



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Tema:

**AUDITORÍA INTEGRAL DEL EFECTIVO EN LA CLÍNICA DE
ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN**

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría**

Línea de Investigación:

FINANZAS, AUDITORÍA Y/O CONTABILIDAD EMPRESARIAL

Autora:

María Isabel Erazo Lagos

Director:

Dr. Mg. Mario Alberto Moreno Mejía

Ambato – Ecuador

Agosto 2020

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE
AMBATO**

HOJA DE APROBACIÓN

Tema:

**AUDITORÍA INTEGRAL DEL EFECTIVO EN LA CLÍNICA DE
ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN**

Línea de Investigación:

FINANZAS, AUDITORÍA Y/O CONTABILIDAD EMPRESARIAL

Autora:

María Isabel Erazo Lagos

Mario Alberto Moreno Mejía, Dr. Mg.

CALIFICADOR

José Alfredo Villacís Yank, Dr. Mg.

CALIFICADOR

José Luis Viteri Medina, Ing. Mg.

CALIFICADOR

Christian Andrés Barragán Ramírez, Ing. Mg.

**DIRECTOR ESCUELA DE
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

Hugo Rogelio Altamirano Villarroel, Dr.

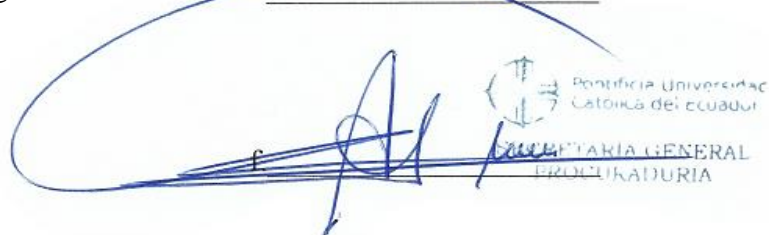
SECRETARIO GENERAL PUCESA

f. 

f. 

f. 

f. 

f. 
Pontificia Universidad Católica del Ecuador
SECRETARÍA GENERAL
EDUCACIÓN

Ambato – Ecuador

Agosto 2020

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo: **MARÍA ISABEL ERAZO LAGOS**, con **CC. 180537978-9**, autora del trabajo de graduación intitulado: **“AUDITORÍA INTEGRAL DEL EFECTIVO EN LA CLÍNICA DE ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN”**, previa a la obtención del título de **Ingeniería en Contabilidad y Auditoría**, en la **Escuela de Administración de Empresas**.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tiene la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, de conformidad con el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENECYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a difundir a través de sitio web de la Biblioteca de la PUCE Ambato, el referido trabajo de graduación, respetando las políticas de propiedad intelectual de Universidad.

Ambato, Agosto 2020

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Isabel Erazo', with a stylized flourish.

MARÍA ISABEL ERAZO LAGOS

CC. 180537978-9

AGRADECIMIENTO

A Dios por ser el pilar fundamental en mi vida, por guiarme a culminar mis estudios universitarios con éxito. A mis padres por ayudarme a cumplir esta etapa de vida estudiantil con esfuerzo, dedicación y perseverancia.

A Dental Design y a todas las personas que trabajan en esta prestigiosa empresa, por darme la apertura para realizar el presente proyecto de titulación.

A Pontificia Universidad por formarme como una profesional y a todos mis profesores por impartir sus conocimientos con paciencia y mucha sabiduría.

Isabel Erazo

DEDICATORIA

Dedico este logro a Dios, quien ha sabido bendecirme, a mis padres que me guían siempre en cada paso que doy y a toda mi familia que me ha apoyado para cumplir mis metas con ánimo y dedicación.

María Isabel.

RESUMEN

El presente proyecto de titulación aplicado a la cuenta del efectivo de la Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design, tiene como finalidad desarrollar una auditoría integral para evaluar el enfoque financiero, el cumplimiento de las leyes, la efectividad en los procesos y establecer las normas de control interno para la cuenta. La metodología tiene una modalidad bibliográfica y de campo, se utilizó como técnica la entrevista dirigida al área de Gerencia, Administración y Recepción, se aplicó como instrumento el cuestionario y la recopilación documental. El resultado del informe de auditoría determina que hay una deficiencia en las normas de control interno del efectivo, no es adecuado el manejo y requiere un plan de acción con actividades, responsables y tiempos para optimizar recursos y mejorar la recaudación y determinación de los ingresos. Se recomienda llevar contabilidad para un adecuado proceso contable de todas las transacciones del efectivo.

Palabras Claves: auditoría integral, efectivo, normas de control interno.

ABSTRACT

The aim of this dissertation which focused on the cash accounts at the Dental Design Specialty Clinic was to carry out a comprehensive audit to evaluate the financial approach, the compliance of laws and the effectiveness in processes, as well as to establish rules for internal control of the account. The methodology includes bibliographic research and a field study by applying the interview technique to the clinic's management, administration and reception areas. A questionnaire and documentary review were used as instruments to collect information. The result of auditory report determines that there is a deficiency in the rules of internal control of cash, it is not well managed and requires an action plan that includes activities, people in charge and times to optimize resources and improve the collection and determination of income. It is recommended to maintain accounts for a proper accounting process of all cash transactions.

Key words: comprehensive audit, cash, internal control standards.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PRELIMINARES

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT	vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Tema.....	3
1.2. Planteamiento del problema.....	3
1.2.1. Contextualización	3
1.2.1.1. Macro	3
1.2.1.2. Meso.....	6
1.2.1.3. Micro.....	7
1.3. Análisis crítico	8
1.4. Diagrama causa – efecto	9
1.5. Prognosis	9
1.6. Formulación del problema	9
1.6.1. Interrogantes	9
1.6.2. Delimitación del problema.....	10
1.6.2.1. Contenido.....	10
1.6.2.2. Temporal.....	10
1.6.2.3. Espacial.....	10
1.7. Justificación.....	10
1.8. Objetivos	10
1.8.1. Objetivo general.....	10

1.8.2. Objetivos específicos	10
CAPITULO II	12
MARCO TEÓRICO.....	12
2.1. Antecedentes investigativos	12
2.2. Fundamentación legal	13
2.2.1. Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA, 2012)	14
2.2.2. Normas Internacionales de Auditoría (NIA, 2016).....	14
2.2.3. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC, 2016).....	14
2.2.4. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA, 2015)	14
2.3 Categorías fundamentales	15
2.3.1. Auditoría	15
2.3.1.1 Auditoría integral	15
2.3.2. Alcance de la auditoría integral.....	15
2.3.2.1. Auditoría financiera	16
2.3.2.2. Auditoría de control interno	16
2.3.2.3. Auditoría de gestión	16
2.3.2.4. Auditoría de cumplimiento	16
2.3.3. Objetivos de la auditoría	17
2.3.4. Importancia de la auditoría.....	17
2.3.4.1 Aplicación de la auditoría a empresas pequeñas.....	17
2.3.5. Planificación de la auditoría.....	17
2.3.5.1. Fases de la auditoría.....	18
2.3.6. Procedimientos de la auditoría	18
2.3.6.1. Evidencia.....	18
2.3.6.2. Papeles de trabajo.....	19
2.3.7. Entorno económico, social y político.....	19
2.3.7.1. Administración del efectivo	19
2.3.8. Principios de la gestión del flujo del efectivo	19
2.3.9. Activo.....	20
2.3.9.1. Efectivo	20
2.3.10. Análisis contable	20
2.3.10.1. Información contable	21

2.3.10.2. Importancia de la información contable.....	21
2.3.11. Control interno	21
2.3.11.1 Componentes del control interno	21
2.3.11.2. Control interno administrativo	22
2.3.11.3. Importancia del control interno y de la administración del riesgo.....	22
2.3.12. Valoración de Riesgos.....	22
2.3.13. Políticas de cobro	23
CAPÍTULO III.....	24
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	24
3.1. Modalidad básica de la investigación	24
3.2. Nivel o tipo de investigación.....	24
3.3. Población.....	25
3.4. Técnicas de investigación	25
3.5. Instrumentos de investigación.....	25
3.5.1. Recopilación documental	25
3.5.2. Método de cuestionario	26
CAPITULO IV.....	29
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	29
4.1. Recopilación documental	29
4.2. Análisis de las entrevistas realizadas	29
4.3. Análisis del control interno del efectivo en la empresa	33
CAPÍTULO V	34
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	34
5.1. Conclusiones	34
5.2. Recomendaciones.....	35
CAPÍTULO VI.....	36
PROPUESTA.....	36
6.1. Datos informativos	36
6.3. Justificación.....	37
6.2. Objetivos	37
6.2.1. Objetivo general.....	37

6.2.2.	Objetivos específicos	37
6.3.	Análisis de factibilidad.....	38
6.4.	Desarrollo de la auditoría integral.....	39
6.5.	Proceso de la auditoría integral	42
	PRIMERA FASE	43
6.6.	Fase I: Estudio preliminar	43
6.6.1.	Carta de presentación.....	44
6.6.2.	Visita previa a la institución	45
6.6.3.	Detalle de información de la empresa.....	47
6.6.3.1.	Antecedentes	47
6.6.3.2.	Misión	47
6.6.3.3.	Visión.....	47
6.6.3.4.	Valores corporativos	47
6.6.3.5.	Organigrama estructural de la empresa	48
	SEGUNDA FASE.....	49
6.7.	Fase 2: Planificación	49
6.7.1.	Programa de auditoría.....	49
6.7.2.	Marcas de auditoría utilizadas	50
6.7.3.	Estudio y evaluación del control interno	51
6.8.4.	Seguridad de la información financiera	60
	TERCERA FASE.....	69
6.9.	Fase III: Comunicación de resultados	69
6.9.1.	Estructura del informe.....	70
6.10.	Evaluación Preliminar	76
	BIBLIOGRAFÍA	77
	ANEXOS	79
	Anexo 1 – Entrevista.....	79
	Anexo 2 - Fotos.....	81
	Anexo 3 – Informe de asesoría contable	83

ÍNDICE DE GRÁFICOS

TABLAS

Tabla 1.1 Número de empresas en el Ecuador	3
Tabla 1.2 Tamaño de una empresa.....	4
Tabla 1.3 Número de empresas nacionales de salud humana	4
Tabla 1.4. Número de empresas en Tungurahua.....	6
Tabla 1.5. Número de empresas de Tungurahua en salud humana.....	6
Tabla 3.1. Personal Entrevistado.....	25
Tabla 4.1. Entrevistados	29
Tabla 4.2. Entrevista al personal de Dental Design.	30
Tabla 6.1. Plan de auditoría en Dental Design.....	39
Tabla 6.2. Ficha de visita previa a la empresa	45

GRÁFICOS

Gráfico 1.1. Empresas nacionales de salud obligadas a llevar contabilidad.....	5
Gráfico 1.2. Empresas de salud en Tungurahua obligadas a llevar contabilidad.....	7
Gráfico 1.3. Árbol de problemas	9
Gráfico 2.1. Auditoría integral	15
Gráfico 6.1 Fases para aplicar la auditoría integral.....	42

INTRODUCCIÓN

Las pequeñas y medianas empresas requieren un sistema de control interno óptimo en el área contable, exige una herramienta integral que permita un adecuado manejo del efectivo en el aspecto legal, financiero y administrativo. La auditoría integral se enfoca en la evaluación del control interno, el cumplimiento de las normas, la gestión de los procesos y la verificación de los estados financieros con la finalidad de asegurar un adecuado tratamiento contable del efectivo y un óptimo funcionamiento de cada fase operativa en el área administrativa de la empresa.

La deficiencia en las normas de control interno afecta a Dental Design en el ámbito de liquidez y es una pérdida económica que llevará la empresa a tener menos ingresos para cubrir sus gastos. El desarrollo de una auditoría integral en la empresa permite detectar las falencias en el manejo del efectivo y dar soluciones óptimas, proponer políticas que protegen a la cuenta del activo, lograr eficiencia y eficacia en las actividades y tomar decisiones oportunas que permitan el desarrollo de la empresa.

El cumplimiento de las normas contables, legales y financieras facilita que la empresa tenga información confiable de la cuenta del efectivo, al contar con un sistema de control interno adecuado permite gestionar el proceso de recaudación y determinación de los ingresos, lograr transparencia en las cifras económicas para mantener un orden y tener las cuentas claras de cada uno de los pacientes, evitar que existan falencias en el cobro y una disminución considerable en la cuenta del efectivo.

El presente proyecto de investigación consta de los siguientes capítulos:

CAPÍTULO I: Detalla el problema de la investigación, contextualización a nivel (macro, meso y micro), análisis crítico, justificación de la temática y los objetivos del presente proyecto.

CAPÍTULO II: Conformado por los antecedentes de la presente investigación, la fundamentación legal y teórica necesaria con definiciones sobre la auditoría integral y el manejo e importancia del efectivo en la empresa entre otros aspectos que aportaron al desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO III: Describe la metodología, las técnicas, métodos e instrumentos utilizados para recopilar la información necesaria para identificar la situación actual de la empresa. En este caso, se aplicó la recopilación documental y la entrevista.

CAPÍTULO IV: Establece el análisis e interpretación de los resultados de la recopilación documental y la información de las entrevistas realizadas al personal seleccionado de la empresa.

CAPÍTULO V: Conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO VI: La propuesta sugerida a Dental Design, se desarrolla una auditoría integral del efectivo para evaluar el cumplimiento de las normas, la gestión estratégica, el manejo de la cuenta y el sistema de control interno, se detecta las deficiencias y se plantean soluciones a beneficio de la empresa.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Tema

AUDITORÍA INTEGRAL DEL EFECTIVO EN LA CLÍNICA DE ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Macro

En Ecuador, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) han mejorado el desarrollo social del país en los últimos años, generan riqueza y empleo; las actividades que desarrollan son relacionadas al comercio, prestación de servicios y procesos industriales. Existen 842.936 empresas de todos los sectores a nivel nacional, según los datos emitidos por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) detallados en la tabla 1.1.

Tabla 1.1 Número de empresas en el Ecuador

Tamaño de Empresa	Año 2015
Microempresa	764.001
Pequeña empresa	61.987
Mediana empresa A	7.733
Mediana empresa B	5.156
Grande empresa	4.059
TOTAL	842.936

Fuente: (INEC, 2015)

Elaboración: Isabel Erazo

El 95% de las unidades productivas en Ecuador son PYMES, generan el 51% de empleo y crean la mayoría de servicio que se utiliza a diario, se han incrementado en cantidad y nivel de ingresos según datos emitidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2015).

En la tabla 1.2 se muestran las condiciones para determinar el tamaño de una empresa conforme a lo dispuesto por el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, se especifica el número de personal y el nivel de las ventas netas anuales.

