



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

Facultad De Ciencias de la Administración

Escuela De Contabilidad Superior

“Auditoría Financiera a la empresa CREDICO CÍA. LTDA., en el año 2012”

Tesis previa a la obtención del Título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Autores:

Fabiola Zelidek Aguirre Díaz

Gianella del Rocío Sarmiento Valarezo

Directora:

Eco. María Eugenia Elizalde Raad

Cuenca - Ecuador

2015

DEDICATORIA

En primer lugar, dedico este trabajo a Dios por darme fuerza y perseverancia para seguir adelante, a mis papis, ya que ellos son quienes me inspiran para ser una mejor persona con su apoyo incondicional, consejos y enseñanzas, a mis hermanos y sobrinito que siempre me brindan sus mejores deseos y cariño. A ti Chris, por estar a mi lado en todo momento impulsándome a alcanzar todos los retos que me he propuesto. Y en especial a ti Chavelita ya que siempre has querido que me supere y sea una persona de bien.

Gianella Sarmiento

Doy gracias a Dios por haberme dado la sabiduría para poder concluir esta tesis, y así poder dedicar a mis padres este proyecto, porque ellos son quienes con su apoyo paciencia y tolerancia me han sabido guiar hacia las metas de mi vida.

Zelidek Aguirre

AGRADECIMIENTO

En primer lugar agradezco a Dios por permitirme culminar este trabajo, a mis papis ya que gracias a su esfuerzo y sacrificio estoy donde estoy, a mis hermanos Gigi y Jhosué, a mi chiquito Jhanio y a ti Chris por ser la fuerza y apoyo para culminar mi tesis.

A la Eco. Ma. Eugenia Elizalde, directora de tesis quien compartió sus enseñanzas y conocimientos para culminar mi carrera universitaria.

Gianella Sarmiento

Agradezco de forma general a mi familia y a todas las personas que, de una u otra manera me ayudaron a concluir esta meta, pero de manera especial a mi compañera de tesis (Giane), por su paciencia e insistencia, a mi amiga Marishel, que como hermana mayor no hacía que me desanime, y a Mi Bito, que como amigo incondicional y a pesar de todo siempre estuvo en los momentos que necesite de apoyo, Gracias

Zelidek Aguirre

Las ideas y opiniones vertidas en la presente tesis son de exclusiva responsabilidad de sus autores:

Gianella del Rocío Sarmiento Valarezo

Fabiola Zelidek Aguirre Díaz

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
RESPONSABILIDAD DE LA TESIS.....	iv
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	v
RESUMEN.....	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN.....	xiii
CAPÍTULO I.....	1
1. Descripción de la entidad.....	1
1.1 Introducción	1
1.2 Reseña histórica	2
1.2.1 Valores.....	3
1.2.2 Políticas contables de CREDICO CÍA. LTDA. (Manual propio)	4
1.3 Misión	19
1.4 Visión.....	19
1.5 Objetivos	19
1.5.1 Objetivos Generales	20

1.5.2 Objetivos Específicos	20
1.6 Organigrama,	21
1.7 Estructura económica y financiera.....	29
1.7.1 Análisis Horizontal y Vertical	32
1.7.2 Ratios	35
1.8. Análisis FODA.....	37
CAPÍTULO II	39
2. Fundamentación teórica.....	39
2.1 La información contable	39
2.1.1 Definición de Contabilidad	39
2.1.2 Características de la información contable	40
2.1.3 Importancia de la contabilidad	40
2.2 Los registros contables.....	40
2.2.1 Plan de cuentas.....	41
2.2.1.1 Activo	41
2.2.1.2 Pasivo	41
2.2.1.3 Patrimonio	41
2.3 Auditoría.....	42
2.3.1 Definición de auditoría.....	42
2.3.2 Definición de auditor	42

2.3.3 Objetivo de auditoría.....	43
2.3.4 Principios de la auditoría.....	44
2.3.5 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS).....	44
2.3.5.1 Definición de las NAGAS.....	45
2.3.5.2 Clasificación de las NAGAS.....	45
2.3.5.2.1 Normas personales	46
2.3.5.2.2 Normas relativas a la ejecución del trabajo de auditoría	47
2.3.5.2.3 Normas relativas a la rendición de los informes o dictamen	49
2.4 Tipos de auditoría.....	52
2.5 Auditoría Financiera	53
2.5.1 Definición.....	53
2.5.2 Objetivos.....	53
2.5.3 Características de la Auditoría Financiera	54
2.6 Control Interno y su evaluación.....	55
2.6.1 Definición de Control Interno.....	55
2.6.2 Características del Control Interno.....	57
2.6.3 Objetivos del Control Interno.....	57
2.6.4 Componentes del Control Interno.....	58
2.6.4.1 El ambiente de control	59
2.6.4.2 Valoración de Riesgos de la entidad	59

2.6.4.3	Sistemas de información y comunicación de informes financieros ..	60
2.6.4.4	Procedimientos de control	61
2.6.4.5	Supervisión y seguimiento de los controles	61
2.7	Análisis de los riesgos y el nivel de confianza.....	62
2.7.1	Definición de Evaluación de Riesgos.....	62
2.8	El Memorando de Planificación.....	63
2.8.1	Definición de Memorando de Planificación.....	63
2.9	Técnicas de Auditoría	64
2.10	Pruebas de Auditoría	66
2.10.1	Pruebas Sustantivas.....	66
2.10.2	Pruebas de Cumplimiento o de Control	67
2.11	Programa de Auditoría	68
2.11.1	Definición de Programa de Auditoría.....	68
2.11.2	Propósitos del Programa de Auditoría.....	68
2.12	Papeles de Trabajo	69
2.12.1	Definición de Papeles de Trabajo	69
2.12.2	Características generales de los Papeles de Trabajo	70
2.12.3	Objetivos de los Papeles de Trabajo	71
2.13	La Evidencia.....	72
2.13.1	Definición de Evidencia.....	72

2.13.2 Tipos de Evidencia	73
2.13.3 Requisitos de la Evidencia	73
2.14 El Informe de auditoría	74
2.14.1 Definición de Informe de Auditoría.....	74
2.14.2 Requisitos y cualidades del Informe de Auditoría	75
2.15 El Dictamen de Auditoría	77
2.15.1 Definición de Dictamen de Auditoría	77
2.15.2 Elementos del Dictamen	77
2.15.2.1 Título.....	78
2.15.2.2 Destinatario.....	78
2.15.2.3 Entrada o párrafo introductorio.....	78
2.15.2.4 Párrafo de alcance y referencia a las Normas de Auditoría	79
2.15.2.5 Descripción del trabajo de auditoría	79
2.15.2.6 Párrafo de opinión	80
2.15.2.7 Fecha del dictamen	80
2.15.2.8 Dirección del auditor	80
2.15.2.9 Firma del auditor	80
2.15.3 Tipos de Dictamen	81
2.15.3.1 Dictamen limpio o sin salvedad	81
2.15.3.2 Dictamen con salvedad	81

2.15.3.3 Dictamen adverso o negativo	81
2.15.3.4 Abstención de opinión.....	82
2.16 El proceso de la Auditoría Financiera y sus etapas	82
2.16.1 Etapa de planificación de la auditoría.....	82
2.16.1.1 Planificación Preliminar	83
2.16.1.2 Planificación Específica	84
2.16.2 Etapa de Ejecución del Trabajo.....	84
2.16.3 Etapa de Comunicación de Resultados	85
2.16.4 Etapa de Monitoreo y Seguimiento.....	85
CAPITULO III	86
3.1 FASE I: Planificación: Preliminar y Específica.....	86
3.1.1 Planificación Preliminar	86
3.1.2 Planificación Específica	88
3.2 FASE II: Ejecución	97
3.3 Informe de Auditoría.....	155
3.4 Monitoreo y Seguimiento.....	180
CONCLUSIONES.....	181
RECOMENDACIONES	184
BIBLIOGRAFÍA	186
ANEXOS	187

RESUMEN

El presente trabajo de tesis denominado: **“AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CREDICO CÍA. LTDA., EN EL AÑO 2012”**, dedicada a producir y comercializar productos de metal, está enfocado a verificar la razonabilidad de los saldos presentados en los balances financieros a través del control interno aplicando las etapas de auditoría y todos los procesos necesarios para reflejar la situación actual de la empresa

A través de este estudio se determinaron las mejoras necesarias a aplicar para que la Junta General de Socios pueda tomar decisiones y cumpla con los objetivos planteados alcanzando una óptima rentabilidad para la empresa.

ABSTRACT

ABSTRACT

This thesis entitled “*AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CREDICO CÍA. LTDA., EN EL AÑO 2012*”, is a financial audit carried out in a company dedicated to producing and selling metal products, with the objective of verifying the reasonableness of the amounts presented in the financial statements. This audit was done through internal control by applying audit stages and all the necessary processes to reflect the current situation of the company

Through this study, we were able to determine the improvements needed so that the General Meeting of Shareholders can make decisions and meet the objectives in order to achieve optimal profitability for the company.



Translated by,
Lic. Lourdes Crespo

INTRODUCCIÓN

Esta tesis está orientada a la realización de una Auditoría Financiera a la empresa CREDICO CÍA. LTDA., durante el año 2012, siendo la actividad principal la producción y comercialización de productos de metal.

La realización de una auditoría financiera es de gran importancia debido a que se analizan y verifican los saldos presentados en los Estados Financieros, lo que le permitirá a la Junta General de Socios tomar decisiones trascendentales para mejorar el rendimiento de la empresa y cumplir con los objetivos planteados.

Nuestra tesis se encuentra desarrollada en tres capítulos: El primer capítulo se enfoca netamente a la empresa y poder conocer más a fondo las actividades que realiza esta unidad productiva. El segundo capítulo se desarrolla en base al marco teórico útil para poder elegir los procesos de la auditoría. Finalmente el capítulo tres es el desarrollo de la auditoría financiera propiamente dicha, en donde se aplica todo el proceso de la auditoría y por medio de los mismos podremos emitir las respectivas opiniones en base a los resultados obtenidos de nuestra revisión.

Este trabajo nos permitirá emitir el dictamen, informes y opiniones que estarán plasmados conjuntamente con las conclusiones y recomendaciones de esta tesis.

CAPÍTULO I

1. Descripción de la entidad

1.1 Introducción

En el presente trabajo realizaremos una Auditoría Financiera en la empresa CREDICO CÍA. LTDA., del 1 de Enero al 31 de Diciembre del año 2012 en la ciudad de Cuenca.

En este mismo lugar geográfico existen 6 empresas de la misma línea, creadas con la finalidad de cubrir el mercado que demanda los productos de metal mecánica y son las principales competencias de la institución en estudio.

A lo largo de nuestro trabajo de auditoria revisaremos aspectos particulares que contemplan la auditoría financiera y son relacionadas directamente con la empresa.

Iniciaremos con una pequeña reseña histórica, la actividad que desarrolla, su estructura organizacional, sus objetivos, misión, visión, los productos que genera, valores, manuales y procedimientos relacionados con la misma; así como un análisis FODA, con la finalidad de poder conocer de mejor manera a la empresa para poder planificar nuestra auditoria.

1.2 Reseña histórica

CREDICO CÍA. LTDA. fue constituida el 20 de Diciembre de 1993, en la ciudad de Cuenca, la cual en ese entonces estuvo conformada por tres socios, con un capital de Dos millones Ciento Veinte Mil Suces, el mismo que fue integrado mediante aportaciones efectuadas por los mismos, con la finalidad de realizar la comercialización de materiales de la construcción. Cabe indicar que la empresa estuvo constituida para brinda productos y servicios en la rama de la construcción y como su misión luego lo indicara, siempre buscaba cubrir las más altas expectativas de nuestros clientes, cumpliendo siempre con los más exigentes estándares de calidad en cuanto a la construcción.

El 10 de Abril de 1995, dos de los socios decidieron terminar con dicha compañía quedando solo uno de ellos quién hasta la actualidad es el Gerente Propietario, ambos socios contaban con ciento diez participaciones nominativas de un mil suces cada una, los cuales decidiendo hacer una transferencia de las mismas a favor del tercer socio ya que contaban en aquel entonces con el consentimiento unánime conforme al Artículo Quinto de los Estatutos Sociales de la Compañía, manifestando también que como socios han resuelto separarse de CREDICO CÍA. LTDA..

La Junta Universal de Socios de CREDICO, conformada por el Presidente y el Gerente, el 30 de Mayo del 2002, deciden realizar un aumento de capital y

elevación del valor nominal de las participaciones con la finalidad de mejorar el desarrollo de la entidad mercantil, llegando así el Gerente a estar representado por dos mil ciento veinte participaciones nominativas de USD. 0,04 centavos de dólar (un mil sucres) cada una, y que representaban el valor de \$84.80 de los Estados Unidos de América, es decir el ciento por ciento del Capital Social.

El 12 de Diciembre del 2006, la Junta General de Socios decide nuevamente realizar un aumento de capital por un valor de Ochenta y Cuatro Mil Dólares, además integrándose nuevos socios, llegando a ser en la actualidad una empresa conformada por cinco socios, convirtiéndose en una empresa familiar, que mantiene un capital actual de ochenta y cinco mil dólares (\$85.000,00); reserva legal de catorce mil ochocientos veinte y cinco con treinta y tres centavos (\$345678); reserva voluntaria (\$25.034,90) y la resera de capital que decidió la junta general de accionistas por \$1.954,58.

Considerando todos los cambios por los que ha pasado CREDICO CÍA. LTDA. a lo largo de estos años, su Gerente ha sabido manejar de la mejor manera posible la empresa para poder sacarla adelante y mejorar cada vez más.

1.2.1 Valores

Debido a que CREDICO CÍA. LTDA., llegó a ser una empresa familiar, sus miembros llegaron a considerar que como toda empresa deben tener sus propios valores institucionales difundidos al personal que laboran en ellos, los cuales son

los siguientes:

- **Responsabilidad.-** Compromiso por parte de nuestro grupo de trabajo para mantener altos estándares de calidad en cuanto a lo que ofertamos a nuestros clientes que son la razón de ser de nuestra empresa.
- **Honradez.-** Ser una empresa que trabaje siempre con apego a la moral, la verdad, y cumpliendo con las leyes y reglamentos vigentes.
- **Eficiencia.-** Empeño para ofrecer productos de calidad, obteniendo así favorables resultados.
- **Trabajo en Equipo.-** Nuestras actividades son realizadas por un grupo humano que forma esta gran familia poniendo así diariamente todo su empeño, dedicación y capacidad para poder brindar el mejor servicio.
- **Integración.-** Identificarse con las actividades que cada empleado desempeña y ser parte del gran equipo de trabajo para lograr alcanzar los objetivos propuestos a lo largo de los años de experiencia.

1.2.2 Políticas contables de CREDICO CÍA. LTDA. (Manual propio)

Las Políticas Contables que se presentan a continuación son propias de CREDICO CÍA. LTDA., las cuales permiten conocer de una manera más específica a que hacen referencia cada uno de los procedimientos contables dentro de la empresa.

1. “MARCO DE REFERENCIA PARA LA PREPARACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

La entidad prepara los estados financieros utilizando como marco de referencia, la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES); emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), y dispuesta su aplicación en el Ecuador por la Superintendencia de Compañías.

2. PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS

La entidad deberá preparar un juego completo de estados financieros, que comprenderá: Balance General; Estado de Resultados; Estado de Cambios en el Patrimonio Neto; Estado de Flujos de Efectivo; y las correspondientes Políticas Contables y Notas Explicativas. Los estados financieros serán preparados con base a la Norma Internacional de Información Financiera Para Pequeñas y Medianas Entidades NIIF para PYMES.

2.1 .La información numérica incluida en los estados financieros, deberá ser presentada en dólares de los Estados Unidos de América, y en forma comparativa, respecto al período anterior;

2.2 Los estados financieros deben ser objeto de identificación clara, y en su caso, perfectamente distinguidos de cualquier otra información. Serán preparados de forma anual, en armonía con el período contable;

- 2.3 Las partidas similares, que posean la suficiente importancia relativa, deberán ser presentadas por separado en los estados financieros;
- 2.4 Las notas a los estados financieros se presentarán de una forma sistemática. Estas comprenderán aspectos relativos tanto a los antecedentes de la entidad; de conformidad con Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF PYMES) ; y las políticas contables relacionadas con los componentes significativos que integran los estados financieros; así como un adecuado sistema de referencia cruzada para permitir su identificación;
- 2.5 La responsabilidad de la preparación de los estados financieros corresponde a la Administración de la entidad.

3. RECONOCIMIENTO, MEDICION DE ACTIVOS, PASIVOS, INGRESOS Y GASTOS Y BASE CONTABLE

Situación Financiera

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera. Estos se definen como sigue:

- a) Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, el que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

- b) Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.
- c) Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Rendimiento

Rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante un periodo sobre el que se informa. Los ingresos y los gastos se definen como sigue:

- a) Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio.
- a) Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio.

Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una

partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- a) Es probable que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad; y
- b) La partida tiene un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.

Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición. La NIIF PYMES, especifica las bases de medición que una entidad utilizará para muchos tipos de activos, pasivos, ingresos y gastos.

Dos bases de medición habituales son el costo histórico y el valor razonable.

- a) Para los activos, el costo histórico es el importe de efectivo o equivalentes al efectivo pagado, o el valor razonable de la contraprestación entregada para adquirir el activo en el momento de su adquisición. Para los pasivos, el costo histórico es el importe de lo recibido en efectivo o equivalentes al efectivo o el valor razonable de los activos no monetarios recibidos a cambio de la obligación en el momento en que se incurre en ella, o en algunas circunstancias (por ejemplo, impuestos a las ganancias), los importes de efectivo o equivalentes al efectivo que se espera pagar para

liquidar el pasivo en el curso normal de los negocios. El costo histórico amortizado es el costo histórico de un activo o pasivo más o menos la parte de su costo histórico reconocido anteriormente como gasto o ingreso.

- b) Valor razonable es el importe por el cual puede ser intercambiado un activo, o cancelado un pasivo, entre un comprador y un vendedor interesado y debidamente informado, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

Base contable de acumulación (o devengo)

La entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la base contable de acumulación (o devengo). De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

POLÍTICAS PARA LA ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

La empresa presentará sus activos y pasivos clasificándolos en el balance General como “Corrientes y No Corrientes.

Se clasifica como Activos Corrientes cuando:

- a) Espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
- b) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
- c) Espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la fecha sobre la que se informa; o
- d) Se trate de efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses desde de la fecha sobre la que se informa.

Se clasificaran como Activos No Corrientes cuando:

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Se clasifica como Pasivo Corriente cuando:

- a) Espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
- b) Mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;

- c) El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
- d) La entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

Se clasifica como Pasivo No Corriente

Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.

ESTADO DE RESULTADOS

El Estado de Resultados se presentará de acuerdo al esquema de un solo enfoque por lo que se denominará Estado de Resultados Integral y se ordenará de acuerdo a los gastos según su función.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

El Estado de Flujos de Efectivo debe informar acerca de los flujos de efectivo habidos durante el período, clasificándolos por actividades de operación, de inversión y de financiamiento; para informar sobre los flujos de efectivo de las actividades de operación, se utilizará el Método Directo.

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

El Estado de cambios en el patrimonio se presentará de forma horizontal de acuerdo al modelo sugerido por la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

DEFINICIÓN (RECONOCIMIENTO), MEDICIÓN Y REVELACIÓN DE PARTIDAS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

Se considera efectivo al dinero físico así como también los depósitos en las diferentes cuentas bancarias de la empresa.

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujetos a un riesgo no significativo de cambios en su valor.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Se reconocerá un activo financiero o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte según las cláusulas contractuales del instrumento.

Se medirán inicialmente al precio de la transacción (incluyendo los costos de transacción excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados)

La empresa medirá posteriormente los instrumentos financieros de la siguiente forma, sin deducir los costos de transacción en que pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición.

CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar son registradas al monto según la política de reconocimiento de ingresos. Las cuentas consideradas irre recuperables son dadas de baja en el momento en que son identificadas.

Las cuentas por cobrar serán valuadas a su valor razonable de recuperación al Final del ejercicio contable tomando en cuenta el importe de cualquier descuento comercial y rebajas realizadas con relación a los contratos ejecutados. Para aquellas cuentas por cobrar que se consideren de cobro dudoso, debe considerarse lo siguiente:

1. Debe crearse con cargo a gastos una estimación razonable que cubra los importes que pudieran resultar incobrables en el futuro, con lo anterior, las cuentas por cobrar se presentan en los estados financieros a su valor estimado de recuperación.
2. El saldo de las cuentas de dudoso cobro se calculará mediante el análisis individual de cada uno de los deudores.

INVENTARIOS

Los inventarios serán registrados inicialmente al costo histórico y posteriormente al valor neto realizable el que sea menor, afectando los resultados del período en el cual se haya determinado la pérdida por la disminución en los precios del

mercado.

Para la medición regular del costo de los inventarios se utilizará la fórmula del Costo Promedio Ponderado.

El sistema de los registros de los inventarios, será Permanente o Perpetuo. Para aquellos inventarios que sufran obsolescencia se aplicará la Estimación correspondiente de los mismos, la cual afectará los resultados del período en el que se haya identificado dicha obsolescencia.

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Los bienes muebles que forman parte de las propiedades, planta y equipo serán reconocidos como un activo si cumple las siguientes condiciones:

- a) Que es probable que la entidad obtenga los beneficios económicos futuros
- b) Que el costo del elemento puede medirse con fiabilidad.
- c) La empresa medirá los elementos de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

El costo de los elementos de propiedades, planta y equipo comprende lo siguiente:

- o El precio de adquisición, que incluye los honorarios legales y de intermediación, los aranceles de importación y los impuestos no recuperables, a valor neto y todos los costos directamente atribuibles a

la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar en forma adecuada.

- La estimación inicial de los costos de desmantelamiento o retiro del elemento, así como la rehabilitación del lugar sobre el que se asienta.
- El costo de un elemento de propiedades, planta y equipo será el precio equivalente en efectivo en la fecha de reconocimiento y cuando se adquieren a crédito entonces, el costo es el valor presente de todos los pagos futuros.

La empresa medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo después de su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

La empresa depreciara la Propiedad Planta y Equipo bajo el método de línea recta y su importe depreciables será distribuido en forma sistemática a lo largo de su vida útil

MÉTODO DE DEPRECIACIÓN

La depreciación se calculará por el método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos depreciables. Los porcentajes máximos de depreciación permitidos serán:

AÑOS DE VIDA ÚTIL

Edificaciones	20 años
Maquinaria	10 años
Vehículos	5 años
Otros Bienes Muebles	10 años

Antes de proceder a depreciar cada partida de Propiedad, Planta y Equipo, la administración definirá si asigna valor residual, el mismo que se considerará para determinar la utilidad o pérdida en venta de PP y E, en el caso de optar por la disposición de los mismos al final de su vida útil.

Las ganancias y pérdidas provenientes del retiro o venta de propiedad, planta y equipo se incluirán en los resultados del año a través de partidas separadas, así como los gastos por reparaciones y mantenimientos los que no extenderán la vida de los activos. Al final de cada año la administración realizará las estimaciones respectivas para determinar si la propiedad, planta y equipo ha sufrido deterioro, la cual será ajustada con cargos a resultados correspondientes.

PROPIEDADES DE INVERSION

La empresa medirá las propiedades de inversión por su costo en el reconocimiento inicial. El costo de una propiedad de inversión adquirida comprende su precio de compra y cualquier gasto directamente atribuible. Si compra al crédito más allá de los términos normales, el costo es el valor presente

de todos los pagos futuros.

Las Propiedades de Inversión se medirán al valor razonable en cada fecha sobre la que se informa, reconociendo en resultados los cambios en el valor razonable.

La empresa reducirá el importe en libros del activo hasta su importe recuperable si, y solo si, el importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor. Y estimara el importe recuperable del activo en la fecha actual sobre la cual se informa

INVERSIONES

Las inversiones en acciones serán registradas contablemente mediante el costo de adquisición cuando el monto invertido ascienda hasta menos del 20 % del capital social de la empresa emisora y las inversiones en acciones en una entidad asociada, cuando el monto de lo invertido sea de 20 % hasta menor del 50 % del capital social de la empresa emisora.

Se clasificará al vencimiento y se valorará mediante el método de participación conforme al resultado del ejercicio corriente anual obtenido en las participadas, así se reconocerá en los resultados de la entidad las diferentes pérdidas y ganancias.

Otras inversiones en acciones se valorarán al costo o valor de mercado, el que sea menor.

Las inversiones al vencimiento serán registradas en los activos no corrientes, en

tanto inversiones adquiridas para ser vendidas en periodos cortos serán contabilizadas en los activos corrientes.

INTANGIBLES

Las adquisiciones de programas de software, franquicias, marcas, patentes y licencias, etc., utilizadas por la empresa, se registrarán como activos no corrientes a su costo histórico y para medición posterior se utilizará el costo menos la amortización acumulada y el deterioro por pérdida del activo.

La amortización deberá ser distribuida en forma sistemática sobre los años de vida útil estimada, mediante la aplicación del método lineal de amortización.

La vida útil estimada deberá ser verificada o evaluada al final de cada periodo contable.

Cuando alguna partida del Intangible no tenga vida finita, se estimará inicialmente un tiempo de 10 años como período de vida útil.

COSTOS POR PRÉSTAMOS

Se reconocerá todos los costos por préstamos como un gasto en resultados en el periodo en el que se incurre en ellos.

DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS

La evaluará, en cada fecha sobre la que se informa, si existe algún indicio del deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, la entidad estimará el

importe recuperable del activo. Si no existen indicios de deterioro del valor, no será necesario estimar el importe recuperable.

La Empresa reconocerá el deterioro de los Activos, cuando el valor en libros sea superior al valor de rescate de los mismos reconociendo un ajuste contra resultados del Ejercicio, previa revisión técnica de los activos por un especialista”¹.

1.3 Misión

La misión de CREDICO CÍA. LTDA., es: “La comercialización directa de toda una amplia gama de productos metálicos de la más alta calidad, cubriendo las expectativas y demandas del ámbito de la construcción, mejorando desde sus bases a las edificaciones locales y nacionales”².

1.4 Visión

Para CREDICO CÍA. LTDA, su visión es: “Crecer como empresa, ser una de las mayores distribuidoras de productos de metal para la construcción, cumpliendo las necesidades de sus clientes por medio de productos de alta calidad”³.

1.5 Objetivos

Como en toda empresa, CREDICO CÍA. LTDA., cuenta con sus propios Objetivos tanto generales como específicos, los mismos que detallamos a continuación:

¹ Tomado del Manual de Políticas Contables de CREDICO CÍA. LTDA.

² Tomado de CREDICO CÍA. LTDA., actualizado y adaptado a esta tesis por las autoras.

³ Tomado de CREDICO CÍA. LTDA., actualizado y adaptado a la tesis por las autoras.

1.5.1 Objetivos Generales

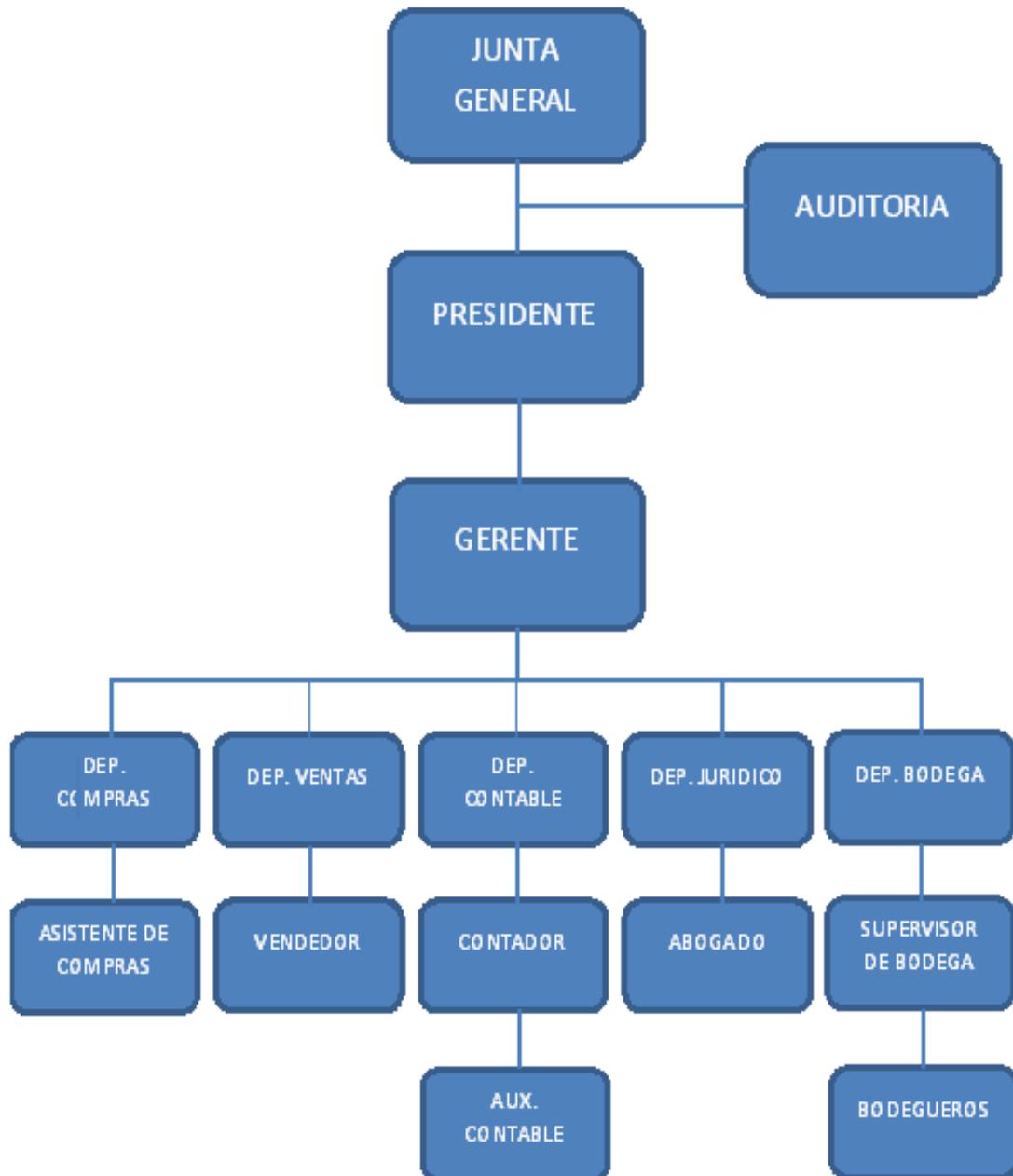
- “Vender al por mayor y al por menor productos metálicos para las bases de la construcción de diferentes edificaciones.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Mejorar la rentabilidad y utilidades de la empresa.
- Lograr que el ambiente de CREDICO CÍA. LTDA. sea un lugar de trabajo más agradable para que así sus empleados tengan más confianza en todos sus aspectos.
- Analizar la Industria de metales.
- Desarrollar y establecer estrategias comerciales, evaluarlas financieramente para alcanzar un mayor reposicionamiento en el mercado.
- Evaluar y proyectar las estrategias para demostrar las condiciones óptimas en las que se debe llevar el negocio”⁴.

⁴ Tomado de los Objetivos de CREDICO CÍA. LTDA.

1.6 Organigrama,



Hemos tomado el organigrama del levantamiento de actividades y departamentos de la propia empresa y el mismo que se ha aprobado la estructura Organizacional que se creó con la finalidad de identificar los niveles jerárquicos y las líneas de autoridad y responsabilidad de todos los que conforman la empresa CREDICO CÍA. LTDA., permitiendo de esta manera obtener el desarrollo correcto y eficiente de sus actividades, de la observación realizada por nosotras.

Funciones por Departamentos que conforman CREDICO CÍA. LTDA.

1. JUNTA GENERAL DE SOCIOS.- se encuentra integrada por los socios que conforman CREDICO CÍA. LTDA., a los cuales les corresponde:

- Aprobación de políticas, reglamentos y/o reformas establecidas dentro de la empresa.
- Elección por mayoría absoluta de los socios presentes, de entre sus miembros al presidente de la empresa.
- Conocer y resolver en última instancia los asuntos que se pongan a su consideración.
- Sesionar en conformidad a lo manifestado por parte del Presidente, de ser necesario.

2. PRESIDENTE.- El cual consta de las siguientes funciones:

- Ser el representante legal CREDICO CÍA. LTDA.

- Podrá ser o no socio.
- Velar por el desarrollo de la empresa.
- Convocar y presidir las sesiones de la Junta General de los Socios.
- Llevar a conocimiento de la Junta General todos los asuntos que fueren de competencia privada de ella, especialmente los balances con los informes que a ellos deben acompañarse, al finalizar cada ejercicio económico.

3. GERENTE GENERAL.- Deberá llevar a cabo las siguientes funciones:

- Podrá ser o no socio.
- Será nombrado por la Junta General de Socios.
- Representar legal, judicial y extrajudicialmente a la CREDICO. CÍA. LTDA.
- Suscribir todos los actos y contratos que requiera la empresa para su normal funcionamiento.
- Administrar los fondos de la empresa.
- Cumplir y hacer cumplir leyes, políticas, estatutos, reglamentos y con todo lo que determina la Junta General de Socios.
- Facilitar la información económica y administrativa que requiera la Junta General de Socios de la empresa.

- Buscar las mejores alternativas de costos de adquisición en proveedores de insumos metaleros.
- Dirigir la compañía y supervisar el trabajo de funcionarios y empleados.
- Nombrar a los funcionarios y empleados que sean necesarios, fijando las remuneraciones pertinentes.

4. DEPARTAMENTO DE COMPRAS

- Elaborar órdenes de compra.
- Comunicar mediante Memorando las devoluciones a proveedores.
- Registrar al sistema de productos nuevos.
- Mantener estrecha comunicación con los Proveedores.
- Mantener actualizado el catálogo de proveedores.
- Mantener excelentes relaciones comerciales con proveedores, con fin de obtener colaboración y servicio.
- Buscar constantemente nuevas y rentables fuentes de abastecimiento.
- Programar visitas con los proveedores.
- Negociar con proveedores plazos, descuentos, beneficios, devoluciones y condiciones varias.
- Comprar mercadería de acuerdo a las líneas de precio sugerido, precio, calidad y necesidades de los clientes.

- Maximizar la venta de productos de alta rotación y marginalidad.
- Planificar promociones y descuentos de mercadería.
- Desarrollar ideas de nueva mercadería en coordinación con los proveedores.
- Es responsable por información confidencial, información general de origen gerencial.

5. DEPARTAMENTO DE VENTAS

- Mantener la sección asignada limpia y ordenada.
- Comunicar al Supervisor de Ventas y al comprador respectivo la falta de alguna mercadería con el fin de velar por el adecuado surtido de mercadería.
- Revisar que la mercadería esté correctamente etiquetada.
- Cooperar activamente con la seguridad y vigilancia de los activos de la empresa.
- Participar en la revisión física de inventarios periódicos.
- Colaborar en el entrenamiento de personal de primer ingreso y de refuerzo.
- Brindar atención de primera a nuestros clientes.

6) VENDEDOR

- Dar la bienvenida al cliente y saludarlo de acuerdo a las normas establecidas.
- Brindar atención de calidad a los clientes, logrando en ellos lealtad y preferencia.
- Ayudar al cliente en su decisión de compra y en la ubicación de la mercadería, mostrando los artículos cuando éste lo solicite.
- Recomendar y/o sugerir al cliente la compra de mercadería complementaría o adicional.
- Actuar con iniciativa ante exigencias o detalles de nuestros clientes, logrando su satisfacción.
- Involucrarse activamente en labores de exhibición y reacomodo de mercaderías, con el fin de llamar la atención de nuestros clientes y lograr ventas.
- Agradecer al cliente su visita una vez que se le haya atendido y acompañarlo hasta la caja para que cancele la mercadería.

