Si No

3. ¿Se realizan arqueos de caja mensualmente?

Si No

4. ¿Se efectúan depósitos del efectivo de manera diaria?

Si No

5. ¿Considera que los controles existentes protegen a los activos corrientes de la empresa?

Si No

6. ¿Se establecen los porcentajes de rentabilidad mensualmente en la empresa?

Si No

7. ¿Existe un proceso predeterminado para conceder créditos?

Si No

8. ¿La empresa cuenta con documentos que sustenten los ingresos y egresos de los inventarios de bodega?

Si

No

9. ¿Se realizan cotizaciones antes de realizar los pedidos de las mercaderías?

Si

No

Anexo 5
CUESTIONARIO

ENTREVISTA : 001
LUGAR : Empresa RODAMIENTOS BOWER
ENTREVISTADA : Sr. Jorge Ramos
CARGO : Gerente
ENTREVISTADOR : Patricia Lizano

Objetivo.- Determinar la efectividad de los controles utilizados para el manejo del Activo Corriente mediante la recolección de datos para la posterior tabulación, presentación y análisis de dichos datos.

El motivo de la presente entrevista es para recolectar la mayor información real y veraz posible de la empresa RODAMIENTOS BOWER para establecer las pautas de la investigación.

A continuación se le formulará algunas preguntas que pretenden recopilar información acerca del sistema contable, tratamiento del Activo Corriente y Rentabilidad:

1. ¿Existe una persona que se encarga del efectivo?
2. ¿Cuenta con fondo de caja chica para desembolsos menores?
3. ¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicamente?
4. ¿Existen políticas para el cobro de los créditos concedidos?
5. ¿Existe un custodio que se responsabilice de los inventarios?

Le agradezco por su tiempo brindado, por su ayuda y colaboración para permitir que el presente trabajo de investigación alcance el éxito esperado.

Anexo 6

**ESTADO DE SITUACIÓN FINAL
DEL 1 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2010**

ACTIVO

CORRIENTE

DISPONIBLE			24789.36
Caja		3580.14	
Bancos		<u>21209.22</u>	
Internacional	485.31		
Guayaquil	<u>20723.91</u>		
EXIGIBLE			13264.08
Clientes		13264.08	
REALIZABLE			189800.32
Inventario de Mercaderías		189800.32	

FIJO

DEPRECIABLE			15.31
Equipo de Oficina	1346.72		
(-) Dep. Acum. De Equipo de Oficina	<u>1338.24</u>	8.48	
Muebles y Enseres	1419.47		
(-) Dep. Acum. De Muebles y Enseres	<u>1412.64</u>	<u>6.83</u>	

TOTAL ACTIVO

227869.07

PASIVO

CORRIENTE

CORTO PLAZO			49089.84
Proveedores		29385.55	
15% Participación Trabajadores		8153.50	
Impuesto a la Renta		<u>11550.79</u>	

NO CORRIENTE

LARGO PLAZO			7172.14
Documentos por Pagar		7172.14	

TOTAL PASIVO

PATRIMONIO

Capital			116613.14
RESULTADOS			54993.95
Utilidad Neta Año 2010		34652.38	
Utilidades Año anterior		<u>20341.57</u>	

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

227869.07

PROPIETARIO

CONTADOR

Anexo 6
ESTADO DE RESULTADOS
AL 31 DE DICIEMBRE 2010

Ventas		448608.36
Costo de ventas		357027.00
Inventario inicial de mercadería	159315.04	
Compras netas	<u>387512.28</u>	
Disponibles	546827.32	
Inventario final de mercaderías	<u>189800.32</u>	<hr/>
Utilidad bruta en ventas		91581.36
Gastos operacionales		37224.69
Gastos de Venta	25544.31	
Gasto Publicidad	18958.11	
Gasto Teléfono	1789.14	
Gasto Luz	2485.24	
Gasto Agua	728.32	
Gasto Alimentación	1260.00	
Gasto Fletes	<u>323.50</u>	
Gastos Administrativos	11500.72	
Gasto Teléfono	2596.07	
Gasto Luz	1192.75	
Gasto Agua	511.90	
Gasto Arriendo	<u>7200.00</u>	
Gastos Financieros	179.66	
Utilidad del Ejercicio		<hr/> 54356.67
Participación Trabajadores 15%		<u>8153.50</u>
Utilidad antes del Impuesto a la Renta		46203.17
Impuesto Renta 25%		<u>11550.79</u>
Utilidad Neta		34652.38

PROPIETARIO

CONTADOR