Tabla 1.2 Tamaño de una empresa

Tamaño de Empresa	Número de Trabajadores	Nivel de Ingresos \$
Microempresa	1 a 9	Inferiores a \$100.000,00
Pequeña Empresa	10 a 49	\$100.001,00 a \$ 1'000.000,00
Mediana Empresa	50 a 49	\$1'000.001,00 - \$5'000,000,00
Empresa Grande	Más de 200	\$5'000.001,00 en adelante

Fuente: (Superintendencias de Compañías Valores y Seguros, 2015)

El sector de salud humana está compuesto por empresas públicas y privadas. El sector público está conformado por el Ministerio de Salud Pública (MSP), el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), los centros de salud de los municipios y las instituciones de seguridad social (Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS), Instituto de Seguridad Social de las Fuerzas Armadas (ISSFA) e Instituto de Seguridad Social de la Policía Nacional (ISSPN)).

El sector privado está conformado por entidades con fines de lucro (hospitales, clínicas, dispensarios médicos, consultorios, farmacias y empresas de medicina prepagada) y organizaciones sin fines de lucro de la sociedad civil y de servicio social. En la tabla 1.3 se muestra las 17.595 empresas que se dedican al cuidado y bienestar de la salud de los ecuatorianos según datos del INEC.

Tabla 1.3 Número de empresas nacionales de salud humana

Tamaño de Empresa	Año 2015
Microempresa	15.803
Pequeña empresa	1.354
Mediana empresa A	160
Mediana empresa B	139
Grande empresa	139
TOTAL	17.595

Fuente: INEC, 2015

Elaboración: Isabel Erazo

En el área sectorial de salud humana hay un 80% de empresas que no son obligadas a llevar contabilidad y un 20% de empresas obligadas a llevar contabilidad, conforme a la estipulación del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) detallado en el gráfico 1.1

Gráfico 1.1. Empresas nacionales de salud obligadas a llevar contabilidad

Fuente: (INEC, 2015)

Los negocios familiares requieren de una administración eficiente y rentable, se establece una planeación, organización, dirección y control de las actividades y tareas de la empresa. Pocas empresas tienen políticas, procedimientos y herramientas para evitar riesgos, se guían por la experiencia, intuición o una planificación temporal. Un sistema de control interno en una pequeña empresa es importante para medir y evaluar el desempeño, identificar los riesgos para tomar decisiones oportunas y proteger los recursos disponibles.

El control interno en pequeños negocios se ha incrementado en los últimos años para que cumplan con las disposiciones legales y tengan una buena administración. Las pequeñas y medianas empresas establecen un sistema de control interno, contable, financiero, operativo y estratégico para evitar fraudes, establecer procesos claros, delegar responsabilidades y mantener información financiera confiable. Los negocios pequeños no disponen de manuales internos, el sistema de administración no es concreto, no se establece claramente las funciones y responsabilidades del personal, no se planean las inversiones, la dirección es empírica y el control es escaso.

El control interno es una herramienta poco utilizada en las pequeñas empresas, porque genera un costo adicional, pero se realizan auditorías a fin de examinar el área contable, financiera y administrativa, encontrar hallazgos y emitir un informe con conclusiones y recomendaciones. El manejo del efectivo en una PYMES es deficiente, dado que no se establecen políticas claras, la gestión de cobranzas no es adecuada, existen descuadres de caja.

El manejo inteligente del dinero es el éxito de una empresa, evaluar a los clientes, su capacidad de pago, solvencia económica y la ética moral para que no haya un incremento de cuentas incobrables.

1.2.1.2. Meso

En la provincia de Tungurahua, las pequeñas y medianas empresas son alrededor de 43.072 y 111 empresas grandes en todos los sectores de la economía, conforme al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), detalla la tabla 1.4.

Tabla 1.4. Número de empresas en Tungurahua

Tamaño de Empresa	Año 2015
Microempresa	39.882
Pequeña empresa	2.707
Mediana empresa A	287
Mediana empresa B	196
Grande empresa	111
TOTAL	43.183

Fuente: (INEC, 2015)

Elaboración: Isabel Erazo

En la tabla 1.5 se detalla el número de empresas que conforman el sector de salud humana según INEC, se divide en 666 PYMES y 2 empresas grandes, existen mayores emprendedores que se dedican a ofertar servicios para proteger la salud de los ciudadanos en las diferentes especialidades médicas.

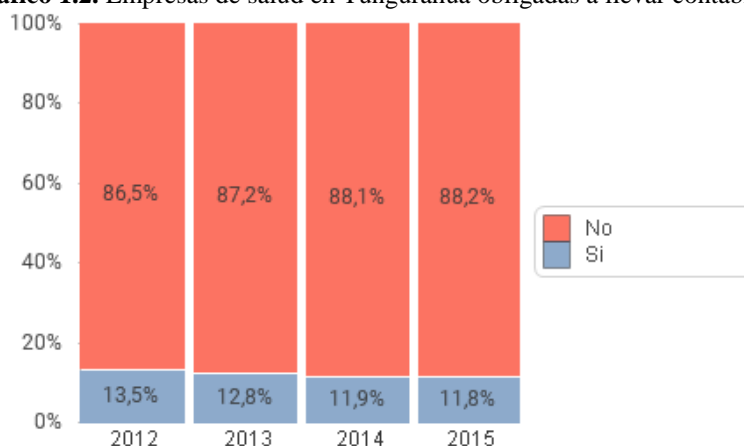
Tabla 1.5. Número de empresas de Tungurahua en salud humana

Tamaño de Empresa	Año 2015
Microempresa	618
Pequeña empresa	42
Mediana empresa A	3
Mediana empresa B	3
Grande empresa	2
TOTAL	668

Fuente: (INEC, 2015)

Elaboración: Isabel Erazo

Las pequeñas, medianas y grandes empresas que son obligadas a llevar contabilidad representan el 11,8% y las no obligadas a llevar contabilidad representan el 88,20%, refleja que el tamaño, número de empleados y facturación de sus ingresos anuales no superan los parámetros emitidos por el Servicio de Rentas Internas (SRI). Como se muestra en el gráfico 1.2.

Gráfico 1.2. Empresas de salud en Tungurahua obligadas a llevar contabilidad

Fuente: (INEC, 2015)

Las empresas familiares no cuentan con un sistema de control interno adecuado, requieren un buen manejo de sus cuentas contables, administración para mejorar la productividad, competitividad y sostenibilidad en el entorno para tener éxito empresarial. El número de empresas pequeñas que se dedican al servicio de la salud es alto y por lo tanto es una fuente principal de ingreso de la economía a nivel de Tungurahua. El manejo del efectivo será eficiente y tener un mayor control para que no existan errores, se minimice los riesgos y se proteja los activos de la empresa.

La adopción de un control interno, normas y procesos definidos a una PYMES permite maximizar la utilización de los recursos y tener una adecuada gestión contable y administrativa. El efectivo y equivalentes de efectivo son cuentas que la mayoría de las empresas no cuenta con normas ni procesos claros, existirá un mayor control dado que representan la liquidez de la organización, se realizan auditorías para examinar la situación económica de la empresa, verificar el control interno que se lleva a cabo y el registro contable.

1.2.1.3. Micro

En la ciudad de Ambato se crea en el 2010 la Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design. Debido al incremento del número de pacientes, la calidad de servicio y el prestigio de la empresa, se ha visto en la necesidad de implementar un adecuado manejo del efectivo y disponer de normas de control interno para aplicar normas y procedimientos que faciliten el proceso de recaudación del dinero.

La empresa tiene un deficiente control interno, ausencia de personal contable, no lleva contabilidad porque no cumple los parámetros establecidos por el SRI, en su lugar

tiene un registro de ingresos y egresos, incremento de cuentas por cobrar y se presentan descuadres en la caja.

En el mes de mayo del año 2016, la administración ha tomado medidas para mejorar la recepción del dinero, un mayor control en el registro del estado de cuenta de la historia clínica con el registro digital de los ingresos diarios, nuevo personal que revise la agenda, pago del paciente y la historia clínica.

La empresa ha realizado auditorías externas en diciembre para analizar la situación económica- financiera, verificar el control en el manejo del dinero, establecer una lista de los pacientes con cuentas por cobrar, cuentas a favor y faltantes en caja.

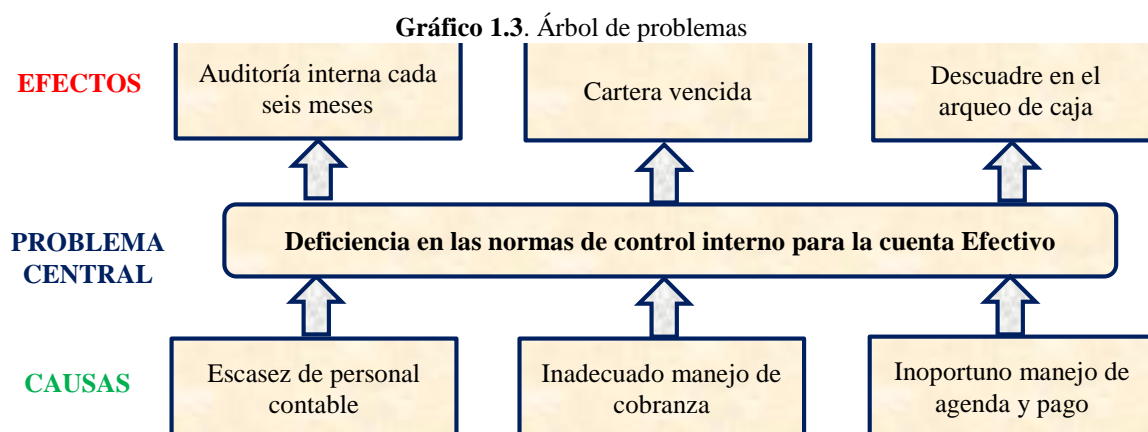
Finalmente desarrollar una auditoría integral del efectivo es importante porque se examina el ámbito financiero, el control interno, los procesos de la empresa, el área de gestión para detectar falencias en el manejo del área de tesorería y administrativa, razones suficientes para la investigación de la problemática en la empresa.

1.3.Análisis crítico

La deficiencia de un sistema de control interno en el manejo del efectivo en Dental Design, surge por la inexistencia de normativas que regulen cada fase del ciclo de los ingresos.

El efectivo y equivalentes de efectivo no disponen de un control interno adecuado, se ha convertido en un problema que tiene su origen por varios factores, tales como: carencia de personal contable en el área administrativa, un inoportuno manejo de cobranza e inadecuado manejo de los saldos de las historias clínicas. Las consecuencias del problema son auditorías internas cada seis meses para evaluar la cuenta del efectivo, una cartera vencida por un registro deficiente en las cuentas sobre el pago de cada paciente, y por último un descuadre en el arqueo de caja.

1.4. Diagrama causa – efecto



Fuente: Elaboración propia

1.5. Prognosis

Si la empresa no tiene un adecuado control interno y oportuno manejo del efectivo se verá a futuro con problemas de liquidez, porque la principal fuente de ingresos son las diferentes formas de pago de los pacientes, afecta la rentabilidad, que podría llevar a la empresa al cierre de sus actividades económicas, también existirá malversación de fondos y fraude.

1.6. Formulación del problema

¿Es la inexistencia de una auditoría integral del efectivo lo que conlleva a una deficiencia en las normas de control interno del efectivo en el año 2016?

1.6.1. Interrogantes

¿Por qué se origina?

Se origina por la deficiencia de las normas de control interno aplicadas al efectivo.

¿Qué lo origina?

La carencia de un área contable y de personal especializado en la materia.

¿Dónde se detecta?

En el libro de ingresos y egresos del período económico 2016 y en las historias clínicas de los pacientes.

1.6.2. Delimitación del problema

1.6.2.1.Contenido

Campo: Contabilidad y Auditoría

Área: Administrativa

Aspecto: Auditoría

1.6.2.2.Temporal

En el período económico 2016.

1.6.2.3.Espacial

Dental Design, está situada en la provincia de Tungurahua, cantón Ambato. Dirección: Av. Guaytambos y Frambuesas.

1.7. Justificación

La realización del presente trabajo radica en analizar la situación actual del control interno del efectivo y emitir un informe final con conclusiones, recomendaciones y soluciones. Por medio de la auditoría integral, con un panorama global de los hallazgos encontrados y con el sustento de leyes, normas y reglamentos propias del tema.

La mejora en el sistema de control interno permitiría evitar una malversación de fondos, posibles problemas de liquidez y solvencia económica, es importante realizar un estudio exhaustivo en Dental Design para detectar a tiempo los riesgos y los errores que existen en la determinación y recaudación del ciclo de los ingresos.

La factibilidad de la investigación es óptima, y que se cuenta con la información y el apoyo de la gerencia de la empresa para recaudar datos y llevar a cabo la presente propuesta.

1.8. Objetivos

1.8.1. Objetivo general

Desarrollar una auditoría integral del efectivo en la clínica de especialidades odontológicas Dental Design.

1.8.2. Objetivos específicos

- Analizar el sistema de control interno en el área contable en Dental Design.

- Contextualizar los referentes teóricos para la aplicación de una auditoría integral en el manejo del efectivo.
- Determinar los elementos para la realización de una auditoría integral del efectivo basado en el modelo COSO.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

El problema de investigación está enfocado al desarrollo de una auditoría integral del efectivo en Dental Design. Proyectos de investigación ya realizados a nivel local establecen que la evaluación del control interno mediante un examen exhaustivo verifica que la información sea confiable, establece políticas para mantener un registro adecuado en el área contable y financiera de la empresa e identifica los riesgos inherentes en las actividades económicas.

Flores (2015) en su tesis previa a la obtención de grado concluye: “La ejecución de un modelo de control interno a cada cuenta del activo corriente de manera clara, garantiza la correcta ejecución de las actividades dentro de la empresa en el manejo de sus recursos e implementación de los documentos propuestos” (p.136). El proyecto mencionado con anterioridad permite establecer que un control interno en el área contable permite colocar políticas a cada cuenta y asignar las tareas específicas a cada responsable, Dental Design requiere un sistema de control interno con la aplicación de normas y procedimientos al ciclo de ingresos para facilitar un eficiente desarrollo de las actividades.

El desarrollo de una auditoría integral es un proceso dinámico, interactivo e integral que mejora el ambiente interno en una organización.

Alari & Pozo (2013) en la investigación científica “El ambiente de control y el manual de organización en una facultad universitaria” establecen que:

El control interno reúne los requerimientos fundamentales de todas las especialidades contables, financieras y administrativas de una entidad; promueve la eficiencia, reduce los riesgos de pérdidas, y ayuda a asegurar la confiabilidad de los estados financieros y el cumplimiento de las normas y regulaciones jurídicas vigentes. (p. 62)

El objetivo específico de la investigación concuerda con el criterio de Alari & Pozo, dado que se determina los componentes del modelo COSO para analizar el ambiente de control, la evaluación de los riesgos, las actividades de control, la información y comunicación y el monitoreo de actividades en la Clínica Dental Design.