7) DEPARTAMENTO CONTABLE

- Establecer y operar las medidas necesarias para garantizar que el sistema de contabilidad este diseñado de la mejor manera posible para facilitar así la obtención inmediata de información.

- Realizar las acciones necesarias para garantizar que el sistema contable de la empresa, cuenten con las autorizaciones legales para su funcionamiento y operación.
- Mantener actualizado el plan de cuentas, de manera que satisfagan las necesidades institucionales de información relativa a los activos, pasivos, ingresos costos, gastos y avance en la ejecución de programas, recabando para el efecto, las autorizaciones suficientes de las autoridades competentes.
- Coordinar, orientar y apoyar las actividades del personal a cargo en el área.

8) DEPARTAMENTO JURIDICO

- Preparar propuestas de proyectos de leyes, decretos, acuerdos, resoluciones, reglamentos, convenios, contratos y más normas legales relacionadas con la gestión de la Junta General, en concordancia con la normatividad vigente.
- Recopilar y actualizar la legislación relacionada con el control de la empresa, así como, mantener un archivo especializado inherente al área legal;
- Estar pendiente de los problemas que se presenten en la empresa para poderlos resolver de la mejor manera posible.

9) DEPARTAMENTO DE BODEGA

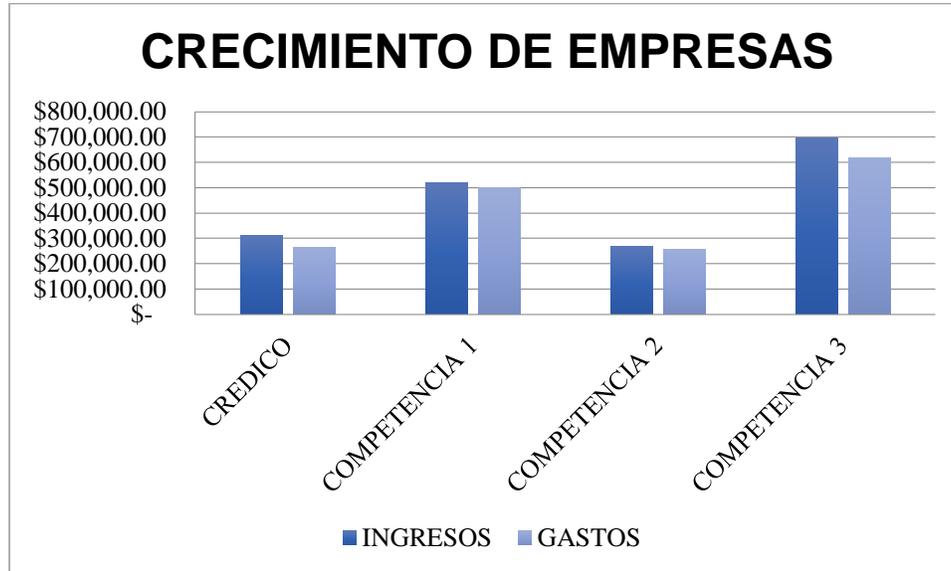
- Recoger los trasposos de mercadería cuando estén listos, revisarlos, empacarlos y enviarlos al solicitante.
- Armar, ubicar, desarmar y guardar en la bodega muebles de exhibición de mercadería.
- Digitar órdenes de compra de mercadería para que posteriormente sean generadas y ejecutadas en el Departamento de Compras.
- Recibir, custodiar y repartir semanalmente los pedidos de proveeduría a todas las áreas y departamentos de la empresa.
- Velar por el orden y la limpieza de la Bodega y del lugar destinado para la custodia de productos separados.
- Velar por que la mercadería que esté en bodega se despache oportunamente para que no se queden sin existencias.
- Mantener en estricto orden la papelería y documentos relativos a Bodega, enviando a la contabilidad de la empresa, aquellos que correspondan.
- Hacer en el sistema, ajustes al inventario por mermas o por mercadería dañada, por orden del Jefe de Bodega y solicitando la aplicación del mismo a la Auditoría de ventas e inventarios.
- Armar artículos para la venta que por su tamaño o por su naturaleza

ingresan desarmados.

1.7 Estructura económica y financiera

Al analizar el sector al cual pertenece la empresa, que es el sector de metal mecánica para diversos servicios, podemos ver que por largo tiempo se ha mantenido en el mercado, pero en los últimos años debido a la competencia e incremento de nuevas empresas dedicadas básicamente al sector de la construcción, CREDICO CÍA. LTDA., ha considerado realizar nuevas estrategias de ventas, la cual ha provocado en algunos casos la disminución de sus precios, a realizar promociones que han perjudicado financieramente a la institución con el afán de buscar nuevos clientes

A continuación detallamos a nuestra empresa en comparación a tres competencias tomadas al azar del mercado, para identificar el crecimiento de cada una de ellas.



Por otro lado también tenemos que tomar en cuenta el crecimiento y la demanda de los productos que han favorecido en cierta parte a la empresa; ya que nuestros consumidores mayoristas pueden escoger entre precios y producción, entre variedad y calidad; los impuestos a las importaciones generados por el gobierno en los últimos años permiten un lento progreso en la industria del metal, motivo que ha impulsado a comercializar productos tradicionales con baja producción. Cabe indicar que si bien el sector de la construcción ha tenido un aumento significativo, de acuerdo a datos obtenidos en el banco del IESS, debido a la tasa de interés baja para los créditos de vivienda, este sector ha sido impulsado pero el nicho de mercado de la empresa en análisis que ha sido dirigida más a los migrantes y a los sectores de bajos recursos no ha tenido el éxito deseado. Con todo este podemos decir que las empresas que brindan productos de

metalmecánica para la construcción de edificaciones se mantienen estables en su economía.

Es decir, para poder obtener conocimientos más claros y concretos acerca de la estructura económica y financiera en el segmento de producción de CREDICO CÍA. LTDA., hemos realizado el análisis horizontal y vertical al Balance General y al Estado de resultados, además los ratios más importantes y representativos de la empresa.

1.7.1 Análisis Horizontal y Vertical

CREDICO CÍA. LTDA.
ESTADO DE SITUACION
al 31 de Diciembre de 2012

	ANÁLISIS VERTICAL				ANÁLISIS HORIZONTAL	
	2011	%	2012	%	VARIACIÓN	%
ACTIVO						
CORRIENTE	\$ 786,935.87	68.26%	\$ 823,677.53	65.19%	\$ 36,741.66	4.67%
DISPONIBLE	\$ 50,636.79	4.39%	\$ 43,929.26	3.48%	\$ (6,707.53)	-13.25%
CAJA GENERAL	\$ 4,244.59	0.37%	\$ 1,145.86	0.09%	\$ (3,098.73)	-73.00%
BANCOS	\$ 46,392.20	4.02%	\$ 42,783.40	3.39%	\$ (3,608.80)	-7.78%
EXIGIBLE	\$ 246,649.07	21.39%	\$ 326,414.43	25.83%	\$ 79,765.36	32.34%
CLIENTES	\$ 231,746.06	20.10%	\$ 306,835.77	24.29%	\$ 75,089.71	32.40%
PROVISION PARA CTAS INCOBRABLES	\$ (5,321.10)	-0.46%	\$ (3,599.83)	-0.28%	\$ 1,721.27	-32.35%
PRESTAMOS A EMPLEADOS	\$ 4,433.45	0.38%	\$ 2,451.04	0.19%	\$ (1,982.41)	-44.71%
OTRAS CTAS POR COBRAR	\$ 15,790.66	1.37%	\$ 20,727.45	1.64%	\$ 4,936.79	31.26%
REALIZABLE	\$ 420,529.25	36.48%	\$ 379,367.33	30.03%	\$ (41,161.92)	-9.79%
INVENTARIO	\$ 420,529.25	36.48%	\$ 379,367.33	30.03%	\$ (41,161.92)	-9.79%
PAGOS ANTICIPADOS	\$ 69,120.76	6.00%	\$ 73,966.51	5.85%	\$ 4,845.75	7.01%
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 44,446.04	3.86%	\$ 47,372.42	3.75%	\$ 2,926.38	6.58%
IVA	\$ 411.26	0.04%	\$ -	0.00%	\$ (411.26)	-100.00%
SEGUROS ANTICIPADOS	\$ 4,660.18	0.40%	\$ 476.96	0.04%	\$ (4,183.22)	-89.77%
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 19,603.28	1.70%	\$ 26,117.13	2.07%	\$ 6,513.85	33.23%
NO CORRIENTE	\$ 365,982.31	31.74%	\$ 439,781.23	34.81%	\$ 73,798.92	20.16%
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	\$ 216,495.90	18.78%	\$ 216,495.90	17.14%	\$ -	0.00%
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	\$ 149,404.41	12.96%	\$ 223,203.33	17.67%	\$ 73,798.92	49.40%
VALORES EN GARANTIA	\$ 82.00	0.01%	\$ 82.00	0.01%	\$ -	0.00%
TOTAL ACTIVO	\$ 1,152,918.18	100.00%	\$ 1,263,458.76	100.00%	\$ 110,540.58	9.59%
PASIVO						
CORRIENTE	\$ 657,355.05	74.73%	\$ 811,690.22	81.16%	\$ 154,335.17	23.48%

CUENTAS POR PAGAR	\$	380,036.45	43.20%	\$	483,231.88	48.32%	\$	103,195.43	27.15%
PROVEEDORES	\$	368,646.41	41.91%	\$	427,296.94	42.72%	\$	58,650.53	15.91%
PRESTAMO DE SOCIOS	\$	-	0.00%	\$	45,000.00	4.50%	\$	45,000.00	0.00%
SUELDOS POR PAGAR	\$	4,288.95	0.49%	\$	2,801.01	0.28%	\$	(1,487.94)	-34.69%
IESS POR PAGAR	\$	1,377.12	0.16%	\$	1,530.92	0.15%	\$	153.80	11.17%
PROVISIONES SOCIALES	\$	2,402.99	0.27%	\$	2,506.44	0.25%	\$	103.45	4.31%
OTRAS CTAS POR PAGAR	\$	3,320.98	0.38%	\$	4,096.57	0.41%	\$	775.59	23.35%
DOCUMENTOS POR PAGAR	\$	100,000.00	11.37%	\$	140,000.00	14.00%	\$	40,000.00	40.00%
PROVEEDORES	\$	100,000.00	11.37%	\$	140,000.00	14.00%	\$	40,000.00	40.00%
IMPUESTOS POR PAGAR	\$	18,096.63	2.06%	\$	31,498.49	3.15%	\$	13,401.86	74.06%
OTROS PASIVOS	\$	159,221.97	18.10%	\$	156,959.85	15.69%	\$	(2,262.12)	-1.42%
VARIOS ACREEDORES	\$	106,647.97	12.12%	\$	111,227.04	11.12%	\$	4,579.07	4.29%
ANTICIPO DE CLIENTES	\$	52,574.00	5.98%	\$	45,732.81	4.57%	\$	(6,841.19)	-13.01%
NO CORRIENTE	\$	222,322.98	25.27%	\$	188,441.19	18.84%	\$	(33,881.79)	-15.24%
CUENTAS POR PAGAR L.P.	\$	34,866.94	3.96%	\$	34,866.94	3.49%	\$	-	0.00%
DOCUMENTOS POR PAGAR L.P.	\$	187,456.04	21.31%	\$	153,574.25	15.36%	\$	(33,881.79)	-18.07%
TOTAL PASIVO	\$	879,678.03	100.00%	\$	1,000,131.41	100.00%	\$	120,453.38	13.69%
PATRIMONIO									
CAPITAL SOCIAL	\$	85,000.00	31.11%	\$	85,000.00	32.28%	\$	-	0.00%
RESERVA LEGAL	\$	13,593.41	4.97%	\$	14,825.33	5.63%	\$	1,231.92	9.06%
RESERVA VOLUNTARIA	\$	25,034.90	9.16%	\$	25,034.90	9.51%	\$	-	0.00%
RESERVA DE CAPITAL	\$	1,954.58	0.72%	\$	1,954.58	0.74%	\$	-	0.00%
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	143,095.98	52.37%	\$	166,502.49	63.23%	\$	23,406.51	16.36%
PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	(36,541.72)	-13.37%	\$	(36,541.72)	-13.88%	\$	-	0.00%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$	41,103.00	15.04%	\$	6,551.77	2.49%	\$	(34,551.23)	-84.06%
TOTAL PATRIMONIO	\$	273,240.15	100.00%	\$	263,327.35	100.00%	\$	(9,912.80)	-3.63%
PASIVO + PATRIMONIO	\$	1,152,918.18		\$	1,263,458.76				

CREDICO CÍA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

	ANÁLISIS VERTICAL				ANÁLISIS HORIZONTAL	
	2011	%	2012	%		
VENTAS NETAS	\$ 2,386,218.86	100.00%	\$ 2,599,778.99	100.00%	\$ 213,560.13	8.95%
VENTAS BRUTAS	\$ 2,396,768.23	100.44%	\$ 2,606,193.01	100.25%	\$ 209,424.78	8.74%
(-) Devolución en ventas	\$ 1,011.74	-0.04%	\$ 4,747.33	-0.18%	\$ 3,735.59	369.22%
(-) Descuento en ventas	\$ 9,537.63	-0.40%	\$ 1,666.69	-0.06%	\$ (7,870.94)	-82.53%
(-) COSTO DE VENTAS	\$ 2,039,606.03	85.47%	\$ 2,288,521.87	-88.03%	\$ 248,915.84	12.20%
INVENTARIO INICIAL	\$ 393,690.88	16.50%	\$ 420,529.25	16.18%	\$ 26,838.37	6.82%
(+) COMPRA NETAS	\$ 2,066,444.40	86.60%	\$ 2,247,359.95	86.44%	\$ 180,915.55	8.75%
COMPRAS BRUTAS	\$ 2,069,550.92	86.73%	\$ 2,247,713.03	86.46%	\$ 178,162.11	8.61%
(-) Descuento en compras	\$ 3,106.52	-0.13%	\$ 353.08	-0.01%	\$ (2,753.44)	-88.63%
(-) Devolución en compras	\$ -	0.00%	\$ -	0.00%		
MERCADERIA DISPONIBLE	\$ 2,460,135.28	103.10%	\$ 2,667,889.20	102.62%	\$ 207,753.92	8.44%
-INVENTARIO FINAL	\$ 420,529.25	-17.62%	\$ 379,367.33	-14.59%	\$ (41,161.92)	-9.79%
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 346,612.83	14.53%	\$ 311,257.12	11.97%	\$ (35,355.71)	-10.20%
(-) GASTOS OPERACIONALES	\$ 274,121.20	-11.49%	\$ 265,115.95	-10.20%	\$ (9,005.25)	-3.29%
Gastos de personal	\$ 123,922.24	5.19%	\$ 122,566.44	4.71%	\$ (1,355.80)	-1.09%
Servicios	\$ 123,451.44	5.17%	\$ 97,876.51	3.76%	\$ (25,574.93)	-20.72%
Mantenimiento	\$ 7,485.24	0.31%	\$ 12,474.25	0.48%	\$ 4,989.01	66.65%
Suministros y materiales	\$ 13,011.00	0.55%	\$ 12,804.07	0.49%	\$ (206.93)	-1.59%
Depreciaciones	\$ 4,079.82	0.17%	\$ 16,450.59	0.63%	\$ 12,370.77	303.22%
Cuentas Incobrables	\$ 2,171.46	0.09%	\$ 2,944.09	0.11%	\$ 772.63	35.58%
GASTOS FINANCIEROS	\$ 27,077.88	1.13%	\$ 28,473.08	1.10%	\$ 1,395.20	5.15%
Bancos y Financieras	\$ 27,077.88	1.13%	\$ 28,473.08	1.10%	\$ 1,395.20	5.15%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 45,413.75	1.90%	\$ 17,668.09	0.68%	\$ (27,745.66)	-61.10%
(+) INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 3,664.71	0.15%	\$ 2,434.07	0.09%	\$ (1,230.64)	-33.58%
(-) GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 7,975.46	0.33%	\$ 13,550.39	-0.52%	\$ 5,574.93	69.90%
UTILIDAD EJERCICIO	\$ 41,103.00	1.72%	\$ 6,551.77	0.25%	\$ (34,551.23)	-84.06%

1.7.2 Ratios

RATIOS DE RENTABILIDAD

$$\textit{Margen Bruto} = \frac{\textit{Utilidad Bruta}}{\textit{Ventas Netas}}$$

2011

$$\textit{Margen Bruto} = \frac{346.612,83}{2.386.218,86} = 0,145256094$$

2012

$$\textit{Margen Bruto} = \frac{311.257,12}{2.599.778,99} = 0,119724454$$

De acuerdo con esto, podemos decir que la rentabilidad con relación al Margen Bruto de CREDICO CÍA. LTDA., en relación al año 2011 y 2012 ha disminuido de 14.53% a 11.97%, es decir no existe una variación significativa, pero se debe mejorar para cumplir de una mejor manera los objetivos planteados.

$$\textit{Margen Neto} = \frac{\textit{Utilidad Neta}}{\textit{Ventas Netas}}$$

2011

$$\text{Margen Neto} = \frac{41.103,00}{2.386.218,86} = 0,017225159$$

2012

$$\text{Margen Neto} = \frac{6.551,77}{2.599.778,99} = 0,025201258$$

Una vez aplicada la fórmula del Margen Neto podemos decir que comparando al año 2011 con relación al 2012 es de 1.72% y 2.52% respectivamente, lo que significa que por cada \$100.00 de ventas, la distribución para sus accionistas es de \$2.52.

$$\text{Rentabilidad del Patrimonio} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Patrimonio Neto}}$$

2011

$$\text{Rentabilidad del Patrimonio} = \frac{41.103,00}{273.240,15} = 0,150428112$$

2012

$$\text{Rentabilidad del Patrimonio} = \frac{6.551,77}{263.327,35} = 0,02488070$$

Luego de analizar el ratio de Rentabilidad del Patrimonio, hemos podido realizar la comparación entre el año 2011 y 2012 dando como resultado el 15,04% y 2,49%, respectivamente, llegando así a constatar que la empresa ha sufrido un gran decremento lo cual es perjudicial para la misma.

1.8. Análisis FODA

Debido a que CREDICO CÍA. LTDA., es una empresa familiar nunca ha contado con un análisis FODA, es por ello que hemos planteado el presente análisis, el mismo que ha sido aprobado por la Junta General de Socios para fines pertinentes solicitados en el presente trabajo de tesis.

FORTALEZAS

- “Productos de excelente calidad y de larga durabilidad.
- Características de procesamiento fáciles para obtener las especificaciones deseadas del producto final.
- Resistente a ambientes agresivos.
- Productos que están al alcance de todo consumidor.

OPORTUNIDADES

- Credibilidad y confianza entre los clientes, por los años de servicio de

nuestra empresa.

- Capacitaciones constantes a nuestros empleados.
- Crecimiento del mercado.
- Crecimiento del área de la construcción
- Aperturas de nuevas oficinas en las zonas de la ciudad por la demanda.

DEBILIDADES

- Plan estratégico de la empresa desactualizado.
- Alza de impuestos de importación.
- Aparición de productos de menor tarifa en el mercado.

AMENAZAS

- Mala gestión de abastecimiento de Materia Prima.
- Falta de personal en producción.
- Reducción de demanda.⁵

⁵ Análisis FODA adaptado a esta tesis por las autoras.

CAPÍTULO II

2. Fundamentación teórica

En el presente Capítulo elaboraremos un análisis de los principales conceptos básicos para la elaboración de la Auditoría Financiera, para que por medio de este tengamos una idea más clara acerca de los conceptos más importantes dentro de la realización de la misma, teniendo como objetivo principal conocer la base teórica que sustentan los diferentes tipos de auditorías, pero específicamente nos enfocaremos en la Auditoría Financiera, tema de nuestra presente tesis, además describiremos de manera detallada el concepto, objetivos principales, clasificación, etapas para que así nos permita el correcto desarrollo de la misma.

2.1 La información contable

2.1.1 Definición de Contabilidad

Según Zapata la Contabilidad se define como “el sistema de información que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar y analizar los hechos económicos en términos monetarios y de resultados para tomar buenas decisiones en la empresa”⁶

⁶ ZAPATA SANCHEZ, Pedro; CONTABILIDAD GENERAL; EDICIÓN MC GRAW-HILL INTERAMERICANA; COLOMBIA; SEXTA EDICIÓN; PÁG. 7

2.1.2 Características de la información contable

La información contable debe ser oportuna y adecuada, debido a que es muy importante tenerla a disposición, presentar resultados razonables y de fácil comprensión; en el caso de una Auditoría la información contable es uno de los insumos más importantes para poder realizar la misma, debido a que de no contar con dicha información, esto se convierte en materia de observación.

2.1.3 Importancia de la contabilidad

La Contabilidad es muy importante ya que permite llevar el control adecuado de todas las operaciones que realiza la empresa, de la misma manera poder llegar registros y controles de la misma, debido a que por medio de esta se conoce la realidad tanto económica como financiera de la empresa, para poder obtener mayor productividad y además de esto poder contar con información real y razonable.

2.2 Los registros contables

Los registros contables como su nombre mismo lo indica, hacen relación a los registros que se llevan en una empresa, con el objetivo de contar con información oportuna y precisa para poder elaborar estados financieros.

Para poder llevar los registros contables es necesario que la empresa cuente con un plan de cuentas el mismo que debe estar adecuado según las necesidades de

la empresa.

2.2.1 Plan de cuentas

Para Zapata, el plan de cuentas “Constituye un listado, lógico y ordenado de las cuentas de mayor general y de las subcuentas aplicables a una entidad específica con su denominación y código correspondiente”⁷.

2.2.1.1 Activo

El Activo comprende la propiedad propia de la empresa, es decir, los bienes muebles e inmuebles, valores y derechos propios de la misma.

2.2.1.2 Pasivo

El Pasivo es considerado como todas las deudas, compromisos y obligaciones que ha adquirido la empresa con otras o incluso con instituciones financieras, las mismas que deben ser pagadas y devengadas en un plazo determinado.

2.2.1.3 Patrimonio

Se considera Patrimonio a los aportes de los socios, los resultados obtenidos por las actividades realizadas por la empresa, y las reservas que ha ido obteniendo la misma en el transcurso de sus funciones.

⁷ZAPATA SANCHEZ, Pedro; CONTABILIDAD GENERAL; EDICIÓN MC GRAW-HILL INTERAMERICANA; COLOMBIA; SEXTA EDICIÓN; PÁG. 28.

2.3 Auditoría

Podemos decir que la auditoría es un proceso basado en pruebas para por medio de estas llegar a identificar errores a nivel de datos financieros.

2.3.1 Definición de auditoría

Según Juan María Madariaga, la Auditoría puede definirse de manera general como un “examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas”.⁸

2.3.2 Definición de auditor

Se entiende como auditor a “la persona capacitada y experimentada que se designa por una autoridad competente, para revisar, examinar y evaluar los resultados de la gestión administrativa y financiera de una dependencia o entidad, con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas, realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficiencia y eficacia en su desempeño.”⁹

⁸ MADARIAGA, Juan María;” MANUAL PRÁCTICO DE AUDITORÍA”; EDICIÓN DEUSTRO; 2004; PÁG. 13.

⁹ <http://www.definicion.org/auditor>

Los principios éticos que gobiernan las responsabilidades profesionales del auditor de acuerdo con la NIA 1 son:

- a) “Independencia;
- b) Integridad;
- c) Objetividad;
- d) Competencia profesional y debido cuidado;
- e) Confidencialidad;
- f) Conducta profesional y;
- g) Normas éticas.”¹⁰

Es responsabilidad del auditor conducir una auditoría conforme a lo establecidos en las NIA’s, además de esto, el auditor deberá planear y desempeñar la auditoría con una actitud de escepticismo profesional reconociendo que pueden surgir circunstancias que causen que los estados financieros estén substancialmente representados erróneamente.

2.3.3 Objetivo de auditoría

De acuerdo con la NIA 1, podemos decir que, “El objetivo de una auditoría de estados financieros es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los

¹⁰ NIA 1.

estados financieros están preparados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco de referencias para informes financieros identificado”¹¹

De igual manera, lo que Alvin Arens nos dice acerca del objetivo para realizar una Auditoría de los Estados Financieros es que “el objetivo de una auditoría común de estados financieros por parte de un auditor independiente es la expresión de una opinión sobre la imparcialidad con que presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera, resultado de operaciones y su flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.”¹²

2.3.4 Principios de la auditoría

Los principios de auditoría son verdades fundamentales de carácter técnico profesional, es por esto que se consideran como normas objetivas que se utilizan de forma generalizada donde hacen referencia a determinados fundamentos que deben ser respetados y llevados a la práctica.

2.3.5 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)

Al realizar cualquier tipo de auditoría existen normas que el auditor debe seguir para el correcto desempeño de la misma.

¹¹ NIA 1; PÁG. 6.

¹² ARENS Alvin A., RANDAL J. ELDER, MARK S. BEASLEY; AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL; PEARSON EDUCACIÓN; MEXICO; DECIMOPRIMERA EDICIÓN; PÁG. 134.

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son aplicadas con la finalidad de alcanzar los objetivos, calidad y juicio en la elaboración del informe de auditoría.

2.3.5.1 Definición de las NAGAS

Para Arens, “las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos. Ello incluye la consideración de capacidades profesionales como lo son la competencia y la independencia, los requisitos de informes y la evidencia.”¹³

2.3.5.2 Clasificación de las NAGAS

1. Normas Personales

- a) Entrenamiento y capacidad profesional.
- b) Independencia.
- c) Cuidado profesional en la realización del trabajo y la elaboración del informe.

2. Normas relativas a la Ejecución del trabajo de auditoría.

- a) Planeación y supervisión.

¹³ ARENS, Alvin A., RANDAL J. ELDER, MARK S. BEASLEY; AUDITORÍA UN ENFOQUE INTEGRAL; PEARSON EDUCACIÓN; MEXICO; DECIMOPRIMERA EDICIÓN; PÁG. 33.

- b) Estudio y evaluación del control interno.
- c) Obtención de evidencia suficiente y competente.

3. Normas relativas a la rendición de los informes o dictamen.

- a) Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- b) Consistencia.
- c) Revelación suficiente.
- d) Opinión del auditor.

2.3.5.2.1 Normas personales

Estas normas hacen referencia a las cualidades profesionales que debe tener el auditor para desarrollar el trabajo de auditoría.

a) Entrenamiento y capacidad profesional

Para Estupiñán, el entrenamiento y capacidad profesional es, “El examen debe ser ejecutado por personas que tengan el entrenamiento adecuado y estén legalmente habilitadas para ejercer la Contaduría Pública.”¹⁴

Para que el auditor pueda cumplir con estas normas este debe tener una formación técnica y capacidad profesional adecuada debido a que la auditoría tiene como finalidad brindar una opinión profesional independiente.

¹⁴ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7.

b) Independencia

“El Contador Público debe tener independencia mental en todo lo relacionado con su trabajo, para garantizar la imparcialidad y objetividad de sus juicios.”¹⁵

Esto hace referencia a que el auditor durante el proceso de auditoría debe mantener una actitud independiente y debe ser imparcial en todos los asuntos relacionados a su trabajo profesional.

c) Cuidado o esmero profesional

“En la ejecución de su examen y en la preparación de sus informes, debe proceder con cuidado y diligencia profesional adecuada.”¹⁶

El cuidado y esmero profesional se relacionan directamente con el desarrollo del trabajo del auditor, ya que un profesional puede ser muy capaz, pero pierde totalmente su valor cuando actúa de manera negligente. El cuidado y esmero del auditor debe ser aplicado en todas las etapas de la auditoría.

2.3.5.2.2 Normas relativas a la ejecución del trabajo de auditoría

Para que la ejecución del trabajo de auditoría se realice de manera adecuada, el auditor deberá regirse en las normas de ejecución del trabajo para que obtenga

¹⁵ ESTUPIÑAN, RODRIGO ; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7

¹⁶ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7

evidencias suficientes con el fin de brindar confiabilidad en los estados financieros auditados, y de esta manera poder obtener resultados eficientes.

a) Planeación y supervisión

“El trabajo debe ser técnicamente planteado y se debe ejercer una supervisión apropiada entre los miembros del grupo de auditoría.”¹⁷

La auditoría debe ser planificada adecuadamente y el trabajo realizado debe ser supervisado. Cuando se trata de un equipo de auditoría, el trabajo debe ser efectuado de manera oportuna permitiendo garantizar el proceso de auditoría.

b) Estudio y evaluación del control interno

“Debe hacerse un estudio y una evaluación del sistema de control interno existente, de manera que se pueda confiar en él como base para la determinación de la extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.”¹⁸

El estudio y evaluación del control interno debe permitir al auditor determinar la existencia o no de riesgos y de esta manera poder determinar el nivel de confianza, además ayuda a llevar un proceso de auditoría ordenado de manera que podamos obtener los recursos suficientes para poder emitir un dictamen.

¹⁷ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7

¹⁸ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7

c) Obtención de evidencia suficiente y competente

“Debe obtenerse evidencia válida y suficiente por medio de análisis, inspección, observación, interrogación, confirmación y otros procedimientos de auditoría, con el propósito de llegar a bases razonables para la elaboración de un dictamen sobre los estados financieros sujetos a revisión.”¹⁹

El auditor debe aplicar técnicas de auditoría que le permitan obtener evidencias suficientes y competentes, presentando así una evidencia sobre hechos comprobados y poder sustentar las conclusiones obtenidas.

La evidencia será suficiente cuando los resultados de una o varias pruebas posean certeza moral de que los hechos a probar o los criterios cuya corrección se están juzgando han quedado razonablemente comprobados.

Nos referimos a evidencia competente cuando hablamos sobre hechos, circunstancias o criterios que tienen gran importancia, en relación a lo que estamos examinando.

2.3.5.2.3 Normas relativas a la rendición de los informes o dictamen

Esta norma regula el último proceso de auditoría, es decir la elaboración del informe, para lo cual el auditor ya ha podido llegar a generar conclusiones con

¹⁹ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7

respecto a las evidencias obtenidas, debidamente respaldadas en sus papeles de trabajo, debido a esto, las normas exigen que el informe muestre la forma en que están presentados los estados financieros y el grado de responsabilidad que el auditor debe asumir.

a) Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados

El informe debe expresar si los estados financieros analizados durante el trabajo de auditoría, están presentados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Los principios de contabilidad son reglas que se han adoptado como guía y fundamento para poder garantizar la razonabilidad de la información expresada a través de los Estados Financieros, y es responsabilidad del auditor, revelar en su informe si la empresa se ha enmarcado dentro de estos principios.

b) Consistencia

“El informe debe contener indicación sobre si tales principios han sido aplicados de manera uniforme en el período corriente con relación al período anterior.”²⁰

Esta norma nos permite conocer que no se han dado cambios en la aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados entre varios períodos y poder determinar su uniformidad; en el caso de no mantener esta uniformidad, el

²⁰ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7

auditor deberá dar una explicación de los cambios realizados con los efectos que se han generado.

c) Revelación suficiente

“Siempre que el nombre de un Contador Público sea asociado con estados financieros, deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con tales estados.”²¹

Las revelaciones obtenidas de los Estados Financieros analizados, se considerarán suficientes a menos que, en el dictamen se indique lo contrario, además, las evidencias deben ser las necesarias para que de esta manera el auditor pueda emitir opiniones, conclusiones y recomendaciones.

d) Opinión del auditor

La opinión del auditor hace referencia al dictamen que debe emitir el mismo al término de la auditoría.

El dictamen deberá contener una opinión sobre los estados financieros examinados en su integridad, o la afirmación de que no se puede expresar una opinión acerca de los mismos.

En caso de que el auditor halle imposibilitado de formarse una opinión sobre lo analizado, éste podrá abstenerse de emitir las mismas.

²¹ ESTUPIÑAN, RODRIGO ; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 7

Es así que el auditor emitirá un informe:

- Limpio o sin salvedad.
- Con salvedad.
- Adverso o negativo.
- Abstención de opinión.

2.4 Tipos de auditoría

En la actualidad, los tipos de auditoría más utilizadas por pequeñas, medianas y grandes empresas son:

- Auditoría Financiera,
- Auditoría de Gestión,
- Auditoría Ambiental,
- Auditoría de Sistemas,
- Auditoría Tributaria,
- Auditoría de Calidad,
- Auditoría Forense
- Entre otras.

2.5 Auditoría Financiera

2.5.1 Definición

La Contraloría General del Estado la define como: "el examen de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan los estados financieros de una entidad u organismo, efectuado por el auditor para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que se presentan los resultados de las operaciones, la situación financiera, los cambios operados en ella y en el patrimonio; para determinar el cumplimiento de las disposiciones legales y para formular comentarios, conclusiones y recomendaciones tendientes a mejorar los procedimientos relativos a la gestión financiera y al control interno"²².

2.5.2 Objetivos

Para Rodrigo Estupiñán, la Auditoría Financiera tiene como "objetivo la revisión o examen (constancia o evidencia) de los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparó la información, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a conocer los resultados de su examen mediante un Dictamen u Opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee"²³.

- Brindar una opinión profesional acerca de la razonabilidad de los saldos, y poder constatar que la información que se encuentra en los estados

²² CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 23

²³ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 2.

financieros sea real. La realización de una auditoría dentro de una organización ayuda a los accionistas a tomar buenas decisiones para realizar un mejor manejo de los recursos y el adecuado desempeño de sus actividades.

- Analizar el adecuado manejo de los recursos financieros con el fin de establecer el grado de administración y uso adecuado de los recursos.
- Realizar una evaluación para llegar a conocer si se está cumpliendo adecuadamente con los objetivos y metas establecidas por la organización.
- Obtener las recomendaciones necesarias para mejorar y fortalecer a la empresa.

2.5.3 Características de la Auditoría Financiera

- **Objetiva:** “Porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias suficientes, pertinentes, y competentes susceptibles de comprobarse.
- **Sistemática:** Porque su ejecución es adecuadamente planificada.
Profesional: Porque es ejecutada por profesionales competentes con experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- **Específica:** Porque cubre la revisión correctamente delimitada de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones,

diagnósticos e investigaciones.

- **Normativa:** Debido a que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros.
- **Decisoria:** Porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen”²⁴.

2.6 Control Interno y su evaluación

El control interno se realiza con el fin de detectar cualquier desviación respecto a los objetivos que tiene la empresa, es por ello que el control interno es la acción que toma la Gerencia para mejorar la probabilidad de que los objetivos establecidos por la organización sean alcanzados.

2.6.1 Definición de Control Interno

Yanel Blanco Luna, considera que, “El Control Interno es un proceso, efectuado por la junta de directores de una entidad, gerencia y otro personal, diseñado para

²⁴ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 24 y 25.

proveer razonable seguridad respecto del logro de objetivos en las siguientes categorías:”²⁵

- ✓ Efectividad y eficiencia de operaciones.
- ✓ Confiabilidad de la información financiera.
- ✓ Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por otra parte el control interno dentro de una organización tiene como objetivo brindar una seguridad razonable en cuanto a la consecución de objetivos dentro de la eficiencia y eficacia de las operaciones, confiabilidad en la información y el cumplimiento de las leyes y normas establecidas.

El control interno es una herramienta importante ya que nos permite garantizar que la información financiera es confiable, esto es el principal elemento para que una empresa tenga un correcto funcionamiento, debido a que en base a ésta se toman decisiones para en el futuro poder realizar de una mejor manera las actividades de la misma.

²⁵BLANCO LUNA, YANEL; NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 196.

2.6.2 Características del Control Interno

- Establecer una estructura estándar de Control Interno que nos ayude a mejorar los procesos de implementación para poder cumplir de forma eficiente con los objetivos de “CREDICO”.
- Brindar un ambiente ético alrededor de las funciones administrativas de “CREDICO”.
- Dar mayor relevancia a los planes de mejoramiento con el fin de que se garantice la proyección de la empresa hacia un futuro de excelencia total.
- El control interno resulta de manera adecuada para la empresa cuando todos sus miembros participan de él.