Vega & Nieves (2016), en su investigación realizada “Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno” exponen que:

En el informe de auditoría se deben proponer las acciones correctivas necesarias a adoptar con urgencia, en caso de desviaciones en el comportamiento de un indicador evaluado, haciéndose énfasis en aquellas que puedan resultar incompatibles con el servicio que se prestan e incluye el incremento de la frecuencia en el monitoreo del indicador, por lo tanto, los resultados cumplan con lo establecido por la referencia de la normativa empleada. (p. 16).

En el sector de los servicios es importante que una organización tenga estipulado un proceso de control interno idóneo para cumplir los objetivos establecidos y evitar problemas de liquidez a largo plazo. La administración y detección de las falencias en la cuenta del efectivo por medio de una auditoría mejora la eficiencia de sus actividades para tener mayor competencia en el mercado.

La implementación de una auditoría en una empresa, ayuda a disminuir los problemas detectados y compromete a los miembros de la empresa a cambiar ciertos procesos a fin de mejorar el rendimiento de las actividades de la organización

La investigación contendrán información suficiente, relevante y oportuna para conocer a fondo el área analizada, una auditoría integral realiza un examen completo de la estructura organizativa de la empresa para evaluar los procesos operativos y normas de control interno. La auditoría integral se aplica al objetivo de la investigación para mejorar la deficiencia en el área contable. La realización de auditorías en una empresa, proporciona confiabilidad del manejo del negocio, analiza de forma minuciosa la organización.

Finalmente, la auditoría integral es una acción dinámica que se aplicará a una empresa de cualquier tamaño y actividad económica; se realizará de forma secuencial para lograr eficiencia y corregir las falencias en el área contable - administrativa de una organización para mejorar el área operativa auditada.

2.2. Fundamentación legal

La investigación se basa en leyes, códigos y reglamentos para sustentar la información conforme a la normativa vigente a nivel nacional e internacional.

2.2.1. Normas Ecuatorianas de Auditoría (NEA, 2012)

NEA 10: Evaluación de riesgos y control interno

Establece normas y proporciona lineamientos para comprender los sistemas de contabilidad, control interno, riesgo de auditoría y sus componentes.

2.2.2. Normas Internacionales de Auditoría (NIA, 2016)

NIA 320: Importancia relativa de la auditoría

Establece normas y proporciona lineamientos sobre la importancia relativa con relación al riesgo, se determina la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría al analizar los estados financieros.

2.2.3. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC, 2016)

Establece normas y procedimientos que regulan las actividades financieras de las empresas, con la finalidad de mantener un adecuado funcionamiento de las actividades económicas y transparencia en las cifras de sus estados financieros. Se detallan a continuación los estándares utilizados en la investigación.

NIC 7: Estado de flujo de efectivo

La información de los flujos del efectivo es importante para evaluar los cambios en los activos netos de la empresa, la estructura financiera y la capacidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo.

NIC 8: Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores

Describe los criterios para seleccionar y modificar las políticas contables, establecer el tratamiento contable para que los estados financieros tengan relevancia y fiabilidad y se corrija los errores de ejercicios anteriores.

2.2.4. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA, 2015)

Son reglas generales y normas que sirven como guía contable de las cuentas del patrimonio y del aspecto económico, el objetivo se centra en establecer un criterio uniforme para el registro de las operaciones y sistematizar el aspecto contable.

2.3 Categorías fundamentales

2.3.1. Auditoría

La auditoría es un proceso secuencial para controlar, verificar e indagar una actividad específica, con el fin de comprobar que la información y los documentos de la empresa se encuentren bajo las normas y criterios establecidos (Montaño Hormigo, 2015).

La auditoría es una herramienta, cuya función es: revisar, supervisar y evaluar los procedimientos y métodos del área auditada mediante el elemento de control.

2.3.1.1 Auditoría integral

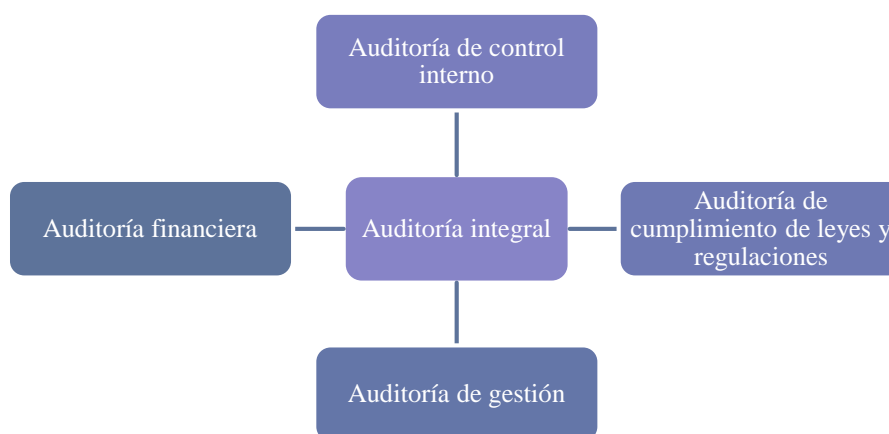
Blanco (2012) establece que:

La auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. (p.4)

La auditoría integral es un examen exhaustivo que verifica que la información contable y financiera se encuentre bajo las normativas vigentes, analiza la situación económica y el control interno de la empresa para mantener la estabilidad y evitar posibles problemas con anterioridad.

2.3.2. Alcance de la auditoría integral

Gráfico 2.1. Auditoría integral



Fuente: Blanco, Y. (2012)

La auditoría integral tiene un alcance global, involucra examinar el control interno, los estados financieros, la gestión de los procesos contables - administrativos y el cumplimiento de las leyes contables, tributarias y constitucionales en una empresa.

2.3.2.1. Auditoría financiera

Es un examen de los estados financieros, con la finalidad de establecer confiabilidad y credibilidad de la información contable - financiera de una empresa, verificar el resultado de sus operaciones en un período económico e identificar errores de importancia relativa (Blanco Luna, 2012).

La auditoría financiera expresa una opinión acerca de la razonabilidad y confiabilidad de los estados financieros de una empresa, detecta que no existan anomalías ni errores en los valores y en la presentación.

2.3.2.2. Auditoría de control interno

Evalúa el sistema global del control interno, verifica el funcionamiento, efectividad y eficiencia de las operaciones de la empresa, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de leyes vigentes (Blanco Luna, 2012).

El control interno brinda una seguridad razonable acerca del manejo de la administración del negocio, la auditoría evalúa como se encuentra la empresa de forma interna en cuanto a normas y procesos.

2.3.2.3. Auditoría de gestión

Evalúa el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos y el grado en que la administración de la empresa ha cumplido con las obligaciones y atribuciones de forma eficiente, efectiva y económica (Blanco Luna, 2012).

La gestión de una empresa se basa en cumplir los objetivos trazados por la administración, evaluar los riesgos del negocio y contar con una adecuada dirección empresarial.

2.3.2.4. Auditoría de cumplimiento

Concluye que las operaciones financieras, administrativas, económicas y otros aspectos se realizan conforme a las disposiciones legales, reglamentos internos vigentes (Blanco Luna, 2012).

La auditoría de cumplimiento evalúa si las empresas se rigen a leyes, principios contables, laborales, tributarios, constitucionales y a reglamentos internos.

2.3.3. Objetivos de la auditoría

El objetivo principal de una auditoría es expresar una opinión sobre la fiabilidad de la información económica- financiera contenida en las cuentas anuales; llevar una adecuada contabilidad, detectar errores y fraudes, revisar el control interno de las cuentas y proporcionar un asesoramiento económico- financiero (Orta Pérez , Castrillo Lara , Sánchez, & Sierra Molina, 2012).

La auditoría es una herramienta que sirve para detectar problemas en la información contable de la empresa, redacta las observaciones, conclusiones, recomendaciones y soluciones para mejorar el control interno de las cuentas analizadas.

2.3.4. Importancia de la auditoría

Abolacio (2013) determina que: La auditoría pretende el establecimiento de un plan global que le permita tener una certeza razonable de que la información es correcta y refleja la imagen real de la empresa” (p. 68).

El auditor busca la evidencia necesaria para realizar un análisis y evaluar el sistema de control interno, se encontrarán errores y emitir un juicio mediante la redacción de un informe final donde se expone las conclusiones y la posible solución al problema detectado.

2.3.4.1 Aplicación de la auditoría a empresas pequeñas

La presentación de informes financieros en las entidades pequeñas es menos formal que en las grandes empresas. La administración de las entidades pequeñas no requiere descripciones extensas de los procedimientos de contabilidad, ni registros contables sofisticados, ni políticas escritas (Blanco Luna, 2012).

Las pequeñas empresas manejan su área administrativa y contable conforme a las necesidades del negocio, la auditoría integral evalúa el control interno y los estados financieros para verificar la razonabilidad de las cuentas.

2.3.5. Planificación de la auditoría

La planificación de la auditoría es la estructura donde se van a realizar las acciones que forman parte del proceso de auditoría, conforme al objetivo principal y al alcance de la misma (Garbajosa Chaparro, 2013).

La planificación permite que la auditoría se lleve con un orden lógico y conforme al cronograma establecido a fin de evitar errores y redactar en informe final en base a la información auditada.

2.3.5.1. Fases de la auditoría

La primera fase consiste en conocer la naturaleza de la empresa, el sector industrial y los principios y normas contables que aplican en el área contable. La segunda fase es el plan general de auditoría, contiene las responsabilidades, principios y señalización de los riesgos. La última fase es el programa de auditoría, un documento escrito y detallado por el auditor sobre el proceso y las tareas que se van a realizar con el equipo de trabajo (Garbajosa Chaparro, 2013).

Cada fase se efectuará conforme a un período, se designa un responsable y se utiliza los recursos necesarios para cada actividad, el resultado final es el informe que redacta los hallazgos encontrados y las recomendaciones que se tomarán conforme al tipo de dictamen.

2.3.6. Procedimientos de la auditoría

Orta (2012) menciona que: “Los procedimientos de la auditoría son el conjunto de técnicas de auditor que el auditor emplea para el examen de una partida o de un conjunto de hechos” (p. 64).

Los procedimientos se efectúan mediante papeles de trabajo que contienen los hallazgos encontrados en base al análisis de las transacciones y de los estados financieros.

2.3.6.1. Evidencia

La evidencia es la información que utiliza el auditor para llegar a la conclusión en que se basa su opinión, incluye los registros de los estados financieros y otra documentación. La evidencia es suficiente, relevante y válida (Espino García, 2014).

La evidencia es la información que el auditor va a recopilar y analizar para verificar que se encuentre bajo los criterios establecidos por las normas de contabilidad y financieras.

2.3.6.2. Papeles de trabajo

Sánchez (2014) establece que: “Los papeles de trabajo son el conjunto de registros, archivos y documentos preparados por la auditoría donde se va dejando constancia del trabajo realizado, la información recopilada y las conclusiones obtenidas” (p. 351).

Los papeles de trabajo son hojas, fichas o documentos informáticos que contiene toda la información recopilada durante la auditoría, son claros, concisos, completos y confidenciales.

2.3.7. Entorno económico, social y político

El entorno económico, político y social ocasiona cambios en los sistemas de control interno de las empresas, debido a que los riesgos varían, las necesidades son otras, las culturas se transforman y existen nuevos avances tecnológicos que facilitan el ámbito contable y administrativo (Estupiñán Gaitán , 2015).

El macroentorno involucra todos los factores externos que tienen una incidencia en el contexto empresarial, los gerentes realizarán una investigación exhaustiva para mitigar riesgos o aprovechar oportunidades del entorno cambiante y dinámico.

2.3.7.1. Administración del efectivo

La administración del efectivo es un aspecto importante para establecer políticas y estrategias en la administración del capital de trabajo, se establece un equilibrio entre los flujos de entrada y salida de efectivo (Morales Castro , Morales Castro, & Alcocer Martínez , 2014).

Los cambios en el flujo de efectivo se originan por la modificación de políticas de la empresa o por cambios de procesos, razón por la cual es importante tener una buena administración del efectivo.

2.3.8. Principios de la gestión del flujo del efectivo

Los cuatro principios de la gestión del flujo de efectivo son:

- Incrementar las entradas del efectivo mediante el volumen de ventas el precio.
- Acelerar las entradas del efectivo incrementando las ventas al contado.
- Disminuir las salidas del efectivo mediante la reducción de precios con los proveedores.
- Demorar las salidas del efectivo negociando con los proveedores.

Cada principio tiene su efecto, aplicación y consecuencia que influirán en el flujo de efectivo (Córdoba Padilla , 2012).

Los principios del flujo de efectivo se generan a partir de los ingresos y deudas de la empresa, cada uno dispone de políticas y procedimientos que se cumplirán para que no existan inconvenientes.

2.3.9. Activo

El activo es el conjunto de bienes y derechos que tiene la empresa para desarrollar su actividad. La estructura económica del activo se clasifica en Activo corriente formado por todas las inversiones menores a un año y Activo no corriente que representa las inversiones de carácter permanente (Tarango , 2012).

Caja es el dinero que la empresa dispone en efectivo para cancelar sus deudas, es parte del activo de la empresa, forma parte de la liquidez y solvencia para mantener en equilibrio la situación económica- financiera.

2.3.9.1. Efectivo

Efectivo se denomina a todos aquellos activos que son aceptados como medio de pago, son propiedad de la empresa e incluye el dinero en billetes, moneda, depósitos y cheques; el efectivo es el activo más líquido de un negocio (Córdoba Padilla , 2012).

El efectivo es un activo corriente que requiere de normas de control interno, realizar arqueos de caja diarios para que no existan riesgos en el ciclo de los ingresos y desembolsos.

2.3.10. Análisis contable

El análisis contable consiste en verificar los datos y la información de los Estados Financieros para tener un conocimiento profundo de la empresa respecto al patrimonio, la situación financiera y los resultados económicos (Garrido Miralles , 2012).

Las cuentas anuales son el conjunto de información que indican la rentabilidad y estabilidad de una organización, los datos que lo integran serán relevantes, íntegros y con claridad.

2.3.10.1. Información contable

La información contable está formada por el conjunto de métodos, procedimientos y recursos que las entidades emplean para tener un registro de las actividades comerciales y empresariales (Abolacio Bosch , 2013).

Un informe financiero muestra la situación de la empresa, y sirve de base informativa para la toma de decisiones de los directivos de la empresa

2.3.10.2. Importancia de la información contable

La información contable sirve para tomar decisiones económicas, evalúa sucesos pasados, presentes o futuros en relación al patrimonio y las actividades de la organización (Alcarria Jaime, 2012).

Existen diferentes tipos de decisiones que un empresario tomará relacionado a la financiación, otra es la inversión que se trata de generar ganancia en base a los recursos financieros disponibles y la ultima la decisión operativa que se enfoca a la gestión del negocio y a las actividades para formar una buena cultura organizacional

2.3.11. Control interno

El control interno es un proceso realizado por la dirección de una empresa, con el apoyo de los empleados para establecer normas que permitan una seguridad razonable de la efectividad y eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la información financiera y cumplimiento de las leyes (Estupiñán, 2015).

El control interno permite un adecuado manejo de los recursos disponibles de una empresa, disminuye los riesgos financieros y evita problemas económicos o fraudes.

2.3.11.1 Componentes del control interno

Los componentes del control interno son:

- Ambiente de control
- Evaluación de riesgos
- Actividades de control
- Información y comunicación
- Supervisión y seguimiento

El control interno es un proceso multidireccional, donde cada componente influye en los otros formando un sistema que reacciona a las condiciones externas (Estupiñán Gaitán , Control interno y fraudes. , 2015).

Cada componente del sistema de control interno permite evaluar la situación de la empresa y establecer normas para que haya una mayor efectividad, se disminuya los riesgos y se tomen decisiones oportunas.

2.3.11.2. Control interno administrativo

Es un plan organizacional que incluye procedimientos, métodos estratégicos y contables que permiten dar a conocer la situación económica de la empresa, coordinar las actividades, cumplir los objetivos empresariales conforme a la normativa vigente. (Estupiñán Gaitán , Control interno y fraudes. , 2015).

El control interno en el área administrativa permite verificar que se cumplan los objetivos de las empresas mediante un adecuado manejo de la información contable, establece normas que evitan fraudes y riesgos financieros.

2.3.11.3. Importancia del control interno y de la administración del riesgo

Un adecuado sistema de control interno permite salvaguardar la inversión y los activos del negocio, detecta los fraudes, promueve la efectividad y eficiencia en las operaciones, mantiene los registros contables de forma confiable para evitar riesgos financieros (Mantilla B., 2013).

El objetivo del control interno radica en implementar un sistema estructurado que evalúe de forma continua los factores externos a lo que una empresa está expuesta con la finalidad de administrar y controlar el riesgo de forma apropiada.

2.3.12. Valoración de Riesgos

Es un proceso para identificar y responder a los riesgos del negocio y las consecuencias que causan con la finalidad de conocer su importancia, detectar su ocurrencia y la manera como serán administrados mediante planes, programas o acciones. (Blanco Luna, 2012).

Los riesgos surgen o cambian a causa de diferentes circunstancias internas o externas al negocio, es importante que la administración conozca y tome medidas para reducir las consecuencias mediante un sistema de control.

2.3.13. Políticas de cobro

Morales & Morales (2014) señala que: “Las políticas de cobro son los procedimientos que emplea la empresa para cobrar los créditos que se han otorgado a sus clientes, para que sea efectivo un sistema de cobranzas recibirá dinero” (p. 164).

La administración de la cobranza comienza con un conocimiento profundo de los clientes y teniendo un control en el otorgamiento de crédito, existen algunos métodos en el manejo de cobranza y se establecen ciertas normas y técnicas para un correcto manejo de la cuenta.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Modalidad básica de la investigación

La investigación tuvo un enfoque mixto, una modalidad de investigación cualitativa para identificar los componentes del sistema de control interno y mejorar la deficiencia en la cuenta del efectivo, se realizó una entrevista al personal del área administrativa con el fin de obtener información relevante sobre el manejo y las políticas que controlan la cuenta del efectivo.

La modalidad cuantitativa para analizar los datos contables y financieros del período económico 2016.

El método utilizado en la investigación es el Analítico- Sintético porque ayudó en la investigación al examinar la cuenta caja, bancos y cuentas por cobrar con el fin de establecer el flujo del efectivo en la empresa y evaluar el control interno de la cuenta mediante la auditoría integral.

Se aplicó la investigación bibliográfica documental con la finalidad de obtener la información sobre la auditoría integral, el efectivo y el control interno, se recopiló información de varias fuentes como libros, revistas, teorías, investigaciones. Además, se analizó las fuentes primarias, constituida por las historias clínicas de los pacientes y la base de datos contable.

Se basó en la investigación de campo porque se aplicó una entrevista al gerente y al personal administrativo de la empresa “Dental Design” para conocer el manejo de la cuenta del efectivo y las políticas que se emplea en la empresa.

3.2. Nivel o tipo de investigación

- **Descriptiva**

El alcance de la investigación es descriptivo para detallar y evaluar el manejo del efectivo en la empresa, especificar los componentes del sistema de control interno aplicados, recopilar la base de datos y las historias clínicas de los pacientes con el apoyo de los responsables del área administrativa

3.3. Población

Se tomó en cuenta toda la población, debido a que Dental Design tiene un personal mínimo en el área administrativa, la recepción y la gerencia, la información relevante para el estudio de la investigación se recolectó por medio de una entrevista y contacto personal. En la tabla 3.1 se detalla los datos del personal entrevistado y cargo que desempeñan.

Tabla 3.1. Personal Entrevistado

Departamento	Cargo	Nombre
Gerencia	Gerente General	Eliana Barragán
Administración	Administrador	Christian Barragán
Recepción	Secretaria	Lisette Arias

Fuente: Clínica Dental Design

Elaborado por: María Isabel Erazo

3.4. Técnicas de investigación

Como técnica de investigación se utilizó la entrevista para obtener información relevante sobre el objeto de estudio de forma verbal, mediante preguntas estructuradas.

Otra técnica es la recopilación documental que permitió obtener los datos e información contable sobre la cuenta del efectivo.

Se utilizó el método de cuestionario para analizar el sistema de control interno del área contable en la empresa.

3.5. Instrumentos de investigación

Se empleó el cuestionario como herramienta para establecer las entrevistas al personal de Dental Design.

3.5.1. Recopilación documental

La recopilación documental se realizó de forma sistemática, se detalla a continuación los documentos y archivos que se solicitaron a la empresa para efectuar la auditoría:

- Historias Clínicas de los Pacientes
- Base de Datos Contable
- Libro de Ingresos y Egresos del período económico 2016.
- Estados Financieros del período económico 2016.
- Arqueos de Caja
- Conciliaciones Bancarias
- Estados de Cuenta Bancarios

- Chequeras

3.5.2. Método de cuestionario

El método utilizado para analizar el control interno de la empresa es el método de cuestionario, que evalúa el manejo de las operaciones y transacciones del efectivo y equivalentes de efectivo.

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

EFFECTIVO

Empresa: _____

Examinador: _____

Objetivos:

1. Verificar que el acceso al efectivo, a los archivos y procedimientos se efectuó solo por el personal autorizado.
2. Verificar que las transacciones del efectivo se registren a tiempo.

Concepto	SÍ	NO	N/A	Pruebas de Cumplimiento Observaciones
1. ¿Los ingresos se depositan y contabilizan diariamente?				
2. ¿El registro de la cuenta caja es adecuado?				
3. ¿Se asegura que no se mezclen los ingresos de dinero con los fondos de caja chica?				
4. ¿Se efectúan arqueos de caja sorprendidos?				
5. ¿El efectivo de caja es conciliado diariamente con el registro contable y físico?				
6. ¿Se realizan pagos o egresos con el efectivo de caja?				

Elaboración: Isabel Erazo

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

BANCOS

Empresa: _____

Examinador: _____

Objetivos:

1. Analizar el control interno de la cuenta Bancos, que sea eficaz y suficiente.
2. Determinar el grado de razonabilidad de los saldos de la cuenta Bancos.

Concepto	SÍ	NO	N/A	Pruebas de Cumplimiento Observaciones
1. ¿Hay credibilidad en la Información del Estado de Cuenta Bancario y la Información contable de la empresa?				
2. ¿Se firman cheques en blanco?				
3. ¿El responsable del manejo de las cuentas de los cheques es una sola persona?				
4. ¿Manejan varias cuentas bancarias?				
5. ¿Los talonarios de cheques y su secuencia numérica son controlados por la persona responsable?				
6. ¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicas?				

Elaboración: Isabel Erazo

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CUENTAS POR COBRAR

Empresa: _____

Examinador: _____

Objetivos:

1. Establecer las normas y procedimientos que utiliza la empresa para el registro y control de las cuentas por cobrar.
2. Verificar que se cumplan las normas de control interno de las cuentas por cobrar.

Concepto	SÍ	NO	N/A	Pruebas de Cumplimiento Observaciones
1. ¿Es adecuado el manejo de cobranza?				
2. ¿Existen controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar?				
3. ¿Existe un registro de cuentas por cobrar con fecha y monto?				
4. ¿La gestión de cuentas incobrables está a cargo de un responsable?				
5. ¿Se tiene una lista de los clientes con dirección domicilio, teléfono, otros datos?				
6. ¿Se facturan los servicios el mismo día de la cita médica,?				

Elaboración: Isabel Erazo

CAPITULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. Recopilación documental

Se ha extraído información de las historias clínicas, la base de datos contable, el libro de ingresos y egresos emitidos mensual y anual del período económico 2016 en Dental Design. Se revisó la cuenta del efectivo, el estado de cuenta bancario, las cuentas por cobrar, las normas de control interno para analizar la situación actual de la empresa y realizar la auditoría integral del efectivo.

Las historias clínicas de los pacientes son 1714, contienen el tratamiento realizado, el abono y el saldo. Las principales políticas de control interno para la cuenta efectivo se basan en anotar cada abono del paciente en un papel con fecha, monto y forma de pago.

4.2. Análisis de las entrevistas realizadas

Las entrevistas se dirigieron al área de Gerencia, Administración y Recepción. A continuación, se detalla el personal entrevistado.

Tabla 4.1. Entrevistados

Departamento	Cargo	Nombre
Gerencia	Gerente General	Eliana Barragán
Administración	Administrador	Christian Barragán
Recepción	Secretaria	Lisette Arias

Elaborado por: María Isabel Erazo

Objetivo:

Obtener información sobre el manejo, control interno y tratamiento contable de la cuenta del efectivo en Dental Design.

Tabla 4.2. Entrevista al personal de Dental Design.

N°	Preguntas	Entrevistado 1	Entrevistado 2	Entrevistado 3	Análisis Personal
		Gerente General	Administrador	Recepcionista	
1	¿La empresa Dental Design tiene normas de control interno para la cuenta efectivo?	La empresa no tiene normas de control interno porque el manejo es de forma empírica, existen políticas internas, pero no son suficientes para controlar el flujo del efectivo. No existe un manual de normas de control interno y no están formalizados los procesos.	La empresa tiene políticas internas para monitorear las actividades de la empresa que puedan afectar al manejo del efectivo y poder garantizar la confiabilidad de los registros internos y externos.	Existen políticas internas para mantener un control en la caja general, el sistema se basa en un sistema contable físico, se anota los pagos en la historia clínica, se recibe el dinero y se clasifica conforme la forma de pago.	Dental Design dispone de políticas internas que regulan la cuenta del efectivo a fin de mantener un control diario de los cobros y pagos que realiza la empresa. No existe un manual de control interno donde se coloque funciones, procesos, responsables.
2	¿Existe un control adecuado para la cuenta del efectivo dentro de la empresa?	El manejo del efectivo en la empresa es regular, dado que existen algunas deficiencias en el control interno.	La cuenta del efectivo tiene políticas internas que regulan el tratamiento contable, pero se requiere efectuar un mayor control para que no existan irregularidades.	El control interno es adecuado porque hay un sistema contable digital con un reporte diario de los ingresos del día. Los billetes y monedas se guardan en la caja hasta que se efectúe el arqueo de caja.	Las normas de control interno de la empresa son deficientes, se requiere un mayor control para que no existan eventualidades y el riesgo en la liquidez sea menor.
3	¿Se realizan arqueos de caja diario al finalizar la jornada laboral?	No se realizan arqueos de caja diario, en su lugar se realiza un reporte diario con la fecha, nombre del paciente y monto recaudado.	El arqueo de caja no se aplica en la empresa, se realizan reportes de los ingresos diarios de forma digital, la recepción del dinero se realiza tres veces a la semana.	El dinero que ingresa a caja de forma diaria se ingresa en una base de datos, adicional con los gastos de caja chica y el dinero recaudado se entrega al Área Administrativa con los documentos contables cada dos días a la semana.	La Clínica requiere adoptar como política interna un arqueo de caja diario para controlar al responsable de la cuenta, verificar cheques, vouchers, facturas del pago de los pacientes, tener un mayor control del efectivo y cuadrar el dinero recaudado.
4	¿Cada que tiempo se realizan un cierre de caja en la empresa?	Se realiza de forma mensual para evaluar si existen un descuadre en la caja o todo concuerda con la base de datos contable y las historias clínicas.	La Clínica realiza un cierre mensual de caja general para evaluar el flujo de efectivo de la empresa y que la base de datos digital de los pagos concuerde con la caja física.	Se realiza de forma mensual al finalizar para tener un mayor control de los cobros o pagos. Realiza el Administrador para tener mayor control en los reportes diarios de caja.	Dental Design maneja el cierre de caja general cada mes para tener un informe del dinero recaudado, constancia de los ingresos diarios y el flujo de efectivo de la empresa.

5	¿Qué medidas de control se efectúan para la recepción del dinero en caja?	La detección de billetes falsos, archivar los vouchers, verificar los datos de cheques y la política interna de registrar cada pago del paciente en la base de datos física y digital.	La empresa tiene cámaras de seguridad, se utilizan cuando existe un descuadre de caja. Detección de billetes falsos: uso de marcadores. No existe un sistema para revisión de cheques. El manejo de cobranza es deficiente por la confianza que se le da al paciente.	Una sola persona es la encargada de recibir el dinero, registra el pago en la base de datos de los pacientes y detecta si existen irregularidades en la forma de pago. Se consulta al Administrador para efectuar o recibir cheques.	Las medidas de control interno adoptadas por la clínica son oportunas, evita billetes falsos, fraudes o errores en la caja. Se requiere de un sistema adecuado para verificar los cheques y seleccionar nuevos métodos para el manejo de cobranza.
6	¿Se realizan auditorías cada año para analizar el flujo de efectivo?	Se realizan auditorías externas para examinar los ingresos y gastos de la clínica, evaluar el flujo del efectivo, detectar errores, identificar riesgos a tiempo y analizar el informe emitido por el auditor.	Cada año se realiza una auditoría externa para detectar descuadres de caja, saldos a favor y saldos por cobrar de los pacientes. Es efectuado por un pasante o una persona egresada.	Se realiza la auditoría de forma anual para examinar el flujo del efectivo de la empresa de forma global, establecer una base de datos de las cuentas por cobrar y encontrar deficiencias en el cierre de caja.	Dental Design emplea la auditoría como un método que examina el flujo del efectivo y emite un informe final con conclusiones y recomendaciones, detecta problemas internos con el cuadro del dinero.
7	¿Qué herramienta se emplea para concordar los pagos de los pacientes con el registro que se lleva en la historia clínica?	Dental Design utiliza un registro diario físico y digital del dinero ingresado a caja y un reporte del estado de cuenta de cada paciente.	La clínica maneja un reporte digital en Excel diario para examinar la cuenta del efectivo y tener los datos de los ingresos a caja.	Dental Design maneja un registro físico del monto, fecha y nombre del paciente para tener un mayor control en la recepción del dinero y la cancelación de los servicios prestados.	La clínica necesita un sistema contable digital con todas las historias clínicas de los pacientes. Se va a diseñar un sistema de reportes y manejo administrativo de pacientes, que está valorado en \$1200.
8	¿Existe un monto mínimo para caja chica como política de la empresa?	Se estableció como monto mínimo de caja chica \$100 para los gatos pequeños que efectuó la empresa.	La clínica estableció como política de control interno la apertura del fondo de caja chica con \$100, el dinero se entrega cada 15 días o cada mes.	La política de la empresa establece que exista un monto mínimo en caja chica de \$100 para cancelar o comprar montos menores.	La empresa tiene un adecuado fondo de caja chica dado su tamaño y actividad empresarial.
9	¿Cada que tiempo se realiza la conciliación bancaria?	Se realiza de forma mensual para conocer lo cheques depositados en la cuenta, conciliar con el reporte emitido por el Administrador con el Estado de Cuenta del Banco.	Cada mes porque los pagos de los recaps no se concilian dado la fecha de corte, pago de los seguros privados por servicios prestados.	La conciliación bancaria realiza el Administrador cada mes.	La conciliación bancaria es norma de control interno para tener un control adecuado de la cuenta bancos. La fecha de corte del estado de cuenta retarda la conciliación.