2.6.3 Objetivos del Control Interno

Partiendo del concepto de Control Interno, podemos identificar los siguientes objetivos:

- ✓ Asegurarse los bienes de la empresa para evitar cualquier tipo de fraude que se pueda originar por la mala administración.
- ✓ La confiabilidad de la información financiera proporcionados en los Estados Financieros que serán la base para una adecuada toma de decisiones.
- ✓ Incurrir en la eficiencia y eficacia de las operaciones para mejorar el uso adecuado de los recursos con el fin de optimizar las operaciones de la

empresa.

El adecuado manejo del Control Interno permite la medición adecuada de la eficiencia, eficacia y efectividad de las operaciones que “CREDICO” desempeña, es por ello que se debe realizar evaluaciones periódicas y sistemáticas de los componentes del mismo, de esta forma poder cumplir de una mejor manera con los objetivos y metas establecidos aprovechando al máximo sus recursos e identificando oportunamente los riesgos que se nos presenten para poder actuar sobre ellos.

2.6.4 Componentes del Control Interno

Para Blanco, el Control Interno está conformado por cinco componentes, los cuales son:

- “El ambiente de control;
- Valoración de riesgos de la entidad;
- Sistemas de Información y comunicación;
- Procedimientos de control;
- Supervisión y seguimiento de los controles.”²⁶

²⁶ BLANCO LUNA, YANEL; NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 198.

2.6.4.1 El ambiente de control

“Establece el tono de una organización, influyendo en la concienciación que la gente tiene sobre el control. Es el fundamento para el control interno efectivo, y provee disciplina y estructura.

Los elementos del ambiente de control incluyen: comunicación y cumplimiento forzoso de la integridad y de los valores éticos, Compromiso por la competencia, Participación de quienes están a cargo del gobierno, Filosofía y estilo de operación de la administración, Estructura organizacional, Asignación de autoridad y responsabilidad”²⁷.

El ambiente de control incluye la comunicación al personal para que por medio de ésta puedan conocer las políticas y valores de la empresa para que sean puestos en práctica.

2.6.4.2 Valoración de Riesgos de la entidad

Para Blanco, “Independientemente del tamaño que tenga cada organización, siempre se enfrentan a riesgos constantes ya sean de origen externos o internos, los mismos que tienen que ser evaluados oportunamente. La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y análisis de los mismos, debido a que dentro

²⁷ BLANCO LUNA, YANEL; NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 198.

de una empresa es importante disponer de mecanismos adecuados que nos permitan identificar y afrontar los riesgos asociados con las condiciones cambiantes del mercado.

A medida de que la empresa va creciendo, se ve obligada cada vez a asumir riesgos más grandes, por lo que se debe identificar y analizar los riesgos para prevenir que estos ocurran”²⁸.

2.6.4.3 Sistemas de información y comunicación de informes financieros

“Es considerada necesaria a la información en cada uno de los niveles de la organización, además debemos identificar, recopilar y comunicar información pertinente de forma que nos permitan cumplir a cada uno de los empleados con sus responsabilidades.

Dicha información es recolectada para analizar y proponer estrategias y objetivos, identificando eventos, analizar los riesgos y obteniendo respuesta para los mismos”.²⁹

²⁸ BLANCO LUNA, YANEL; NORMAR Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 200.

²⁹ BLANCO LUNA, YANEL; NORMAR Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 202.

2.6.4.4 Procedimientos de control

“Son llamadas actividades de control a las políticas y procedimientos de una organización que ayudan a que se cumplan las normas reglamentos de las mismas, orientadas hacia la prevención y neutralización de los riesgos.

Tipos de control:

- ✓ Controles de Detección,
- ✓ Controles Preventivos,
- ✓ Controles Correctivos”³⁰.

2.6.4.5 Supervisión y seguimiento de los controles

Según Blanco, “Es indispensable supervisar periódicamente para constatar que se mantiene un adecuado funcionamiento de las actividades de la empresa, dicha supervisión se debe realizar a lo largo del transcurso de las operaciones, el alcance que se lleve a obtener dependerá de la evaluación de los riesgos y de la eficacia de los procesos de supervisión continua.

Debemos supervisar continuamente los controles internos para constatar que los procesos funcionan según lo previsto”.³¹

³⁰ BLANCO LUNA, YANEL; NORMAR Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 203.

³¹ BLANCO LUNA, YANEL; NORMAR Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 205.

2.7 Análisis de los riesgos y el nivel de confianza

Es importante en toda organización, contar con una herramienta que garantice la correcta evaluación de los riesgos, debido a que independientemente del tamaño que esta sea, se encuentra expuesta a riesgos constantes ya sean internos o externos, los mismos que se deben evaluar oportunamente.

2.7.1 Definición de Evaluación de Riesgos

La evaluación de los riesgos consiste en la identificación y análisis de los riesgos relevantes para la consecución de objetivos, esta evaluación debe considerarse como un proceso continuo y debe ser tomada como una actividad básica de la organización.

“La evaluación del riesgo de auditoría es el proceso en el cual, a partir del análisis de la existencia de los factores de riesgo, se mide el nivel de riesgo presente en cada caso, se puede medir en cuatro grados posibles.

- ✓ No significativo
- ✓ Bajo
- ✓ Medio (moderado)
- ✓ Alto

La evaluación del nivel de riesgo es un proceso totalmente específico y depende exclusivamente del criterio, capacidad y experiencia del auditor. Por lo tanto, debe

ser un proceso cuidadoso realizado por parte de un equipo de trabajo.

Se trata de medir tres elementos y estos son:

- ✓ La significancia del componente (saldos y transacciones).
- ✓ La existencia de factores de riesgo y su importancia relativa.
- ✓ De la probabilidad de ocurrencia de errores e irregularidades obtenida del conocimiento de la entidad.³²

2.8 El Memorando de Planificación

El memorando es un documento que describe los procedimientos para cada área que se está auditando, en este documento se encuentran las deficiencias que se han presentado en el control interno y las medidas correctivas adoptadas.

2.8.1 Definición de Memorando de Planificación

El memorando de planificación es aquel que nos permite desarrollar los aspectos más importantes durante la realización de la auditoría, además, nos sirve para conocer más a fondo los antecedentes, motivo por el que se está realizando la auditoría, objetivos, análisis de las cuentas más importantes.

³²CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 140

2.9 Técnicas de Auditoría

En una auditoría es fundamental el criterio profesional del auditor, por ende el auditor emplea técnicas de auditoría conformados por métodos de investigación prácticos, con el objeto de generar evidencia o información adecuada y suficiente para sustentar las opiniones y conclusiones emitidas en el informe.

De acuerdo con el Manual de Auditoría, estas técnicas de auditoría pueden clasificarse en cinco grupos.

1. “Técnicas de Verificación Ocular:

Es la observación de diferencias o similitudes entre dos o más elementos.

- Comparación
- Observación
- Revisión selectiva
- Rastreo

2. Técnicas de Verificación Verbal:

Se obtiene información verbal mediante averiguaciones o conversaciones con los responsables de la empresa.

- Indagación

3. Técnicas de Verificación Escrita

Evaluación de los elementos que conforman una operación o proceso para poder llegar a establecer su naturaleza con los criterios y técnicas existentes.

- Análisis
- Conciliación
- Confirmación

4. Técnicas de Verificación Física

Examen físico con la finalidad de llegar a establecer su existencia y autenticidad

- Inspección

5. Técnicas de Verificación Documental

Verificación de la autenticidad y legitimidad de las operaciones realizadas mediante la verificación de los documentos que lo justifican.

- Comprobación
- Computación³³

³³ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 207.

2.10 Pruebas de Auditoría

De acuerdo con el Manual de Auditoría Financiera, las Pruebas de auditoría nos ayudan a obtener la evidencia suficiente que el auditor requiere para comprobar que la información que se encuentra en los estados financieros está libre de errores.

Por medio de las pruebas de auditoría, el auditor constata que se cumplan con las leyes y reglamentos de la empresa que se está realizando la auditoría.

Existen dos tipos de pruebas:

- ✓ Pruebas Sustantivas y;
- ✓ Pruebas de Cumplimiento o de Control.

Para lo cual, la Contraloría General del Estado las define:

2.10.1 Pruebas Sustantivas

De acuerdo con la Contraloría General del Estado, “Las pruebas sustantivas proporcionan evidencia directa sobre la validez de las transacciones y los saldos manifestados en los estados financieros e incluyen indagaciones y opiniones de funcionarios de la entidad, procedimientos analíticos, inspección de documentos

de respaldo y de registros contables, observación física y confirmaciones de saldos”³⁴.

Las Pruebas sustantivas son las realizadas por el auditor con la finalidad de obtener las evidencias necesarias acerca de la razonabilidad de la información encontrada en los estados financieros y de esta manera poder emitir una opinión o criterio acerca de los mismos.

2.10.2 Pruebas de Cumplimiento o de Control

“Las pruebas de control, están orientadas a proporcionar la evidencia necesaria sobre la existencia adecuada de los controles, se dividen en pruebas de cumplimiento y pruebas de observación, las primeras que permiten verificar el funcionamiento de los controles tal como se encuentran prescritos, aseguran o confirman la comprensión sobre los controles de la entidad y las segundas, posibilitan verificar los controles en aquellos procedimientos que carecen de evidencia documental”³⁵.

En otras palabras podemos decir que las pruebas de cumplimiento o de control son aquellas que nos permiten llegar a conocer desde una mejor perspectiva si se están o no cumpliendo con los procedimientos de la empresa. En este tipo de

³⁴ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 206

³⁵ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 206

pruebas se utilizan indagaciones y opiniones del personal que labora en la empresa, observaciones y seguimiento de documentos.

2.11 Programa de Auditoría

El auditor debe desarrollar y documentar el programa de auditoría que exponga los procedimientos de auditoría que se van a seguir. El programa de auditoría es de gran ayuda debido a que nos ayuda a llevar un control y registro de la realización adecuada del trabajo.

2.11.1 Definición de Programa de Auditoría

“El programa de auditoría es un enunciado lógico ordenado y clasificado de los procedimientos de auditoría a ser empleados, así como la extensión y oportunidad de su aplicación. Es el documento, que sirve como guía de los procedimientos a ser aplicados durante el curso del examen y como registro permanente de la labor efectuada.

2.11.2 Propósitos del Programa de Auditoría

Los programas de auditoría son esenciales para cumplir con esas actividades, sus propósitos son los siguientes:

- Proporcionar a los miembros del equipo, un plan sistemático del trabajo de cada componente, área o rubro a examinarse.

- Responsabilizar a los miembros del equipo por el cumplimiento eficiente del trabajo a ellos encomendado.
- Servir como un registro cronológico de las actividades de auditoría, evitando olvidarse de aplicar procedimientos básicos.
- Facilitar la revisión del trabajo al jefe de equipo y supervisor.
- Constituir el registro del trabajo desarrollado y la evidencia del mismo”³⁶.

2.12 Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo son los registros llevados por el auditor con el propósito de documentar las pruebas para poder obtener información que le ayuden a llegar a conclusiones pertinentes sobre el trabajo realizado durante el proceso de auditoría.

Estos varían de acuerdo a el tamaño de auditoría que se esté realizando, por lo tanto deben contener la evidencia necesaria para fundamentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones que se presenten en el informe.

2.12.1 Definición de Papeles de Trabajo

“Es el conjunto de cédulas y documentos elaborados u obtenidos por el auditor durante el curso del examen, desde la planificación preliminar, la planificación

³⁶ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 160.

específica y la ejecución de la auditoría, sirven para evidenciar en forma suficiente, competente y pertinente el trabajo realizado por los auditores y respaldar sus opiniones, constantes en los hallazgos, las conclusiones y las recomendaciones presentadas en los informes”.³⁷

2.12.2. Características generales de los Papeles de Trabajo

Características generales:

“La cantidad y el tipo de papeles de trabajo a ser elaborados dependerán de:

- La naturaleza de la tarea que se va a realizar.
- La condición del área, programa o entidad a ser examinada.
- El grado de seguridad en los controles internos.
- La necesidad de tener una supervisión y control de auditoría”³⁸.

Los papeles de trabajo deben prepararse en forma transparente, clara, concisa y precisa; esta deberá efectuarse con la mayor prontitud posible y se incluirá en ellos tan sólo los datos exigidos por el buen criterio del auditor.

³⁷ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 230

³⁸ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 231

2.12.3 Objetivos de los Papeles de Trabajo

Los papeles de trabajo tienen como objetivo principal evidenciar el trabajo efectuado por el auditor, este incluye información que respalda la opinión vertida por el mismo.

“Los papeles de trabajo tienen como objetivo lo siguiente.

1. Principales

- a) Ayudar a la planificación de la auditoría.
- b) Redactar y sustentar el informe de auditoría
- c) Facilitar, registrar la información reunida y documentar las desviaciones encontradas en la auditoría.
- d) Sentar las bases para el control de calidad y demostrar el cumplimiento de las normas de auditoría.
- e) Defender las demandas, los juicios y otras acciones judiciales.
- f) Poner en evidencia la idoneidad profesional del personal de auditoría

2. Secundarios

- a) Ayudar al auditor en el desarrollo de su trabajo.
- b) Facilitar la supervisión y permitir que el trabajo ejecutado pueda ser revisado por terceros.
- c) Constituir un elemento para la programación de exámenes posteriores en la misma entidad o en otras similares, por tal motivo en los legajos se incluirán los papeles de trabajo que se denominarán "Asuntos importantes para futuros exámenes", con información para ese fin.

- d) Los papeles de trabajo permitirán informar a los funcionarios y empleados de la entidad, sobre las desviaciones observadas y otros aspectos de interés sobre la gestión institucional, lo que se concretará igualmente en las conclusiones y recomendaciones.
- e) Los papeles de trabajo, preparados con habilidad y destreza profesional, sirven como evidencia del trabajo del auditor y de defensa contra posibles litigios o cargos en su contra”³⁹.

2.13 La Evidencia

El principal propósito que nos conlleva a la obtención de evidencias, es para lograr obtener información necesaria para poder llegar a emitir una opinión certera acerca de los estados financieros, es por esto que al tratar de conseguir las mismas, debemos buscar documentos o hechos que respalden la información que nos presentan, ya que esta es de mayor utilidad para que el auditor pueda cumplir con sus objetivos y emitir su propia opinión.

2.13.1 Definición de Evidencia

“La evidencia representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoría, por lo que constituye un elemento relevante para fundamentar los juicios y conclusiones que formula el auditor”.⁴⁰

³⁹ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 232

⁴⁰ ENRIQUE BENJAMÍN FRANKLIN; AUDITORIA ADMINISTRATIVA; .EDICIONES MCGRAW-HILL MÉXICO 2007. PÁG.89.

2.13.2 Tipos de Evidencia

Según Enrique Benjamín Franklin, existen diferentes tipos de evidencias, a continuación se detallan:

- **“EVIDENCIA FÍSICA:** Se obtiene mediante inspección u observación directa de las actividades, bienes o sucesos, y se presenta a través de notas, fotografías, gráficas, cuadros, mapas o muestras materiales.
- **EVIDENCIA DOCUMENTAL:** Se logra por medio del análisis de documentos. Está contenida en cartas, contratos, registros, actas, minutas, facturas, recibos y toda clase de comunicación relacionada con el trabajo.
- **EVIDENCIA TESTIMONIAL:** Se obtiene de toda persona que realiza declaraciones durante la aplicación de la auditoría.
- **EVIDENCIA ANALÍTICA:** Comprende cálculos, comparaciones, razonamientos y desagregaciones de la información por áreas, apartados y/o componentes”⁴¹.

2.13.3 Requisitos de la Evidencia

La evidencia es el único respaldo con que el auditor cuenta para comprobar los hallazgos encontrados durante el ejercicio de auditoría, debido a esto la evidencia debe ser de gran utilidad.

⁴¹ ENRIQUE BENJAMÍN FRANKLIN; AUDITORIA ADMINISTRATIVA; .EDICIONES MCGRAW-HILL MÉXICO 2007. PÁG.89.

Para Benjamín Franklin, “La evidencia consiste en obtener las pruebas suficientes, competentes y relevantes para fundamentar razonablemente los juicios y conclusiones que formulen los auditores”.⁴²

- **SUFICIENTE:** Debe ser de gran utilidad para sustentar los hallazgos obtenidos y poder llegar a conclusiones y recomendaciones en los límites de tiempo establecidos por el auditor.
- **COMPETENTE:** La evidencia debe presentar credibilidad y confianza, además la misma debe ser validada.
- **RELEVANTE:** El auditor debe demostrar que la evidencia obtenida es lógica y convincente.

2.14 El Informe de auditoría

El informe de auditoría es el proceso final de la auditoría, el mismo que está conformado por el dictamen y las notas a los estados financieros de la empresa, los comentarios acerca de los hallazgos encontrados, conclusiones y recomendaciones obtenidos durante el proceso de auditoría.

2.14.1 Definición de Informe de Auditoría

“El informe de auditoría constituye el producto final del trabajo del auditor en el que constan: el dictamen profesional a los estados financieros, las notas a los estados financieros, la información financiera complementaria, la carta de Control Interno y

⁴² ENRIQUE BENJAMÍN FRANKLIN; AUDITORIA ADMINISTRATIVA; .EDICIONES MCGRAW-HILL MÉXICO 2007. PÁG.619.

los comentarios sobre hallazgos, conclusiones y recomendaciones, en relación con los aspectos examinados, los criterios de evaluación utilizados, las opiniones obtenidas de los funcionarios vinculados con el examen y cualquier otro aspecto que juzgue relevante para su adecuada comprensión”⁴³.

El informe de auditoría es aquel que le permite al auditor evidencias todo lo encontrado durante la realización del trabajo, hacer las recomendaciones necesarias y emitir el respectivo dictamen.

2.14.2 Requisitos y cualidades del Informe de Auditoría

Durante la realización del informe de auditoría se deben considerar una serie de elementos y características para su mejor comprensión, de acuerdo al Manual de Auditoría Financiera de la Contraloría General del Estado, este debe ser:

- ✓ **“Conciso:** el informe debe contener los resultados obtenidos en la auditoría, no debe contener detalles excesivos que no concuerden con las ideas expuestas, además no debe contener párrafos largos y complicados.
- ✓ **Preciso y Razonable:** Debe revelar hechos que han sido respaldados con evidencias suficientes y documentados en los papeles de trabajo,

⁴³ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG 262

además las conclusiones deben ser claras para evitar algún tipo de interpretaciones.

- ✓ **Respaldo adecuado:** Los comentarios, conclusiones y recomendaciones presentadas en el informe, deben estar debidamente respaldadas con la evidencia suficiente que permita demostrar lo que se está exponiendo, en el informe se debe incluir solo lo necesario.
- ✓ **Objetividad:** los comentarios, conclusiones y recomendaciones deben estar dados de manera objetiva e imparcial, además el auditor debe cuidarse de no exagerar demasiado en sus opiniones vertidas en el mismo.
- ✓ **Tono constructivo:** El tono con el que se da el informe, debe ser manejado de forma que nos permita obtener respuestas favorables a las conclusiones y recomendaciones emitidas, para ello las conclusiones y recomendaciones deben estar expuestos de forma clara y directa.
- ✓ **Importancia del contenido:** Los asuntos incluidos en el informe deben ser importantes para justificar lo que se comunica en el mismo.
- ✓ **Utilidad y oportunidad:** El auditor debe analizar toda la información que va a transmitir, además el informe debe ser estructurado en base a las necesidades de los usuarios.

- ✓ **Claridad:** El informe debe ser claro y entendible para que de esta manera se pueda leer y entender con facilidad.”⁴⁴

2.15 El Dictamen de Auditoría

El dictamen es aquel que nos presenta una opinión acerca de los estados financieros. En algunos casos cuando el auditor se encuentre imposibilitado de formarse una opinión, éste se verá obligado a abstenerse de emitir opinión alguna.

2.15.1 Definición de Dictamen de Auditoría

De acuerdo con la Contraloría General del Estado, “El Dictamen del auditor, es una expresión clara de la opinión escrita sobre los estados financieros tomados en su conjunto, previa a la emisión de la opinión, el auditor, deberá analizar y evaluar las conclusiones extraídas de la evidencia de auditoría, obtenida como base para la expresión de una opinión sobre los estados financieros”⁴⁵.

2.15.2 Elementos del Dictamen

El dictamen del auditor, según Rodrigo Estupiñán, está conformado por los siguientes elementos básicos:

- a) Título.
- b) Destinatario.

⁴⁴ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG 263.

⁴⁵ CONTRALORIA GENERAL DEL ESTADO; MANUAL DE AUDITORIA FINANCIERA; PRIMERA EDICIÓN 2001; PÁG. 277

- c) Entrada o párrafo introductorio.
- d) Párrafo de alcance y referencia a las normas de auditoría.
- e) Descripción del trabajo de auditoría.
- f) Párrafo de opinión.
- g) Fecha del dictamen.
- h) Dirección del auditor.
- i) Firma del auditor.

2.15.2.1 Título

“El dictamen del auditor deberá tener un título apropiado que ayude a identificar la naturaleza del reporte y para distinguir el informe del contador público de informes emitidos por otro.

2.15.2.2 Destinatario

Deberá estar dirigido adecuadamente, por lo general este va dirigido ya sea a los accionistas o al consejo de directores de la entidad.

2.15.2.3 Entrada o párrafo introductorio

Identifica los estados financieros de la entidad que han sido auditados, incluyendo la fecha de, y el período cubierto por, los estados financieros, así como la declaración de la responsabilidad de la administración y del auditor.

2.15.2.4 Párrafo de alcance y referencia a las Normas de Auditoría

El dictamen del auditor es aquel que debe describir el alcance de la auditoría, afirmando que la auditoría fue guiada en base a las Normas Internacionales de Auditoría, según lo apropiado.

Adicionalmente el dictamen debe estar conformado por declaraciones de que dicha auditoría fue planeada y desarrollada con la finalidad de constatar de que los estados financieros son razonables y están libres de representaciones erróneas.

2.15.2.5 Descripción del trabajo de auditoría

El dictamen debería describir la auditoría en cuanto incluye:

- a) Examinar sobre una base de pruebas.
- b) La evidencia para soportar los montos y revelaciones de los estados financieros.
- c) Evaluar los principios de contabilidad usados en la preparación de los estados financieros.
- d) Evaluar las estimaciones importantes hechas por la administración en la preparación de los estados financieros.
- e) Evaluar la presentación general de los estados financieros.

El dictamen debe incluir una declaración por parte del auditor, en donde se

expresa que la información proporcionada es razonable para la opinión.

2.15.2.6 Párrafo de opinión

El auditor expresa su opinión en el dictamen, respecto a que si los estados financieros analizados son verdaderos y razonables y si cumplen con los requisitos legales.

2.15.2.7 Fecha del dictamen

El dictamen deberá estar fechado con la fecha de culminación de la auditoría, debido a que el auditor no podrá fecharlos antes de la fecha en que los estados financieros estén aprobados o firmados por la administración.

2.15.2.8 Dirección del auditor

El dictamen debe contener la dirección específica en donde el auditor mantiene la oficina.

2.15.2.9 Firma del auditor

El dictamen debe estar firmado a nombre de la firma de auditoría o a nombre personal del auditor, según sea el caso”.⁴⁶

⁴⁶ ESTUPIÑAN, RODRIGO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ – COLOMBIA; TERCERA EDICIÓN; PÁG. 19-20-21.

2.15.3 Tipos de Dictamen

El auditor puede emitir los siguientes tipos de dictámenes:

“Dictamen limpio o sin salvedad.

- ✓ Dictamen con salvedad.
- ✓ Dictamen adverso o negativo.
- ✓ Abstención de opinión.

2.15.3.1 Dictamen limpio o sin salvedad

Se da cuando el resultado del Balance General. Los Estados de Cambio y de Resultados son considerados correctos o razonables por parte del auditor, es decir, que cumplen con lo establecido en los principios de contabilidad.

2.15.3.2 Dictamen con salvedad

Al terminar su labor, el auditor descubre que si bien los balances han devuelto un resultado razonable pero existen algunos hilos que desvelan una posible pérdida o salvedad en las acciones realizadas por la empresa.

2.15.3.3 Dictamen adverso o negativo

Cuando los balances no devuelven un resultado razonable o no se han cumplido los principios fundamentales de la contabilidad, tiene lugar este tipo de dictamen.

En él, el Auditor Externo explica cuáles son las irregularidades y ofrece posibles soluciones a las mismas.

2.15.3.4 Abstención de opinión

Se da cuando el Auditor se encuentra restringido por parte de la empresa a investigar ciertos aspectos que podrían ayudar a resolver los inconvenientes o irregularidades que haya podido notar en el resultado del Balance. Al no tener acceso a los detalles importantes de las transacciones, el auditor debe optar por una decisión imparcial⁴⁷.

2.16 El proceso de la Auditoría Financiera y sus etapas

Luego de haber revisado información en diferentes libros, inclusive en internet, hemos podido llegar a la conclusión que la Auditoría Financiera debe cumplir con las siguientes etapas:

2.16.1 Etapa de planificación de la auditoría

De acuerdo con Segovia, en la etapa de Planificación el auditor pretende establecer una serie de procedimientos que le permitan obtener la suficiente y adecuada evidencia para poder emitir una opinión sobre las cuentas tomadas en

⁴⁷ <http://definicion.de/dictamen/>

su conjunto”⁴⁸. Esta fase se caracteriza por la recopilación de información necesaria para la ejecución del trabajo de auditoría.

La Planificación de Auditoría se divide en dos sub etapas:

2.16.1.1 Planificación Preliminar

Esta hace referencia al conocimiento de las principales actividades que realiza la empresa, es decir, sus objetivos, metas, principales actividades, políticas, presupuesto con el que cuentan para sus actividades económicas. Además debemos definir las estrategias a seguir para la ejecución del trabajo basándonos en toda la información que hemos podido recopilar dentro de la entidad.

El objetivo principal de la Planificación Preliminar, es poder identificar las bases sobre las cuales vamos a realizar los respectivos análisis sobre los estados financieros y de esta manera podamos llegar a conocer desde una mejor perspectiva a CREDICO CÍA. LTDA.

Es muy importante contar con la información suficiente y necesaria sobre las actividades que realiza la empresa para llevar a cabo un buen desarrollo del trabajo a realizarse.

⁴⁸ SEGOVIA SAN JUAN, ANA; HERRADOR A., TERESA; SEGUNDO O., AUGUSTO; TEORÍA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA; ESPAÑA; SEGUNDA EDICIÓN; PÁG, 53.

2.16.1.2 Planificación Específica

En esta etapa se realiza el trabajo de forma específica y se utiliza la información obtenida en la fase anterior, además debemos definir las áreas de mayor riesgo y en las denominadas afirmaciones (aseveraciones o representaciones), donde el auditor emplea la mayor parte de su trabajo para poder obtener y evaluar la evidencia de su validez.

El objetivo principal de la Planificación Específica es evaluar el control interno, evaluar y calificar los riesgos y la elaboración de programas de auditoría los cuales examinarán los procedimientos relacionados con la evaluación del control interno y los componentes identificados anteriormente.

2.16.2 Etapa de Ejecución del Trabajo

En esta etapa, de acuerdo con Segovia, “se realizará el trabajo de campo, es decir, desarrollará los procedimientos previamente planificados, documentando adecuadamente todas las pruebas que vaya efectuando a través de sus papales de trabajo”⁴⁹.

Durante la realización de esta etapa es muy importante que el auditor mantenga una constante comunicación con todo el personal de labora en la empresa y de esta manera mantenerlos informados de todos los sucesos que se han ido encontrando durante la realización de la auditoría.

⁴⁹ SEGOVIA SAN JUAN, ANA; HERRADOR A., TERESA; SEGUNDO O., AUGUSTO; TEORÍA DE LA AUDITORÍA FINANCIERA; ESPAÑA; SEGUNDA EDICIÓN; PÁG, 53.

2.16.3 Etapa de Comunicación de Resultados

En esta etapa se concluye con el proceso de auditoría, aquí es necesario que al igual que en todos los procesos del examen de auditoría exista comunicación.

Durante el transcurso de esta etapa se debe realizar el borrador del informe de auditoría el mismo que debe contener comentarios, conclusiones y recomendaciones, el mismo que debe estar sustentado en los respectivos papeles de trabajo, los mismos que respaldan el trabajo realizado por el auditor, luego de esto pasará a la revisión final la cual será realizada por el jefe del equipo.

Finalmente se hace la entrega oficial del informe final de auditoría el cual contiene los resultados obtenidos durante el proceso de auditoría, el mismo que se entregará al titular de la empresa para que pueda conocer, divulgar y tomar acciones correctivas sobre el mismo.

2.16.4 Etapa de Monitoreo y Seguimiento

Se requiere de un adecuado monitoreo y seguimiento para constatar si la empresa está realizando las medidas necesarias sobre las recomendaciones expuestas en el informe final de auditoría con el fin de corregir los errores.

CAPITULO III

AUDITORIA FINANCIERA A LA EMPRESA CREDICO CÍA. LTDA.

En el presente capítulo desarrollaremos el proceso de Auditoría Financiera en CREDICO, para ello pondremos en práctica cada una de sus etapas y utilizaremos un sinnúmero de recursos indispensable para la ejecución de la misma.

El principal objetivo de la presente auditoría es dictaminar la razonabilidad de los estados financieros de la empresa en el periodo comprendido desde el 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2012.

3.1 FASE I: Planificación: Preliminar y Específica

3.1.1 Planificación Preliminar

La Planificación es la primera fase en el proceso de auditoría, ya que de esta depende el logro de los objetivos planteados en este proceso.

Esta etapa parte desde una orden de trabajo y un programa de auditoría para conocer más a fondo a CREDICO, para ello, es necesario recopilar información con la finalidad de obtener mejores resultados en nuestra auditoría a realizar.

Al momento de llegar a esta etapa debemos conocer a la empresa en la que estamos realizando la auditoría, debido a esto en el primer capítulo detallamos a la empresa en sí para conocerla mejor.

Como metodología para poder empezar con el proceso de auditoría debemos:

- Enfocarnos en las actividades operativas que realiza la empresa, las mismas que se reflejan en los estados financieros obtenidos durante el período comprendido entre el 1 de Enero del 2012 al 31 de Diciembre del 2012.
- Conocer más a fondo las principales actividades que realiza la empresa, operaciones, personal, metas, objetivos planteados tanto a corto plazo como a largo plazo.
- Revisar toda la información que tiene la empresa, estados financieros, inventarios, nómina, entre otros que nos son de gran ayuda para poder desarrollar el presente trabajo de tesis.
- Analizar todos los documentos que nos entrega el personal que labora en la empresa para obtener mayores conocimientos y a través de estos lograr obtener mejores resultados.
- Poder identificar los componentes importantes que van a ser examinados.

La obtención de toda esta información es con el propósito de obtener mejores

resultados, para ello a continuación realizaremos un programa de planificación preliminar el cual lo cumpliremos a cabalidad y en las fechas establecidas con el propósito de llegar a obtener información confiable.

3.1.2 Planificación Específica

Empresa: CREDICO CÍA. LTDA.

Periodo de realización de auditoría: 01 de Enero al 31 de Diciembre 2012.

CREDICO CÍA. LTDA.				
DEL 1 DE ENERO DE 2012 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012				
PLANIFICACIÓN PRELIMINAR Y ESPECIFICA				
Programa de Auditoria				
OBJETIVO: Tener un conocimiento sobre la empresa CREDICO CÍA. LTDA.				
Calificar los niveles de Confianza y Riesgo.				
N.-	PROCEDIMIENTOS	REALIZADO POR	FECHA	REF.
1	Elaborar cuestionarios de control interno para las principales cuentas a auditar.	G.S., F.A.	16-Oct.-13	✓
2	Aplique los cuestionarios de control interno al componente a analizar.	G.S., F.A.	16-Oct.-13	✓
3	Comunicar los resultados del control interno.	G.S., F.A.	16-Oct.-13	✓
4	Calificar el nivel de riesgos en los componentes.	G.S., F.A.	17-Oct.-13	✓
5	Elaborar programa de auditoría para cada componente a analizar.	G.S., F.A.	17-Oct.-13	✓
6	Elaborar el informe de Planificación Específica.	G.S., F.A.	18-Oct.-13	✓

MEMORANDO DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

En la etapa de Planificación Preliminar verificaremos que se preste la atención adecuada en cada uno de los departamentos con los que cuenta la empresa, para que los problemas potenciales sean identificados y mejorar el trabajo en CREDICO.

1. Objetivo:

Obtener un conocimiento integral de la empresa, de esta manera poder determinar lo adecuado y razonable de los controles utilizados, conocer las actividades principales a las que se dedica la empresa en la cual vamos a realizar la auditoría. Con la ayuda de las herramientas necesarias podremos llevar a cabo una adecuada planificación, ejecución y obtención de resultados de auditoría confiables y razonables.

2. Aspectos:

Para poder llevar a cabo la Planificación Preliminar debemos tomar en cuenta los siguientes aspectos:

- Determinar la confiabilidad de la información presentada en los estados financieros y su efectividad para poder llevar a cabo la realización de la auditoría.

- Solicitar todo tipo de información requerida para poder llevar en práctica el proceso de auditoría, de igual manera brindar nuestra ayuda necesaria a la Junta General de accionistas para que por medio de esta la empresa sea más eficiente en cuanto a las operaciones y procedimientos que esta realiza para poder llevar sus productos al mercado y ser líderes ante la competencia.

3. Técnicas:

- Visita a la empresa para conocer más a fondo las labores que desempeña cada uno de los departamentos.
- Entrevista a los departamentos en los cuales nos vamos a enfocar con el presente trabajo de auditoría.

4. Producto a obtener:

- Informe de Planificación Preliminar.
- Matriz de riesgo Preliminar.
- Componentes potenciales.
- Archivo permanente actualizado.
- Papeles de trabajo.
- Objetivos y estrategias para la elaboración de la auditoría.

5. Alcance de la Auditoría a realizar:

- a) Para la realización del presente trabajo hemos tenido que estudiar y evaluar el sistema contable con el que cuenta CREDICO y el Control

Interno del mismo para poder llegar a obtener un criterio más amplio del trabajo a ejecutar.

- b)** Verificación de la información otorgada por el personal de la empresa tanto de las operaciones contables que esta realiza.
- c)** Comparación con los estados financieros de los dos últimos años con los principales registros contables para llegar a obtener un criterio acerca de las transacciones que se realizan y la razonabilidad de los movimientos contables y financieros.

6. Calificación de Riesgos:

De acuerdo a nuestras investigaciones realizadas en la planificación preliminar hemos llegado a calificar los riesgos inherentes y de control.

CREDICO CÍA. LTDA.			
MATRIZ DE EVALUACIÓN DE RIESGO GLOBAL DE AUDITORÍA			
COMPONENTE	RIESGO INHERENTE/ CONTROL	INSTRUCCIONES PARA EL PLAN DETALLADO	ENFOQUE DE AUDITORÍA
Caja y Bancos	Bajo/Bajo	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificación de la disponibilidad de fondos. ✓ Verificar si CREDICO cuenta con reglamento interno, estatutos y presupuesto para la adquisición de nuevos productos para la venta. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prueba Sustantiva: Confirmación de saldos en cuentas bancarias. Confirmación de cierres de caja. ✓ Prueba de cumplimiento: Realizar verificación de cumplimiento de Control Interno
Inventario	Bajo/Bajo	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificación de la existencia física de los productos. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prueba Sustantiva: Verificación de actas de entrega-recepción de los productos concuerden con el cierre del ejercicio. ✓ Prueba de Cumplimiento: Verificación del cumplimiento de procedimientos para la toma física del inventario.
Cuentas por Cobrar	Bajo/Bajo	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verificación del origen de las Cuentas por Cobrar que posee la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prueba Sustantiva: Confirmación de saldos de las Cuentas por cobrar.
Proveedores	Bajo/Bajo	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Determinar el origen de las obligaciones por pagar que posee la empresa. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prueba Sustantiva: Confirmación de saldos. ✓ Prueba de Cumplimiento: verificar el control interno.

7. Visitas a CREDICO CÍA. LTDA.

Para la realización de la presente auditoría, nuestras visitas serán frecuentes para obtener mayores conocimientos de la empresa para que nuestro trabajo sea confiable y razonable.

Luego de obtener toda la información que nos ayudará para la realización del presente trabajo, se procederá con la terminación y entrega del informe de auditoría y se hará una última visita para aclarar todas las inquietudes que se tengan con respecto a lo obtenido en el informe final y a las sugerencias realizadas en el mismo.

DESARROLLO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA EN CREDICO CÍA. LTDA.

PERIODO CORRESPONDIDO ENTRE 01 ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

PUNTOS DE INTERÉS PARA EL EXAMEN

- **Caja y Bancos**

Se analizara las cuentas de Caja y en Bancos verificando su conciliación y saldos a las fechas pertinentes para esta auditoría.

- **Inventarios**

Analizar como es el manejo del inventario y los procesos y trato que se da a cada uno de los productos del inventario así como un análisis exhaustivo de cada mes con cantidades y costos de los ítems que constan en el inventario para así también sacar conclusiones con un conteo aleatorio y físico de los productos.

- **Cuentas por Cobrar**

Es preciso analizar estos pasivos por cada acreedor y en cada uno de los casos y por cada uno de los documentos más significativos como cuentas por cobrar; ya que estas son las cuentas que constituyen el crédito que la empresa concede a los clientes.

- **Proveedores**

Se analizara las deudas contraídas y el manejo de los créditos que tenga la

empresa con cada proveedor de una forma aleatoria, así como los riesgos que pueda tener esta cuenta

Estado actual de los problemas observados con anterioridad.

Al no haberse obtenido un informe sin salvedades en el ejercicio económico 2011 y no se realizaron recomendaciones en la empresa, podemos proceder a sacar criterios propios e iniciales a la empresa.

3.2 FASE II: Ejecución

CREDICO CÍA. LTDA.		Ref. P/T:	SUMARIA
Fecha de Cierre:		al 31/12/2012	Realizado por: Gianella Sarmiento
		Fecha:	Fabiola Aguirre
			15-Nov-13
DESCRIPCION			P/T
ACTIVO		1.263.458,76	
CORRIENTE			
DISPONIBLE		43.929,26	A-100
CAJA GENERAL		1.145,86	A-100-001
BANCOS		42.783,40	A-100-002
EXIGIBLE		326.414,43	A-200
CLIENTES	306.835,77		A-200-001
PROVISION PARA CTAS INCOBRABLES		- 3.599,83	A-200-002
PRESTAMOS A EMPLEADOS		2.451,04	A-200-003
OTRAS CTAS POR COBRAR		20.727,45	A-200-004
REALIZABLE		379.367,33	A-300
Inventario Mercadería	379.367,33		A-300-001
PAGOS ANTICIPADOS		73.966,51	A-400
IMPUESTO A LA RENTA		47.372,42	A-400-001
SEGUROS ANTICIPADOS		476,96	A-400-002
OTROS PAGOS ANTICIPADOS		26.117,13	A-400-003
NO CORRIENTE			
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE		216.495,90	A-500
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		223.203,33	A-600
VEHICULOS	49.540,76		A-600-001
Vehículos	65.370,09		A-600-001-1
(-) Depreciación Ac. Vehículos	- 15.829,33		A-600-001-2
MUEBLES Y ENSERES	1.265,07		A-600-002
Muebles y Enseres	2.372,00		A-600-002-1
(-) Depreciación Ac. Muebles Enseres	- 1.106,93		A-600-002-2
EQUIPO DE OFICINA	241,50		A-600-003
Equipo de Oficina	828,85		A-600-003-1
(-) Depreciación Ac. Equipo Oficina	- 587,35		A-600-003-2
EQUIPO DE COMPUTACION	936,03		A-600-004
Equipo de Computación	1.402,82		A-600-004-1
(-) Depreciación Ac. Computación	- 466,79		A-600-004-2
OTROS ACTIVOS	36.493,96		A-600-005
Otros Activos (Instalaciones)	40.725,45		A-600-005-1

(-) Depreciación Ac. Otros Activos	- 4.231,49		A-600-005-2
EDIFICIO	134.726,01		A-600-006
Local Comercial	141.549,25		A-600-006-1
(-) Depreciación Ac. Local Comercial	- 6.823,24		A-600-006-2
VALORES EN GARANTIA		82,00	A-700
P A S I V O		1.000.131,41	
PASIVO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR		483.231,88	B-100
PROVEEDORES		427.296,94	B-100-001
PRESTAMO DE SOCIOS		45.000,00	B-100-002
SUELDOS POR PAGAR		2.801,01	B-100-003
IESS POR PAGAR		1.530,92	B-100-004
PROVISIONES SOCIALES		2.506,44	B-100-005
OTRAS CTAS POR PAGAR		4.096,57	B-100-006
DOCUMENTOS POR PAGAR		140.000,00	B-200
IMPUESTOS POR PAGAR		31.498,49	B-300
OTROS PASIVOS		156.959,85	B-400
VARIOS ACREEDORES		111.227,04	B-400-001
ANTICIPO DE CLIENTES		45.732,81	B-400-002
PASIVO NO CORRIENTE			
CUENTAS POR PAGAR L.P.		188.441,19	B-500
CTS POR PAGAR L.P.	34.866,94		B-500-001
DOC. POR PAGAR L.P.	153.574,25		B-500-002
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			C-100
RESERVAS			
RESERVAS DE CAPITAL	41.814,81		C-200
RESERVA LEGAL	14.825,33		C-200-001
RESERVA VOLUNTARIA	25.034,90		C-200-002
RESERVA POR REVAL. DEL PATRIMONIO	1.954,58		C-200-003
RESULTADOS			C-300
UTILIDADES DE EJERCICIOS	166.502,49		C-300-001
PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	36.541,72		C-300-002
UTILIDAD DEL EJERCICIO			C-400
VENTAS NETAS		2.599.778,99	D-100
VENTAS BRUTAS	2.606.193,01		D-100-001
(-) Devolución en ventas	4.747,33		D-100-001-1
(-) Descuento en ventas	1.666,69		D-100-001-2
(-) COSTO DE VENTAS		2.288.521,87	D-200
INVENTARIO INICIAL	420.529,25		D-200-001
(+) COMPRA NETAS		2.247.359,95	D-200-002
COMPRAS BRUTAS		2.247.713,03	D-200-003

(-) Descuento en compras	353,08		D-200-003-1
(-) Devolución en compras	-		D-200-003-2
MERCADERIA DISPONIBLE		2.667.889,20	D-200-004
-INVENTARIO FINAL	379.367,33		D-200-005
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		311.257,12	D-300
(-) GASTOS OPERACIONALES	265.115,95		E-100
Gastos de personal	122.566,44		E-100-001
Servicios	97.876,51		E-100-002
Mantenimiento	12.474,25		E-100-003
Suministros y materiales	12.804,07		E-100-004
Depreciaciones	16.450,59		E-100-005
Cuentas Incobrables	2.944,09		E-100-006
GASTOS FINANCIEROS	28.473,08		E-200
Bancos y Financieras	28.473,08		E-200-001
OBSERVACIONES:			
En el presente Balance General se muestran las cuentas más relevantes.			
COMENTARIOS:			
Todos los saldos de las cuentas se encuentran cuadrados correctamente.			
FUENTE:			
Balance General otorgado por la Empresa			

CREDICO Cía. LTDA.
ESTADO DE SITUACION
al 31 de Diciembre de 2012

	2012
ACTIVO	\$ 1,263,458.76
CORRIENTE	\$ 823,677.53
DISPONIBLE	\$ 43,929.26
CAJA GENERAL	\$ 1,145.86
BANCOS	\$ 42,783.40
EXIGIBLE	\$ 326,414.43
CLIENTES	\$ 306,835.77
PROVISION PARA CTAS INCOBRABLES	\$ (3,599.83)
PRESTAMOS A EMPLEADOS	\$ 2,451.04
OTRAS CTAS POR COBRAR	\$ 20,727.45
REALIZABLE	\$ 379,367.33
INVENTARIO	\$ 379,367.33
PAGOS ANTICIPADOS	\$ 73,966.51
IMPUESTO A LA RENTA	\$ 47,372.42
IVA	\$ -
SEGUROS ANTICIPADOS	\$ 476.96
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	\$ 26,117.13
NO CORRIENTE	\$ 439,781.23
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	\$ 216,495.90
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE	\$ 223,203.33
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	\$ 252,248.46
DEPRECIACION	\$ (29,045.13)
VALORES EN GARANTIA	\$ 82.00
PASIVO	\$ 1,000,131.41
CORRIENTE	\$ 811,690.22
CUENTAS POR PAGAR	\$ 483,231.88
PROVEEDORES	\$ 427,296.94
PRESTAMO DE SOCIOS	\$ 45,000.00
SUELDOS POR PAGAR	\$ 2,801.01
IESS POR PAGAR	\$ 1,530.92
PROVISIONES SOCIALES	\$ 2,506.44
OTRAS CTAS POR PAGAR	\$ 4,096.57
DOCUMENTOS POR PAGAR	\$ 140,000.00
PROVEEDORES	\$ 140,000.00
IMPUESTOS POR PAGAR	\$ 31,498.49
OTROS PASIVOS	\$ 156,959.85
VARIOS ACREEDORES	\$ 111,227.04
ANTICIPO DE CLIENTES	\$ 45,732.81
NO CORRIENTE	\$ 188,441.19
CUENTAS POR PAGAR L.P.	\$ 34,866.94
DOCUMENTOS POR PAGAR L.P.	\$ 153,574.25
PATRIMONIO	\$ 263,327.35
CAPITAL SOCIAL	\$ 85,000.00
RESERVA LEGAL	\$ 14,825.33
RESERVA VOLUNTARIA	\$ 25,034.90
RESERVA DE CAPITAL	\$ 1,954.58
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ 166,502.49
PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$ (36,541.72)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	\$ 6,551.77
PASIVO + PATRIMONIO	\$ 1,263,458.76

GERENTE GENERAL

CONTADOR

CREDICO CÍA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

	2012
VENTAS NETAS	\$ 2,599,778.99
VENTAS BRUTAS	\$ 2,606,193.01
(-) Devolución en ventas	\$ 4,747.33
(-) Descuento en ventas	\$ 1,666.69
(-) COSTO DE VENTAS	\$ 2,288,521.87
INVENTARIO INICIAL	\$ 420,529.25
(+) COMPRA NETAS	\$ 2,247,359.95
 COMPRAS BRUTAS	\$ 2,247,713.03
(-) Descuento en compras	\$ 353.08
(-) Devolución en compras	\$ -
MERCADERIA DISPONIBLE	\$ 2,667,889.20
-INVENTARIO FINAL	\$ 379,367.33
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 311,257.12
(-) GASTOS OPERACIONALES	\$ 265,115.95
Gastos de personal	\$ 122,566.44
Servicios	\$ 97,876.51
Mantenimiento	\$ 12,474.25
Suministros y materiales	\$ 12,804.07
Depreciaciones	\$ 16,450.59
Cuentas Incobrables	\$ 2,944.09
GASTOS FINANCIEROS	\$ 28,473.08
Bancos y Financieras	\$ 28,473.08
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 17,668.09
(+) INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 2,434.07
(-) GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 13,550.39
UTILIDAD EJERCICIO	\$ 6,551.77

Empresa CREDICO Cía. Lda.

Periodo que cubre la auditoria Año 2012

PROGRAMA DE AUDITORIA PAR A CAJA Y BANCOS

DESCRIPCION DE LA CUENTA:

Al 31 de Diciembre del 2012, el saldo de Caja General fue de \$1.145,86, pero esta se desglosa en tres tipos de caja que se usan en la empresa y los saldos de las mismas fueron los siguientes: Caja Recaudación \$945,86 Caja Chica \$100,00 y Caja Ventas \$100,00; ya que son las cuentas de movimiento diario en la empresa.

En la cuenta bancos existen tres subcuentas con las con cuentas corrientes de los bancos de: Banco Guayaquil con un saldo de \$ 347,20, Banco Pichincha \$ 38.752,09, Banco Proamérica \$ 3.684,11, debidamente conciliados con los saldos de los bancos.

Para estas cuentas se utilizó la técnica de verificación escrita puesto que se concilio los valores del Libro Bancos con los del Estado de Cuentas Incluyendo aquellos valores por concepto de Cheques pendientes; de igual manera se confirmó todas las cuentas.

CREDICO CÍA. LTDA.**AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012****PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA****CUENTA: CAJA y BANCOS**

EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO	REALIZADO POR	FECHA
Preparar conciliaciones de las cuentas de bancos, verificando todas las sumas de las conciliaciones, cheques posfechados, depósitos en tránsito, transferencias bancarias, etc.	G.S.- F.A.	18-Nov-13
Verificar los saldos obtenidos en las conciliaciones y comparar con el balance de comprobación.	G.S.- F.A.	18-Nov-13
Analizar vertical y horizontalmente para la verificación de los saldos de ingreso y egresos para comparar con los saldos del diario y del submayor.	G.S.- F.A.	18-Nov-13
Examinar los respaldos de cheques, notas de créditos, notas de débito y demás documentos que impliquen actuación en las cuentas de bancos.	G.S.- F.A.	20-Nov--13
Respaldar con estados de bancos o demás documentos que se pueda sustentar el cierre de la cuenta de bancos en el ejercicio fiscal.	G.S.- F.A.	20-Nov-13
Revisar aleatoriamente los procedimientos que se realizan con respecto a las cuentas de caja, en especial con la cuenta caja recaudación.	G.S.- F.A.	20-Nov-13
Revisar y analizar los montos diarios q percibe la cuenta caja recaudación.	G.S.- F.A.	22-Nov.13
Analizar la secuencia de los cheques e investigar los comprobantes de respaldo de todos los cheques.	G.S.- F.A.	22-Nov.13

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.**AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012****CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE****CONTROL INTERNO DE****CUENTA: CAJA y BANCOS**

Ref.: 1/2

N°	PREGUNTA	¿Emplea el procedimiento la empresa?		Ponderación	Calificación Ponderada	Observaciones
		SI	NO			
1	Posee la empresa políticas y procedimientos para el manejo de caja chica?	✓		9%	1%	
2	Se realizan conciliaciones bancarias mensualmente?	✓		14%	1%	
3	Se ha asignado responsabilidad al personal encargado del manejo de caja de forma clara y precisa?	✓		3%	1%	
4	El dinero que se recauda diariamente por las ventas realizadas en efectivo es depositado inmediatamente en el banco?	✓		10%	1%	El dinero es depositado diariamente.

Ref.: 2/2

5	Se dan controles permanentes en los procesos de caja-bancos?	✓		9%	1%	Se realizan los controles semanalmente.
6	Existe algún documento que autorice la salida de dinero de caja?	✓		6%	1%	El dinero que sale de caja es autorizado de forma verbal por la Junta General.
7	Existe una persona encargada de la revisión de las conciliaciones bancarias?	✓		14%	1%	La contadora es la única encargada de la revisión.
8	Se lleva un archivo ordenado de los ingresos y egresos?	✓		10%	1%	Se archiva todos estos documentos mensualmente.
9	Se realizan arqueos sorpresivos de caja y caja chica?	✓		7%	1%	
10	Se lleva un archivo ordenado de las conciliaciones bancarias?	✓		7%	1%	Se lleva un archivo, el mismo que es guardado en bodega.
11	Al momento del arqueo, de existir sobrantes o faltantes, estos son reportados?	✓		9%	1%	Son reportados y registrados contablemente de manera inmediata.
12	Se dan medidas correctivas cuando se presentan inconsistencias en los arqueos?	✓		2%	1%	
	TOTAL			100%	12%	

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

**CUADRO PARA ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS EN CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO CAJA-BANCOS**

TOTAL PREGUNTAS APLICADAS EN EL CUESTIONARIO	12
RESPUESTAS SI	12
RESPUESTAS NO	0
TOTAL DE RESPUESTAS	12

Cuadro elaborado por: Fabiola Aguirre y Gianella Sarmiento.

Luego de haber planteado las preguntas de Control Interno, basándonos en el libro Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera y adaptándolas a las necesidades de CREDICO CÍA. LTDA., aplicado al personal encargado del manejo de las cuentas Caja y Bancos, podemos decir que hemos obtenido como resultado, la aplicación del 100% de los procedimientos.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\text{MUESTRA} = \frac{\text{Saldo Contable Auditado}}{\text{Saldo Contable Total}} = 100\%$$

$$\text{MUESTRA} = \frac{42783,40}{42783,40} = 100\%$$

De esta manera hemos examinado el total de las cuentas correspondientes a

Caja y Bancos.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Para obtener estos porcentajes tomamos la calificación ponderada, que en este caso es del 11% y la dividimos para el número de preguntas, es decir para 12, a todo esto lo multiplicamos por 100 para obtener el valor en porcentaje, de esta manera:

$$\text{NC} = \frac{12}{12} \times 100 = \mathbf{100.00\%}$$

Obteniendo así:

Nivel de Confianza= **100% ALTO**

Nivel de Riesgo= **0% BAJO**

CONFIANZA	RIESGO	
Alta 76% - 100%	3	Bajo
Moderada 51% - 75%	2	Moderado
Baja 10% - 50%	1	Alto

Cuadro elaborado por: Fabiola Aguirre y Gianella Sarmiento.

Luego del análisis al Cuestionario de sistema de control interno, aplicado a las cuentas Caja y Bancos, podemos concluir que se cumple a cabalidad con todos los procedimientos con los que se manejan dichas cuentas. Es decir esta cuenta no presenta inconsistencia alguna.

AUDITORÍA A LA CUENTA CAJA Y BANCOS

NOMBRE DE LA CUENTA		REF	SALDO 2011	SALDO 2012	AJUSTE Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
					DEBE	HABER	
Caja		A-100-001	4244,59	1145,86			1145,86
Banco		A-100-002	46392,20	42783,40			42783,40
TOTAL			50636,79	43929,26	✓		43929,26
			∑	∑			∑

CREDICO CIA. LTDA. Ref. P/T: **A-100**
Realizado
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre de 2012 **por:** Gianella Sarmiento
CEDULA ANALITICA Fabiola Aguirre
DISPONIBLE **Fecha:** 18-nov-13

EN DOLARES

OBSERVACION:
El saldo de las cuentas Caja y Bancos están tomadas de forma agrupada para mejor análisis.

COMENTARIO:
De acuerdo con los resultados de nuestras pruebas al 31 de Diciembre del 2012, consideramos que son cifras razonables determinadas en las fechas y son propiedad de la Compañía.

MARCAS DE AUDITORIA:
✓ Comparado con el Balance General
∑ Sumatoria

FUENTE:
Balance General otorgado por la Empresa.

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CIA. LTDA.		Ref. P/T:	A-100-001
Fecha de Cierre:	al 31 de Diciembre del 2012	Realizado por:	Gianella Sarmiento Fabiola Aguirre
CEDULA DE DETALLE		Fecha:	18-Nov-13
CONCILIACION BANCARIA			
DOLARES			
		LISTA DE CHEQUES PENDIENTES	
	31/12/2012	N°	VALOR
Saldo según el Banco	64416,09	10348	1000,00
		10249	45,87
		10253	648,65
		10255	3489,45
		10259	9845,67
Cheques Pendientes	<21632,69> (1)	10263	97,65
		10264	839,65
Saldo según Libros	A-100 42783,40	10265	784,89
	Σ <input checked="" type="checkbox"/>	10267	74,83
COMENTARIO:		10269	347,89
Se pudo comprobar que los valores y números de los		10270	934,89
cheques emitidos en el mes de Diciembre, si		10273	3478,94
		10274	44,30
			(1) 21632,69
FUENTES:			Σ A-100-001-1
BG otorgado por la empresa auditada			
Estado de cuenta otorgado del banco			
Marcas de Auditoria:			
Σ	Sumatoria		
\checkmark	Cuadro con el mayor y Balance General		

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.				
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012			Ref. P/T: A-100-001-1	
			Realizado por: Gianella Sarmiento Fabiola Aguirre	
CEDULA DE DETALLE			Fecha: 18-Nov-13	
CONCILIACION BANCARIA				
EN DÓLARES				
FECHA	CHEQUE N.	VALOR	MES: DICIEMBRE 2012	
07/12/2012	10246	1000.00	✓	®
08/12/2012	10249	45,87	✓	®
14/12/2012	10253	648,65	✓	®
14/12/2012	10255	3489,45	✓	®
14/12/2012	10259	9845,67	✓	®
21/12/2012	10263	97,65	✓	®
21/12/2012	10264	839,65	✓	®
21/12/2012	10265	784,89	✓	®
21/12/2012	10267	74,83	✓	®
21/12/2012	10269	347,89	✓	®
21/12/2012	10270	934,89	✓	®
28/12/2012	10273	3478,94	✓	®
28/12/2012	10274	44,30	✓	®
TOTAL DE CHEQUES		\$21.632,69		
		∑ A-100-001		
FUENTE: Libro Banco				
Marcas de Auditoria:				
∑	Sumado			
✓	Información comparada y correcta.			
®	Se revisó la fecha, número y valor del cheque, se comparó con el mayor.			

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Conclusión de la cuenta: Caja y Bancos

Después de realizar el respectivo análisis a la cuenta Caja y Bancos, hemos podido concluir que las mismas no tienen inconsistencia alguna debido a que se realizan revisiones diarias para evitar algún tipo de descuadre o error.

Empresa CREDICO CÍA. LTDA.

Periodo que cubre la auditoria Año 2012

PROGRAMA DE AUDITORIA PARA LA CUENTA: CUENTAS POR COBRAR

DESCRIPCION DE LA CUENTA:

Si bien es cierto, las cuentas por cobrar son todas las deudas comerciales que los demás mantienen con la empresa, es decir: sus socios, clientes, empresas relacionadas y otras cuentas por cobrar.

Esta cuenta, al encontrarse dentro del de Activos Corrientes, da derecho a pagos fijos o determinados, las mismas que deben ser cobradas en un plazo máximo de un año.

Para estas cuentas se utilizó la técnica de verificación escrita puesto que se concilio los valores del Libro Bancos con los del Estado de Cuentas Incluyendo aquellos valores por concepto de Cheques pendientes.

Adicional a esto, se solicitó a nuestros clientes la confirmación de saldos pendientes de cobro.

CREDICO CÍA. LTDA.**AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012****PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA****CUENTA: CUENTAS POR COBRAR****PRUEBAS REALIZADAS**

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	HECHO POR	FECHA
Solicitar registro de cuentas por cobrar del periodo comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre 2012.	G.S.- F.A.	26-Nov-13
Examinar las políticas y procedimientos con relación a cuentas por cobrar.	G.S.- F.A.	26-Nov-13
Verificar si existen chequeos permanentes sobre vencimientos y cobros.	G.S.- F.A.	26-Nov-13
Revisar si existe un listado actualizado de los clientes a los que se les otorga crédito.	G.S.- F.A.	28-Nov-13
Verificar si existe un seguimiento adecuado hacia los clientes que tienen vencidas sus cuentas con la empresa.	G.S.- F.A.	28-Nov-13
Analizar las cuentas que no han sido cobradas desde años anteriores.	G.S.- F.A.	28-Nov-13
Revisar toda la documentación que sustenta la otorgación de créditos a nuestros clientes.	G.S.- F.A.	29-Nov-13
Realizar un muestreo y dar seguimiento a los clientes que mantienen su cartera vencida.	G.S.- F.A.	29-Nov-13
Verificar que el saldo de cuentas por cobrar sea el mismo que se presenta en el balance general.	G.S.- F.A.	02-Dic-13

Comprobar que mensualmente se genere un reporte de saldos pendientes de cobro.	G.S.- F.A.	02-Dic-13
Realice un resumen con las observaciones obtenidas al momento de la revisión de las cuentas por cobrar.	G.S.- F.A.	02-Dic-13

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.**AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012****CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE****CUENTA: CUENTAS POR COBRAR**

Ref.: 1/3

N°	PREGUNTA	¿Emplea el procedimiento la empresa?		Ponderación	Calificación Ponderada	Observaciones
		SI	NO			
1	CREDICO cuenta con políticas para este departamento debidamente aprobado?	✓		8%	1%	
2	La empresa cuenta con un archivo actualizado de los clientes que adeudan a la empresa?		✓	7%	0%	Se lleva un archivo de clientes pero el mismo no se encuentra actualizado con respecto a la información personal de los
3	El personal encargado de cobros reúnen los requisitos de conocimientos y habilidades para realizar su trabajo de manera adecuada?	✓		11%	1%	Todo el personal es profesional y cuentan con la experiencia suficiente para desempeñarse en tal área.

Ref.: 2/3

4	Se lleva un registro ordenado de los documentos por cobrar?	✓		8%	1%	Los documentos son archivados secuencialmente.
5	Existe una persona responsable del manejo de este departamento?	✓		7%	1%	Es la persona encargada de verificar y otorgar créditos.
6	De acuerdo con las políticas de este departamento, existe un tiempo determinado para que una cuenta se considere vencida?	✓		6%	1%	Esto depende de la forma de pago y lo acordado con el cliente al momento de la venta.
7	El responsable de otorgar créditos presenta informes semanales al jefe superior con todo lo realizado?	✓		12%	1%	Por medio de este informe se determina semanalmente el incremento o disminución de cartera.
8	Se realizan periódicamente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?		✓	10%	0%	Se presentan informes a la Junta General cada mes, en donde se detallan los saldos pendientes de cobro.
9	Los informes de cuentas por cobrar son revisados por la Junta General para tomar decisiones con respecto a las cuentas atrasadas?	✓		8%	1%	Son revisadas por la Junta General pero no se toma decisión alguna con respecto al cobro de tales.
10	Se mantienen los índices de cartera sanos y se gestionan los cobros?		✓	7%	0%	

Ref.: 3/3

11	El personal se encuentra pendiente de los cobros vía telefónica?		✓	8%	0%	El personal no se encuentra pendiente totalmente de los cobros debido a que no cuentan con las herramientas de trabajo necesarias.
12	En caso de no tener ninguna respuesta de la persona de adeuda a la empresa se procede de manera legal?	✓		8%	1%	
	TOTAL			100%	8%	

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

**CUADRO PARA ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS EN CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO CUENTAS POR COBRAR**

TOTAL PREGUNTAS APLICADAS EN EL CUESTIONARIO	12
RESPUESTAS SI	8
RESPUESTAS NO	4
TOTAL DE RESPUESTAS	12

Cuadro elaborado por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Después de plantear las preguntas de Control Interno, basándonos en el libro Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera y adaptándolas a las necesidades de CREDICO CÍA. LTDA., aplicado al personal encargado del manejo de la cuenta Cuentas por Cobrar, podemos decir que hemos obtenido como resultado, la aplicación del 66.67% de los procedimientos.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\text{MUESTRA} = \frac{326.414,43}{326.414,43} = 100\%$$

De esta manera se examina el total de las cuentas correspondientes a Cuentas por Cobrar.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Para obtener estos porcentajes tomamos la calificación ponderada, que en este caso es del 10% y la dividimos para el número de preguntas, es decir para 12, a todo esto lo multiplicamos por 100 para obtener el valor en porcentaje, de esta manera:

$$\text{NC} = \frac{8}{12} \times 100 = 66.67\%$$

Obteniendo así:

Nivel de Confianza= **68% ALTA**

Nivel de Riesgo= **32% BAJO**

CONFIANZA	RIESGO	
Alta 76% - 100%	3	Bajo
Moderada 51% - 75%	2	Moderado
Baja 10% - 50%	1	Alto

Cuadro elaborado por: Fabiola Aguirre y Gianella Sarmiento.

Luego del análisis al Cuestionario de sistema de control interno, aplicado a Cuentas por Cobrar, podemos llegar a concluir que se cumple únicamente con el 67% de los procedimientos con los que se maneja dicha cuenta. Y el 33% restante no se cumple a cabalidad de acuerdo a lo planteado.

CREDICO CÍA. LTDA.		Ref P/T: A-200	
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012		Realizado por: Fabiola Aguirre	
CÉDULA DE DETALLE		Gianella Sarmiento	
CUENTAS POR COBRAR		Fecha: 26-Nov-2013	
EN DOLARES			
NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2011	SALDO 2012	SALDO AUDITADO
Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 231.746,06	\$306.835,77	\$306.835,77
Provisión para cuentas	(\$5.321.10)	(\$3.599,83)	(\$3.599,83)
Préstamos a empleados	\$4.433,45	\$2.451,04	\$2.451,04
Otras Cuentas por cobrar	\$15.790,66	\$20.727,45	\$20.727,45
TOTAL	\$ 246.649,07	\$326,414,43	\$326,414,43
	Σ	Σ	Σ SUMARIA
COMENTARIOS:			
<p>Luego de realizar pruebas sustantivas y de cumplimiento, por medio de toda la documentación brindada por el departamento responsable llegamos a verificar que todo lo que se encuentra documentado está debidamente respaldado, aprobado e ingresado, es decir, existe razonabilidad de saldos.</p> <p>Adicional a esto podemos mencionar que todas las deudas corresponden en su mayoría a los clientes, las mismas que no han sido cobradas como corresponde.</p> <p>FUENTE: Balance General y confirmación de saldo por empleados y clientes.</p> <p>Marcas de Auditoría:</p> <p>Σ Sumado</p>			

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.Ref. P/T: **A-200-001**

Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012

Realizado por: Fabiola Aguirre

CÉDULA DE DETALLE

Gianella Sarmiento

CUENTAS POR COBRAR CLIENTES

Fecha: 02-Dic-13

EN DÓLARES

NOMBRE DEL CLIENTE	SALDO 2011	SALDO 2012	SALDO AUDITADO
Ferretería el ahorro	\$ 28.380,43	\$ 35.749,64	\$ 35.749,64
Comercial Núñez	\$ 15.376,09	\$ 8.467,03	\$ 8.467,03
Carlos Romero	\$ 20.639,44	\$ 12.650,06	\$ 12.650,06
Comercial Vásquez	\$ 5.866,58	\$ 8.231,92	\$ 8.231,92
Ferretería al Costo	\$ 8.567,09	\$ 19.760,73	\$ 19.760,73
Manuel Delgado	\$ -	\$ 9.530,16	\$ 9.530,16
Franco Torres	\$ 6.740,77	\$ 10.496,41	\$ 10.496,41
María Armijos	\$ 10.649,83	\$ 4.639,58	\$ 4.639,58
Homero Carrión	\$ 8.659,88	\$ 27.590,95	\$ 27.590,95
Ferretería la económica	\$ -	\$ 5.896,24	\$ 5.896,24
Ferretería A&F	\$ -	\$ 14.365,70	\$ 14.365,70
Comercial Andrade	\$ 3.547,65	\$ 16.283,46	\$ 16.283,46
Mega Ferretería Torres	\$ 28.450,58	\$ 10.438,63	\$ 10.438,63
Comercial Castro	\$ 8.932,04	\$ 16.592,32	\$ 16.592,32
Esther Sinche	\$ 24.546,36	\$ -	\$ -
Luis Quinde	\$ 15.720,96	\$ 18.263,93	\$ 18.263,93
Víctor Tenezaca	\$ 7.473,12	\$ 25.830,09	\$ 25.830,09
Comercial M. Carpio	\$ 14.147,33	\$ 23.638,37	\$ 23.638,37
Rene Morocho	\$ 16.591,74	\$ 28.937,55	\$ 28.937,55
Wilmer Guamán	\$ 7.456,17	\$ 9.473,00	\$ 9.473,00
TOTAL	\$ 231.746,06	\$306.835,77	\$306.835,77
	∑ A-200	∑	∑ A-200

COMENTARIOS:

A través de confirmaciones de una muestra determinada de clientes hemos podido llegar a confirmar los saldos adeudados por los mismos. Llegando así a concluir que los saldos reflejados son los reales.

Marcas de Auditoría:

∑ Sumado.

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.Ref. P/T: **A-200-002**

Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012

Realizado por: Fabiola Aguirre

CÉDULA DE DETALLE

Gianella Sarmiento

PROVISIÓN, PRÉSTAMOS Y OTRAS**CTAS. POR COBRAR**

Fecha: 02-Dic-13

EN DÓLARES

NOMBRE DEL CLIENTE	SALDO 2011	SALDO 2012	SALDO	
PROVISIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES				
Provisión para cuentas	(\$5.321,10)	(\$3.599,83)	(\$3.599,83)	✓
TOTAL	(\$5.321,10)	(\$3.599,83)	(\$3.599,83)	
		Σ	Σ A-200	
PRÉSTAMOS A EMPLEADOS				
Homero Abad	\$ 900,00			✓
Ana Bejarano	\$ 80,00	\$ 200,00		✓
Damián Cevallos	\$ 3.453,45	\$ 2.251,04		✓
TOTAL	\$ 4.433,45	\$ 2.451,04	\$ 2.451,04	
		Σ	Σ A-200	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR				
Juan Carlos Andrade	\$ 4.894,78	\$ 4.894,78	\$ 4.894,78	✓
Lorena Morejón	\$ 4.432,44	\$ 4.432,44	\$ 4.432,44	✓
Ximena Ojeda	\$ 4.405,81	\$ 5.636,62	\$ 5.636,62	✓
Nelson Benavidez	\$ 2.057,63	\$ 2.613,61	\$ 2.613,61	✓
Xavier Carpio	\$ 0,00	\$ 3.150,00	\$ 3.150,00	✓
TOTAL	\$15.790,66	\$20.727,45	\$20.727,45	
		Σ	Σ A-200	

COMENTARIOS:

Se realizaron confirmaciones de saldos, los mismos que reflejaron igualdad a los saldos reflejados con relación al balance.

Marcas de Auditoría:

- Σ Sumado.
- ✓ Comparado y verificado de acuerdo al Balance General.

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Conclusión de la cuenta: Cuentas por Cobrar

Luego de la revisión de esta cuenta podemos concluir que su personal no cumple con el Manual de Procedimientos planteado, debido a que se mantiene un nivel de morosidad que debe ser gestionado como una política necesaria para poder mejorar la rentabilidad de la empresa.

En vista a todo lo revisado en esta cuenta, las políticas de cobro dejan mucho que desear en la empresa ya que el nivel de endeudamiento de los clientes es muy elevado debido a que en comparación con el año 2011, la cuenta a sufrido un incremento del 32.40%. Adicional a esto no se cuenta con un listado actualizado de los clientes que mantienen deudas vencidas con CREDICO, cabe recalcar que el personal que labora en este departamento se encuentra capacitado, sin embargo no cuenta con los recursos necesarios para cumplir de la mejor manera posible con su trabajo.

Empresa CREDICO CÍA. LTDA.

Periodo que cubre la auditoria Año 2012

PROGRAMA DE AUDITORIA PARA LA CUENTA: INVENTARIOS

DESCRIPCION DE LA CUENTA:

Los inventarios de CREDICO Cía. LTDA., comprenden todos los insumos utilizados para la venta, la entrada y salida de estos productos a bodega que son controlados a través del kárdex. Al 31 de Diciembre del 2012, el saldo de Inventarios fue de \$ 379.367,33.

Para llegar a obtener resultados eficientes se hizo la utilización de la técnica de verificación física, en la que se realizó una revisión de todos los ítems con los que cuenta la empresa, chequeando cada uno de los mismos y constatar que los saldos reflejados sean reales.