10	¿Qué medida se aplica para controlar la emisión de cheques?	Se emiten cheques bajo la firma de la Gerente General de la Clínica, todos los estados de cuenta bancarios están bajo el nombre del titular de la clínica.	La empresa maneja dos cuentas bancarias. El desembolso con cheque se efectúa bajo la autorización de la Gerente General de una cuenta, no hay tarjeta de débito de la cuenta corriente de la empresa. La otra cuenta tiene una firma mancomunada.	Los cheques se cancelan a los proveedores conforme a la autorización del Administrador y la firma de la Gerente.	La emisión de cheques es adecuada dado que se requiere la única firma de la Gerente para que sea efectivo en la Institución Financiera.
----	--	--	--	--	---

Fuente: Entrevistas

Elaborado por: Isabel Erazo

4.3. Análisis del control interno del efectivo en la empresa

La evaluación del control interno del área contable en la empresa se efectuó mediante el método de cuestionario que es una técnica de la auditoría para analizar la cuenta del efectivo, bancos, cuentas por cobrar, se tomó en cuenta los siguientes puntos:

- Programa de análisis del efectivo, bancos y cuentas por cobrar
- Cuestionario de control interno de la cuenta del efectivo, bancos y cuentas por cobrar
- Evaluación del riesgo y nivel de confianza de cada cuestionario de control interno.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- En conclusión, al analizar el sistema de control interno del área contable de Dental Design, se pudo examinar las políticas y normas de control interno, evaluar el nivel de confianza y riesgo con el que se verificó que la cuenta efectivo y cuentas por cobrar están ubicados en un punto medio, donde existen riesgos inherentes a las actividades de la recaudación de los ingresos y establece que existen debilidades en el control, ciertas políticas no son adecuadas y se requieren implementar arqueos de caja y un buen manejo de cobranza. El diagnóstico de la empresa permite justificar el desarrollo de una auditoría integral del efectivo.
- El sistema de control interno del efectivo tiene algunas debilidades, pero cuenta con algunas fortalezas, lo que indica que el manejo de la recaudación de los ingresos lleva un proceso, pero falta una sistematización de funciones y actividades. La auditoría es una herramienta que utilizan la mayoría de las empresas en el Ecuador para corregir los problemas, encontrar las debilidades y tomar medidas de acción, las pequeñas y medianas empresas contratan auditores externos para conocer la situación actual que atraviesa su negocio, esta información fue mencionada por el personal de la clínica en las entrevistas efectuadas.
- Finalmente, una vez recolectada la información solicitada se concluye que es factible desarrollar una auditoría integral del efectivo con la finalidad de prevenir riesgos, proponer normas de control interno y mejorar el manejo contable del efectivo, disminuyendo las cuentas incobrables, descuadres de caja que es un punto alarmante en una empresa.

5.2.Recomendaciones

- En el análisis del área contable se identificó la necesidad de que la clínica dental revise las políticas de control interno que utiliza en la cuenta del efectivo y equivalentes de efectivo, debido a que el proceso de recaudación de dinero es deficiente, no se realizan arqueos de caja diario, el manual de control interno es empírico, no se realiza contabilidad, el manejo de cobranza es inadecuado y al ser una pequeña empresa requiere de un minucioso control de sus recursos económicos para no tener problemas de liquidez ni solvencia económica.
- Es necesario que la empresa adopte políticas de control interno en la cuenta del efectivo y cuentas por cobrar, debido a que el nivel de riesgo y confianza del control interno es medio porque los procesos no son sistemáticos, hay un inadecuado manejo de cobranza, falta personal en el área contable y se requiere de nuevas técnicas y métodos para mejorar la recaudación de los ingresos.
- Se propondrá el desarrollo de una auditoría integral del efectivo, al ser una herramienta de gran utilidad, examina el control interno, evalúa la gestión administrativa y contable, verifica que se cumplan las leyes, normas y comprueba la razonabilidad de las transacciones y el manejo del efectivo, identifica las debilidades y emite un informe con los hallazgos encontrados y las conclusiones y recomendación que la empresa adopta para mejorar el área contable.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1. Datos informativos

Título de la propuesta

Auditoría integral del efectivo

Institución ejecutora

Clínica de Especialidades Odontológicas “Dental Design”.

Beneficiarios

- Gerente General
- Administrador
- Recepcionista

Ubicación

Ciudad: Ambato

Dirección: Av. Guaytambos 16-36 y Frambuesas.

Tiempo estimado para la ejecución

Inicio: octubre 2016

Duración: 6 meses

Equipo técnico responsable

El equipo técnico responsable de la ejecución de la presente propuesta será la gerencia general, la administración y la recepción.

6.2. Antecedentes de la propuesta

Después de haber evaluado la situación actual de Dental Design en el período económico 2016, se logró evidenciar que las normas de control interno del efectivo son deficientes, no lleva contabilidad solo un libro de ingresos y egresos, no hay una asignación adecuada de las actividades y responsables del manejo del efectivo.

La auditoría integral del efectivo está enfocada a evaluar el aspecto financiero, el control interno, el manejo de los recursos de forma eficiente y verificar que se cumpla las normas contables, legales y reglamentarias que rigen en el país; con el fin de mantener un buen manejo del efectivo, detectar los errores y proponer soluciones óptimas. El alcance de la auditoría es amplio, en la presente investigación se delimita al efectivo: caja, caja chica, bancos y cuentas por cobrar.

Disponer de procesos sistematizados, normas de control interno para cada una de las cuentas del efectivo, formatos establecidos para el arqueo de caja, la conciliación bancaria y un manejo de cobranza oportuno, a fin de mejorar el aspecto financiero, de gestión, de control interno y de cumplimiento de la cuenta efectivo.

6.3. Justificación

Dental Design lleva un libro de ingresos y egresos, los procesos contables que realiza son de forma general, las políticas internas que regulan el manejo del efectivo son mínimas. Al existir un escaso sistema de control interno por parte de la empresa, la propuesta se basa en aplicar una auditoría integral del efectivo en el periodo económico 2016, a fin de evaluar la razonabilidad de la cuenta, lograr eficiencia en las transacciones y mantener la confiabilidad financiera.

La propuesta permite evaluar el cumplimiento de las normas contables, legales y financieras, verificar el tratamiento contable de la cuenta: caja, caja chica, bancos y cuentas por cobrar y establecer normas de control interno para evitar descuadres de caja, malversación de fondos y problemas de liquidez. El informe final detalla los hallazgos, conclusiones y recomendaciones con un plan de acción para mejorar el manejo del efectivo en la empresa.

6.2. Objetivos

6.2.1. Objetivo general

Aplicar una auditoría integral del efectivo en la clínica de especialidades odontológicas Dental Design en el ejercicio fiscal 2016.

6.2.2. Objetivos específicos

- Recolectar la información contable del efectivo para realizar la auditoría integral.
- Emitir un informe con las conclusiones y recomendaciones para mejorar el manejo del efectivo en Dental Design.

- Esquematizar un cronograma con tiempos, actividades y responsables para mejorar el manejo del efectivo.

6.3.Análisis de factibilidad

La presente propuesta evalúa el periodo económico 2016 de la cuenta del efectivo, detecta los hallazgos y plantea posibles soluciones para mejorar la gestión del área de contabilidad. Con el fin de detectar a tiempo los riesgos y los errores que existen en el tratamiento contable del efectivo.

- Organizacional: La propuesta logrará un plan de acción para un adecuado proceso en la determinación y recaudación de los ingresos.
- Económico – Financiero: Es factible porque no es un rubro económico alto y el beneficio que genera es de gran valor.

6.4.Desarrollo de la auditoría integral

Tabla 6.1. Plan de auditoría en Dental Design

PLAN DE AUDITORÍA					No. 001
					Duración: 6 meses
Objetivo: Analizar el sistema de control interno, el cumplimiento de las leyes de la cuenta del efectivo en la clínica de especialidades odontológicas Dental Design					
Alcance: Evaluar el manejo del efectivo en el área administrativa de Dental Design en el período que comprende el 1 de enero del 2016 al 31 de diciembre del 2016.					
PROCESO	DOCUMENTOS	AUDITOR	RESPONSABLE DEL PROCESO	FECHA	HORA
Antecedentes, misión, visión, políticas, manuales, estructura organizacional	Archivos digitales y documentos originales	Isabel Erazo	Dra. Eliana Barragán Gerente General	03-10-2016	09:00
Análisis del estado de cuenta de las historias clínicas, base de datos contable del periodo económico 2016, control y seguimiento del proceso del manejo del efectivo.	Manual y procesos del sistema de control interno del manejo del efectivo	Isabel Erazo	Ing. Christian Barragán Administrador Ing. Gioconda Ramírez Auditora Interna Srta. Lissette Arias Recepcionista	17-10-2016	15:00 – 19:00
Indagación del personal que se encarga de la recaudación de los ingresos, registro de los pagos de los pacientes en el Área Administrativa, Gerencia y Recepción.	Entrevistas	Isabel Erazo	Dra. Eliana Barragán Gerente General Ing. Christian Barragán Administrador Srta. Lissette Arias Recepcionista	16-01-2017	09:00 – 13:00
Informe Final	Papeles de Trabajo	Isabel Erazo	Dra. Eliana Barragán Gerente General	03-04-2017	09:00

Elaboración: Isabel Erazo

En la tabla 6.1 se detalla el plan de auditoría que se va a realizar en Dental Design. La etapa de la planeación comienza con el conocimiento y comprensión de la empresa, se establece el objetivo, alcance y los respectivos responsables para evaluar el control interno, el cumplimiento de leyes y la gestión de procesos.

La ejecución de la auditoría se basa en revisar y analizar los hallazgos encontrados en el arqueo de caja, conciliación bancaria, estados financieros, historias clínicas, estados de cuenta de los pacientes en el año 2016, detectar los errores que se comente en el tratamiento contable de la cuenta del efectivo y elaborar las conclusiones con las respectivas recomendaciones dirigidas a los directivos de la empresa a fin de que conozcan los resultados de la unidad auditada y se apliquen las soluciones.

Los elementos de la ejecución son las pruebas de auditoría, las evidencias, los papeles de trabajo y la evidencia física, documental, testimonial de la cuenta caja, caja chica, bancos y cuentas por cobrar.

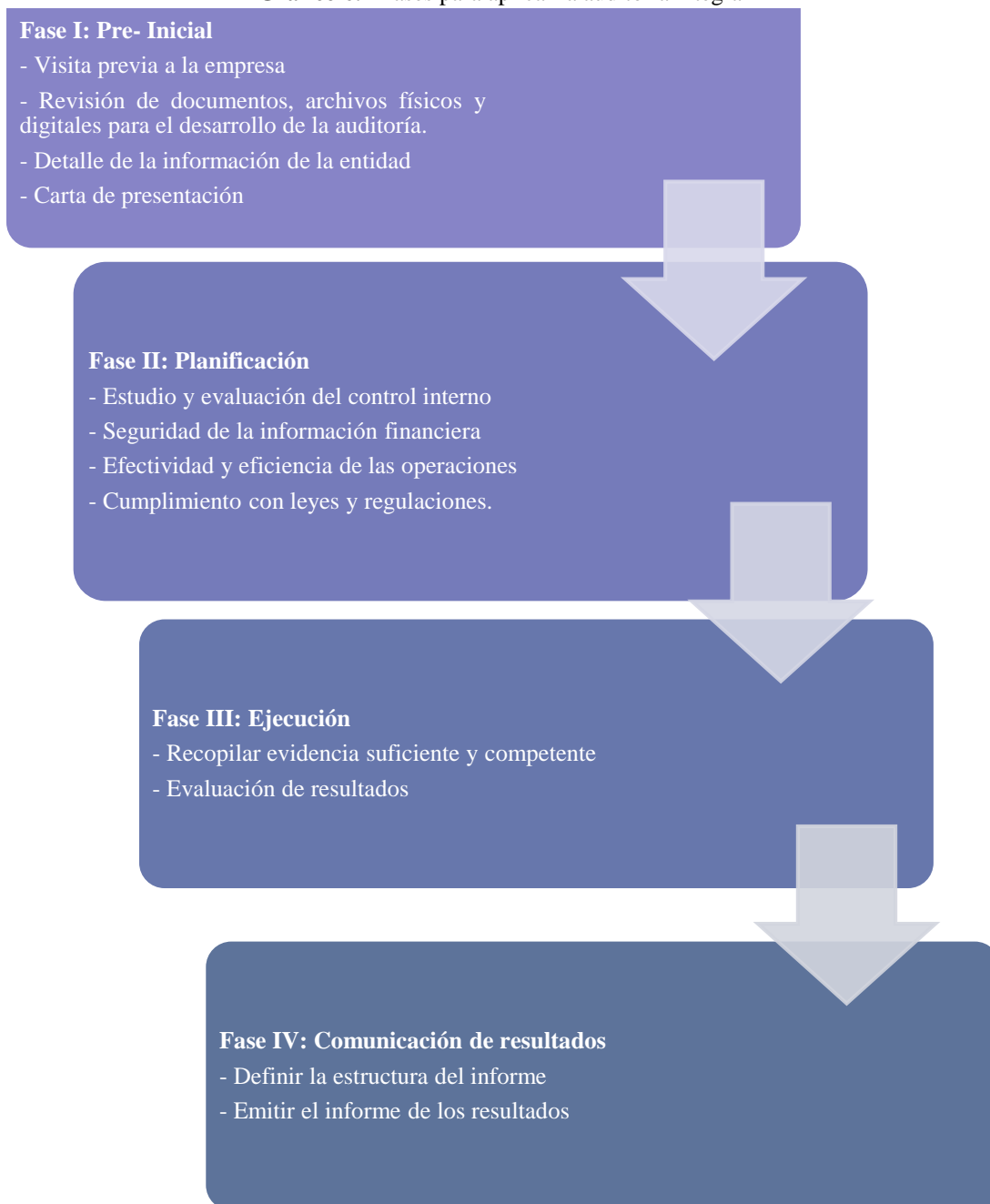
Finalmente se emite el informe de auditoría que detalle en forma clara los hallazgos encontrados sobre la eficiencia de la recaudación y determinación de los ingresos, la razonabilidad de los estados financieros en el año 2016, el cumplimiento de las normas contables, legales y financieras vigentes en el país, la estructura del sistema de control interno que se aplica en manejo del efectivo en Dental Design, se redacta las conclusiones y recomendaciones que ofrecen una solución óptima que permite a los directivos de la empresa reducir los riesgos y problemas de liquidez en un futuro.

Auditoría Integral del Efectivo en la Clínica de Especialidades Odontológicas
Dental Design en el ejercicio económico 2016.

6.5. Proceso de la auditoría integral

Secuencia de las fases para la aplicación de la auditoría integral.

Gráfico 6.1 Fases para aplicar la auditoría integral



Fuente: Blanco, Y. (2012)

PRIMERA FASE

6.6.Fase I: Estudio preliminar



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

F1

PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL				
FASE I: ESTUDIO PRELIMINAR				
Entidad:	Clínica de especialidades odontológicas Dental Design			
Objetivo:	Evaluar y verificar el buen manejo del efectivo en el período económico 2016.			
N°	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	REALIZADO POR:	OBSERVACIÓN
1	Elaborar y presentar una carta de presentación	F1.1.	m.i.e.l	
2	Visita previa a la institución	F1.2	m.i.e.l	
3	Detalle de la información de la empresa	F1.3	m.i.e.l	

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

6.6.1. Carta de presentación



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

CARTA DE PRESENTACIÓN

F1.1

Ambato, 3 de octubre del 2016

Doctora

Eliana Barragán

Gerente

CLINICA DE ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN

Presente

De mi consideración:

Por medio de la presente, se informa que se ha realizado un análisis del manejo del efectivo y se ha detectado que las normas de control interno de la cuenta son deficientes, el proceso de recaudación y determinación de ingresos necesita la asignación de tiempos, actividades y responsables, dado que únicamente la empresa lleva un libro de ingresos y egresos porque no está obligado a llevar contabilidad.

Razón por la cual amerita aplicar una auditoría integral del efectivo para evaluar y verificar los procesos, los estados financieros, el cumplimiento de las leyes y las normas de control internos. Con los resultados que se obtengan se emitirá un informe que contenga las conclusiones y recomendaciones para mejorar el manejo del efectivo. Se solicita de la manera más comedida, se facilite la información necesaria para la realización de la auditoría, la misma que será de completa confidencialidad. Agradezco su colaboración.

Atentamente,

María Isabel Erazo Lagos

M.I Auditores

CI: 180537978-9

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

6.6.2. Visita previa a la institución



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

F1.2

Tabla 6.2. Ficha de visita previa a la empresa

FICHA DE VISITA PREVIA A LA EMPRESA	
CONOCIMIENTO PRELIMINAR	
DETALLE DE LA INFORMACIÓN ADQUIRIDA	
Datos Generales:	
<p>Razón Social: Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design</p> <p>Dirección: Av. Los Guaytambos 16-39 y Frambuesas. Sector: Ficoa</p> <p>Telefono: 03 2461146</p> <p>Página web: www.clinica-dentaldesign.com</p>	
Datos Específicos:	
<p>Dental Design está constituida por:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gerencia • Administración • Recepción • Odontología General • Endodoncia • Odontopediatría • Cirugía Oral • Rehabilitación Oral • Implantología • Periodoncia • Ortodoncia • Asistentes Dentales <p>Componentes involucrados en la aplicación de la Auditoría Integral:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Enfoque financiero: Análisis cuentas contables del efectivo, libro de ingresos y egreso del periodo económico 2016. • Enfoque control interno: Cuestionarios para evaluar la cuenta: Caja, Caja Chica, Bancos, Cuentas por Cobrar mediante los 5 componentes del control interno. • Enfoque legal: Cumplimiento de la normativa vigente en el manejo del efectivo. • Enfoque operativo de gestión: Análisis de los procesos de la cuenta del efectivo y los planes estratégicos. 	

Fotografías:**CLINICA DE ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN****DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO****RECEPCIÓN**

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

6.6.3. Detalle de información de la empresa



F1.3

6.6.3.1. Antecedentes

Dental Design fue un emprendimiento de la Doctora Eliana Barragán y Doctora Lorena Serna con el apoyo del Ingeniero Comercial Christian Barragán, es la primera clínica de especialidades odontológicas de la ciudad de Ambato, con equipo de última tecnología en los consultorios.

Las especialidades que ofrece es: rehabilitación oral, endodoncia, ortodoncia, cirugía bucal, implantología, odontopediatría, periodoncia, odontología laser, odontología estética y radiología digital.

6.6.3.2. Misión

Brindar un servicio odontológico integral de calidad, con una atención personalizada y en un ambiente agradable; poniendo a su disposición un selecto grupo de especialistas comprometidos con el bienestar y satisfacción de nuestros pacientes.

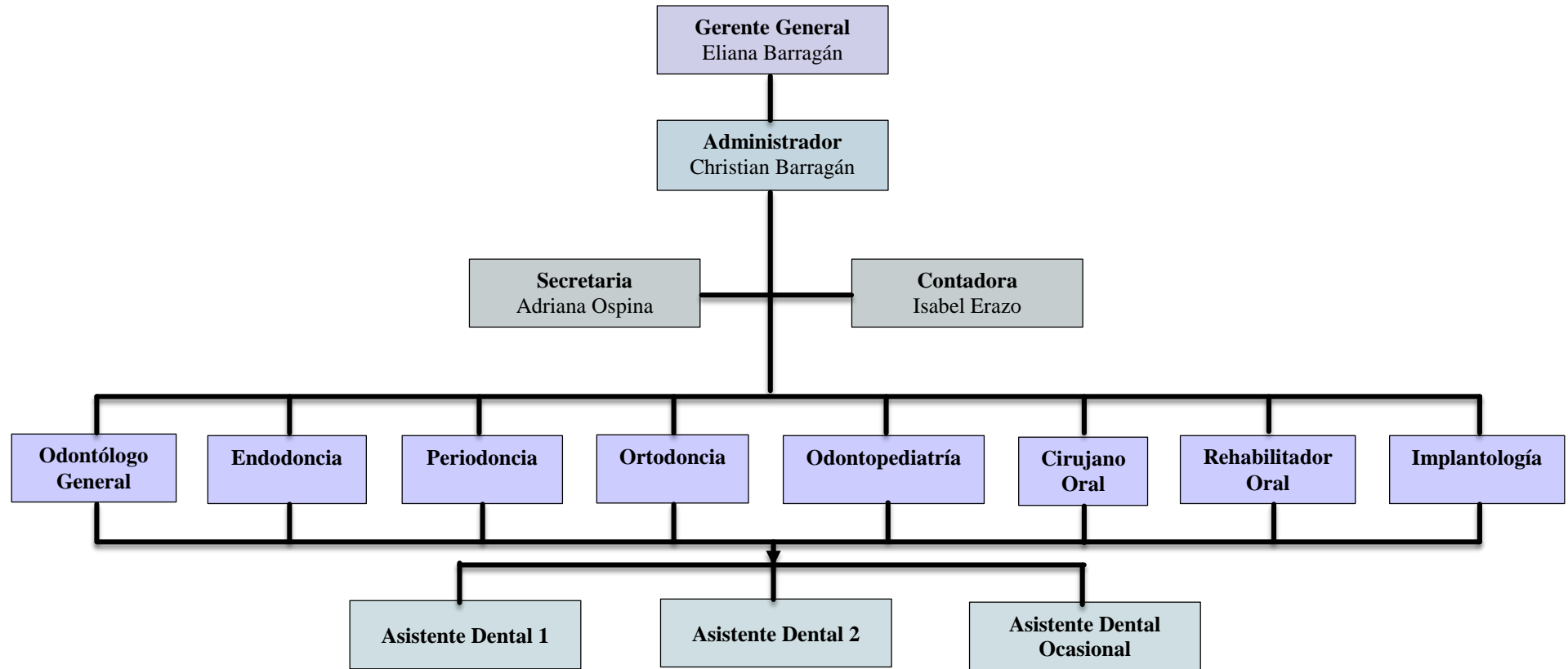
6.6.3.3. Visión

Ser la mejor opción en servicios odontológicos especializados reconocidos por nuestra excelencia en salud oral y estética dental, permaneciendo a la vanguardia en tecnología y avances científicos superando las expectativas de nuestros pacientes.

6.6.3.4. Valores corporativos

- Vocación de servicio
- Calidad
- Responsabilidad

6.6.3.5. Organigrama estructural de la empresa



Elaboración: Isabel Erazo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

SEGUNDA FASE

6.7.Fase 2: Planificación

6.7.1. Programa de auditoría



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

F2

PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL				
FASE II: PLANIFICACIÓN				
Entidad:	Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design			
Objetivo:	Evaluar y verificar el buen manejo del efectivo en el período económico 2016.			
N°	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	REALIZADO POR:	OBSERVACIÓN
1	Definir marcas de auditoría	F2.1	m.i.e.l	
2	Estudio y evaluación del control interno	F2.2	m.i.e.l	
3	Seguridad de la información financiera	F2.3	m.i.e.l	
4	Efectividad y eficiencia de las operaciones	F2.4	m.i.e.l	
5	Cumplimiento con leyes y regulaciones	F2.5	m.i.e.l	

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

6.7.2. Marcas de auditoría utilizadas

Son signos distintivos que utiliza el auditor para señalar el tipo de trabajo y que quede correctamente establecido.

Gráfico 5.3: Marcas de auditoría utilizadas



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

F2.1

●	Inconsistencia
✓	Revisado – Completo
☒	No concuerda
Σ =	Sumatoria
*	No encontrado - Observación

Elaboración: Isabel Erazo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

6.7.3. Estudio y evaluación del control interno



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

F2.2.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

E

CAJA

26-01-2017

Objetivo: Verificar que el acceso al efectivo, a los archivos y procedimientos se efectuó solo por el personal autorizado.

Verificar que las transacciones del efectivo se registren tiempo.

Nº	Procedimientos	Realizado por	Referencia P/T
1	Establecer un cuestionario de control interno	MIEL	E1
2	Determinar el nivel de riesgo	MIEL	E2

Elaboración: Isabel Erazo

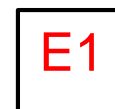
Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CAJA

26/01/2017

Concepto	SÍ	NO	N/A	Pruebas de Cumplimiento Observaciones	Ponderación	
1. ¿Los ingresos se depositan y contabilizan diariamente?		X		El depósito del dinero se efectúa cada fin de mes.	7	
2. ¿El registro de la cuenta caja es adecuado?	X			Se realiza de forma digital y física.	9	
3. ¿Se asegura que no se mezclen los ingresos de dinero con los fondos de caja chica?	X				10	
4. ¿Se efectúan arquezos de caja sorpresivos?		X		No se realizan arquezos de caja solo reportes diarios.	4	
5. ¿El efectivo de caja es conciliado diariamente con el registro contable y físico?		X		Se efectúa dos días a la semana.	3	
6. ¿Se realizan pagos o egresos con el efectivo de caja?	X			Existe un monto de \$100 de caja chica para pagar o comprar.	7	
TOTAL					40	

Elaboración: Isabel Erazo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES
 Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264

E2

EVALUACIÓN NIVEL DE RIESGO

26-01-2017

$$\text{Nivel de Riesgo} = \frac{\text{Total Ponderación}}{\text{Total Calificación}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = \frac{40}{60} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 67\%$$

RIESGO

ALTO	MEDIO	BAJO
5-29	30-59	60-100
BAJA	MEDIA	ALTA

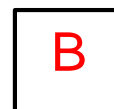
CONFIANZA

Confianza Alta
Riesgo Bajo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES
 Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264



PROGRAMA DE AUDITORÍA

BANCOS

26-01-2017

Objetivo: Analizar el control interno de la cuenta Bancos, que sea eficaz y suficiente.
 Determinar el grado de razonabilidad de los saldos de la cuenta Bancos.

Nº	Procedimientos	Realizado por	Referencia P/T
1	Establecer un cuestionario de control interno	MIEL	B1
2	Determinar el nivel de riesgo	MIEL	B2

Elaboración: Isabel Erazo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES
 Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264

B1

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

BANCOS

26/01/2017

Concepto	SÍ	NO	N/A	Pruebas de Cumplimiento Observaciones	Ponderación	
1. ¿Hay credibilidad en la información del estado de cuenta bancario y la información contable de la empresa?	X			Los estados de cuenta tienen la misma información que los registros de la empresa.	8	
2. ¿Se firman cheques en blanco?		X		No hay confianza.	10	
3. ¿El responsable del manejo de las cuentas de los cheques es una sola persona?	X			El administrador	10	
4. ¿Manejan varias cuentas bancarias?	X			Dos cuentas bancarias.	8	
5. ¿Los talonarios de cheques y su secuencia numérica son controlados por la persona responsable?		X		Algunos talonarios no tienen información, la secuencia es sistemática.	5	
6. ¿Se realizan conciliaciones bancarias periódicas?		X		Las conciliaciones bancarias se efectúan a fin de mes.	3	
TOTAL					44	

Elaboración: Isabel Erazo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES
 Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264

B2

EVALUACIÓN NIVEL DE RIESGO

26-01-2017

$$\text{Nivel de Riesgo} = \frac{\text{Total Ponderación}}{\text{Total Calificación}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = \frac{44}{60} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 73\%$$

RIESGO

ALTO	MEDIO	BAJO
5-25	30-55	60-100
BAJA	MEDIA	ALTA

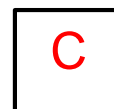
CONFIANZA

Confianza Alta
Riesgo Bajo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES
 Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264



PROGRAMA DE AUDITORÍA
CUENTAS POR COBRAR

26-01-2017

Objetivo: Establecer las normas y procedimientos que utiliza la empresa para el registro y control de las cuentas por cobrar.

Verificar que se cumplan las normas de control interno de las cuentas por cobrar.