CREDICO CÍA. LTDA.**AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012****PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA****CUENTA: INVENTARIO****PRUEBAS REALIZADAS**

PROCEDIMIENTOS	HECHO POR	FECHA
Comprobar las facturas de compra de productos y compárelas contra el registro de inventario físico y órdenes de salida de bodega.	G.S.- F.A.	10-Dic-13
Compruebe los costos de cada uno de los productos contra el registro en el inventario.	G.S.- F.A.	10-Dic-13
Examinar las políticas y procedimientos para realizar el conteo del inventario físico.	G.S.- F.A.	12-Dic-13
Determinar una muestra de los egresos de productos del inventario.	G.S.- F.A.	12-Dic-13
Compruebe las entradas y salidas de inventarios contra los documentos correspondientes.	G.S.- F.A.	12-Dic-13
Solicitar el registro de todos los productos ingresados en el inventario.	G.S.- F.A.	13-Dic-13
Compruebe la disposición y manejo del inventario y los procedimientos para llevar un control del mismo.	G.S.- F.A.	13-Dic-13
Dar instrucciones al personal para obtener resultados favorables al momento de realizar el conteo del inventario físico.	G.S.- F.A.	13-Dic-13
Obtenga una lista de la existencia y prepare una cédula.	G.S.- F.A.	16-Dic-13
Compruebe que el inventario físico tenga relación con los kárdex.	G.S.- F.A.	16-Dic-13
Revise que los productos dañados o con algún tipo de falla que no puedan ser vendidos se encuentren dados de baja en el inventario.	G.S.- F.A.	16-Dic-13
Realice un resumen con las observaciones obtenidas al momento del conteo del inventario.	G.S.- F.A.	17-Dic-13

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012
CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO DE
CUENTA: INVENTARIO

Ref.: 1/3

N°	PREGUNTA	¿Emplea el procedimiento la empresa?		Ponderación	Calificación Ponderada	Observaciones
		SI	NO			
1	CREDICO cuenta con un reglamento para el manejo del Inventario?	✓		9%	1%	
2	Antes de realizar el pago de las facturas de compra de productos se revisa el cumplimiento de políticas para este tipo de compras?	✓		12%	1%	
3	La empresa cuenta con comprobantes de egreso e ingreso de los productos del inventario?	✓		6%	1%	A través de los comprobantes de egreso se lleva un registro de los productos que se distribuyen desde bodega.
4	Se lleva un registro de la codificación que se designa a cada uno de los productos cargados al inventario?	✓		10%	1%	Es importante para poder encontrar los productos más rápido.

5	Existe una persona responsable del manejo del inventario?	✓		9%	1%	Es la persona encargada de verificar la entrada y salida de los productos de la bodega.
6	Los responsables del manejo del inventario son independientes del resto de departamentos?		✓	4%	0%	
7	El responsable del manejo del inventario presenta informes semanales al jefe superior con todos los egresos e ingresos realizados en bodega?	✓		8%	1%	Por medio de este informe se determina semanalmente el nivel de compra y venta que realiza la empresa.
8	Existe una persona encargada de revisar todos los procedimientos realizados por el responsable del manejo del inventario?	✓		12%	1%	El superviso de bodega es el de la verificación de los procesos dentro de este departamento.
9	Se realizan revisiones sorpresivas para verificar que se esté manejando correctamente los procesos de manejo de inventario?	✓		8%	1%	Auditoría interna es la encargada de realizar este tipo de revisiones para constatar que se esté llevando todo de manera indicada.
10	Se lleva un archivo ordenado de todos los comprobantes de ingreso y egreso del inventario?	✓		7%	1%	A través de este archivo comprobamos contra lo que tenemos físicamente en bodega.

Ref.: **3/3**

11	El recuento físico de los productos se realiza bajo la supervisión de personal que no tiene ninguna relación con el cuidado y control de este departamento?	✓		9%	1%	A través de estas revisiones se genera mayor seguridad y confianza en el manejo del inventario.
12	Si al momento de realizar una auditoría se encuentra con sobrantes o faltantes, se procede a registrar estas diferencias de manera oportuna?	✓		6%	1%	
	TOTAL			100%	11%	

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CUADRO PARA ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS EN CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO INVENTARIOS

TOTAL PREGUNTAS APLICADAS EN EL CUESTIONARIO	12
RESPUESTAS SI	9
RESPUESTAS NO	3
TOTAL DE RESPUESTAS	12

Cuadro elaborado por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Una vez planteadas las preguntas de Control Interno, basándonos en el libro Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera y adaptándolas a las necesidades de CREDICO CÍA. LTDA., aplicado al personal encargado del manejo de los Inventarios, podemos decir que hemos obtenido como resultado, la aplicación del 91.67% de los procedimientos.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\text{MUESTRA} = \frac{379.367,33}{379367,33} = 100\%$$

De esta manera se examina el total de las cuentas correspondientes a Inventarios.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Para obtener estos porcentajes tomamos la calificación ponderada, que en este caso es del 9% y la dividimos para el número de preguntas, es decir para 12, a todo esto lo multiplicamos por 100 para obtener el valor en porcentaje, de esta manera:

$$\text{NC} = \frac{11}{12} \times 100 = 91,67\%$$

Obteniendo así:

Nivel de Confianza= **92% MODERADA**

Nivel de Riesgo= **8% MODERADO**

CONFIANZA	RIESGO	
Alta 76% - 100%	3	Bajo
Moderada 51% - 75%	2	Moderado
Baja 10% - 50%	1	Alto

Luego del análisis al Cuestionario de sistema de control interno, aplicado a la cuenta de Inventarios, podemos llegar a concluir que se cumple con el 92% de los procedimientos con los que se maneja dicha cuenta. Y el 8% restante no se cumple a cabalidad de acuerdo a lo planteado.

CREDICO CÍA. LTDA.		Ref. P/T: A-300	
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012		Realizado por: Fabiola Aguirre	
CÉDULA ANALÍTICA		Gianella Sarmiento	
REALIZABLE		Fecha: 10-Dic-13	

NOMBRE DE LA CUENTA	REF.	SALDO 2011	SALDO 2012	AJUSTES Y RECLASIFICACIONES		SALDO AUDITADO
				DEBE	HABER	
INVENTARIO	A-300-001	\$ 420.529,25	\$ 379.367,33	✓		\$ 379.367,33
TOTAL		\$ 420.529,25	\$ 379.367,33			\$ 379.367,33
		Σ	Σ			Σ SUMARIA

COMENTARIOS:

Según las pruebas de auditoría aplicadas a esta cuenta, concluimos que las cifras reflejadas anteriormente son razonables debido a que las mismas han sido verificadas con los datos propios de la empresa.

MARCAS DE AUDITORÍA:

- Σ **Sumado**
- ✓ **Verificado con Balance General.**

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.Ref. P/T: **A-300-001**

Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012

Realizado por: Fabiola Aguirre
Gianella Sarmiento**CÉDULA DE DETALLE**

Fecha: 10-Dic-13

CÁLCULO GLOBAL DE INVENTARIO**EN DÓLARES**

MES	ENTRADA	SALIDA	SALDO 2012	DETALLE
DIC-11	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	420.529,25	A-300
ENERO	15.325,50	5.320,45	430.534,30	
FEBRERO	18.245,00	6.450,65	442.328,65	
MARZO	5.976,76	15.962,97	432.342,44	
ABRIL	27.816,65	6.598,05	453.561,04	
MAYO	14.976,98	38.541,73	429.996,29	®
JUNIO	6.548,54	12.564,98	423.979,85	
JULIO	18.396,02	5.354,74	437.021,13	
AGOSTO	13.078,50	44.757,62	405.342,01	
SEPTIEMBRE	35.289,47	55.383,53	385.247,95	®
OCTUBRE	17.777,88	12.494,92	390.530,91	
NOVIEMBRE	3.764,56	18.431,65	375.863,82	
DICIEMBRE	15.900,58	12.397,07	379.367,33	✓
			Σ A 300-001-1	

COMENTARIOS:

Para la realización de la presente tabla tomamos un muestreo no estadístico y en base a los meses en los que se realizan ventas más significativas realizamos revisiones respectivas de los documentos de soporte de las mismas.

Por medio de tales documentos llegamos a verificar que todo lo que se encuentra tanto en los documentos de entrada como de salida del inventario se encuentre debidamente respaldado y registrado correctamente.

Marcas de Auditoría:

- ® Revisión de órdenes de recepción y guías de despacho.
- ✓ Cuadrado con Balance General.
- Σ Sumatoria.
- Tomado del Mayor General

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA.			Ref. P/T: A-300-001-1		
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012			Realizado por: Fabiola Aguirre		
CÉDULA DE DETALLE			Gianella Sarmiento		
CALCULO GLOBAL DE INVENTARIO			Fecha: 10-Dic-13		
EN UNIDADES					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	COSTO UNIDAD	NRO. DE UNIDADES	COSTO TOTAL
612	BOBINA GALVANIZADA 0.45	ROLLOS	\$ 1.06	16940	\$ 17956.40
185	TUBO GALVANIZADO 5/8 X 1	UNIDAD	\$ 4.68	3007	\$ 14072.76
262	TUBO REDONDO 5/8 X 1.2	UNIDAD	\$ 2.38	505	\$ 1201.90
47	PERFIL G 100 X 50 X 15 X 2	PLANCHAS	\$ 14.34	847	\$ 12145.98
279	PLANCHA GALVANIZADA DE	PLANCHAS	\$ 8.83	492	\$ 4344.36
241	VARILLA REDONDA 6MM	UNIDAD	\$ 1.21	82	\$ 99.22
219	TUBO REDONDO 3/4 X 0.8	UNIDAD	\$ 2.47	157	\$ 387.79
1156	TUBO CUADRADO 3/4 X 0.9	UNIDAD	\$ 3.86	71	\$ 274.06
31	BISAGRAS 12 X 60	UNIDAD	\$ 0.44	68	\$ 29.92
872	NOVALOZA 0.65 X 6 m	UNIDAD	\$ 49.19	6	\$ 295.14
1184	TUBO REDONDO 3/4 X 1.1	UNIDAD	\$ 3.81	63	\$ 240.03
532	SIERRA DE MANO 18 D	UNIDAD	\$ 0.66	182	\$ 120.12
217	TUBO REDONDO 2 X 2	UNIDAD	\$ 13.52	17	\$ 229.84
106	PLANCHA NEGRA DE 3 mm	PLANCHAS	\$ 56.00	29	\$ 1624.00
TOTAL					\$ 5.3021.52
					Σ A-300-001
COMENTARIOS:					
CREDICO cuenta con un inventario variado, por ende, hemos realizado el conteo físico de los productos más representativos, verificando así su existencia. A-300-001-2					
Marcas de Auditoría:					
Σ Sumado					

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA.			Ref. P/T: A-300-001-2		
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012			Realizado por: Fabiola Aguirre Gianella Sarmiento		
CÉDULA DE DETALLE			Fecha: 12-Dic-13		
CONTATACIÓN DE PRODUCTOS					
EN UNIDADES					
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN O/	EXISTENCIA EN KARDEX	CONTEO FÍSICO	SOBRANTES Y FALTANTES	
				UNIDAD	VALOR
612	BOBINA GALVANIZADA 0.45 X	16940	16940	0	\$ 0.00
185	TUBO GALVANIZADO 5/8 X 1	3007	3007	0	\$ 0.00
262	TUBO REDONDO 5/8 X 1.2	505	✓ 505	0	\$ 0.00
47	PERFIL G 100 X 50 X 15 X 2	847	847	0	\$ 0.00
279	PLANCHA GALVANIZADA DE	492	492	0	\$ 0.00
241	VARILLA REDONDA 6MM	82	82	0	\$ 0.00
219	TUBO REDONDO 3/4 X 0.8	157	✓ 157	0	\$ 0.00
1156	TUBO CUADRADO 3/4 X 0.9	71	71	0	\$ 0.00
31	BISAGRAS 12 X 60	68	68	0	\$ 0.00
872	NOVALOZA 0.65 X 6 m	6	6	0	\$ 0.00
1184	TUBO REDONDO 3/4 X 1.1	63	✓ 63	0	\$ 0.00
532	SIERRA DE MANO 18 D	182	182	0	\$ 0.00
217	TUBO REDONDO 2 X 2	17	17	0	\$ 0.00
106	PLANCHA NEGRA DE 3 mm	29	29	0	\$ 0.00
TOTAL				\$ 0.00	
				Σ A-300-001	
COMENTARIOS:					
Luego de la realización del conteo físico de algunos productos del inventario, pudimos constatar que no existen sobrantes ni faltantes y que toda la información registrada en el kárdex es la correcta.					
Adicional esto, hemos considerado realizar observaciones detalladas en la cédula A-300-001-3					
Marcas de Auditoría:					
Σ Sumado					
O/ Constatado físicamente					

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.	Ref. P/T: A-300-001-3
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012	Realizado por: Fabiola Aguirre
CÉDULA DE DETALLE	Gianella Sarmiento
NOTAS EN RELACIÓN A LAS OBSERVACIONES	Fecha: 16-Dic-13
DEL INVENTARIO FÍSICO	
<p>1. Formación del grupo de trabajo y supervisión: Supervisor de Bodega. Bodeguero Asistente de bodega.</p> <p>2. Hojas utilizadas para el conteo: Hojas de conteo: Desde 001 al 003. Distribuidas en tres copias: 1. Supervisor. 2. Bodeguero. 3. Asistente de bodega.</p> <p>3. Como se procedió con el conteo físico? Llegamos a constatar que en la bodega se encontraban todos los productos separados por diferentes secciones, separados por sus diferentes características y detalles llevándonos así a poder proceder de una manera más efectiva y rápida debido a que en bodega se lleva el debido orden de cada uno de los productos que se manejan dentro de esta.</p> <p>4. Como fueron determinadas las medidas de los productos? Según lo especificado en el Kárdex de cada uno de los productos.</p> <p>5. Conclusiones: Por medio de este conteo de inventario físico pudimos constatar y evaluar el cumplimiento de las políticas establecidas por CREDICO para el manejo del inventario. Cabe recalcar que el personal que labora en este departamento realiza un buen trabajo debido a que todos los productos se encuentran separados por secciones y codificados correctamente. Los productos que no son aptos para la venta se encuentran separados y dados de baja en el inventario en donde se detalla correctamente las razones por las cuales no se puede proceder con la venta de los mismos. Durante la realización del conteo físico pudimos constatar de que todos los productos se encuentran en perfecto estado y que no existe sobrante o faltante alguno.</p>	
REALIZADO POR: GIANELLA SARMIENTO Y FABIOLA AGUIRRE	

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Conclusión de la cuenta: Inventario

Al analizar esta cuenta, hemos podido observar y verificar que todos los procesos se manejan adecuadamente, el personal encargado de su manejo lo realiza de la mejor manera, es decir, se lleva un registro ordenado de todos los ingresos y egresos sustentados en kárdex y guías de despacho que se realizan desde bodega hacia los diferentes lugares donde se destinan los productos.

Cabe recalcar que todos los productos se encuentran debidamente codificados y los que se presentan algún tipo de observaciones (defectuosos/por faltante/sobrante), se encuentran registrados en el sistema.

Empresa CREDICO Cía. LTDA.

Periodo que cubre la auditoria Año 2012

PROGRAMA DE AUDITORIA PARA LA CUENTA: PROVEEDORES

DESCRIPCION DE LA CUENTA:

Para el análisis de esta cuenta hemos revisado los saldos presentados al 31 de Diciembre del 2012, en el cual constan todas las compras realizadas por la empresa y la adquisición de servicios. Todos estos valores son cancelados directamente por la empresa mediante cheques.

En la ejecución de esta cuenta nosotros hemos utilizado la técnica de verificación escrita y documental, debido a que para la constatación de los saldos se hizo una revisión de facturas y documentos que sustentan las diferentes compras realizadas por la empresa.

En esta cuenta se tomó una muestra d proveedores y se solicitó nos ayuden con el respectivo detalle del saldo pendiente de pago hacia los mismos.

CREDICO CÍA. LTDA.**AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012****PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA****CUENTA: PROVEEDORES****PRUEBAS REALIZADAS**

PROCEDIMIENTOS	REALIZADO POR	FECHA
Obtener un listado actualizado de los saldos de cuentas por pagar proveedores.	G.S.- F.A.	06-En-14
Seleccionar una muestra de facturas y compare contra el registro de las mismas contablemente.	G.S.- F.A.	06-En-14
Verificar la suma de cuentas por pagar proveedores del balance general contra la cuenta de control del libro mayor.	G.S.- F.A.	06-En-14
Examinar que todas las facturas se encuentren con los debidos respaldos y autorizaciones respectivas.	G.S.- F.A.	06-En-14
Verificar que todos los pagos realizados hayan sido debidamente aprobados.	G.S.- F.A.	07-En-14
Solicitar estados de cuenta de los proveedores más representativos.	G.S.- F.A.	07-En-14
Constatar que todos los pagos que se hayan realizado a los proveedores estén debidamente respaldados por facturas y registrados contablemente.	G.S.- F.A.	07-En-14
Analizar las cuentas de proveedores que no hayan sido pagadas desde años anteriores.	G.S.- F.A.	08-En-14
Solicitar información de principales proveedores.	G.S.- F.A.	09-En-14
Enviar confirmaciones de saldo a principales proveedores	G.S.- F.A.	10-En-14

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

CUESTIONARIO PARA LA REVISIÓN Y EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE
CONTROL INTERNO DE

CUENTA: PROVEEDORES

Ref.: 1/3

N°	PREGUNTA	¿Emplea el procedimiento la empresa?		Ponderación	Calificación Ponderada	Observaciones
		SI	NO			
1	CREDICO cuenta con políticas para este departamento?	✓		8%	1%	
2	Existe una persona encargada de realizar compras?	✓		7%	1%	
3	Existe una persona encargada de la negociación de compra y pago a proveedores?	✓		9%	1%	
4	Para realizar una compra, la persona encargada de las mismas obtiene cotizaciones de dos o más proveedores diferentes?	✓		8%	1%	Antes de realizar una compra se obtienen diferentes cotizaciones para determinar que proveedor nos brinda mejores productos a precios más económicos y con formas de pago accesibles a nuestra empresa.

Ref.: 2/3

5	Antes de realizar cualquier compra, la persona encargada de estas se cerciora de elegir al proveedor más convenientes para la empresa?	✓		15%	1%	
6	Se lleva un registro ordenado de los pagos efectuados a proveedores?	✓		7%	1%	La persona encargada de los pagos lleva un registro de todos los egresos que se tienen.
7	De acuerdo con las políticas de este departamento, existe un tiempo determinado para el pago a proveedores?		✓	8%	0%	Esto depende de la forma de pago y lo acordado con el proveedor al momento de la compra.
8	Existen conciliaciones en la cuenta de pago a proveedores?		✓	9%	0%	Únicamente se realiza la conciliación cuando la Junta General lo solicita.
9	Al momento del ingreso de una factura, se debe encontrar con las debidas autorizaciones y respaldos?	✓		5%	1%	Ninguna factura de compra puede ser ingresada contablemente si no se encuentra debidamente autorizada y respaldada.
10	Al momento de la firma del cheque, los responsables de tales, se deben percatar que las facturas se encuentren con sus respaldos y aprobaciones?	✓		9%	1%	Si las facturas no se encuentran con tal documentación no se procede con la firma del cheque.

Ref.: 3/3

11	Se lleva un archivo en donde se listan los proveedores pendiente de pago?	✓		8%	1%	
12	Se mantiene vínculo con proveedores frecuentes para proceder con varias compras?	✓		7%	1%	
	TOTAL			100%	10%	

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

**CUADRO PARA ANÁLISIS DE DATOS OBTENIDOS EN CUESTIONARIO DE
CONTROL INTERNO CUENTAS PROVEEDORES**

TOTAL PREGUNTAS APLICADAS EN EL CUESTIONARIO	12
RESPUESTAS SI	10
RESPUESTAS NO	2
TOTAL DE RESPUESTAS	12

Cuadro elaborado por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Luego de haber planteado las preguntas de Control Interno, basándonos en el libro Papeles de Trabajo en la Auditoría Financiera y adaptándolas a las necesidades de CREDICO CÍA. LTDA., aplicado al personal encargado del manejo de la cuenta Proveedores, podemos decir que hemos obtenido como resultado, la aplicación del 83.33% de los procedimientos.

DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

$$\text{MUESTRA} = \frac{427.296.94}{427.296.94} = 100\%$$

De esta manera se examina el total de la cuenta Proveedores.

CALIFICACIÓN DEL NIVEL DE CONFIANZA Y RIESGO

Para obtener estos porcentajes tomamos la calificación ponderada, que en este caso es del 10% y la dividimos para el número de preguntas, es decir para 12, a todo esto lo multiplicamos por 100 para obtener el valor en porcentaje, de esta manera:

$$\text{NC} = \frac{10}{12} \times 100 = \mathbf{83.33\%}$$

Obteniendo así:

Nivel de Confianza= **83% ALTA**

Nivel de Riesgo= **17% BAJO**

CONFIANZA	RIESGO	
Alta 76% - 100%	3	Bajo
Moderada 51% - 75%	2	Moderado
Baja 10% - 50%	1	Alto

Cuadro elaborado por: Fabiola Aguirre y Gianella Sarmiento.

Luego del análisis al Cuestionario de sistema de control interno, aplicado a la cuenta Proveedores, podemos llegar a concluir que se cumple con el 83% de los procedimientos con los que se maneja dicha cuenta. Y el 17% restante no se cumple a cabalidad de acuerdo a lo planteado.

CREDICO CÍA. LTDA.Ref. P/T: **B-100**

Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012

Realizado por: Fabiola Aguirre

CÉDULA ANALÍTICA

Gianella Sarmiento

PROVEEDORES Y OBLIGACIONES CON TERCEROS

Fecha: 06-En-14

EN DÓLARES

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2011	SALDO 2012	SALDO	
Proveedores	\$ 368.646,41	\$ 427.296,94	\$ 427.296,94	✓
Préstamos de Socios	\$ 0,00	\$ 45.000,00	\$ 45.000,00	✓
Sueldos por pagar	\$ 4.288,95	\$ 2.801,0	\$ 2.801,0	✓
IEES por pagar	\$ 1.377,12	\$ 1.530,92	\$ 1.530,92	✓
Provisiones Sociales	\$ 2.402,99	\$ 2.506,44	\$ 2.506,44	✓
Otras Cuentas por Pagar	\$ 3.320,98	\$ 4.096,57	\$ 4.096,57	✓
TOTAL	\$ 380.036,45	\$ 483.231,88	\$ 483.231,88	✓
	Σ	Σ	Σ SUMARIA	

COMENTARIOS:

Luego de la realización de las pruebas sustantivas y de cumplimiento, hemos podido llegar a determinar la razonabilidad de los saldos con relación a los proveedores y obligaciones con terceros.

FUENTE:

Balance General.

Marcas de Auditoría:

Σ Sumado.

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.Ref. P/T: **B-100-001**

Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012

Realizado por: Fabiola Aguirre

CÉDULA DE DETALLE

Gianella Sarmiento

PROVEEDORES

Fecha: 06-En-14

EN DOLARES

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2011	SALDO 2012	SALDO AUDITADO	
ADELCA	\$ 23.912,53	\$ 2.169,47	\$ 2.169,47	®
CATBOL	\$ 4.389,61	\$ 1.872,55	\$ 1.872,55	®
CIGACRE	\$ 2.967,83	\$ 2.967,83	\$ 2.967,83	®
DIPAC	\$ 0,00	\$ 164,50	\$ 164,50	®
FEHIERRO	\$ 2.672,58	\$ 0,00	\$ 0,00	®
IPAC	\$ 38254,83	\$ 102.792,61	\$ 102.792,61	®
NOVACERO	\$ 0,00	\$ 10.349,81	\$ 10.349,81	®
VITROACERO	\$ 34.374,70	\$ 34.374,70	\$ 34.374,70	®
PLASMET	\$ 568,47	\$ 0,00	\$ 0,00	®
CENTRO ACERO	\$ 1340,00	\$ 108,22	\$ 108,22	®
SODIMET	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	®
TALME	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	®
EVERAP	\$ 396,80	\$ 0,00	\$ 0,00	®
A IDHIELSUR	\$ 416,71	\$ 0,00	\$ 0,00	®
TUVAL	\$ 0,00	\$ 28.939,53	\$ 28.939,53	®
TUGALT	\$ 79.706,80	\$ 104.243,30	\$ 104.243,30	®
KUBIEC	\$ 64.842,76	\$ 39.502,13	\$ 39.502,13	®
ROOFTEC	\$ 114.802,79	\$ 99.812,29	\$ 99.812,29	®
TOTAL	\$ 368.646,41	\$ 427.296,94	\$ 427.296,94	✓
	Σ	Σ B-100	Σ B-100	

COMENTARIOS:

Por medio de toda la documentación brindada por el departamento llegamos a verificar que todo lo que se encuentra documentado está debidamente respaldado, aprobado e ingresado, es decir, de existir algún tipo de inconveniente o reclamo alguno se procede con la revisión de los mismos de manera inmediata.

Marcas de Auditoría:

- Σ Sumado.
- ® Revisado contra factura de compra.
- ✓ Verificado con el Balance General.

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.			Ref. P/T: B-100-001-1	
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012			Realizado por: Fabiola Aguirre	
CÉDULA DE DETALLE			Gianella	
Sarmiento				
CONFIRMACIÓN PROVEEDORES			Fecha: 09-En-14	
EN DÓLARES				
CONCEPTO	CANTIDAD	%	SALDO	%
Confirmadas	9	75,00 %	\$ 422.348,34	98,84 %
No Confirmadas	3	25,00 %	\$ 4.948,60	1,16 %
TOTAL	12	100,00 %	\$ 427.296,94	100 %
DETALLE DE PROVEEDORES CONFIRMADOS				
Con diferencia en cuenta	0	0,00 %	\$ 0,00	0,00 %
Sin diferencia en cuenta	9	100,00 %	\$ 422.348,34	100,00 %
TOTAL	9	100,00 %	\$ 422.348,34	100,00 %
COMENTARIOS:				
<p>Se realizaron confirmaciones de saldos directamente con 12 proveedores elegidos aleatoriamente, pero únicamente 9 de ellos nos ayudaron con la información solicitada. Por medio de estos datos verificamos la razonabilidad de los saldos en cada uno de estos, llegando a constatar que los valores comparados son correctos, es decir, que cuadran los saldos en libros con la información proporcionada por parte de los proveedores.</p>				

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

CREDICO CÍA. LTDA.Ref. P/T: **B-100-001**

Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre del 2012

Realizado por: Fabiola Aguirre

CÉDULA DE DETALLE

Gianella Sarmiento

OBLIGACIONES CON TERCEROS

Fecha: 07-En-14

EN DÓLARES

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO 2011	SALDO 2012	SALDO AUDITADO	
OBLIGACIONES FISCALES				
IESS POR PAGAR	\$ 1.377,12	\$ 1.530,92	\$ 1.530,92	®
TOTAL	\$ 1.377,12	\$ 1.530,12	\$ 1.530,12	✓
			Σ B-100	
IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR				
IMP. RTA. POR PAGAR	\$ 50.982,16	\$ 48.327,15	\$ 48.327,15	®
TOTAL	\$ 50.982,16	\$ 48.327,15	\$ 48.327,15	✓
			Σ B-100	✓
15% PARTICIPACIÓN TRABAJADORES POR PAGAR				
15% PART. TRABAJAD.	\$ 6.165,45	\$ 982,77	\$ 982,77	®
TOTAL	\$ 6.165,45	\$ 982,77	\$ 982,77	✓
	\$	\$	Σ B-100	

COMENTARIOS:

La presente cédula detalla el saldo de las obligaciones que tiene la empresa con terceros durante el año 2012. Mediante la cual se comprobó que tales valores eran los mismos que los registrados en el Balance General.

Marcas de Auditoría:

- Σ Sumado
- ✓ Comparado con Balance General.
- ® Verificado con documentos que respaldan dichas cuentas.

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Conclusión cuenta: Proveedores

Posterior a la revisión de la cuenta Proveedores, podemos determinar que la información reflejada en el Balance General es confiable, es decir, no existe ningún tipo de diferencia en esta cuenta. Sin embargo, se deben realizar las gestiones de pago de una manera más ágil debido a que se mantiene un índice de morosidad elevado, lo que provoca que nuestros proveedores no nos quieran otorgar crédito.

ANÁLISIS DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO

CREDICO CIA. LTDA.			Ref. P/T: C-100		
Fecha de Cierre: al 31 de Diciembre de 2012			Realizado por: Gianella Sarmiento Fabiola Aguirre		
EVOLUCIÓN DE LA CUENTA PATRIMONIO			Fecha: 15-En-14		
CAPITAL SUSCRITO	CAPITAL AUTORIZADO	No. ACCIONES/ PARTICIPACIONE S	VALOR POR ACCIÓN/ PARTICIPACIÓN		
\$ 85.000.00	\$ 85.000.00	1120	75.89		
N°	SOCIOS	NACIONALIDAD	Acciones TOTAL (USD)	VALOR	Acciones %
1	SOCIO A	Ecuatoriana	\$ 54.760,00	✓	64%
2	SOCIO B	Ecuatoriana	\$ 25.200,00	✓	30%
3	SOCIO C	Ecuatoriana	\$ 1.680,00	✓	2%
4	SOCIO D	Ecuatoriana	\$ 1.680,00	✓	2%
5	SOCIO E	Ecuatoriana	\$ 1.680,00	✓	2%
TOTAL			\$ 85.000.00		100%
Σ C-100					
OBSERVACION:					
Se expresó también las acciones en porcentajes para mejor análisis en el procedo de la auditoria.					
COMENTARIO:					
De acuerdo con los resultados de las Juntas de Socio, no se produce ningún cambio en las acciones de la empresa, por lo tanto se mantiene los valores de las acciones al 31 de Diciembre del 2012.					
MARCAS DE AUDITORIA:					
✓	Comparado con Formulario				
Σ	Sumatoria				
FUENTE					
:					
Formulario Nomina de Socios y Accionistas otorgado por la empresa					

Formato tomado del libro "PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORIA FINANCIERA" y adaptado a la tesis por: Gianella Sarmiento y Fabiola Aguirre.

Mediante la aplicación de los diferentes procesos de auditoría, hemos podido verificar la evolución que ha tenido el patrimonio de CREDICO, dentro de sus años como empresa destinada a brindar productos y servicios en la rama de la construcción y cubrir las más altas expectativas de nuestros clientes, cumpliendo siempre con los más exigentes estándares de calidad en cuanto a la construcción.

3.3 Informe de Auditoría

CREDICO CÍA. LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

INFORME FINAL

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2012**

ELABORADO POR:

Fabiola Aguirre

Gianella Sarmiento

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Socios de:

CREDICO CÍA. LTDA.

1. Hemos auditado los Estados Financieros adjuntos de la empresa CREDICO CÍA. LTDA., que incluye al 31 de diciembre del 2012 los Estados de Situación Financiera, Estados de resultados integrales, Estado de Cambio en el Patrimonio y Flujo de Efectivo, por el año que terminó en la fecha, y un resumen de las políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

2. La administración de CREDICO CIA. LTDA., es responsable por la preparación razonable de estos estados financieros, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles internos adecuados para la preparación y presentación razonable de estados financiero que estén libres de errores significativos, ya sean debido a fraude o error; la selección y aplicación de apropiadas políticas de contabilidad; y la elaboración de estimaciones contables que son razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores.

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros, basada en nuestra auditoria. Efectuamos nuestra auditoria de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoria. Estas normas requieren el cumplimiento de disposiciones éticas, así como la planeación y ejecución de una auditoria que tenga como objeto obtener una seguridad razonable, para determinar si los estados financieros están libres de errores significativos.

4. Una auditoria incluye la ejecución de procedimiento para obtener evidencia suficiente sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen de nuestro juicio, incluyendo la evaluación de los riesgos por errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error. Al realizar las evoluciones de riesgo, considerando los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, lo que permite diseñar procedimientos de auditoria también evalúa los principios de contabilidad utilizados y la razonabilidad de las estimaciones contables elaboradas por la Administración, así como evaluar la presentación de los estados financieros tomados en conjunto.

Considerando que la evidencia de la auditoria obtenida es suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión.

Opinión

5. En nuestra opinión, los referidos estados financieros mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de CREDICO CIA. LTDA., al 31 de diciembre del 2012, los Estados de resultados integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio y de Flujos por el periodo terminado en esta fecha de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera.

Otros Asuntos

6. Para mejorar el desempeño de CREDICO CÍA. LTDA., es importante que todas las recomendaciones emitidas sean aplicadas de forma inmediata.

Gianella Sarmiento Valarezo.

Fabiola Aguirre Díaz.

Cuenca – Ecuador

INFORMACION

1.1. Constitución y Operaciones:

CREDICO CIA. LTDA., se constituyó con domicilio en la ciudad de Cuenca mediante escritura celebrada ante el señor Notario Público Segundo del cantón Cuenca, Dr. Rubén Vintimilla Bravo, el 20 de diciembre 1993, y fui inscrita el 3 de Enero de 1994 con el No. 2. Y el 12 de diciembre del 2006 en la Notaria Tercera de cantón Cuenca de Dr. Florencio Regalado Polo, se procedió al aumento de capital a USD\$ 85.000,00 he inscrita en el Registro Mercantil mediante el No. 563 el 21 de diciembre del 2006.

La compañía tiene como objeto dedicarse a la distribución comercialización y ventas de metales que se hallen comprendidos dentro de libre comercio, así como también la comercialización, venta y distribución de todo tipo de materiales para la construcción, electrodomésticos para el hogar y artefactos complementarios para la vivienda, incluyendo también dentro de la comercialización todo tipo de material para la industria en general, teniendo la facultad de importar y exportar los artículos señalados.

2. BASES DE PRESENTACION

2.1. Declaración de Cumplimiento

IMPLEMENTACION DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

De acuerdo a disposiciones de la Superintendencia de Compañías No.06.Q.ICI-004 publicada en el Registro Oficial 348 de septiembre del 2006 y No. 08.GDSC.010 publicada en el Registro Oficial 498 de diciembre del 2008 relacionadas con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), además de la resolución No. SC. ICI. CPAIFRS.G.11.010 de Octubre del 2011 en el Registro Oficial 566 del 28 de Octubre del 2011, se expidió el Reglamento completo para la aplicación de las NIIF completas y las NIIF para PyMES a partir del ejercicio económico 2012, la Compañía deberá emitir sus estados financieros de acuerdo con estas Normas para PyMES, teniendo como base de año de transición el 1 de enero del 2011.

En el proceso de la implementación de las NIIF puede haber ajustes a los saldos patrimoniales al 1 de enero del 2012, como también cambios a políticas contables que tendrán un impacto en el resultado de sus operaciones.

Los estados financieros están preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, que comprenden:

- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- ✓ Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)
- ✓ Interpretaciones emitida por el comité de Interpretación de Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF)
- ✓ Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PyMES)

Para **CREDICO CÍA. LTDA.**, estos estados financieros son los primeros preparados de la conformidad con los nuevos principios de contabilidad de aceptación general en Ecuador (NIIF), siguiendo los procedimientos técnicos establecidos en la NIIF para las PyMES en su sección 3, en la preparación de los estados financieros adjuntos.

Dicha aplicación no causó efectos importantes tanto en los estados financieros al inicio y al final del periodo de transición como en los estados financieros al 31 de diciembre del 2012.

2.2. Usos de estimulaciones y juicios en la preparación de los estados financieros

La preparación de los estados financieros requieren que la Administración de la Compañía, en la aplicación de los políticas contables, realice estimulaciones y supuestos los cuales tienen incidencia en los montos presentados de los activos, pasivos, en las revelaciones sobre activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y sobre los montos presentados de ingresos y gastos del

periodo correspondiente. Las estimaciones y supuestos relacionados se basan en la experiencia histórica y otros factores que se consideran razonables en las circunstancias actuales, cuyo resultado es la base para formar juicios sobre el valor en libros de los activos y pasivos que no son fácilmente determinables por otras fuentes.

3. POLITICAS CONTABLES.

Las políticas contables mencionadas en este reporte, han sido aplicadas, a todos los años presentados en estos estados financieros, es decir estas políticas son propias de CREDICO CÍA. LTDA.

3.1. Caja y Bancos

Los estados financieros registran como efectivo, equivalente de efectivo y bancos, el valor disponible a corto plazo y todas las inversiones de corto plazo adquiridas en valores altamente líquidos, sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y con vencimientos de tres meses o menos.