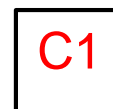
Nº	Procedimientos	Realizado por	Referencia P/T
1	Establecer un cuestionario de control interno	MIEL	C1
2	Determinar el nivel de riesgo	MIEL	C2

Elaboración: Isabel Erazo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES
 Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264



CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO

CUENTAS POR COBRAR

26/01/2017

Concepto	SÍ	NO	N/A	Pruebas de Cumplimiento Observaciones	Ponderación	
1. ¿Es adecuado el manejo de cobranza?		X		Existen cuentas incobrables desde el año 2011.	2	
2. ¿Existen controles que garanticen la recuperación de las cuentas por cobrar?		X		Llamada telefónica.	4	
3. ¿Existe un registro de cuentas por cobrar con fecha y monto?	X			Se realiza la lista en las auditorías externas.	6	
4. ¿La gestión de cuentas incobrables está a cargo de un responsable?	X			Recepcionista.	8	
5. ¿Se tiene una lista de los clientes con dirección domicilio, teléfono, otros datos?	X			Datos personales de los pacientes.	9	
6. ¿Se factura los servicios el mismo día de la cita médica?		X		Clientes realizan abonos al tratamiento odontológico.	3	
TOTAL					32	

Elaboración: Isabel Erazo

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES
 Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264

C2

EVALUACIÓN NIVEL DE RIESGO

26-01-2017

$$\text{Nivel de Riesgo} = \frac{\text{Total Ponderación}}{\text{Total Calificación}} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = \frac{32}{60} \times 100\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 53\%$$

RIESGO

ALTO	MEDIO	BAJO
5-29	30-59	60-100
BAJA	MEDIA	ALTA

CONFIANZA

Confianza Media
Riesgo Medio

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

6.8.4. Seguridad de la información financiera



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

f2.3

PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL				
AUDITORÍA FINANCIERA				
Entidad:	Clínica de especialidades odontológicas Dental Design			
Objetivo:	Evaluar y verificar el buen manejo del efectivo en el período económico 2016.			
N°	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	REALIZADO POR:	OBSERVACIÓN
1	Estado de resultados período económico del 1/1/16 hasta 31/12/16	ACF.1	m.i.e.l	
2	Historias Clínicas, reportes diarios.	ACF.2	m.i.e.l	
2	Verificar el arqueo de caja 31/12/16	ACF.3	m.i.e.l	
3	Verificar la conciliación bancaria al 31/12/16	ACF.4	m.i.e.l	

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

ACF.1

DENTAL DESIGN ESTADO DE RESULTADOS 31/12/2016		
VENTAS BRUTAS	116131,28	✓
(-) Devolución y descuentos		
=Ventas netas	116131,28	✓
(-) Costo de ventas		
=Utilidad bruta en ventas	116131,28	✓
(-) Gastos administrativos	67304,64	✓
(-) Gastos de ventas	1200,00	✓
= Utilidad operacional	47626,64	✓
(-) Gastos no operacionales	800,00	✓
= Utilidad neta del ejercicio	46826,64	✓
(-) 15% Participación trabajadores	7024,00	✓
= Utilidad antes del impuesto a la renta	39802,64	✓
(-) 23% Impuesto a la renta	9154,61	✓
= UTILIDAD DEL EJERCICIO	30648,04	Σ

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

ACF.2

Historias clínicas



Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

ACF.3

ARQUEO DE CAJA

31 de diciembre del 2016

CAJA DENTAL DESIGN						
Fecha	Paciente	Tratamiento	Abono	TOTAL	Modo de Pago	Cuadrado
1/12/2016	Santiago Moreno	290	290	290 ✓	Efectivo	Christian
1/12/2016	María Emilia Morales	40	40	40 ✓	Efectivo	Christian
1/12/2016	Santiago Proaño	40	40	40 ✓	Efectivo	Christian
2/12/2016	María José Valle	120	120	120 ✓	Efectivo	Christian
2/12/2016	Anita Manzano	45	45	45 ✓	Cheque banco del Pichincha # 2772	Christian
2/12/2016	Paula Alcocer	115	115	115 ✓	Cheque banco del Pichincha # 2772	Christian
2/12/2016	Jaime Alcocer	45	45	45 ✓	Cheque banco del Pichincha # 2772	Christian
2/12/2016	Henry Villacis	370	370	370 ✓	Tarjeta de crédito	Christian
2/12/2016	Lucas Villacis	80	80	80 ✓	Tarjeta de crédito	Christian
2/12/2016	Héctor Zúñiga	60	60	60 ✓	Efectivo	Christian
3/12/2016	Miryam Mera	100	100	100 ✓	Efectivo	Christian
4/12/2016	José Luis Paredes	65	65	65 ✓	Efectivo	Christian
4/12/2016	Verónica Narváez	120	120	120 ✓	Tarjeta de crédito	Christian
4/12/2016	Patricio Garzón	380	380	380 ✓	Tarjeta de crédito	Christian
4/12/2016	Polette Granja	30	30	30 ✓	Efectivo	Christian
4/12/2016	Danna Paola López	40	40	40 ✓	Efectivo	Christian
4/12/2016	Mauricio Jarrín	115	115	115 ✓	Cheque banco del Produbanco # 67289	Christian
4/12/2016	Karen Solís	50	50	50 ✓	Efectivo	Christian
4/12/2016	Nelly Córdova	90	90	90 ✓	Efectivo	Christian

Fecha	Paciente	Tratamiento	Abono	TOTAL	Modo de Pago	Cuadrado
4/12/2016	Catalina Pedroza	70	70	70✓	Efectivo	Christian
5/12/2016	Santiago Proaño	30	30	30✓	Efectivo	Christian
5/12/2016	Miryam Mera	20	20	20✓	Efectivo	Christian
5/12/2016	Polette Granja	30	30	30✓	Efectivo	Christian
5/12/2016	María Emilia Morales	80	80	80✓	Efectivo	Christian
5/12/2016	Uriel Aldair Llano	80	80	80✓	Tarjeta de crédito	Christian
6/12/2016	David Cedeño	5	5	5✓	Efectivo	Christian
5/12/2016	Candidata reina Baños	150	150	150✓	Efectivo	Christian
6/12/2016	Paul Estrada	280	280	280✓	Tarjeta de crédito	Christian
8/12/2016	Martin Medina	125	125	125✓	Tarjeta de crédito	Christian
8/12/2016	Jazmina Salazar	287,5	287,5	287,5✓	Tarjeta de crédito	Christian
8/12/2016	América Martínez	50	50	50✓	Efectivo	Christian
9/12/2016	María Belén Valle	45	45	45✓	Tarjeta de crédito	Christian
9/12/2016	Elsa Pilay	40	40	40✓	Efectivo	Christian
9/12/2016	Andrea Jerez	60	60	60✓	Efectivo	Christian
9/12/2016	Bryan Escobar	120	120	120✓	Efectivo	Christian
9/12/2016	Natasha Solís	50	50	50✓	Efectivo	Christian
9/12/2016	María Emilia Carranza	5	5	5✓	Efectivo	Christian
10/12/2016	Angélica María Sánchez	20	20	20✓	Efectivo	Christian
10/12/2016	Sixto Galo Cisneros	350	350	350✓	Tarjeta de crédito	Christian
10/12/2016	Andrea Flores	65,5	65,5	65,5✓	Transferencia	Christian
10/12/2016	Santiago Proaño	100	100	100✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	América Martínez	90	90	90✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Galo Tamayo	80	80	80✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Gissela Ramírez	100	100	100✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Elsa Pilay	50	50	50✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Santiago Moreno	65	65	65✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Patricio Garzón	500	500	500✓	Tarjeta de crédito	Christian
11/12/2016	Paula Guaitara	60	60	60•	Tarjeta de crédito	Christian

Fecha	Paciente	Tratamiento	Abono	TOTAL	Modo de Pago	Cuadrado
11/12/2016	Martin López Naranjo	150	150	150✓	Tarjeta de crédito	Christian
11/12/2016	Jorge Jiménez	367,89	367,89	367,89✓	Cheque banco de Guayaquil # 776	Christian
11/12/2016	María Emilia Jiménez	50	50	50✓	Cheque banco de Guayaquil # 776	Christian
11/12/2016	Ana Virginia López	60	60	60✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Briana Gavilanes	40	40	40•	Efectivo	Christian
11/12/2016	Valeria Alejandra Cruz	65	65	65✓	Tarjeta de crédito	Christian
11/12/2016	Jorge Córdova	60	60	60✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Bryan Escobar	60	60	60✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Andrea Jácome	65	65	65✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Kevin Jácome	60	60	60✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Joselyn Colcha	120	120	120✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	José Antonio Lara	60	60	60✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Ángel Romo	50	50	50✓	Efectivo	Christian
11/12/2016	Patricio Colcha	60	60	60✓	Efectivo	Christian
12/12/2016	Mauricio Andosilla	307,2	307,2	307.20✓	Tarjeta de crédito	Christian
12/12/2016	German Zurita	50	50	50✓	Efectivo	Christian
12/12/2016	Miryam Mera	140	140	140✓	Efectivo	Christian
12/12/2016	Polette Granja	30	30	30✓	Efectivo	Christian
12/12/2016	Diana Falcón	45	45	45✓	Efectivo	Christian
12/12/2016	Verónica Freire	30	30	30✓	Efectivo	Christian
13/12/2016	Lisseth Jácome	120	120	120✓	Tarjeta de crédito	Christian
13/12/2016	Ricardo Gabriel López	75	75	75✓	Cheque banco de Pichincha # 3908	Christian
13/12/2016	Erika Alexandra López	75	75	75✓	Cheque banco de Pichincha # 3908	Christian
15/12/2016	Marco Rubio	70	70	70✓	Tarjeta de crédito	Christian
16/12/2016	María Belén Valle	80	80	80✓	Tarjeta de crédito	Christian
16/12/2016	Ecuasanitas	148,68	148,68	148,68✓	Cheque banco del Pichincha # 98244	Christian
16/12/2016	Marta Hidalgo	130	130	130✓	Efectivo	Christian
16/12/2016	Verónica Freire	40	40	40✓	Efectivo	Christian
17/12/2016	Pamela Borja	30	30	30✓	Tarjeta de crédito	Christian

Fecha	Paciente	Tratamiento	Abono	TOTAL	Modo de Pago	Cuadrado
17/12/2016	Angélica María Sánchez	40	40	40✓	Efectivo	Christian
17/12/2016	Santiago Moreno	110	110	110✓	Efectivo	Christian
17/12/2016	Mateo Lara	15	15	15✓	Efectivo	Christian
17/12/2016	Mauricio Rivadeneira	60	60	60✓	Efectivo	Christian
18/12/2016	Félix Camino	280	280	280✓	Cheque banco del Pacífico # 3855	Christian
18/12/2016	Karen Ramos	80	80	80✓	Efectivo	Christian
18/12/2016	Jahir Miguel Romero	90	90	90✓	Tarjeta de crédito	Christian
18/12/2016	Joaquín Guerrero	30	30	30✓	Efectivo	Christian
18/12/2016	Mateo Lara	25	25	25✓	Efectivo	Christian
18/12/2016	Daniel Lara	15	15	15✓	Efectivo	Christian
18/12/2016	José Luis Moscoso	50	50	50✓	Tarjeta de crédito	Christian
18/12/2016	Braulio Fiallos	40	40	40✓	Efectivo	Christian
19/12/2016	Santiago Cahuasqui	440	440	440✓	Tarjeta de crédito	Christian
19/12/2016	María Augusta Gordillo	180	180	180✓	Tarjeta de crédito	Christian
22/12/2016	Román Rodríguez	270	270	270✓	Tarjeta de crédito	Christian
22/12/2016	Javier Zamora	25	25	25✓	Efectivo	Christian
22/12/2016	Mauricio Rivadeneira	90	90	90✓	Efectivo	Christian
23/12/2016	Miryam Mera	140	140	140✓	Efectivo	Christian
23/12/2016	Klever Mayorga	60	60	60✓	Efectivo	Christian
23/12/2016	Briana Gavilanes	40	40	40✓	Efectivo	Christian
23/12/2016	Patricio Callejas	80	80	80✓	Efectivo	Christian
23/12/2016	Britany Barona	25	25	25✓	Efectivo	Christian
23/12/2016	Paula Cáceres	50	50	50✓	Efectivo	Christian
23/12/2016	Patricio Callejas	300	300	300✓	Cheque banco del Pichincha # 1368	Christian
29/12/2016	Victoria Santamaría	45	45	45✓	Tarjeta de crédito	Christian
29/12/2016	Santiago Carrillo	100	100	100✓	Efectivo	Christian
29/12/2016	Nancy Mayorga	15	15	15✓	Efectivo	Christian
30/12/2016	Jaqueline Cueva	240	240	240✓	Tarjeta de crédito	Christian
30/12/2016	Natasha Solís	80	80	80✓	Efectivo	Christian

Fecha	Paciente	Tratamiento	Abono	TOTAL	Modo de Pago	Cuadrado
30/12/2016	María Emilia Morales	40	40	40✓	Efectivo	Christian
30/12/2016	Matilde Miranda	160	160	160✓	Tarjeta de crédito	Christian
30/12/2016	Mauricio Ribadeneira	135	135	135✓	Cheque banco de Machala # 7171	Christian
30/12/2016	Sebastián Ribadeneira	30	30	30✓	Cheque banco de Machala # 7171	Christian
30/12/2016	Briana Gavilanes	40	40	40✓	Efectivo	Christian
30/12/2016	Mónica Montenegro	40	40	40✓	Tarjeta de crédito	Christian
30/12/2016	María Gabriela Freire	60	60	60✓	Tarjeta de crédito	Christian
30/12/2016	Santiago Proaño	100	100	100✓	Efectivo	Christian
	TOTAL			11154,57 Σ		

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

ACF.3

CONCILIACIÓN BANCARIA

AL 31 /12/ 2016

CONCILIACIÓN BANCARIA

Saldo según estado bancario		\$ 8.580,00	✓	Saldo según Libros		\$ 6.570,00
(+)	Depósitos en tránsito			(+)	N/C	
					Interés acreditado	\$ 190,00
				(-)	N/D	
(-)	Cheques en tránsito				Débito por chequera	\$ 30,00
	Ch. 458 Pago publicidad	\$ 870,00	✓		Débito servicios bancarios	\$ 70,00
	Ch. 476 Pago Sueldos	\$ 1.500,00	✓		Débito correo electrónico	\$ 450,00
conciliado		\$ 6.210,00	Σ	conciliado		\$ 6.210,00

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

TERCERA FASE

6.9. Fase III: Comunicación de resultados



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

F4

PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL				
FASE IV: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS				
Entidad:	Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design			
Objetivo:	Evaluar y verificar el buen manejo del efectivo en el período económico 2016.			
N°	PROCEDIMIENTOS	REFERENCIA	REALIZADO POR:	OBSERVACIÓN
1	Definir la estructura del informe	F4.1	m.i.e.l	
2	Redactar el informe	F4.2	m.i.e.l	

Realizado por:	Isabel Erazo
Revisado por:	Mg. Mario Moreno

6.9.1. Estructura del informe

Tabla 5.11. Estructura del informe



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

F4.1

ESTRUCTURA DEL INFORME DE AUDITORÍA INTEGRAL
<p>CONTENIDO</p> <ul style="list-style-type: none"> • Carátula • Índice y Abreviaturas • Carta de Presentación <p>CAPÍTULO I</p> <p>Información Introductoria</p> <p>Motivo del Examen</p> <p>Objetivos del examen</p> <p>Alcance del examen</p> <p>Base legal</p> <p>Estructura orgánica</p> <p>Objetivos de la entidad</p> <p>Indicadores utilizados</p> <p>CAPÍTULO II</p> <p>Resultados del examen</p> <p>Comentarios, conclusiones y recomendaciones del manejo del efectivo, relacionados con el aspecto financiero, enfoque de control interno, cumplimiento de leyes y gestión de procesos.</p>

Fuente: Blanco, Y. (2012)

Elaboración: Isabel Erazo



M.I. AUDITORES
Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89
Teléfono: 032412264

F4.2

CLINICA DE ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN

Auditoría Integral del Efectivo en la Clínica de Especialidades Odontológicas Dental
Design.

Por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2016

Ambato- Ecuador

SIGLAS Y ABREVIATURAS**F4.2****E:** Efectivo**B:** Bancos**CC:** Cuentas por Cobrar**NCGA:** Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas**NAGA:** Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Carta de presentación

Tabla 5.11. Estructura del informe

F4.2



M.I. AUDITORES

Av. Quiz – Quiz y Chorlavy 01-89

Teléfono: 032412264

CARTA DE PRESENTACIÓN

Ambato, 30 de marzo del 2017

Gerente

Eliana Barragán

Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design

Ambato- Tungurahua

De mi consideración:

Hemos efectuado la Auditoría Integral del Efectivo en la Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design, por el período comprendido entre 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.

Nuestra acción de control se efectuó de acuerdo con las Normas Ecuatorianas de Auditoría. Las normas mencionadas requieren que la información y la documentación examinada no tenga datos erróneos de gran relevancia, y que las operaciones se hayan ejecutado conforme las disposiciones legales y reglamentarias vigentes.

Debido a la naturaleza del control interno, financiero, cumplimiento de leyes y gestión de proceso, los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que se detallan en el informe.

Atentamente,

María Isabel Erazo Lagos

M.I Auditores

CI: 180537978-9

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

F4.2

Motivo del Examen

La Auditoría Integral del Efectivo en Dental Design, se realizó según la orden de trabajo 0610-2017, de 3 de octubre del 2016.

Objetivos del examen

Generales

- Evaluar el manejo del efectivo en la recaudación y determinación de los ingresos.
- Verificar la razonabilidad y el tratamiento contable de la cuenta del efectivo.

Específicos

- Revisar el control interno de la cuenta del efectivo.
- Verificar la información contable y que se cumpla con las leyes vigentes.
- Lograr eficiencia y efectividad en lo proceso de la cuenta efectivo

Alcance del examen

El análisis se enfocó a la cuenta del efectivo por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2016.

Estructura orgánica

Área Administrativa – Financiera:

- Gerencia
- Administración
- Recepción

Área Operativa

- | | |
|-----------------------|------------------|
| - Endodoncia | - Implantología. |
| - Odontopediatría | - Periodoncia. |
| - Cirugía Oral | - Ortodoncia. |
| - Rehabilitación Oral | |

CAPITULO II

RESULTADOS DEL EXÁMEN

Inadecuado arqueo de caja

Se detectó una deficiencia en el control interno para el arqueo de caja, algunos valores se registran en la historia clínica del cliente y no se detecta en el reporte diario, hay un descuadre de caja

Según las normas de control interno de una empresa la cuenta caja debe: *“Evitar o prevenir fraudes de caja. Promover la eficiencia del personal de caja. Proteger y salvaguardar el efectivo en caja. Descubrir malversaciones. Localizar errores de caja. Detectar desperdicios y filtraciones de caja. Obtener información administrativa contable oportuna de caja”.*

Conclusión

El arqueo de caja no tiene en el formato la denominación de los billetes, se cuadra dos días en la semana en lugar de ser diario para un mayor control de la cuenta.

Recomendación

Gerente

Implementar como norma de control interno el descuento en el rol de pagos el monto que no cuadra en el arqueo de caja como medida para sancionar al custodio que maneja el efectivo. Además, se sugiere colocar una política de detección de billetes falsos a fin de evitar tener una pérdida en los ingresos del negocio.

Ausencia de normas de control interno para la cuenta del efectivo

Dental Design no posee un manual de normas de control interno que regulen el adecuado manejo del efectivo en cada una de las subcuentas caja, caja chica, bancos y cuentas por cobrar.

El sistema contable del negocio es deficiente para regularizar los faltantes y sobrantes de caja, los valores recaudados de los pacientes se depositan al final de la semana y no se tiene un control de los saldos pendientes de los tratamientos odontológicos realizados y aun cobrados.

Conclusión

Inadecuado manejo de los saldos de las historias clínicas, se tiene un registro deficiente de las cuentas sobre el pago de cada paciente, el manejo de cobranza es defectuoso porque existe una cartera vencida de hace siete años.

Recomendación

Al Administrador

Establecer políticas de control interno para cada una de las subcuentas del efectivo para tener un adecuado orden de las actividades, tiempos y responsables para el manejo de cuenta.

Atentamente,



María Isabel Erazo Lagos

M.I Auditores

6.10. Evaluación Preliminar

En el Anexo 3 se adjunta el informe emitido por el profesional del área contable Jorge Washington Solís Sunta, con cedula de ciudadanía 180222570-4, título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría, ha ejercido su profesión desde el año 1992 con honorabilidad y veracidad en la ejecución de los trabajos contables-financieros.

El documento adjunto certifica haber revisado el desarrollo de la auditoría integral del efectivo en la Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design del período económico 2016.

BIBLIOGRAFÍA

- Abolacio Bosch , M. (2013). *Gestión contable* . Madrid: IC Editorial.
- Abolacio Bosch , M. (2013). *Planificación de la auditoría: gestión contable y gestión administrativa para auditorías* . Madrid: IC Editorial.
- Alari, C., & Pozo, S. (2013). El ambiente de control y el manual de organización en una facultad universitaria. *Cofin Habana*, 62. Obtenido de <http://www.cofinhab.uh.cu/index.php/cofin/article/view/107/106>
- Alcarria Jaime, J. (2012). *Introducción a la Contabilidad*. España: Universidad Jaume.
- Alvarez Rocha , M., & Morales Castro, J. A. (2014). *Contabilidad avanzada* . México D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Blanco Luna, Y. (2012). *Auditoría Integral Normas y Procedimientos* (Segunda Edición ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Carrasco Zújar , C., & Pallerola Comamala , J. (2014). *Gestión Financiera*. Madrid: RA-MA, S.A. Editorial y Publicaciones .
- Córdoba Padilla , M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá : Ecoe Ediciones.
- Espino García , G. (2014). *Fundamentos de Auditoría*. México D.F.: Grupo Editorial Patria S.A.
- Estupiñán Gaitán , R. (2015). *Control interno y fraudes* . Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Estupiñán Gaitán, R. (2015). *Administración de riesgos E.R.M. y la auditoría interna* (Segunda edición ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Flores, P. (2015). Diseño de un Sistema de Control Interno a las Cuentas del Activo Corriente de la Empresa Línea Motors. Obtenido de <http://repositorio.pucesa.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/1302/1/75934.pdf>
- Garbajosa Chaparro, C. (2013). *Auditoría*. Madrid: Editorial CEP S.L.
- Garrido Miralles , P. (2012). *Análisis de estados contables: elaboración e interpretación de la información financiera* . Madrid: Ediciones Pirámide .

- Gatell Sánchez , C., & Pardo Álvarez , J. M. (2011). *Factores que contribuyen al éxito de una auditoría integrada*. Madrid : AENOR .
- Mantilla B., S. A. (2013). *Auditoría del Control Interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Montaño Hormigo, F. J. (2015). *Auditoría de las áreas de la empresa*. Andalucía: IC Editorial.
- Morales Castro , A., Morales Castro, J. A., & Alcocer Martínez , F. R. (2014). *Administración Financiera*. México: Grupo Editorial Patria.
- Morales Castro, J. A., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y cobranza* . México D.F.: Grupo Editorial Patria.
- Orta Pérez , M., Castrillo Lara , L. Á., Sánchez, I., & Sierra Molina, G. (2012). *Fundamentos teóricos de auditoría financiera*. Madrid: Ediciones Pirámide.
- Pallerola Comamala, J., & Monfort Aguilar, E. (2014). *Auditoría*. Madrid: RA-MA, S.A. Editorial y Publicaciones.
- Sánchez Fernández , J. L., & Alvarado Riquelme , M. (2014). *Teoría y Práctica de la auditoría I* . Madrid: Ediciones Pirámide .
- Tarango , J. P. (2012). *Contabilidad general y tesorería* . Barcelona : Cano Pina.
- Vega de la Cruz, L. O., & Nieves Julbe, A. F. (2016). Procedimiento para la Gestión de la Supervisión y Monitoreo del Control Interno. *Ciencias Holguín*, 1-19. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=181543577007>

ANEXOS

Anexo 1 – Entrevista



ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS FORMATO DE LA ENTREVISTA A LA CLÍNICA DE ESPECIALIDADES ODONTOLÓGICAS DENTAL DESIGN

Tema: Auditoria Integral del Efectivo en la Clínica de Especialidades Odontológicas “Dental Design”.

Objetivo: Obtener información relevante y actual sobre la situación económica y financiera de la empresa en relación a la cuenta efectivo.

ENTREVISTA

Nombre: _____

Cargo: _____

1. ¿La empresa Dental Design tiene normas de control interno para la cuenta efectivo? Si, No ¿Por qué?

2. ¿Existe un control adecuado para la cuenta del efectivo dentro de la empresa?

3. ¿Se realizan arquezos de caja diario al finalizar la jornada laboral?

4. ¿Cada que tiempo se realizan un cierre de caja en la empresa?

5. ¿Qué medidas de control se efectúan para la recepción del dinero en caja?

6. ¿Se realizan auditorías cada año para analizar el flujo de efectivo?

7. ¿Qué herramienta se emplea para concordar los pagos de los pacientes con el registro que se lleva en la historia clínica?

8. ¿Existe un monto mínimo para caja chica como política de la empresa?

9. ¿Cada que tiempos se realiza la conciliación bancaria?

10. ¿Qué medida se aplica para controlar la emisión de cheques?

Firma.....

Anexo 2 - Fotos
AUDITORÍA HISTORIAS CLÍNICAS



ENTREVISTA - AUDITORA



ENTREVISTA- ADMINISTRADOR



ÁREA ADMINISTRATIVA



Anexo 3 – Informe de asesoría contable

JORGE WASHINGTON SOLÍS SUNTA

Contador Público Autorizado

Matricula: 24292

REVISIÓN DE LA AUDITORÍA INTEGRAL DEL EFECTIVO

Fecha: 8 de agosto del 2017

Datos Generales

- **Auditor responsable:** María Isabel Erazo Lagos
- **Periodo económico:** 2016
- **Empresa auditada:** Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design
- **Título de la propuesta:** Auditoria Integral del Efectivo

Seguimiento:

Durante el mes de junio se brindó apoyo y asesoría al desarrollo de la auditoría integral en sus tres fases: planeación, ejecución e informe.

Se cumplió el plan de auditoría detallado con las actividades y en el tiempo establecido.

Actividades realizadas:

- Análisis del estado de cuenta de las historias clínicas.
- Revisión de la base de datos contable del periodo económico 2016.
- Control y seguimiento del proceso del manejo del efectivo.
- Arqueos de Caja
- Conciliación Bancaria
- Revisión de las normas de control interno de la cuenta efectivo
- Evaluación de los procesos en la recaudación del efectivo
- Cumplimiento de las normas contables, legales.

Asesoría:

Se brindó apoyo en lo referente al esquema de los papeles de trabajo, una guía en el proceso de la auditoría, se estableció un formato con la introducción, alcance y opinión para la elaboración del informe final; se dio una guía con los formatos de la conciliación bancaria y estados financieros.

Finalmente se realizó una revisión de los hallazgos encontrados para la redacción de las conclusiones y recomendaciones a la empresa auditada.

Para constancia adjunto mis documentos legales.



Atentamente

Jorge Solís

CI: 180222570-4

Ambato 8 de agosto del 2017

Doctor, Mg.

Mario Alberto Moreno Mejía

DOCENTE TITULAR PUCESA

Presente.

Estimado Doctor:

Por medio de la presente me permito certificar que la propuesta titulada “Auditoría Integral del efectivo en la Clínica de Especialidades Odontológicas Dental Design en el periodo económico 2016”, elaborado por la señorita María Isabel Erazo Lagos, ha sido desarrollado bajo las normas de auditoría y con la asesoría en el aspecto contable-financiero. Se revisó el documento de forma global y cumple con los estándares establecidos.

Es todo en cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Atentamente,



Jorge Solís

Contador Público Autorizado

REPÚBLICA DEL ECUADOR
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL,
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN



CEDULA DE **CIUDADANIA** No. **180222570-4**
 APELLIDOS Y NOMBRES
SOLIS SUNTA
JORGE WASHINGTON
 LUGAR DE NACIMIENTO
TUNGURAHUA
AMBATO
LA MATRIZ
 FECHA DE NACIMIENTO **1968-04-23**
 NACIONALIDAD **ECUATORIANA**
 SEXO **M**
 ESTADO CIVIL **Soltero**





INSTRUCCIÓN **SUPERIOR** PROFESIÓN / OCUPACIÓN **LIC. CONTAB. Y AUDITOR** V4444V4244

APELLIDOS Y NOMBRES DEL PADRE **SOLIS LUIS**

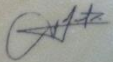
APELLIDOS Y NOMBRES DE LA MADRE **SUNTA LUZ**


LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN
AMBATO
2011-07-27


FECHA DE EXPIRACIÓN
2021-07-27



000382734

 DIRECTOR GENERAL

 FIRMA DEL CEDULADO



Jorge Washington Solís Sunta

Cédula Id. N°: **180222570-4**
 Registro N°: **24.292**



LICENCIA PROFESIONAL DE
CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO
 COLEGIO PROVINCIAL DE CONTADORES DE TUNGURAHUA
 Acuerdo Ministerial 335 del 11 de Julio de 2003
 Miembro de la Federación Nacional de Contadores del Ecuador
 RUC: 09613048301