3.2. Préstamos y cuentas por cobrar

Se registra en los estados financieros por los documentos y cuentas por cobrar comerciales a clientes, compañías relacionadas y otras cuentas por cobrar. Son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables y que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en el activo corriente, excepto por los vencimientos mayores a 12 meses cortados desde la fecha del estado de

situación.

En la revisión de Cuentas por Cobrar para el año 2012, tras efectuar las respectivas verificaciones de toda la documentación con la que cuenta el departamento de crédito, se observó que no se realizan las gestiones respectivas para disminuir el porcentaje de cartera vencida, es decir, a nivel que CREDICO va aumentando su nivel de posicionamiento en el mercado, se elevan las cuentas por cobrar significativamente, esto se debe a que el personal que labora en este departamento no cuenta con los instrumentos necesarios para realizar gestiones de cobro, es por ello que en comparación al año 2011 ha aumentado en un 32.40%.

3.3. Propiedad, planta y equipo

- **Reconocimiento y medición**

Propiedad, planta y equipo se reconocen como activos si es probable que se deriven de ellos beneficios económicos futuros y su costo puede ser determinado de una manera confiable.

Se contabiliza a su costo de adquisición expresado en dólares de los Estados Unidos de América al 31 de diciembre del 2012, tomando como base para el cálculo las fechas de adquisición de estos activos.

El costo incluye desembolsos que son directamente atribuibles a la adquisición y cualquier otro desembolso directamente atribuible al proceso de hacer que el

activo sea apto para su funcionamiento y uso.

Los costos de mantenimiento, son reconocidos en el estado de resultados cuando ocurren.

3.4. Deterioro

- **Activos Financieros**

Los activos financieros son evaluados por la compañía en cada fecha de presentación de estados financieros, para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Se considera que un activo financiero presenta deterioro cuando existe evidencia objetiva de la ocurrencia de algún evento con efectos negativos sobre los flujos futuros estimados de efectivo de ese activo.

Los activos financieros significativos son evaluados sobre una base individual, mientras que el resto de los activos financieros son revisados en grupo que poseen similares riesgos de crédito todas las pérdidas por deterioro se reconocen en el estado de resultados integrales.

- **Activos no financieros**

El valor de los activos no financieros de la Compañía, tales como edificio, maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario y activos intangibles, es revisado en la fecha del estado de situación financiera para determinar cualquier indicio de deterioro. Cuando algún evento o cambia en las circunstancias indica que el valor en libros de tales activos se ha deteriorado, se estima su valor

recuperable.

Al 31 de diciembre del 2012, la Administración de la compañía considera que no existen indicios de deterioro de activo no financieros como edificio, maquinaria, equipos, vehículos y mobiliario y activos intangibles; así mismo, basado en su plan de negocio, considera que no existen cuentas o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor neto de los activos podría no ser circunstancias de no ser recuperable, no existiendo un deterioro en el valor según libros de estos activos.

3.5. Documentos y cuentas por pagar

CREDICO CÍA. LTDA., realizó el análisis pormenorizado de cada uno de sus deudores basados en el estudio del posible retorno y recuperación de los beneficios económicos de este tipo de activos, llegando a la conclusión que la provisión de incobrabilidad registrada al 31 de diciembre del 2012 refleja razonablemente el no retorno y recuperación del efectivo proveniente de la cartera mantenida a ese misma fecha.

Para un mejor control de pago a Proveedores y disminución de las cuentas por pagar, se debe llevar un listado actualizado de deudas que se tenga, debido a que los valores a pagar son elevados, generando así inconsistencias dentro de CREDICO CÍA. LTDA., creando falta de credibilidad hacia nuestros proveedores.

3.6. Inventario

Para llevar un control adecuado de todos los productos con los que cuenta la empresa se debe llevar un kárex, el mismo que debe tener valores y cantidades exactas con la comparación de existencia física.

Durante el periodo auditado, no se ha llegado a encontrar ningún sobrante o faltante dentro de la empresa. La única inconsistencia que presenta este departamento es que no cuenta con un sistema adecuado para llevar un mejor control de inventario.

3.7. Estimaciones contables

La preparación de estado financieros requiere que la administración realice estimaciones y utilice supuestos que afecten los montos incluidos en estos estados financieros y sus notas relacionadas. Las estimaciones realizadas y supuestos utilizados por la compañía se encuentran basadas en la experiencia histórica, cambios en la industria e información suministrada por fuentes externas calificadas. Sin embargo, los resultados finales podrían diferir de las estimaciones bajo ciertas condiciones.

Las estimaciones y políticas contables significativas son definidas como aquellas que son importantes para reflejar correctamente la situación financiera y los resultados de la compañía y/o las que requieren un alto grado de juicio

por parte de la Administración. **ADMINISTRACION DE RIESGOS**

3.8. Factores de riesgos financieros

Las actividades de la Compañía la exponen a una variedad de riesgos financieros tales como: riesgos de mercado (incluye: riesgo de valor razonable de la tasa de interés, riesgo de tasas de interés de los flujos de efectivo y riesgos de precio), riesgo de crédito y riesgo de liquidez. El programa general de administración de riesgo de la Compañía se concentra principalmente en lo impredecible de los mercados financieros; además, se encamina a que las actividades con riesgos financieros de la Compañía estén sujetas a políticas y procedimientos de identificación, medición y control.

Los departamentos de crédito y finanzas tienen a su cargo la administración de riesgos de acuerdo con las políticas aprobadas por la Junta General. Dichos departamentos identifican, evalúan y administran los riesgos financieros en coordinación estrecha con las unidades operativas de las Compañía. El directorio proporciona guías y principios para la administración general de riesgo así como las políticas para cubrir áreas específicas, tales como riesgos de tasas de interés, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez y el riesgo de concentración.

3.9. Riesgos de mercado

La compañía analiza su exposición al riesgo de tasa de interés de manera

dinámica. Se simula varias situaciones hipotéticas tomando en cuenta:

- Cambios y ajustes de tasa bancarias según los movimientos y publicaciones del Banco Central del Ecuador
- Las posiciones respecto de refinanciamiento, renovación de las posiciones existentes, financiamiento alternativo y cobertura.

Sobre la base de estos escenarios y del comportamiento estadístico del endeudamiento de la Compañía, se calcula el impacto sobre la utilidad o pérdida de un movimiento definido en las tasas de interés. La Compañía ha estimado que el impacto en la utilidad después de impuestos por el movimiento o variación y-o duración de tasas, no es significativo, dado que la mayor parte del endeudamiento es de corto plazo.

3.10. Riesgo de crédito

Las políticas de administración de riesgo crediticio son aplicadas principalmente por el área de crédito y finanzas. El riesgo de crédito se encuentra presente en los depósitos bancarios, inversiones disponibles para la venta y en los préstamos y cuentas por cobrar a clientes y otros (cortos y largos plazos).

3.11. Riesgos de liquidez

La principal fuente de liquidez son los flujos provenientes de sus actividades operacionales. Para administrar la liquidez de corto plazo, la Compañía se basa en los flujos de caja proyectados para un periodo de doce meses, los cuales consideran los vencimientos de los activos y pasivos financieros y los planes de financiamiento futuros de la Compañía.

3.12. Riesgo de capitalización

Los objetivos de la Compañía al administrar el capital son el salvaguardar la capacidad de la misma de continuar como empresa en marcha, con el propósito de generar retornos a sus accionistas, beneficios a otros grupos de interés y mantener una estructura de capital óptima para reducir el costo del capital.

Consiste con la industria, la compañía monitorea su capital sobre la base del ratio de apalancamiento. Este ratio se calcula dividiendo la deuda neta sobre el capital financiero de la Compañía.

ANALISIS DE LAS CUENTAS DEL BALANCE A COMPARACION DE AÑOS ANTERIORES

4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Para comprobar el efectivo se realizó un arqueo de caja al 31 de Diciembre del 2012, el mismo que no presento observaciones dignas de mención porque su efectivo fue cuadrado de acuerdo al estado financiero.

Revisamos la conciliación bancaria en base a los estados de cuenta enviados por el banco de Pichincha, aunque sugerimos a la administración de la empresa contar con el documento de confirmación del Banco el mismo que comprobamos que existía en la empresa pero no nos proporcionaron copia del mismo.

	PROVISION CUENTAS INCOBRABLES	DECIMO TERCERO	DECIMO CUARTO	FONDO DE RESERVA
Saldo al 1 de enero del 2011	- 3.934,46	425,26	900,03	425,10
Saldo al 31 de diciembre del 2011	- 5.321,10	619,28	1.266,76	516,95
Debito				
Pagos		5.580,40	2.784,24	516,95
Creditos				
Provision		5.649,29	2980,9	354,85
Saldo al 31 de diciembre del 2012	-3599,83	688,17	1.463,42	354,85

5. OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Iva cobrado en ventas x liquidar	27.925,72	15.836,91	21.920,91
Impuestos por Pagar	3.572,77	2.259,72	3.304,10
Liquidacion Imp.por pagar	31.498,49	18.096,63	25.225,01

6. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
OTROS	26.117,13	19.603,28	51.540,66
Anticipo a Vitroaceros	13.608,54	13.608,54	13.608,54
Anticipo Varios	10.988,93	5.688,48	5.788,07
Arq. Pedro Alvarez	-	-	21.320,51
Sinchi Esther	-	-	300,00
Quinde Luis	-	-	8.894,00
Cisneros Rene	-	-	203,20
Guamanriga Jorge	-	-	118,00
Delgado Victor	-	-	874,00

7. INVENTARIOS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Inventarios de mercaderia para la venta	379.367,33	420.529,25	393.690,88
	379.367,33	420.529,25	393.690,88
Menos: Provisión por obsolescencia de inv	-	-	-
	379.367,33	420.529,25	393.690,88

8. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

	2012	2011	al 1 de enero del 2011
Anticipo Imp. Renta	2.771,90	3.763,00	2.207,95
Ret.Imp. Renta 2007	-	-	10.163,09
Ret.Imp. Renta 2008	-	493,87	1.717,53
Ret.Imp. Renta 2009	-	11.386,75	11.386,75
Ret.Imp. Renta 2010	11.880,63	13.134,07	13.134,07
Ret.Imp. Renta 2011	15.668,35	15.668,35	-
Ret.Imp. Renta 2012	17.051,54	-	-
IMPUESTO A LA RENTA	47.372,42	44.446,04	38.609,39

9. SERVICIOS Y OTROS PAGOS ANTICIPADOS

	2012	2011	al 1 de enero del 2011
Vehiculos	177,12	195,34	290,95
Departamento	-	-	151,46
Salud	-	4.198,89	3.607,00
Incendio	299,84	265,95	-
SEGUROS ANTICIPADOS	476,96	4.660,18	4.049,41
Anticipo a Vitroaceros	13.608,54	13.608,54	13.608,54
Anticipo Varios	10.988,93	5.688,48	5.788,07
Arq. Pedro Alvarez	-	-	21.320,51
Sinchi Esther	-	-	300,00
Quinde Luis	-	-	8.894,00
Cisneros Rene	-	-	203,20
Guamanriga Jorge	-	-	118,00
Delgado Victor	-	-	874,00
Flores Eliecer	-	-	434,34
Fredy Guaman	300,00	300,00	-
Talme	-	6,26	-
Pablo Cardoso	264,04	-	-
Ant. Utilidades	955,62	-	-
OTROS PAGOS ANTICIPADOS	26.117,13	19.603,28	51.540,66

10. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
VEHICULOS	65.370,09	26.508,93	26.508,93
MUEBLES Y ENSERES	2.372,00	2.372,00	2.372,00
EQUIPO DE OFICINA	828,85	828,85	828,85
EQUIPO DE COMPUTACION	1.402,82	522,31	756,02
OTROS ACTIVOS	40.725,45	20.725,45	20.725,45
EDIFICO	141.549,25	111.041,41	-
	252.248,46	161.998,95	51.191,25
Menos: Depreciación acumulada	- 29.045,13	- 12.594,54	- 9.270,74
	223.203,33	149.404,41	41.920,51
Terreno	216.495,90	216.495,90	216.495,90
Obras en curso	-	-	-
	439.699,23	365.900,31	258.416,41

12. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Credito Banco Pichincha	140.000,00	100.000,00	80.000,00
CREDITO PROMERICA	-	187.456,04	155.183,70
CREDITO BCO PICHINCHA	153.574,25	-	-
	293.574,25	287.456,04	235.183,70

13. DOCUMENTOS Y CUENTAS POR PAGAR

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Adelca	2.169,47	23.912,53	8.212,36
Catbol	1.872,55	4.389,61	-
Cigacre	2.967,83	2.967,83	2.967,83
Dipac	164,50	-	3.382,83
Fehierro	-	2.672,58	-
Ipac	102.792,61	38.254,83	66.905,75
Novacero	10.349,81	-	-
Vitroacero	34.374,70	34.374,70	34.374,70
Plasmet	-	568,47	-
Centro Acero	108,22	1.340,00	108,22
Sodimet	-	-	17.193,13
Talme	-	-	13.300,10
Everap	-	396,80	3.126,10
Aldhielsur	-	416,71	60,02
Tuval	28.939,53	-	-
Tugalt	104.243,30	79.706,80	4.585,43
Kubiec	39.502,13	64.842,76	104.892,68
Rooftec	99.812,29	114.802,79	95.448,97
PROVEEDORES	427.296,94	368.646,41	354.558,12

14. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
PRESTAMO DE SOCIOS	45,000.00	-	-
Socio B	45,000.00	-	-
SUELDOS POR PAGAR	2,801.01	4,288.95	8,383.72
Empleados	2,801.01	4,288.95	8,383.72

15. PASIVOS POR IMPUESTOS CORIENTES

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Iva cobrado en ventas x liquidar	27.925,72	15.836,91	21.920,91
Impuestos por Pagar	3.572,77	2.259,72	3.304,10
Liquidacion Imp.por pagar	31.498,49	18.096,63	25.225,01

16. DEUDAS AL IEES

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Aporte Personal	665,76	599,37	477,14
Aporte Patronal	793,94	713,71	569,01
Iece Secap	71,22	64,04	51,06
IEES POR PAGAR	1.530,92	1.377,12	1.097,21

17. PARTICIPACION TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA

- **CONCILIACION 15% TRABAJADORES**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
UTILIDAD PARA CALCULO 15%	6.551,77	41.103,00	34.362,56
Participación Trabajadores	982,77	6.165,45	5.154,38

- CONCILIACION IMPUESTO A LA RENTA

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Impuesto a la renta causado	3.726,63	10.299,12	13.594,70
Menos:			
Retenciones e la fuente	44.600,52	40.683,04	36.401,44
Impuesto a pagar	48.327,15	50.982,16	49.996,14

- CONCILIACION DEL PAGO DE IMPUESTOS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
Utilidad antes de deducciones	6.551,77	41.103,00	34.362,56
Participación Trabajadores	982,77	6.165,45	5.154,38
	5.569,00	34.937,55	29.208,18
(+)Gastos no deducibles	13.550,39	7.975,46	-
	19.119,39	42.913,01	-
23%, 24% y 25% Impuesto	4.397,46	10.299,12	7.302,05

- TASA IMPOSITIVA

El Art.37 de la Ley de Régimen Tributario Interno, y el Art. 47 de su reglamento establece la tasa del 15% sobre el valor de las utilidades que la junta de accionistas decida reinventar o el 23% sobre las utilidades sujetas a distribución de dividendos.

18. BENEFICIOS SOCIALES

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del</u> <u>2011</u>
XIII Sueldo	688,17	619,28	425,26
XIV Sueldo	1.463,42	1.266,76	900,03
Fondo de Reserva	354,85	516,95	425,10
PROVISIONES SOCIALES	2.506,44	2.402,99	1.750,39

19. VENTAS Y COSTO DE VENTAS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del</u> <u>2011</u>
VENTAS NETAS	2.599.778,99	2.386.218,86	2.163.547,90
VENTAS BRUTAS	2.606.193,01	2.396.768,23	2.175.582,55
(-) Devolución en ventas	4.747,33	1.011,74	11.920,49
(-) Descuento en ventas	1.666,69	9.537,63	114,16
(-) COSTO DE VENTAS	2.288.521,87	2.039.606,03	1.879.639,87
INVENTARIO INICIAL	420.529,25	393.690,88	257.350,20
(+) COMPRA NETAS	2.247.359,95	2.066.444,40	2.015.980,55
COMPRAS BRUTAS	2.247.713,03	2.069.550,92	2.073.736,64
(-) Descuento en compras	353,08	3.106,52	14.910,34
(-) Devolucion en compras	-	-	42.845,75
MERCADERIA DISPONIBLE	2.667.889,20	2.460.135,28	2.273.330,75
-INVENTARIO FINAL	379.367,33	420.529,25	393.690,88
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	311.257,12	346.612,83	283.908,03

20. CAPITAL SOCIAL

SOCIOS	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
SOCIO A	54.760,00	54.760,00	54.760,00
SOCIO B	25.200,00	25.200,00	25.200,00
SOCIO C	1.680,00	1.680,00	1.680,00
SOCIO D	1.680,00	1.680,00	1.680,00
SOCIO E	1.680,00	1.680,00	1.680,00
	85.000,00	85.000,00	85.000,00

21. RESERVAS

	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>al 1 de enero del 2011</u>
RESERVA LEGAL	14.825,33	13.593,41	13.126,10
RESERVA VOLUNTARIA	25.034,90	25.034,90	25.034,90
Fondo de Reserva Voluntaria 2003	4.619,03	4.619,03	4.619,03
Fondo de Reserva Voluntaria 2004	16.593,83	16.593,83	16.593,83
Fondo de Reserva Voluntaria 2005	3.822,04	3.822,04	3.822,04
RESERVA POR REVAL. DEL PATRIMONIO	1.954,58	1.954,58	1.954,58
Correccion Monetaria	243,27	243,27	243,27
Reserva por Reval del Patrimonio al 2000	2.197,85	2.197,85	2.197,85
	41.814,81	40.582,89	40.115,58

- **RESERVA LEGAL:**

La ley de compañías establece una apropiación obligatoria del 5% de la utilidad neta anual para su constitución hasta la presente mínimo el 20% del capital pagado. El saldo de esta reserva puede ser

capitalizado o utilizado para cubrir pérdidas

22. SITUACION FISCAL

La Compañía no ha sido auditada tributariamente por parte del Servicio de Rentas Interna hasta el presente ejercicio económico, por consiguiente los ejercicios económicos 2011, 2010, 2009, se encuentran abiertos revisión.

El derecho ejecutivo No.2430 publicado en el Suplemento de R.O. 494 del 31 de diciembre del 2004 incorporo a la legislación tributaria, con la vigencia a partir originados en operaciones con compañías relacionadas.

23. ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES

Al 31 de Diciembre del 2012, la Compañía no mantiene activos y/o pasivos contingentes con terceros.

3.4 Monitoreo y Seguimiento

CREDICO CÍA. LTDA.

Monitoreo y Seguimiento

Realizado por: Fabiola Aguirre

Gianella Sarmiento

Fecha: 26-Jun-14

Luego de la culminación del trabajo de auditoría, emitimos recomendaciones hacia la Junta General de Socios de CREDICO CÍA. LTDA, para que mejoren sus funciones y de esta manera puedan cumplir sus objetivos planteados dentro de la misma.

Después de algunos meses del término de esta, nos hemos dirigido nuevamente a la empresa para verificar si se han llevado a cabo nuestras recomendaciones, llegando a verificar que:

- La Junta General ha replanteado las políticas y procedimientos a seguir en la empresa en general y en cada uno de los diferentes departamentos, mejorando así el trabajo que se realiza como equipo dentro de la Unidad Productiva.
- El valor de cartera de cuentas por cobrar ha sido saneado en un 35%, en comparación a los datos obtenidos durante nuestro análisis, debido a que la Junta General brinda el material necesario para que se pueda realizar la gestión de cobro, como teléfonos celulares, pago de horas extras y contratando más personal que este pendiente del pago de nuestros clientes.
- En cuanto a la cuenta Proveedores, la empresa ha podido cubrir un 75% de las deudas pendientes, ayudando así a obtener mayores beneficios para CREDICO y credibilidad por parte de nuestros proveedores.
- Adicional a esto hemos podido constatar que la empresa está en proyectos de implementar nuevo Software dentro de la entidad, debido a que contaban con un sistema obsoleto y no muy confiable.

Creemos que si la empresa cumple con todas las expectativas planteadas mejorará significativamente y podrá mantenerse como una de las mejores en el mercado de la ciudad de Cuenca, y posteriormente expandirse a nivel nacional.

CONCLUSIONES

Dentro de toda empresa, por pequeña o grande que esta sea, es de suma importancia realizar periódicamente análisis y exámenes para conocer la situación real de la entidad y tener una visión más clara de todo lo que se está desarrollando dentro de ésta.

Esta auditoría financiera llevada a cabo nos ha permitido conocer la situación económica y financiera de la Entidad, a través de ella, hemos podido analizar los problemas que han surgido a lo largo de este trabajo, los cuales han sido indicados en las respectivas hojas de trabajo aplicadas a los componentes más representativos de CREDICO CÍA. LTDA., los mismos que iremos narrando a continuación.

Como función principal de la auditoría financiera, es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los saldos, cumplimiento de las normas legales y la evaluación del control interno, en el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2012. Bajo el estudio realizado se determinó que la entidad no cuenta con un sistema de control interno adecuado, lo que ha provocado un bajo desempeño en los diversos departamentos operativos de esta Unidad Productiva.

- Hemos podido determinar que los registros contables durante el año 2012 se han llevado a cabo de manera adecuada y oportuna,

llegando así a concluir que los valores reflejados en cada una de las cuentas contables de los Estados Financieros son razonables.

- La empresa no cumple a cabalidad con el objetivo específico planteado que es el de mejorar la rentabilidad de la empresa, lo cual no se ha visto reflejado en sus Estados Financieros, debido a que la Utilidad del ejercicio en comparación entre el año 2011 y 2012 disminuyó de \$41,103.00 a \$ 6,551.77, es decir ocurrió un decremento significativo del 84.06%.
- Se pudo constatar que no existe ni los instrumentos necesarios ni el apoyo suficiente de la administración para poder realizar un trabajo de una manera más profesional y productiva, trayendo como consecuencia que la cartera de crédito otorgada a los clientes se ha deteriorado, es decir, la mora ha sufrido un incremento en comparación a los saldos entre el año 2011 y el 2012 de \$ 231,746.06 a \$ 306,835.77, es decir, aumentó en un 32.40%, todo esto ocurre porque el personal no cuenta con teléfono celular para poder contactar con mayor agilidad a sus clientes y poder realizar las gestiones respectivas, además no disponen de un listado actualizado de clientes lo cual les impide realizar las gestiones respectivas y no existen las visitas a domicilio sobre todo en horas en que los clientes se encuentran en sus hogar o lugares de trabajo, debido a que la

gestión de cobro debe ser constante y en forma agresiva en el sentido de presionar hasta que el cliente pague y se logre recuperar cartera.

RECOMENDACIONES

Después de realizar los respectivos análisis hemos podido llegar a determinar las siguientes recomendaciones:

- CREDICO CÍA. LTDA., tiene como objetivo mejorar la rentabilidad de la empresa lo cual no se ha cumplido durante el año analizado, debido a que la misma ha disminuido significativamente, para ello recomendamos se tomen las medidas necesarias incentivando al personal con capacitaciones, mejorando el ambiente de trabajo y recordando a todo su personal los objetivos que tiene la empresa para ser una de las mejores de la ciudad.
- Mejorar las políticas internas de la empresa sobre todo motivando y dando las facilidades a los cobradores para que puedan realizar el trabajo de una mejor manera, la misma que puede ser: entregando teléfono celulares para comunicarse con los clientes, otorgando los instrumentos necesarios, incentivándolos con el pago de horas extras para que visiten a los clientes en horarios fuera de oficina y los fines de semana y así sanear los valores vencidos encontrados en la cuenta por cobrar clientes. Adicional a esto mejorar los procedimientos que se manejan en este departamento debido a que no son cumplidos al 100%.

- Es necesario que se gestionen controles más permanentes y efectivos sobre los niveles de cartera de los clientes, para mantenerlos siempre dentro de los límites y plazos establecidos, evitando así índices de cartera vencida elevados y colocarlos dentro de los rangos considerados como aceptables dentro de la Unidad productiva.
- A través de todos los análisis realizados, hemos podido verificar que en la cuenta Proveedores, la empresa se encuentra atrasada con pagos por valores elevados, lo que genera falta de credibilidad por parte de nuestros proveedores, provocando así que no nos proporcionen los materiales e insumos necesarios para realizar el trabajo de manera adecuada.
- En el departamento de Bodega, se recomienda tomar medidas físicas periódicamente para evitar cualquier diferencia al momento de una auditoria posterior. Además la utilización de un software más actualizado, debido a que cuentan con un sistema obsoleto y no muy confiable.

BIBLIOGRAFÍA

Plan Estratégico de CREDICO CÍA. LTDA.

Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. S. (2007). *Auditoria : un enfoque integral* (Decimo primera ed.). México: Pearson Educación.

Blanco Luna, Y. (2012). *Auditoría integral : normas y procedimientos* (Segunda ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

Contraloría General del Estado. (s.f.). *Manual De Auditoría Financiera* (Primera ed.).

Estupiñán Gaitán, R. &. (2004). *Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera*. Colombia: Ecoe Ediciones.

Estupiñán Gaitán, R. (2013). *Papeles de trabajo en la Auditoría Financiera* (Tercera ed.). Bogotá, Colombia: Ecoe Ediciones.

Franklin F., E. B. (2007). *Auditoría administrativa : gestión estratégica del cambio* (Segunda ed.). México: Pearson Educación.

Madariaga, J. M. (2004). *Manual práctico de auditoría*. España: Ediciones Deustro S.A.

Segovia San Juan, A. I., Herrador Alcalde, T. C., & Segundo Ontín, A. S. (2011). *Teoría de la Auditoría Financiera* (Segunda ed.). España: Ediciones Académicas, S.A.

Zapata Sánchez, P. (2008). *Contabilidad general* (Sexta ed.). México: McGraw Hill.

<http://www.definicion.org>

<http://definicion.de/dictamen/>

ANEXOS

Anexo 1

Activos Fijos

CREDICO CIA. LTDA.

CUADRO DE ACTIVOS FIJOS Y DEPRECIACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

MUEBLES Y ENSERES

CANT	DESCRIPCION	Fecha Adq.	Vida Util	Val. Rev.	Gasto Dep. 2012	Dep.Acum 31.12.2011	Dep Ac.Tot 31.12.2012	Valor Neto Act
1	TV SONY LCD MOD. KDL	30.04.2008	10	2.372,00	237,20	869,73	1.106,93	1.265,07
				2.372,00	237,20	869,73	1.106,93	1.265,07

EQUIPO DE OFICINA

CANT	DESCRIPCION	Fecha Adq.	Vida Util	Val. Rev.	Gasto Dep. 2012	Dep.Acum 31.12.2011	Dep Ac.Tot 31.12.2012	Valor Neto Act
1	CENTRAL TELEFONICA	10.11.2005	10	828,85	82,92	504,43	587,35	241,50
				828,85	82,92	504,43	587,35	241,50

EQUIPO DE COMPUTACION

CANT	DESCRIPCION	Fecha Adq.	Vida Util	Val. Rev.	Gasto Dep. 2012	Dep.Acum 31.12.2011	Dep Ac.Tot 31.12.2012	Valor Neto Act
1	COMPUTADOR ALTEK CORE DUO 3.0	09.08.2011	3	522,31	174,12	72,54	246,66	275,65
1	COMPUTADOR CORE P-3.0	27.03.2012	3	410,72	102,68	0,00	102,68	308,04
1	COMPUTADOR CORE DUO 3.0 VTAS	02.04.2012	3	469,79	117,45	0,00	117,45	352,34
				1.402,82	394,25	72,54	466,79	936,03

VEHICULOS

CANT	DESCRIPCION	Fecha Adq.	Vida Util	Val. Rev.	Gasto Dep. 2012	Dep.Acum 31.12.2011	Dep Ac.Tot 31.12.2012	Valor Neto Act
1	HYUNDAI SANTA FE 5 PAS 4 X2	30.12.2008	10	26.508,93	2.650,92	7.952,67	10.603,59	15.905,34
1	TOYOTA STOUT II	14.02.2012	5	11.861,16	2.075,74	0,00	2.075,74	9.785,42
				38.370,09	4.726,66	7.952,67	12.679,33	25.690,76

TOTALES ACTIVO DEPRECIABLE

42.973,76 5.441,02 9.399,37 14.840,39 28.133,37

Cuenca, Diciembre 31 de 2011

CANT	DESCRIPCION	Fecha Adq.	Vida Util	Val. Rev.	Gasto Dep. 2012	Dep.Acum 31.12.2011	Dep Ac.Tot 31.12.2012	Valor Neto Act
1	INSTALACIONES	30.11.2008	20	20.725,45	1.036,32	3.195,17	4.231,49	16.493,96
2	LOCAL COMERCIAL	30.12.2011	20	111.041,41	5.552,04	0,00	5.552,04	105.489,37
	ADECUACION LOCAL COMERCIAL	29.02.2012	20	30.507,84	1.271,20	0,00	1.271,20	29.236,64
3	INSTALACIONES 2012	29.12.2012	3	20.000,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00
				182.274,70	7.859,56	3.195,17	11.054,72	171.219,98
	TOTALES			225.248,46	13.300,59	12.594,54	25.895,12	199.353,34

Cuenca, Diciembre 31 de 2012

Anexo 2

Inventario

INVENTARIO CORTADO AL 27 DE SEPT 2013						
CODIGO	DESCRIPCIÓN	COSTO	CANTIDAD	FÍSICO	JUSTIFICADO	DIFERENCIA
952	CORTES	0,04	35.650,00		0	-35.660,00
512	PERFILES DE SEGUNDA	0,31	2.286,91		0	-2.286,91
1049	TECHO GALVALUM 0 40 CURVO	10,21	2.181,20		0	-2.181,20
373	SUELDA ESAB 6011 X 1/8	2,09	1.337,00	1122	511	-22.270,02
1107	TORNILLOS AUT. 10 X 16 X 3/4	0,04	144		0	-144,00
89	PLANCHA GALVANIZADA DE 0,70	15,48	261	130	0	-131,00
49	PERFIL G 125 X 50 X 15 X 2	17,03	47	5	62	-104,00
208	TUBO REDONDO 1 X 0 8	3,19	271	169	0	-102,00
184	TUBO GALVANIZADO 3/4 X 1	7,33	1.311,30	1220	0	-91,00
30	BISAGRAS 10 X 62	7,33	62	2	8	-88,00
923	PLANCHA TECHO 0 30 X 6	26,56	90	1	0	-89,00
620	SIERRA DE MANO 1224	0,63	346	195	0	-151,00
14	ANGULO 2 X 3/16	15,86	127	79	0	-48,00
628	PLANCHA GALVALUM 0 70	29,64	48	587	20	-40,00
56	PERFIL G 80 X 40 X 15 X 2	10,93	609	37	20	-40,00
52	PERFIL G 160 X 60 X 15 X 3	26,37	93	73	0	-20,00
1164	TUBO RECTANGULAR 50 X 25 X 0,9	8,12	111	91	20	-40,00
47	PERFIL G 100 X 50 X 15 X 2	14,34	490	480	26	-36,00
114	PLATINA 1 1/2 X 1/4	9,70	47	20	0	-27,00
482	PLANCHA NEGRA 2 5	48,25	39	4	0	-24,00
70	PERFIL U 200 X 50 X 3	34,99	13	1	12	-22,00
564	PLANCHA GALVANIZADA 1,9 mm	40,77	35	33	0	-2,00
252	TUBO CUADRADO 4 X 2	41,03	19	8	11	-32,00
251	PLANCHA GALVANIZADA 0,50 X 30 MTS.	136,93	21	0	0	-21,00
800	TUBO GALVANIZADO CUADRADO 2 X 1 5	23,94	20	0	0	-20,00
603	DISCO CORTE 9 X 1/8 X 7/8	1,91	21	11	8	-18,00
102	PLANCHA NEGRA DE 1,1	9,39	82	76	0	-6,00
101	PLANCHA NEGRA DE 0,90	18,90	180	165	0	-15,00
580	PLATINA 3 X 3/8	31,14	15	0	0	-15,00
844	TUBO CUADRADO GALVANIZADO 1 1/2 X 1 5	18,19	34	22	0	-12,00
504	TUBO CUADRADO GALVANIZADO 1 1/2 X 2	21,68	12	0	0	-12,00
633	PERFIL U 25 X 40 X 2	8,20	12	0	0	-12,00
95	PLANCHA NEGRA DE 0,45	8,45	117	107	0	-10,00
124	PLATINA 1/2 X 1/8	1,64	52	42	0	-10,00
130	PLATINA 3/4 X 1/8	2,51	52	42	0	-10,00
1155	TUBO CUADRADO 3/4 X 1,1	4,68	73	63	0	-10,00
234	VARILLA CUADRADA 12 mm	5,35	84	74	0	-10,00
302	TUBO CELULA 40 3"	74,96	10	0	0	-10,00
530	DISCO DE CORTE 7 X 1/8 X 7/8	1,12	46	37	0	-9,00
85	PLANCHA GALVANIZADA 0,45 X 30 M.	125,43	9	0	0	-9,00
775	DISCO CORTE 14 X 3/32 X 1	4,20	23	19	4	-8,00
63	PERFIL U 100 X 50 X 2	13,12	105	101	4	-8,00
116	PLATINA 1 1/2 X 3/16	6,95	39	31	0	-8,00
1163	TUBO REDONDO 3/4 X 0 8	2,88	49	41	0	-8,00
966	GUMBREROS	4,03	8	0	0	-8,00
1086	TUBO RECTANGULAR 50 X 25 X 1,5 GALV.	17,63	8	0	0	-8,00
15	ANGULO 3/4 X 1/8	4,73	19	15	3	-7,00
290	PLANCHA ACERO INOX BRILL 0,40 mm	22,57	73	66	0	-7,00
880	DISCO DE CORTE 1 X 1/8 X 7/8	1,44	67	61	0	-6,00
87	PLANCHA GALVANIZADA DE 0,45	9,70	285	279	0	-6,00
93	PLANCHA GALVANIZADA DE 1,4	28,87	72	66	0	-6,00
99	PLANCHA NEGRA DE 0,70	14,44	92	86	0	-6,00
212	TUBO REDONDO 1 X 2	7,26	135	129	0	-6,00
175	TUBO CUADRADO 3/4 X 1 2	4,77	6	0	0	-6,00
1022	PLANCHA TRANSLUCIDA 0,80 X 5,80	83,64	6	0	0	-6,00
954	ACERO	714,29	535	0	0	-535,00
383	BISAGRAS 20 X 100	1,42	40	35	0	-5,00
34	BISAGRAS 20 X 68	1,45	56	31	0	-5,00
1181	TUBO REDONDO 1 X 0 9	3,99	208	203	0	-5,00
539	DISCO DE DESBASTE 7 X 1/4 X 7/8	1,58	29	25	0	-4,00
577	PLATINA 2 1/2 X 1/4	18,32	24	20	0	-4,00
1158	TUBO CUADRADO 1 X 1 1	5,81	64	60	0	-4,00
71	PERFIL U 25 X 45 X 2	2,97	4	0	0	-4,00
1011	PLANCHA EMBUTIDA 5,5 X 0,60	49,03	4	0	0	-4,00
6	ANGULO 1 1/4 X 1/8	7,02	40	37	0	-3,00
32	BISAGRAS 18 X 75	0,75	70	67	0	-3,00
1021	ROLO GALVANIZADO 0,45	4,60	20	17	0	-3,00
158	TUBO CUADRADO 1 1/2 X 1 5	12,06	71	68	0	-3,00
1175	TUBO REDONDO 1 X 1 1	4,56	96	93	0	-3,00
11	ANGULO 1 X 3/16	8,06	22	21	1	-2,00
900	BISAGRAS 25 X 140	4,29	34	32	0	-2,00
871	NOVALOZA 0,85 X 5 m	40,60	31	29	0	-2,00
69	PERFIL U 200 X 50 X 2	24,53	6	6	0	-2,00
104	PLANCHA NEGRA DE 12 mm	233,65	8	6	0	-2,00
120	PLATINA 1 X 1/4	6,54	63	61	0	-2,00
128	PLATINA 2 X 3/16	9,52	43	41	0	-2,00
131	PLATINA 3/4 X 3/16	3,55	79	77	0	-2,00
491	SUELDA ESAB 6013 1/8	1,87	2	0	0	-2,00
892	TECHO GALVALUM DE 3	11,83	2	0	0	-2,00

170	TUBO CUADRADO 2 X 1.5	15.52	132	131	1	-2.00	-31.05
149	TUBO RECTANGULAR 50 X 25 X 1.5	11.57	50	48	0	-2.00	-23.14
978	TUBO RED. TRENZADO 1.7/8	7.97	2	0	0	-2.00	-15.94
222	TUBO REDONDO 3/4 X 1.5	4.77	104	103	1	-2.00	-9.54
240	VARILLA REDONDA 15MM	7.26	52	50	0	-2.00	-14.52
245	VARILLA REDONDA 5 mm	0.80	70	68	0	-2.00	-1.61
4	ANGULO 1 1/2 X 3/16	12.47	65	64	0	-1.00	-12.47
531	DISCO DE DESBASTE 4 1/2 X 1/4 X 7/8	0.78	26	25	0	-1.00	-0.78
619	DISCO DE DESBASTE INOX 5 X 1/4 X 7/8	0.93	4	3	0	-1.00	-0.93
883	NOVALOZA 0.65 X 3.60 MTRS	32.44	1	0	0	-1.00	-32.44
870	NOVALOZA 0.65 X 4 m	32.82	9	8	0	-1.00	-32.82
50	PERFIL G 125 X 50 X 15 X 3	24.45	10	9	0	-1.00	-24.45
41	PERFIL OMEGA 150	10.79	256	255	0	-1.00	-10.79
292	PLANCHA ACERO INOX. BRILL. 0.70MM	39.92	66	65	0	-1.00	-39.92
103	PLANCHA NEGRA DE 1.4	28.52	132	131	0	-1.00	-28.52
107	PLANCHA NEGRA DE 4 mm	80.18	1	0	0	-1.00	-80.18
923	PLANCHA TECHO 0.30 X 3.60	16.84	6	5	0	-1.00	-16.84
898	PLATINA 1 X 1/2	16.69	77	76	0	-1.00	-16.69
852	RUEDAS METALICAS 2 1/4	6.91	7	6	0	-1.00	-6.91
374	TUBO CUADRADO 3 X 2	30.33	58	57	0	-1.00	-30.33
947	TUBO CUADRADO 5/8 X 0.8	0.98	1	0	0	-1.00	-0.98
592	TUBO RECTANGULAR 150 X 50 X 2	38.32	16	15	0	-1.00	-38.32
1162	TUBO RECTANGULAR 40 X 20 X 0.9	6.09	30	29	0	-1.00	-6.09
194	TUBO RECTANGULAR 40 X 20 X 1.2	7.95	265	264	0	-1.00	-7.95
206	TUBO REDONDO 1.1/4 X 2	8.29	86	85	0	-1.00	-8.29
1182	TUBO REDONDO 1/2 X 0.9	2.07	114	113	0	-1.00	-2.07
224	TUBO REDONDO 5/8 X 0.8	2.02	110	109	0	-1.00	-2.02
364	TUBO REDONDO 5/8 X 1.5	4.53	10	9	0	-1.00	-4.53
863	VIGA V2	12.31	1	0	0	-1.00	-12.31
835	PERFIL G 150 X 60 X 15 X 4	36.58	1	0	0	-1.00	-36.58
959	PLANCHA ALUMINIO CORRUGADO 1.5	55.11	19	20	0	1.00	55.11
93	PLANCHA GALVANIZADA DE 1.1	24.09	112	113	0	1.00	24.09
105	PLANCHA NEGRA DE 2 mm	33.50	110	111	0	1.00	33.50
578	PLATINA 2 1/2 X 3/8	26.18	33	34	0	1.00	26.18
138	TEE 1 X 1/8	7.65	116	117	0	1.00	7.65
180	TUBO GALVANIZADO 1 1/4 X 2	12.57	72	73	0	1.00	12.57
1163	TUBO RECTANGULAR 40 X 20 X 1.1	7.39	88	89	0	1.00	7.39
1170	TUBO REDONDO 5/8 X 0.9	2.60	55	56	0	1.00	2.60
226	TUBO REDONDO 7/8 X 0.8	2.85	190	191	0	1.00	2.85
869	NOVALOZA 0.85 X 3 m	25.82	3	4	0	2.00	51.63
57	PERFIL G 80 X 40 X 16 X 3	20.83	60	62	0	2.00	41.66
1181	PLATINA 1 1/4 X 1/8	3.92	60	62	0	2.00	7.85
933	SUELDA SUPER FLEX 80/13	1.00	375	377	0	2.00	2.00
150	TUBO RECTANGULAR 50 X 25 X 2	12.94	55	57	0	2.00	25.89
440	VARILLA REDONDA 18 mm	11.30	24	26	0	2.00	22.60
	TUBO TRENZADO 2			2	0	2.00	0.00
121	PLATINA 1 X 1/8	3.12	36	39	0	3.00	9.36
621	SIERRA DE MANO 1232	0.63	47	50	0	3.00	1.89
166	TUBO CUADRADO 1 X 1.2	6.40	23	26	0	3.00	19.20
	TUBO ENTORCHADO 1/2			3	0	3.00	0.00
96	PLANCHA NEGRA DE 0.50	11.33	201	206	0	5.00	56.65
455	TUBO CUADRADO 5/8 X 1.2	2.90	33	38	0	5.00	14.50
350	VARILLA CUADRADA 9 mm	3.32	152	157	0	5.00	16.62
125	PLATINA 1/2 X 3/16	2.54	176	183	0	7.00	17.79
115	PLATINA 1 1/2 X 1/8	4.73	46	54	0	8.00	37.85
183	TUBO GALVANIZADO 2 X 2	18.15	69	77	0	8.00	145.23
217	TUBO REDONDO 2 X 2	13.52	42	51	1	8.00	108.14
33	BISAGRAS 20 X 120	1.73	34	44	0	10.00	17.27
262	TUBO REDONDO 5/8 X 1.2	2.38	513	523	0	10.00	23.85
9	ANGULO 1 X 1/8	5.88	33	61	17	11.00	64.65
624	TUBO GALVANIZADO REDONDO 1 1/2 X 1.5			12	0	12.00	0.00
241	VARILLA REDONDA 8MM	1.21	21	35	0	12.00	14.51
73	PERFIL U 50 X 25 X 3	9.60	32	46	0	14.00	134.39
231	TUBO TEE 50	10.65	154	168	0	14.00	149.11
576	PLATINA 2 X 3/8	24.66	28	43	0	15.00	369.95
12	ANGULO 2 X 1/4	23.36	56	72	0	16.00	373.72
1156	TUBO CUADRADO 3/4 X 0.9	3.86	121	137	0	16.00	61.68
612	BOBINA GALVANIZADA 0.45 X 1220	1.06	16.673,00	16689	0	19.00	20.20
168	TUBO CUADRADO 1 X 2	9.99	4	24	0	20.00	181.80
179	TUBO GALVANIZADO 1 1/2 X 2	14.69	33	53	0	20.00	293.81
171	TUBO CUADRADO 2 X 2	13.67	91	113	0	22.00	300.68
630	BOBINA GALVANIZADA 0.50	0.75	4.270,00	4294	0	24.00	18.09
51	PERFIL G 150 X 50 X 15 X 2	18.05	80	81	-23	24.00	433.10
53	PERFIL G 200 X 50 X 15 X 2	24.11	24	70	20	26.00	626.83
55	PERFIL G 80 X 30 X 10 X 2	8.28	233	246	-14	27.00	233.60
106	PLANCHA NEGRA DE 3 mm	56.00	4	33	0	29.00	1.633.98
31	BISAGRAS 12 X 60	0.44	74	108	0	34.00	15.05
349	VARILLA REDONDA 10 mm	3.47	18	57	1	38.00	131.87
13	ANGULO 2 X 1/8	11.93	21	66	0	45.00	536.78
532	SIERRA DE MANO 18 D	0.66	184	231	0	47.00	31.13
303	TUBO CUADRADO 4 X 3	55.42	6	64	0	58.00	3.214.17
219	TUBO REDONDO 3/4 X 0.8	2.47	169	227	0	58.00	143.09

CREDICO CIA. LTDA.
MATERIAL ENTREGADO SIN FACTURAR
27 DE SEPTIEMBRE DE 2012

PRESTADO A ALHIEDSUR

1 PLANCHA NEGRA DE 12MM OB/67626

PEDIDO A ALHIEDSUR

• 23 PERFIL G 150 X 50 X 15 X 2 OP/1245
14 PERFIL G 60 X 30 X 10 X 2 OP/0375

MATERIAL ENTREGADO A FRANCISCO GELLIBERT

4 PERFIL U 200 X 50 X 3 OB/66439
8 PERFIL U 200 X 50 X 3 OB/66460

20 PERFIL G 200 X 50 X 15 X 2 OB/66439

• 12 PERFIL G 125 X 50 X 15 X 2 OB/66676
• 38 PERFIL G 125 X 50 X 15 X 2 OB/66698

20 PERFIL G 150 X 50 X 15 X 3 OB/66781

• 16 PERFIL G 100 X 50 X 15 X 2 OB/67125

4 PERFIL U 100 X 50 X 2 OB/66636

20 KILOS SUELDA ESAB OB/66439
20 KILOS SUELDA ESAB OB/67125

2 DISCO CORTE 14 X 3/32 X 1 OB/66781
6 DISCO CORTE 9 X 1/8 X 7/8 OB/67125

2 TUBO CUADRADO 1 1/2 X 2 OB/66781
18 TUBO CUADRADO 1 1/2 X 2 OB/67125

1 TUBO REDONDO 3/4 X 1,5 OB/66781

• 43 PLANCHA TECHO 0.30 X 6 MTRS OB/66928 ✓
• 16 PLANCHA TECHO 0.30 X 6 MTRS OB/66999 ✓
6 PLANCHAS TRASLUCIDAS 5,8 OB/66928
8 CUMBREROS OB/66999

12 PLANCHAS NOVALOZAS 6MTRS OB/66912

COD # 102

CREDICO

ORDEN DE BODEGA N° 0068743

Para el Sr. Fernando Mayroaño

Dirección: Depto. de control

Cédula No.: CONSIGNACION

DESCRIPCION	CANTIDAD
<u>Plancha Negra 1-1</u>	<u>50</u>

Cuenca, 11 de Noviembre del 2013

Marcel RECIBIDO POR

IMPRESO EN CUANTO TEL: 833 3933

GALVANIZADA ECUATORIANA S.A.
 009643901
 4 1/2 PANAMERICANA NORTE S/N
 2802 253 - FAX: 2800 722 / 2860 580 • CASILLA: 01-01-194
 QUITO - ECUADOR

000023304

COMPROBANTE DE REMISION N 001-001-000023304
 CONTRIBUYENTE ESPECIAL
 SEGÚN RESOLUCIÓN N° 3257 DEL 26/07/96

FECHA DE EMISION: 12/12/2011
 FECHA DE TRaslADO: 12/12/2011

FACTURA DE VENTAS
 EGRESO POR TRANSFERENCIA

COMPROBANTE DE VENTA N°: ET-001-001-000008113
 PUNTO DE PARTIDA: PARQUE INDUSTRIAL
 PUNTO DE LLEGADA:

IDENTIFICACION DE LA PERSONA ENCARGADA DEL TRANSPORTE:
 NOMBRE O RAZON SOCIAL: MARIO PACHECO
 Placa: ACF-162 R.U.C./C.I.: 0000100675024

CODIGO	DESCRIPCION	CANTIDAD PEDIDA	CANTIDAD ENTREGADA	SALDO
7F40401220 0	T. TRAPEZ. CURVO S=100 0.40 m	m2	1.384.20 m2	

Peso Total: **5265.812 KLG**

DESPACHADO
 5265.812 KLG
 PODERA DE FABRICA CULSOLT

ENTREGADO POR: *[Signature]*
 C.I.: *[Signature]*

RECIBI CONFORME
 C.I.: *[Signature]*

12/30

Anexo 3

Cuentas por

Pagar



MATRIZ: Guayaquil, Vía a Daule Km. 10.5 s/n (Lotización Los Vergeles) - PBX Adm. (593-4) 3 702120 - Fax (593-4) 2 110951. Cel.: (593) 99 9515137 - Casilla: 09-01-9637

LOCALES GUAYAQUIL: Km. 10.5 Vía a Daule (Lotización Los Vergeles, frente a Matriz). Telf.: (593-4) 2 110920 - Fax (593-4) 2 110600 Ext. 256. Cel.: (593) 99 9427745

Mapasungue: Km. 5.5 Vía a Daule s/n. PBX: (593-4) 2 003141. Fax: ext. 110. Cel.: (593) 99 9427607

5 de Junio: 5 de Junio 404 entre Colombia y Venezuela. Telf.: (593-4) 2 445803 / 5909 / 51166. Cel.: (593) 99 9427415

Huancavilca: Huancavilca 1407 entre Av. Quito y Av. Michala. Telf.: (593-4) 2 364786 / 3315. Cel.: (593) 99 9427453

Km. 15.5 Calderón Panamericana Norte s/n y Leonidas Proaño: PBX: (593-2) 2 021241 / 149 / 071 / 541. Cel.: (593) 99 9427567

Av. Abahualpa Nº 53 Barrio La Esperanza: Telf.: (593-3) 2 587157 / 2 587216. Cel.: (593) 99 9427520

Local 1: Medio Ejido, Av. De las Américas s/n entre Leopoldo Dávila y Daniel Fernández de Córdova. Telf.: (593-7) 4 093990 / 991 / 992 / 993. Cel.: (593) 99 9427488

Local 2: Circunvalación Sur s/n y Guadalupe (junto al colegio Latinoamericano). Telf.: (593-7) 4102084 / 085. Cel.: (593) 98 0117642

Calle Rita s/n y Av. 4, Barrio La Esmeralda: Telf.: (593-5) 2 629782 / (593-5) 2 627665. Cel.: (593) 99 9427466

Calle 1: Km. 3 Vía a Quevedo, Av. Puerto Ita 314 y Calle "A". Telf.: (593-2) 3 706318 / 331. Cel.: (593) 99 9427738

Local 2: Urbanización La Florida, calle Quevedo s/n y Av. Principal. Telf.: (593-2) 3 700636. Cel.: (593) 99 9427738

Av. Cristóbal de Troya 5-165 y Luis Felipe Vilmar: PBX: (593-6) 3 640247 - 2 646242

Av. 8 de Diciembre s/n y Jaime Roldos: Telf.: (593-7) 2615563 - 2615213. Cel.: (593) 99 3183010

FACTURA

Nº 013-001- 000102630

R.U.C. 0991344004001
AUTORIZACIÓN SRI Nº.: 1112533941
CONTRIBUYENTE ESPECIAL
RESOLUCIÓN Nº 5265

www.ipac-acero.com
ipac@ipac-acero.com

CLIENTE: CREDITO
DIRECCIÓN: CUENCA
ARZOBISPO HERRANO 1-38
ENTREGAR EN: ARZOBISPO HERRANO-38 Y OBISPO-CUENCA
Viale B y C
DE CUENCA

CODIGO: 0124
RUIC: 0190130021003
Telf.: 974-98-103

PEDIDO Nº	ORDEN DE DESPACHO	FECHA DE EMISIÓN	FECHA VENCIMIENTO	FORMA DE PAGO	VENDEDOR	UNIDAD
013 44900	021 153859	30/May/2013	14/Jul/2013	Envío a Doble	PASTAN BARROD (VIA)	UNIDAD CUENCA

CODIGO	DESCRIPCIÓN	UNIDAD DE MEDIDA	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	VALOR TOTAL
090005010	T.N.R.S. 5/8" x 1.00x600 - CREDITO	UN	1.000,00	111,00	111,00

Ref 170 UJ 54 12 N2 0 10063

Son: 115 MIL CINCUENTA Y SEIS DÓLARES CON CINCO DÍGITOS

Recibi a satisfacción la mercadería. Debo y pagaré al emisor incondicionalmente y sin protesto, el total de este Pagaré más los cargos por servicio. En caso de mora pagaré la tasa máxima autorizada por el emisor, de constancia que este documento que firmo es totalmente negociable y transferible.

NOMBRE
C.I.

RECIBI CONFORME

NO SE ACEPTAN DEVOLUCIONES UNA VEZ RECIBIDA LA MERCADERÍA



ISO 14001
BUREAU VERITAS
Certificación

CLIENTE ADQUIRIENTE





TUBERIA GALVANIZADA ECUATORIANA S.A.

R.U.C.: 0190004643001

Contribuyente Especial Resolucion Nro. 3257 del 26/7/1996
 Matriz: Panamericana Norte Km 4 1/2 s/n Parque Industrial
 Telefono: PBX 593 072862255 FAX 593 072800722
 CUENCA - Ecuador
 graiman@graiman

Sucursal: HURTADO DE MENDOZA 11-06 Y PASEO DE LOS CAÑARIS
 Telefono: PBX 593 072863697 FAX 593 072868483

Pag. 1 de 1

FACTURA 003-002-000005367

CLIENTE:	CREDICO CIA.LTDA.	CODIGO:	50100073	DOC. DE REFERENCIA:	13005202 SF 13006387 RI
DIRECCION:	AV. GIL RAMIREZ DAVALOS			FECHA EMISION:	30/07/2012
CI O RUC:				FECHA VENCIMIENTO:	13/09/2012
TELEFONO:	PBX 07 4086969	CONDICION DE PAGO:	Plazo a 45 días - Ventas		
VENDEDOR:	QUINDEORTEGA ANDREA PAULINA				

CODIGO	CALIDAD	LOTE	UN	DESCRIPCION	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	SUBTOTAL	V. DESCUENTO	NETO
1121800149NUE	EXP		UN	TUBO CUADRADO 180MM 1.12	98,00	17,67	1.731,66	485,10	1.246,56

FAVOR ENTREGAR
 COMPROBANTE DE RETENCION
 DENTRO DE LOS 5 DIAS
 CASO CONTRARIO CUMPLIR
 LA LEY PARA VALORES FORTALES
 DE FACTURAS

FACTURA A CREDITO

Pl. 1% U. 12^{va} N° 010229

OBSERVACION:

SEGUN LA NORMATIVA TRIBUTARIA VIGENTE, TUGALT RECEPTARA RETENCIONES EN UN PLAZO MAXIMO DE 5 DIAS. FAVOR CANCELAR CON CHEQUE CRUZADO A NOMBRE DE TUBERIA GALVANIZADA ECUATORIANA S.A. BAJO NINGUN CONCEPTO SE ACEPTAN CAMBIOS NI DEVOLUCIONES UNA VEZ EMITIDA LA FACTURA

SON: MIL TRESCIENTOS NOVENTA Y SEIS CON 15/100*****

Subtotal	1.731,66
Descuento	485,10
Neto	1.246,56
IVA 12,00%	149,59
Total	1.396,15

** No Negociable **

 CLIENTE

[Firma]
 REALIZADO POR
 JM.JIMENEZ/R1011/0101

 APROBADO

Num. Autorizacion SRI 1112068239 Inicio de Autorizacion 14/12/2012
 Fin de Autorizacion 14/12/2013

ORIGINAL - Adquirente

		OFICINA PRINCIPAL: Vía a Daule Km. 11.5 Cédros Solar 5 y Calle C Mz. 33 C.O.S. Serranillos - PBX: 3704090 E-mail: ventas@lual.com • Guayaquil - Ecuador CONTRIBUYENTE ESPECIAL SEGÚN RESOLUCIÓN N°. 176 DEL 16 DE MARZO DEL 2007			NOTA DE CREDITO N° 005-001-000009556 AUTORIZACIÓN N°: 1112446737		
Sr.(es): 721 CREDICO CIA. LTDA. R.U.C./C.I.: _____ Teléfono: 072806830 808317 Dirección: ARZOBISPO SERRANO		Fecha: 15/11/2012 Ref. Fact.: 0050010098824 Pedido: NC#0009556					
CODIGO	DESCRIPCION	CANT.	UNIDAD	P. UNITARIO	DESCT.	TOTAL	
870-1035801	Tubo 1/2 ccd40-3"-5.80m	10,00	PZAS	39,34	25,00%	749,55	
Recibi Conforme: _____ C.I.: _____						SUSTOTAL 749,55 IVA 12% 89,95 TOTAL 839,50	

Formas y Asociados FORMAC S.A. - R.U.C. 094124453201 - Vía. 10.5 Vía a Daule - PBX: 391-4111336 - Alajó, 111801 - Fecha de información: 19/03/2013 Vigido para su emisión hasta: 15/11/2014 - Del 0001701 al 0009900 - SP-Q - 01/15/02
ORIGINAL: ADQUIRIENTE - COPIA CELESTE: EMISOR - COPIA ROSADA: SIN VALOR TRIBUTARIO

CREDICO CIA. LTDA.							
ESTADOS DE CUENTA		Desde:2011.01.01	Hasta:2011.12.30	Pag.	1		
Capbte.	Fecha	Concepto	Dcto.	Debe	Haber My	Saldo	
211401 APOORTE PERSONAL (9.35%)							
Saldo anterior al 11.01.01					0.00	477.14	-477.14
EB1100025	11.01.14	CANC PLANILLAS DE DIC/2010	ND	477.14	S	0.00	
CD1100055	11.01.31	ROL DE PAGOS DE ENERO/2011			554.14 S	-554.14	
EB1100126	11.02.18	CANC DE PLANILLAS DE ENERO/2011	CH005937	554.14	S	0.00	
CD1100080	11.02.28	ROL DE PAGOS DE FEB/2011			581.56 S	-581.56	
EB1100212	11.03.19	CANC PLANILLAS DE FEB/2011	ND	581.56	S	0.00	
CD1100165	11.03.31	ROL DE PAGOS DE MARZO/2011			554.00 S	-554.00	
EB1100290	11.04.15	CANC PLANILLAS DE MARZO/2011	ND	554.00	S	0.00	
EB1100313	11.04.18	LIQUIDACION POR DESPIDO	CH006084		18.70 S	-18.70	
GALLEGOS MENDIETA VICTOR							
CD1100166	11.04.30	ROL DE PAGOS DE ABRIL/2011			548.42 S	-548.42	
EB1100411	11.05.18	CANC. PLANILLAS DE ABRIL/2011	ND	567.12	S	0.00	
CD1100278	11.05.31	ROL DE PAGOS DE MAYO/2011			613.63 S	-613.63	
EB1100480	11.06.06	LIQUIDACION DEL SR FAUSTO CASTRO	CH006210		3.28 S	-616.91	
EB1100507	11.06.16	CANC PLANILLAS DE MAYO/2011	ND	613.63	S	-3.28	
CD1100341	11.06.30	ROL DE PAGOS DE JUNIO/2011			566.16 S	-569.44	
EB1100608	11.07.15	CANC PLANILLAS DE JUNIO/2011		569.44	S	0.00	
CD1100342	11.07.31	ROL DE PAGOS DE JULIO/2011			629.64 S	-629.64	
EB1100758	11.08.25	CANC PLANILLAS DE JULIO/2011	ND	629.64	S	0.00	
CD1100441	11.08.31	ROL DE PAGOS DE PAGOS DE AGOSTO/2511			615.11 S	-615.11	
EB1100806	11.09.15	CANC PLANILLAS DE AGOSTO/2011	ND	615.11	S	0.00	
CD1100522	11.09.30	ROL DE PAGOS DE SEP/2011			622.13 S	-622.13	
EB1100903	11.10.17	CANC PLANILLAS DE SEP/2011	ND	622.13	S	0.00	
CD1100523	11.10.31	ROL DE PAGOS DE OCT/2011			603.45 S	-603.45	
EB1100980	11.11.18	CANC PLANILLAS DE OCT/2011	ND	603.45	S	0.00	
CD1100625	11.11.30	ROL DE PAGOS NOVIEMBRE/2011			616.05 S	-616.05	
EB1101074	11.12.16	CANC PLANILLAS DE NOV/2011	ND	616.05	S	0.00	
EB1101096	11.12.19	LIQUIDACION POR FINQUITO	CH006675		14.96 S	-14.96	
RIVERA IDROVO MILTON IVAN							
CD1100721	11.12.30	ROL DE PAGOS DIC/2011			584.41 S	-599.37	
Saldo al 11.12.30					7,003.41	7,602.78	-599.37
211402 APOORTE PATRONAL (11.15%)							
Saldo anterior al 11.01.01					0.00	569.01	-569.01
EB1100025	11.01.14	CANC PLANILLAS DE DIC/2010	ND	569.01	S	0.00	
CD1100055	11.01.31	ROL DE PAGOS DE ENERO/2011			660.82 S	-660.82	
EB1100126	11.02.18	CANC DE PLANILLAS DE ENERO/2011	CH005937	660.82	S	0.00	
CD1100080	11.02.28	ROL DE PAGOS DE FEB/2011			693.51 S	-693.51	
EB1100212	11.03.19	CANC PLANILLAS DE FEB/2011	ND	693.51	S	0.00	
CD1100165	11.03.31	ROL DE PAGOS DE MARZO/2011			660.66 S	-660.66	
EB1100290	11.04.15	CANC PLANILLAS DE MARZO/2011	ND	660.66	S	0.00	
IESS							
EB1100313	11.04.18	LIQUIDACION POR DESPIDO	CH006084		22.30 S	-22.30	
GALLEGOS MENDIETA VICTOR							
CD1100166	11.04.30	ROL DE PAGOS DE ABRIL/2011			653.98 S	-676.28	
EB1100411	11.05.18	CANC. PLANILLAS DE ABRIL/2011	ND	676.28	S	0.00	
CD1100278	11.05.31	ROL DE PAGOS DE MAYO/2011			731.79 S	-731.79	
EB1100480	11.06.06	LIQUIDACION DEL SR FAUSTO CASTRO	CH006210		5.76 S	-737.55	
EB1100507	11.06.16	CANC PLANILLAS DE MAYO/2011	ND	731.79	S	-5.76	
CD1100341	11.06.30	ROL DE PAGOS DE JUNIO/2011			675.15 S	-680.91	
EB1100608	11.07.15	CANC PLANILLAS DE JUNIO/2011		680.91	S	0.00	
CD1100342	11.07.31	ROL DE PAGOS DE JULIO/2011			750.87 S	-750.87	
EB1100758	11.08.25	CANC PLANILLAS DE JULIO/2011	ND	750.87	S	0.00	
CD1100441	11.08.31	ROL DE PAGOS DE PAGOS DE AGOSTO/2511			733.54 S	-733.54	
EB1100806	11.09.15	CANC PLANILLAS DE AGOSTO/2011	ND	733.54	S	0.00	
CD1100522	11.09.30	ROL DE PAGOS DE SEP/2011			741.92 S	-741.92	

CREDITO CIA. LTDA.								
ESTADOS DE CUENTA		Desde:2011.01.01	Hasta:2011.12.30	Pag.	2			
Capbte.	Fecha	Concepto				Debe	Haber_My	
							Saldo	
EB1100903	11.10.17	CANC PLANILLAS DE SEP/2011			ND	741.92	S	0.00
		IESS						
CD1100523	11.10.31	ROL DE PAGOS DE OCT/2011					719.64 S	-719.64
EB1100980	11.11.18	CANC PLANILLAS DE OCT/2011			ND	719.64	S	0.00
CD1100625	11.11.30	ROL DE PAGOS NOVIEMBRE/2011					734.67 S	-734.67
EB1101074	11.12.16	CANC PLANILLAS DE NOV/2011			ND	734.67	S	0.00
EB1101096	11.12.19	LIQUIDACION POR FINIQUITO			CH006675		16.78 S	-16.78
		RIVERA IDROVO MILTON IVAN						
CD1100721	11.12.30	ROL DE PAGOS DIC/2011					696.93 S	-713.71
		Saldo al 11.12.30				8,353.62	9,067.33	-713.71 ✓
211403 IECE SECAP (1%)								
		Saldo anterior al 11.01.01				0.00	51.06	-51.06
EB1100025	11.01.14	CANC PLANILLAS DE DIC/2010			ND	51.06	S	0.00
CD1100055	11.01.31	ROL DE PAGOS DE ENERO/2011					59.26 S	-59.26
EB1100126	11.02.18	CANC DE PLANILLAS DE ENERO/2011			CH005937	59.26	S	0.00
CD1100080	11.02.28	ROL DE PAGOS DE FEB/2011					62.20 S	-62.20
EB1100212	11.03.19	CANC PLANILLAS DE FEB/2011			ND	62.20	S	0.00
CD1100145	11.03.31	ROL DE PAGOS DE MARZO/2011					59.25 S	-59.25
EB1100290	11.04.15	CANC PLANILLAS DE MARZO/2011			ND	59.25	S	0.00
EB1100313	11.04.18	LIQUIDACION POR DESPIDO			CH006084		2.00 S	-2.00
		GALLEGOS MENDIETA VICTOR						
CD1100166	11.04.30	ROL DE PAGOS DE ABRIL/2011					58.64 S	-60.64
EB1100411	11.05.18	CANC. PLANILLAS DE ABRIL/2011			ND	60.64	S	0.00
CD1100278	11.05.31	ROL DE PAGOS DE MAYO/2011					65.62 S	-65.62
EB1100480	11.06.06	LIQUIDACION DEL SR FAUSTO CASTRO			CH006210		0.44 S	-66.06
EB1100507	11.06.16	CANC PLANILLAS DE MAYO/2011			ND	65.62	S	-0.44
CD1100341	11.06.30	ROL DE PAGOS DE JUNIO/2011					60.56 S	-61.00
EB1100608	11.07.15	CANC PLANILLAS DE JUNIO/2011				61.00	S	0.00
CD1100342	11.07.31	ROL DE PAGOS DE JULIO/2011					67.34 S	-67.34
EB1100758	11.08.25	CANC PLANILLAS DE JULIO/2011			ND	67.34	S	0.00
CD1100441	11.08.31	ROL DE PAGOS DE PAGOS DE AGOSTO/2511					65.78 S	-65.78
EB1100806	11.09.15	CANC PLANILLAS DE AGOSTO/2011			ND	65.78	S	0.00
CD1100522	11.09.30	ROL DE PAGOS DE SEP/2011					66.54 S	-66.54
EB1100903	11.10.17	CANC PLANILLAS DE SEP/2011			ND	66.54	S	0.00
		IESS						
CD1100523	11.10.31	ROL DE PAGOS DE OCT/2011					64.54 S	-64.54
EB1100980	11.11.18	CANC PLANILLAS DE OCT/2011			ND	64.54	S	0.00
CD1100625	11.11.30	ROL DE PAGOS NOVIEMBRE/2011					65.88 S	-65.88
EB1101074	11.12.16	CANC PLANILLAS DE NOV/2011			ND	65.88	S	0.00
EB1101096	11.12.19	LIQUIDACION POR FINIQUITO			CH006675		1.54 S	-1.54
		RIVERA IDROVO MILTON IVAN						
CD1100721	11.12.30	ROL DE PAGOS DIC/2011					62.50 S	-64.04
		Saldo al 11.12.30				749.11	813.15	-64.04 ✓

2013.04.03

LIQUIDACIÓN

Estimado Cliente:

Con relación a su solicitud de crédito, nos permitimos informarle, dando cumplimiento a lo que dispone el Art. 1 de la Resolución de la Junta Bancaria No. JB 2008-1083, que su solicitud de crédito ha sido aprobada, conforme el siguiente detalle:

Fecha: 26 días del mes de JULIO del año 2012.
 Nombre del cliente: CREDICO C. LTDA.
 Dirección: AV GIL RAMIREZ DAVALOS 2-95 - CUENCA

Producto: FONDOS PROPIOS
 Número de operación: 1198217-00
 Fecha concesión: 26 días del mes de JULIO del año 2011
 Fecha de vencimiento: 29 días del mes de JUNIO del año 2016
 Plazo: 1800 días
 Cuota Normal: 3167.9
 Primera Cuota: 3167.9
 Periodicidad de pago: mensuales
 Fecha inicio pago capital: 20110825
 Fecha inicio pago interés: 20110825
 Número de cuotas: 60
 Tasa de interés: 9.74% *
 Tipo de tasa: REAJUSTABLE
 Tasa de mora: 10.714%
 Monto Financiado: 150000
 Carga financiera: 40074.07
 Suma total de cuotas: 190074.07
 Monto liquidado: 150000
 Total desembolso: CIENTO CINCUENTA MIL con 00/100

OTROS CARGOS	VALOR
FORMA DESEMBOLSO	VALOR
Institución financiera	BANCO PICHINCHA
No. Cuenta	000003093076904
Nota Credito	150.000,00

Explicación:

CONCEPTO	DEFINICIÓN	PERIODICIDAD
Monto Financiado	Es el valor solicitado por el cliente.	
Monto Líquido	Es el valor que el cliente recibe. Igual a monto solicitado menos impuestos y otros gastos.	
Carga Financiera	Es la diferencia entre la sumatoria de intereses, primas menos el monto líquido que recibe el cliente en la concesión. Incluye intereses y primas de seguro obligatorias.	
Suma total de cuotas	Es la sumatoria de la cuotas a pagar por el cliente en todo el plazo del crédito.	
Seguro Desgravamen	Es el valor que se cobra para cubrir la muerte o incapacidad del deudor.	De acuerdo a la frecuencia de pago del crédito
Seguro Incendio	Es el valor que se cobra para cubrir siniestro de incendio de la garantía real.	De acuerdo a la frecuencia de pago del crédito
Seguro Vehículo	Es el valor que se cobra para cubrir siniestro del vehículo.	De acuerdo a la frecuencia de pago del crédito

Atentamente,
 BANCO PICHINCHA C.A.

* SI LA TASA DE INTERÉS ES REAJUSTABLE, LA TABLA DE AMORTIZACIÓN ES REFERENCIAL.

Recibi conforme la presente liquidación. Acepto y conozco que el monto líquido acreditado en mi cuenta se halla descontado ya, los gastos a terceros que el Banco Pichincha realizó por mi cuenta en trámites legales y avalúos, lo mismo que como quedan especificados no son parte de la carga financiera.


 CREDICO C. LTDA.
 C.I. No. #101698041
 REPRESENTANTE LEGAL

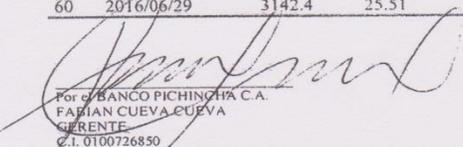
NUMERO DE RUC INSTITUCION FINANCIERA: 1790010937001
 RAZON SOCIAL INSTITUCION FINANCIERA: BANCO PICHINCHA C.A.
 NUMERO DE RUC O CEDULA DE CLIENTE: 0190150504001
 NOMBRES O RAZON SOCIAL DEL CLIENTE: CREDICO C. LTDA..
 FECHA: 26 días del mes de JULIO del año 2011
 Documento autorizado según lo establecido en el literal a) del artículo 13 del Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención y lo dispuesto por la Resolución NAC-DGEC2007-0002 (R.O.470.24.04.2007)

TABLA INFORMATIVA
CONTRATO No. 1198217-00

CLIENTE:
 CREDICO C. LTDA..

NO	VENCIMIENTO	CAPITAL	INTERES	DIVIDENDO	SEGURO	TOTAL
0	2011/07/26	0	0	0	0	0
1	2011/08/25	1950.4	1217.5	3167.9	0	3167.9 ✓
2	2011/09/24	1966.23	1201.67	3167.9	0	3167.9 ✓
3	2011/10/24	1982.19	1185.71	3167.9	0	3167.9 ✓
4	2011/11/23	1998.28	1169.62	3167.9	0	3167.9 ✓
5	2011/12/23	2014.5	1153.4	3167.9	0	3167.9 ✓
6	2012/01/22	2030.85	1137.05	3167.9	0	3167.9 ✓
7	2012/02/21	2047.33	1120.57	3167.9	0	3167.9 ✓
8	2012/03/22	2063.95	1103.95	3167.9	0	3167.9 ✓
9	2012/04/21	2080.7	1087.2	3167.9	0	3167.9 ✓
10	2012/05/21	2097.59	1070.31	3167.9	0	3167.9 ✓
11	2012/06/20	2114.62	1053.28	3167.9	0	3167.9 ✓
12	2012/07/20	2131.78	1036.12	3167.9	0	3167.9 ✓
13	2012/08/19	2149.08	1018.82	3167.9	0	3167.9 ✓
14	2012/09/18	2166.53	1001.37	3167.9	0	3167.9 ✓
15	2012/10/18	2184.11	983.79	3167.9	0	3167.9 ✓
16	2012/11/17	2201.84	966.06	3167.9	0	3167.9 ✓
17	2012/12/17	2219.71	948.19	3167.9	0	3167.9 ✓
18	2013/01/16	2237.73	930.17	3167.9	0	3167.9 ✓
19	2013/02/15	2255.89	912.01	3167.9	0	3167.9 ✓
20	2013/03/17	2274.2	893.7	3167.9	0	3167.9 ✓
21	2013/04/16	2292.66	875.24	3167.9	0	3167.9 ✓
22	2013/05/16	2311.27	856.63	3167.9	0	3167.9 ✓
23	2013/06/15	2330.03	837.87	3167.9	0	3167.9 ✓
24	2013/07/15	2348.94	818.96	3167.9	0	3167.9 ✓
25	2013/08/14	2368.01	799.89	3167.9	0	3167.9 ✓
26	2013/09/13	2387.23	780.67	3167.9	0	3167.9 ✓
27	2013/10/13	2406.6	761.3	3167.9	0	3167.9 ✓
28	2013/11/12	2426.14	741.76	3167.9	0	3167.9 ✓
29	2013/12/12	2445.83	722.07	3167.9	0	3167.9 ✓
30	2014/01/11	2465.68	702.22	3167.9	0	3167.9 ✓
31	2014/02/10	2485.7	682.21	3167.91	0	3167.91 ✓
32	2014/03/12	2505.87	662.03	3167.9	0	3167.9 ✓
33	2014/04/11	2526.21	641.69	3167.9	0	3167.9 ✓
34	2014/05/11	2546.71	621.19	3167.9	0	3167.9 ✓
35	2014/06/10	2567.39	600.52	3167.91	0	3167.91 ✓
36	2014/07/10	2588.22	579.68	3167.9	0	3167.9 ✓
37	2014/08/09	2609.23	558.67	3167.9	0	3167.9 ✓
38	2014/09/08	2630.41	537.49	3167.9	0	3167.9 ✓
39	2014/10/08	2651.76	516.14	3167.9	0	3167.9 ✓
40	2014/11/07	2673.28	494.62	3167.9	0	3167.9 ✓
41	2014/12/07	2694.98	472.92	3167.9	0	3167.9 ✓
42	2015/01/06	2716.86	451.05	3167.91	0	3167.91 ✓
43	2015/02/05	2738.91	428.99	3167.9	0	3167.9 ✓
44	2015/03/07	2761.14	406.76	3167.9	0	3167.9 ✓
45	2015/04/06	2783.55	384.35	3167.9	0	3167.9 ✓
46	2015/05/06	2806.14	361.76	3167.9	0	3167.9 ✓
47	2015/06/05	2828.92	338.98	3167.9	0	3167.9 ✓

48	2015/07/05	2851.88	316.02	3167.9	0	3167.9
49	2015/08/04	2875.03	292.87	3167.9	0	3167.9
50	2015/09/03	2898.36	269.54	3167.9	0	3167.9
51	2015/10/03	2921.89	246.01	3167.9	0	3167.9
52	2015/11/02	2945.61	222.3	3167.91	0	3167.91
53	2015/12/02	2969.51	198.39	3167.9	0	3167.9
54	2016/01/01	2993.62	174.29	3167.91	0	3167.91
55	2016/01/31	3017.91	149.99	3167.9	0	3167.9
56	2016/03/01	3042.41	125.49	3167.9	0	3167.9
57	2016/03/31	3067.11	100.8	3167.91	0	3167.91
58	2016/04/30	3092	75.9	3167.9	0	3167.9
59	2016/05/30	3117.09	50.81	3167.9	0	3167.9
60	2016/06/29	3142.4	25.51	3167.91	0	3167.91


Por el BANCO PICHINCHA C.A.
FABIAN CUEVA CUEVA
GERENTE
C.I. 0100726850

PAGARE A LA ORDEN

No.: 1609987-00

VENCIMIENTO: 4 días del mes de FEBRERO del año 2013

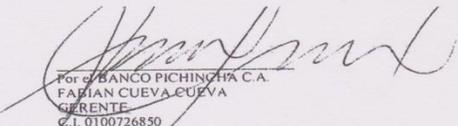
Debo(mos) y pagaré(mos) solidariamente en 90 días vista, en esta ciudad o en el lugar que se me(nos) reconvenga, a la orden del BANCO PICHINCHA C.A., la suma de CINCUENTA MIL con 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$ 50000.00) que he(mos) recibido en préstamo de dicho Banco, en dinero efectivo, mediante acreditación por instrucción del(los) deudor(es), a la cuenta No. 3093076904, a mi(nuestra) entera satisfacción, para fines de Capital de Trabajo. Dejo(amos) expresa constancia de que este préstamo lo he(mos) recibido con el interés del 9,74% anual (que corresponde a la tasa de interés efectiva anual del 10.1000%) durante el plazo, siendo de mi(nuestra) cuenta todos los tributos que cause este pagaré. En caso de mora pagaré(mos) el máximo interés moratorio vigente a la fecha del vencimiento respectivo, calculado de acuerdo a lo dispuesto en las leyes y regulaciones pertinentes, sobre el valor del capital vencido y no pagado.

Me(nos) obligo(amos) también a pagar todos los gastos judiciales y extrajudiciales, y honorarios profesionales que ocasione su cobro. El pago no podrá hacerse por partes ni aún por mis(nuestros) herederos o sucesores.

Al fiel cumplimiento de lo estipulado me(nos) obligo(amos) con todos mis(nuestros) bienes presentes y futuros. Además faculto(amos) al Banco Pichincha C.A. para que en caso de mora pueda debitar de cualquier depósito que yo(nosotros) mantenga(mos) en el Banco, sin previo aviso, la cantidad de dinero necesaria para abonar a la obligación. Autorizo de forma expresa e irrevocable para que se obtenga de cualquier fuente de información, referencias relativas a mi comportamiento crediticio, al cumplimiento de mis obligaciones, manejo de mi(s) tarjeta(s) de crédito, y, en general cualquier información relevante para conocer mi desempeño como deudor, mi capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme un crédito.

Para el caso de juicio hago(cemos) una renuncia general de domicilio y quedo(amos) sometido(s) a los jueces o tribunales del lugar donde me(nos) encuentre(mos), o a los de la Ciudad donde suscribo(mos) este pagaré a la orden, o a los de la Ciudad de Quito, y al trámite ejecutivo o verbal sumario a elección del Banco Pichincha C.A. o del último endosatario del documento. Sin protesto. Eximo(mimos) al Banco acreedor y a los endosatarios de obligación de presentación para el pago y de aviso por falta del mismo.

CUENCA , a los 6 días del mes de NOVIEMBRE del año 2012



Por el BANCO PICHINCHA C.A.
FABIAN CUEVA CUEVA
GERENTE
C.I. 0100726850

Anexo 4

Diseño de

Tesis

Doctora Jenny Ríos Coello, Secretaria de la Facultad de Ciencias de la Administración de la Universidad del Azuay,

CERTIFICA:

Que, el H. Consejo de Facultad en sesión realizada el 30 de enero de 2015, conoció la petición de las estudiantes **GIANELLA DEL ROCIO SARMIENTO VALAREZO** con código 43678 y **FABIOLA ZELIDEK AGUIRRE DIAZ** con código 44179, que solicitan se rectifique el tema de su trabajo de titulación aprobado como "Auditoría Financiera a la Empresa Credico Cía. Ltda" en la sesión del 16 de septiembre de 2013 y que de acuerdo al diseño presentado el tema correcto es: "**Auditoría Financiera a la Empresa CREDITO Cía. Ltda. en el año 2012**". El Consejo de Facultad, considerando el diseño de tesis, aprueba la rectificación del tema de su trabajo de titulación como: "**Auditoría Financiera a la Empresa CREDITO Cía. Ltda. en el año 2012**".

Cuenca, febrero 3 de 2015



**DOCTOR ROMEL MACHADO CLAVIJO,
SECRETARIO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION
DE LA UNIVERSIDAD DEL AZUAY,**

CERTIFICA:

Que, el Consejo de Facultad de Ciencias de la Administración, en sesión realizada el 16 de septiembre de 2013, conoció la petición de las señoritas **GIANELLA DEL ROCIO SARMIENTO VALAREZO** (43678) y **FABIOLA ZELIDEK AGUIRRE DIAS** (44179), que denuncian su trabajo de tesis denominado: "AUDITORIA FINANCIERA A LA EMPRESA CREDICO CIA. LTDA." presentada como un requisito previo a la obtención del Grado de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría. El Consejo acoge el informe de la Junta Académica y aprueba la denuncia. Designa como Director a la economista María Eugenia Elizalde Raad y como miembros del Tribunal Examinador al ingeniero Humberto Jaramillo Granda y al economista Teodoro Cubero Abril. De conformidad a las disposiciones reglamentarias, los peticionarios deben presentar su trabajo de graduación en un plazo máximo de **DIECIOCHO MESES** contados a partir de la fecha de aprobación, esto es hasta el 16 de febrero de 2015.

Cuenca, septiembre 20 de 2013



OTRO SI: Se recuerda al denunciante que el Art. 1.- del Instructivo de Actualización de Conocimientos dice: Para quienes no hayan obtenido el grado profesional correspondiente, **en los dos años posteriores a la fecha de su egreso de una carrera** en la UDA, será requisito previo a la graduación someterse al proceso de actualización de conocimientos, de conformidad con las normas del presente Instructivo.



Cuenca, 26 de Junio de 2013

Señor Ingeniero
Xavier Ortega Vásquez
DECANO DE LA FACULTAD CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION

Ciudad

De mis consideraciones:

Por medio del presente, me permito comunicar que he procedido a revisar el Diseño de Tesis de las Srtas. FABIOLA ZELIDEK AGUIRRE DIAZ y GIANELLA DEL ROCIO SARMIENTO VALAREZO, egresadas de la escuela de Contabilidad Superior, cuyo tema es "Auditoría Financiera a la empresa CREDICO CIA. LTDA., en el año 2012", el mismo que cumple con todos los requisitos metodológicos y técnicos requeridos, por tal virtud recomiendo la aprobación del Diseño correspondiente.

Atentamente:


Eco: María Eugenia Elizalde

Edición autorizada de 20.000 ejemplares
Del 578.501 al 598.500

Nº

0589804



Cuenca, 26 de Junio de 2013

Señor Ingeniero.....

Xavier Ortega Vásquez.....

DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION.....

Ciudad.....

De nuestras consideraciones:.....

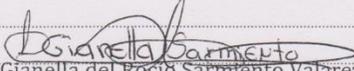
Nosotras, GIANELLA DEL ROCÍO SARMIENTO VALAREZO con código 43678 y FABIOLA ZELIDEK AGUIRRE DÍAS con código 44179, estudiantes de la Escuela de Contabilidad Superior, solicitamos a Usted de la manera más respetuosa y por su intermedio al Honorable Consejo de Facultad, se sirvan revisar el diseño de tesis titulado Auditoría Financiera a la empresa CREDICO CIA. LTDA., en el año 2012", previa a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría.

Nos permitimos sugerir el nombre de la Eco. María Eugenia Elizalde como Directora de Tesis, por cuanto nos ha asesorado en la elaboración del presente diseño y además contamos con su aceptación.

Por la favorable acogida que se sirva dar a la presente, nos suscribimos de usted.

Atentamente:

Zelidek Aguirre D.
Fabiola Zelidek Aguirre Díaz


Gianella del Rocío Sarmiento Valarezo

Edición autorizada de 20.000 ejemplares
Del 578.501 al 598.500 N° 0583138

Cuenca 20 de junio de 2013

Señor Ingeniero

Xavier Ortega Vásquez

DECANO DE LA FACULTAD CIENCIAS DE LA ADMINISTRACION

Su despacho.

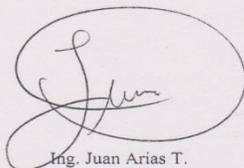
De mis consideraciones:

Expreso a usted un cordial y atento saludo, al que le auguro éxitos en sus delicadas funciones.

Me refiero a su atento oficio en el cual solicita la Srta. Fabiola Zelidek Aguirre Díaz y la Srta. Gianella del Rocío Sarmiento Valarezo, estudiantes de la Facultas de Administración realicen la tesis previa a la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría, al respecto debo indicar que la Empresa CREDICO CIA. LTDA que represento, está presta a brindar la ayuda que las estudiantes requieran, siendo la información que se le proporcionará verídica y confiable.

Seguro de su favorable atención, suscribo reiterándole mis sentimientos de consideración y estima.

Atentamente.



Ing. Juan Arias T.

AUDITOR Y REPRESENTANTE DE CREDICO CIA. LTDA



Universidad Del Azuay

Facultad De Ciencias de la Administración

Escuela De Contabilidad Superior

Diseño de Tesis

“Auditoría Financiera a la empresa CREDICO CIA. LTDA., en el año 2012”

Autoras

Fabiola Zelidek Aguirre Díaz

Gianella del Rocío Sarmiento Valarezo

Cuenca Ecuador

2013

Edición autorizada de 20.000 ejemplares
Del 578.501 al 598.500

Nº

0589805



1. Tema

“Auditoría Financiera a la empresa CREDICO CIA. LTDA., en el año 2012”

2. Antecedentes

CREDICO es una compañía que tiene como objetivo dedicarse a la distribución, comercialización y venta de metales que se hallen comprendidos dentro de libre comercio, así como la comercialización, venta y distribución de todo tipo de materiales para la construcción, electrodomésticos para el hogar y artefactos complementarios para la vivienda, incluyendo también dentro de la comercialización todo tipo de material para la industria en general, realizando importaciones y exportaciones de dichos artículos.

3. Selección y Definición del tema

Este trabajo es el diseño preliminar para la realización de la tesis previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría. Está enfocada en la cátedra de Auditoría Financiera, revisada durante la carrera y será aplicada en la empresa “CREDICO CIA. LTDA.”. Servirá para verificar el cumplimiento de las cuentas que conforman los Estados Financieros siempre apegados a las normas y disposiciones legales que rigen a la empresa.

Edición autorizada de 20.000 ejemplares
Del 578.501 al 598.500 N°

0595188

4. Delimitación del Tema

El tema seleccionado para el presente trabajo se centrará en auditar los Balances de la empresa en el período comprendido entre el 1 de Enero del 2012 al 31 de Diciembre del 2012.

5. Justificación

Consideramos que este trabajo de investigación servirá de gran ayuda en nuestras vidas profesionales, ya que es una gran oportunidad poner en práctica lo aprendido en las aulas de clase y así adquirir experiencia.

Actualmente la Auditoría Financiera se orienta hacia la aplicación de técnicas para examinar los sistemas financieros pretendiendo mejorar operaciones futuras a través de recomendaciones que el auditor puede sugerir.

6. Planteamiento del Problema

Debido a que es una Compañía Limitada es necesario por petición de los organismos que la regula realizar una Auditoría Financiera para llegar a conocer y constatar la realidad de las cifras que se encuentran en los estados financieros de dicha compañía.



7. Objetivo General

“Auditoría Financiera a la empresa CREDICO CIA. LTDA., en el año 2012”.

8. Objetivos específicos

- Conocer la empresa y sus aspectos generales sobre los cuales vamos a realizar la presente auditoría.
- Evaluar el control interno para determinar el grado de confianza para poder realizar la planificación específica.
- Analizar los Estados financieros de la empresa con lo cual nos guiaremos en el presente estudio para obtener los parámetros de revisión y la posición financiera de la empresa.

9. Metodología (métodos, procedimientos, técnicas)

En este proyecto realizaremos una metodología de análisis, con un enfoque cuantitativo, con revisión de sustentos contables.

Edición autorizada de 20.000 ejemplares
Del 578.501 al 598.500

Nº

0583134

10. Marco teórico

Contabilidad.- Todo suceso en la actividad económica de la empresa a través del registro de los hechos económicos. Un hecho económico es un acto u operación de contenido económico, ésta debe ser realizada en el momento oportuno y de acuerdo a las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, para que ésta pueda cumplir con sus objetivos.

Auditoría.- Examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas realizado con posterioridad a su ejecución con la finalidad de verificar, evaluar y elaborar el respectivo informe sustentado en evidencias obtenidas por el auditor que contiene sus comentarios, conclusiones y recomendaciones para mejorar los procedimientos, los procesos realizados por la empresa en un momento determinado.

Auditor.- Profesional autorizado e independiente con experiencia y práctica en las labores de auditoría, que efectúa exámenes posteriores al cierre de las operaciones financieras y administrativas de una empresa tanto pública como privada con la finalidad de emitir una opinión o presentar un informe de acuerdo a las normas de auditoría generalmente aceptadas para el profesional contable y asumiendo la responsabilidad en ellas establecidas.

Auditoría Financiera.- Tiene como objetivo la revisión o examen (constancia o evidencia, soporte dejada técnicamente en los papeles de trabajo) de los estados financieros básicos por parte de un auditor distinto del que preparó la información contable y del usuario, con la finalidad de establecer su razonabilidad, dando a



conocer los resultados de su examen mediante un Dictamen u Opinión, a fin de aumentar la utilidad que la información posee”¹.

Procesos de Auditoría Financiera:

- 1.- Planificación: Preliminar y Específica
- 2.- Ejecución del trabajo.
- 3.- Informe.
- 4.- Monitoreo y Seguimiento.

Auditoría de Control Interno.- “Proceso efectuado por la junta de directores de una entidad; gerencia y otro personal; diseñada para proveer razonable seguridad respecto del logro de objetivos”².

Evidencia.- “La evidencia representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoría, por lo que constituye un elemento relevante para fundamentar los juicios y conclusiones que formula el auditor”³.

¹ESTUPIÑAN, RODRIGO & CO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 5.

²LUNA, YANEL BLANCO; NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; QUINTA EDICIÓN. PÁG. 91

³ENRIQUE BENJAMÍN FRANKLIN; AUDITORIA ADMINISTRATIVA; EDICIONES MCGRAW-HILL MÉXICO 2007. PÁG.89.

Ciclo Contable.- es un proceso contable definido cuyas etapas se repiten de un ejercicio a otro. El ciclo contable comprende del 1 de enero al 31 de diciembre de cada año.

Evaluación del control interno.- "Revisión y análisis del control que internamente mantiene una organización con la finalidad de salvaguardar los bienes y recursos de la misma. Verifica la información financiera técnica y administrativa, prever la eficiencia en el de las operaciones y estimular para que cumplan las políticas y lograr los objetivos propuestos por la empresa".⁴

Componentes de la auditoría financiera.- son los componentes que le permite al auditor realizar un proceso sistemático de acuerdo a la importancia monetaria a la materialidad con respecto a los resultados obtenidos en los estados financieros y la las variaciones significativas, de aquí se planifica, luego se ejecutan las labores de revisión y luego se comunican los resultados bien sea en el informe o dictamen.

Papeles de trabajo.-"Los papeles de trabajo son registros que conserva el auditor sobre los procedimientos aplicados, las pruebas realizadas, la información obtenida y las conclusiones incluidas en su resumen".⁵

Finalidad de la Auditoría Financiera.- "Expresión de una opinión profesional acerca de la situación financiera de una empresa, de los resultados de las

⁴LUNA, YANEL BLANCO; NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; QUINTA EDICIÓN. PÁG. 82.

⁵ENRIQUE BENJAMÍN FRANKLIN; AUDITORIA ADMINISTRATIVA; EDICIONES MCGRAW-HILL MÉXICO 2007. PÁG.620.



operaciones reflejadas en los estados financieros correspondientes a base de operaciones y normas de auditoría generalmente aceptados por la contabilidad”⁶.

Programa de auditoría. “El auditor debe desarrollar y documentar un programa de auditoría que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. El programa de auditoría sirve como conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría y como un medio para el control y registro de la ejecución apropiada del trabajo.”⁷

11. Esquema tentativo

CAPITULO I

1. DESCRIPCIÓN DE LA EMPRESA

- 1.1. Introducción
- 1.2. Reseña histórica
- 1.3. Misión
- 1.4. Visión
- 1.5. Objetivos
- 1.6. Organigrama
- 1.7. Estructura económica y financiera
- 1.8. Análisis FODA

⁶ ⁷ ESTUPIÑAN, RODRIGO & CO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN. PÁG. 9, 13.



3.3 Informe.

3.4 Monitoreo y Seguimiento.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

BIBLIOGRAFIA

ANEXOS

12. Metodología

Los métodos para llevar a cabo el desarrollo del presente trabajo son:

- Inductivo

Se examinará cada uno de los elementos principales de la Auditoría Financiera.

- Procedimientos

Los procedimientos a utilizar serán analíticos y sintéticos

- Forma del Trabajo

La forma de trabajo de la investigación será cronológica progresiva puesto que se pretende establecer los efectos de una aplicación.

- Fuentes y Técnicas

Para realizar esta investigación se recopilará información que encontraremos en Libros, documentos, páginas web y todas aquellas fuentes escritas que tengan relación con el tema e información proporcionada por la empresa.

Edición autorizada de 20.000 ejemplares
Del 578.501 al 598.500

Nº

0583136

13. Recursos a emplear

13.1 Talento Humano

13.1.1 Responsables: Las personas encargadas del desarrollo y presentación de la presente investigación son: Fabiola Zelidek Aguirre Díaz y Gianella del Rocío Sarmiento Valarezo, egresada de la Facultad de Administración escuela de Contabilidad de la Universidad de Azuay.

13.1.2 Asesoría: Para la elaboración y desarrollo del presente trabajo contamos con la dirección de la Eco. María Eugenia Elizalde, quien apoya y se encargara de la guía y supervisión de la presente Tesis.

13.2 Recursos Técnicos:

Para la elaboración del presente trabajo utilizaremos:

- Una computadora.
- Un flash memory.
- Una Impresora.
- Diapositivas que facilitaran la comprensión de cierta parte del trabajo realizado.

13.3 Recursos Financieros:

Se presenta a continuación detalle del costo de los materiales que se utilizaran para que sea posible la elaboración del trabajo:



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

PRESUPUESTO

Nº	DETALLE	CANT.	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL	JUSTIFICACION DEL GASTO
1	Suministros de Oficina	-	\$ -	\$ 60,00	1 Esfero, 1 lápiz, 1 corrector, 1 borrador, minas, 1 regla, clips, 1 perforadora.
2	Resmas de papel A4 por 500 unidades	2	\$ 4,00	\$ 8,00	Impresión de borradores, documentos de Internet y Tesis.
3	Copias	300	\$ 0,02	\$ 6,00	4 libros, 1 tesis.
4	Folders	10	\$ 0,50	\$ 5,00	Trabajos parciales y revisiones
5	Cd's(CD-RW)	3	\$ 1,00	\$ 3,00	Para instalacion del Software y traslado de información de Tesis.
6	Internet	50	\$ 0,80	\$ 40,00	Investigaciones en internet
8	Impresiones		\$ 30,00	\$ 30,00	Impresion de Tesis.
9	Anillado	1	\$ 12,00	\$ 12,00	Empastado de Tesis
10	Trámites de grado	2	\$ 67,00	\$ 134,00	Trámites, certificados de grado.
11	Movilización	-	\$ -	\$ 40,00	Pasajes de buses y taxis
12	Subsistencias	-	\$ -	\$ 50,00	Comidas, alimentación.
13	Hojas UDA	100	\$ 0,30	\$ 30,00	impresión de solicitudes y diseño de tesis.
14	Imprevistos	-	\$ -	\$ 30,00	Gastos varios
TOTAL PRESUPUESTADO				\$ 448,00	

14. Cronograma

ACTIVIDADES	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6
SELECCIÓN DEL TEMA DE TESIS	X X					
ELABORACIÓN DEL DISEÑO		X				
APROBACION DEL DISEÑO DE TESIS		X X				
RECOLECCION DE INFORMACION		X X X X				
PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN			X X X			
ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN				X X		
DESARROLLO DE LOS CAPÍTULOS				X X X		
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES					X	
REVISION TOTAL DE TESIS					X X	
IMPRESIONES						X
ANILLADO						X
PRESENTACION DE LA TESIS						X

Edición autorizada de 20.000 ejemplares
Del 578-501 al 598-500

Nº

0583137

15. Bibliografía

- Normas Ecuatorianas de Auditoría.
- LUNA, YANEL BLANCO; NORMAS Y PROCEDIMIENTOS DE AUDITORIA INTEGRAL; BOGOTÁ-COLOMBIA; QUINTA EDICIÓN.
- ESTUPIÑAN, RODRIGO & CO; PAPELES DE TRABAJO EN LA AUDITORÍA FINANCIERA; BOGOTÁ-COLOMBIA; SEGUNDA EDICIÓN.
- AUDITORIA ADMINISTRATIVA; ENRIQUE BENJAMIN FRANKLIN; EDICIONES MCGRAW-HILL MÉXICO 2007.

Estados Financieros

CREDICO CIA. LTDA

Fecha de Cierre:

al 31/12/12

DESCRIPCION		
ACTIVO		
CORRIENTE		\$ 823,677.53
DISPONIBLE		\$ 43,929.26
CAJA GENERAL		\$ 1,145.86
Caja Recaudación	\$ 945.86	
Caja Chica	\$ 100.00	
Caja Ventas	\$ 100.00	
BANCOS		\$ 42,783.40
Bnaco de Guayaquil	\$ 347.20	
Banco Pichincha	\$ 38,752.09	
Banco Promerica	\$ 3,684.11	
EXIGIBLE		\$ 326,414.43
CLIENTES	\$ 306,835.77	
PROVISION PARA CTAS INCOBRABLES		\$ (3,599.83)
Provision ctas incobrables 2011	\$ (655.74)	
Provision ctas incobrables 2012	\$ (2,944.09)	
PRESTAMOS A EMPLEADOS		\$ 2,451.04
Ana Bejarano	\$ 200.00	
Damián Cevallos	\$ 2,251.04	
OTRAS CTAS POR COBRAR		\$ 20,727.45
Juan Carlos Andrade	\$ 4,894.78	
Lorena Morejon	\$ 4,432.44	
Ximena Ojeda	\$ 5,636.62	
Nelson Benavidez	\$ 2,613.61	
Xavier Carpio	\$ 3,150.00	
REALIZABLE		\$ 379,367.33
Inventario Mercadería	\$ 379,367.33	
PAGOS ANTICIPADOS		\$ 73,966.51
IMPUESTO A LA RENTA		\$ 47,372.42
Anticipo Imp. Renta	\$ 2,771.90	
Ret.Imp. Renta 2010	\$ 11,880.63	
Ret.Imp. Renta 2011	\$ 15,668.35	
Ret.Imp. Renta 2012	\$ 17,051.54	
SEGUROS ANTICIPADOS		\$ 476.96
Vehiculos	\$ 177.12	
Incendio	\$ 299.84	

OTROS PAGOS ANTICIPADOS		\$ 26,117.13
Anticipo a Vitroceros	\$ 13,608.54	
Anticipo Varios	\$ 10,988.93	
Fredy Guaman	\$ 300.00	
Pablo Cardoso	\$ 264.04	
Ant. Utilidades	\$ 955.62	
NO CORRIENTE		\$ 439,781.23
ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE		\$ 216,495.90
TERRENO COSTO NETO		\$ 216,495.90
Terreno	\$ 216,495.90	
ACTIVO FIJO DEPRECIABLE		\$ 223,203.33
VEHICULOS	\$ 49,540.76	
Vehículos	\$ 65,370.09	
(-) Depreciación Ac. Vehículos	\$ (15,829.33)	
MUEBLES Y ENSERES	\$ 1,265.07	
Muebles y Enseres	\$ 2,372.00	
(-) Depreciación Ac. Muebles Enseres	\$ (1,106.93)	
EQUIPO DE OFICINA	\$ 241.50	
Equipo de Oficina	\$ 828.85	
(-) Depreciación Ac. Equipo Oficina	\$ (587.35)	
EQUIPO DE COMPUTACION	\$ 936.03	
Equipo de Computación	\$ 1,402.82	
(-) Depreciación Ac. Computación	\$ (466.79)	
OTROS ACTIVOS	\$ 36,493.96	
Otros Activos (Instalaciones)	\$ 40,725.45	
(-) Depreciación Ac. Otros Activos	\$ (4,231.49)	
EDIFICO	\$ 134,726.01	
Local Comercial	\$ 141,549.25	
(-) Depreciación Ac. Local Comercial	\$ (6,823.24)	
VALORES EN GARANTIA		\$ 82.00
OTRAS GARANTIAS	\$ 82.00	
Empresa electrica	\$ 82.00	
TOTAL ACTIVO	\$ 1,263,458.76	
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		\$ 811,690.22
CUENTAS POR PAGAR		\$ 483,231.88
PROVEEDORES		\$ 427,296.94
Adelca	\$ 2,169.47	
Catbol	\$ 1,872.55	
Cigacre	\$ 2,967.83	
Dipac	\$ 164.50	
Ipac	\$ 102,792.61	
Novacero	\$ 10,349.81	

Vitroacero	\$	34,374.70	
Centro Acero	\$	108.22	
Tuval	\$	28,939.53	
Tugalt	\$	104,243.30	
Kubiec	\$	39,502.13	
Rooftec	\$	99,812.29	
PRESTAMO DE SOCIOS			\$ 45,000.00
Garcia Paulina	\$	45,000.00	
SUELDOS POR PAGAR			\$ 2,801.01
Empleados	\$	2,801.01	
IESS POR PAGAR			\$ 1,530.92
Aporte Personal	\$	665.76	
Aporte Patronal	\$	793.94	
Iece Secap	\$	71.22	
PROVISIONES SOCIALES			\$ 2,506.44
XIII Sueldo	\$	688.17	
XIV Sueldo	\$	1,463.42	
Fondo de Reserva	\$	354.85	
OTRAS CTAS POR PAGAR			\$ 4,096.57
Transportes Delgado	\$	32.67	
Sr. Crespo Diners	\$	2,378.41	
Otras cuentas por pagar	\$	1,685.49	
DOCUMENTOS POR PAGAR			\$ 140,000.00
Credito Banco Pichincha	\$	140,000.00	
IMPUESTOS POR PAGAR			\$ 31,498.49
Liquidacion Imp.por pagar	\$	31,498.49	
Iva cobrado en ventas x liquidar	\$	27,925.72	
Impuestos por Pagar	\$	3,572.77	
OTROS PASIVOS			\$ 156,959.85
VARIOS ACREEDORES			\$ 111,227.04
Transportes Mobachs	\$	19.80	
El Hierro	\$	6.97	
Paulina Garcia (veh)	\$	27,000.00	
Otros Proveedores	\$	84,200.27	
ANTICIPO DE CLIENTES			\$ 45,732.81
Anticipo de Clientes	\$	45,732.81	
PASIVO NO CORRIENTE			\$ 188,441.19
CUENTAS POR PAGAR L.P.			\$ 188,441.19
CTS POR PAGAR L.P.	\$	34,866.94	
DOC. POR PAGAR L.P.	\$	153,574.25	
TOTAL PASIVO	\$	1,000,131.41	
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL			\$ 85,000.00
Socia A	\$	54,760.00	

Socia B	\$	25,200.00	
Socia C	\$	1,680.00	
Socia D	\$	1,680.00	
Socia E	\$	1,680.00	
RESERVAS			\$ 41,814.81
RESERVAS DE CAPITAL	\$	41,814.81	
RESERVA LEGAL	\$	14,825.33	
RESERVA VOLUNTARIA	\$	25,034.90	
RESERVA POR REVAL. DEL PATRIMONIO	\$	1,954.58	
Correccion Monetaria	\$	243.27	
Reserva por Reval del Patrimonio al 2000	\$	2,197.85	
RESULTADOS			\$ 129,960.77
UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	166,502.49	
PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$	36,541.72	
UTILIDAD DEL EJERCICIO			\$ 6,551.77
TOTAL PATRIMONIO	\$	263,327.35	
VENTAS NETAS			\$ 2,599,778.99
VENTAS BRUTAS	\$	2,606,193.01	
(-) Devolución en ventas	\$	4,747.33	
(-) Descuento en ventas	\$	1,666.69	
(-) COSTO DE VENTAS			\$ 2,288,521.87
INVENTARIO INICIAL	\$	420,529.25	
(+) COMPRA NETAS			\$ 2,247,359.95
COMPRAS BRUTAS			\$ 2,247,713.03
(-) Descuento en compras	\$	353.08	
(-) Devolucion en compras	\$	-	
MERCADERIA DISPONIBLE			\$ 2,667,889.20
-INVENTARIO FINAL	\$	379,367.33	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS			\$ 311,257.12
(-) GASTOS OPERACIONALES	\$	265,115.95	
Gastos de personal	\$	122,566.44	
Servicios	\$	97,876.51	
Mantenimiento	\$	12,474.25	
Suministros y materiales	\$	12,804.07	
Depreciaciones	\$	16,450.59	
Cuentas Incobrables	\$	2,944.09	
GASTOS FINANCIEROS	\$	28,473.08	
Bancos y Financieras	\$	28,473.08	
UTILIDAD OPERACIONAL	\$	17,668.09	
(+) INGRESOS NO OPERACIONALES	\$	2,434.07	
(-) GASTOS NO DEDUCIBLES	\$	13,550.39	
UTILIDAD EJERCICIO	\$	6,551.77	

CREDITO CÍA. LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2012

	2012
VENTAS NETAS	\$ 2,599,778.99
VENTAS BRUTAS	\$ 2,606,193.01
(-) Devolución en ventas	\$ 4,747.33
(-) Descuento en ventas	\$ 1,666.69
(-) COSTO DE VENTAS	\$ 2,288,521.87
INVENTARIO INICIAL	\$ 420,529.25
(+) COMPRA NETAS	\$ 2,247,359.95
COMPRAS BRUTAS	\$ 2,247,713.03
(-) Descuento en compras	\$ 353.08
(-) Devolución en compras	\$ -
MERCADERIA DISPONIBLE	\$ 2,667,889.20
-INVENTARIO FINAL	\$ 379,367.33
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS	\$ 311,257.12
(-) GASTOS OPERACIONALES	\$ 265,115.95
Gastos de personal	\$ 122,566.44
Servicios	\$ 97,876.51
Mantenimiento	\$ 12,474.25
Suministros y materiales	\$ 12,804.07
Depreciaciones	\$ 16,450.59
Cuentas Incobrables	\$ 2,944.09
GASTOS FINANCIEROS	\$ 28,473.08
Bancos y Financieras	\$ 28,473.08
UTILIDAD OPERACIONAL	\$ 17,668.09
(+) INGRESOS NO OPERACIONALES	\$ 2,434.07
(-) GASTOS NO DEDUCIBLES	\$ 13,550.39
UTILIDAD EJERCICIO	\$ 6,551.77

UNIVERSDEL AZUAY

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR



Gianella del Rocío Sarmiento Valarezo
Fabiola Zelidek Aguirre Díaz