



UNIVERSIDAD DEL AZUAY

FACULTAD DE CIENCIAS DE LA ADMINISTRACIÓN

ESCUELA DE CONTABILIDAD SUPERIOR

**"AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA DE TRANSPORTE URBANO
CONTRANUTOME S.A. CORRESPONDIENTE AL AÑO 2012"**

Monografía previa a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y
Auditoría.

AUTORA:

Maritza Alexandra Espinoza Lazo.

DIRECTORA DE MONOGRAFÍA:

Eco. María Eugenia Elizalde Raad.

CUENCA – ECUADOR

2013

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado primeramente a Dios que se convirtió en mi guía y me dio la posibilidad de cumplir un logro tan importante para mí. También a mi abuelita que está en el cielo y desde ahí me envía sus bendiciones, además a mis padres y hermanos que con su amor, confianza, esfuerzo para que pueda cumplir mis metas y sus sabios consejos en los momentos difíciles formaron parte importante en la realización de la monografía. A mi esposo que con su apoyo durante la vida universitaria se convirtió en un pilar importante para culminar mi carrera, al igual que sus padres quienes de una u otra forma constantemente estuvieron apoyándome.

AGRADECIMIENTO

Agradezco de todo corazón a la Econ. María Eugenia Elizalde por el apoyo brindado durante este período de tutoría, ya que sin su guía mediante sus recomendaciones y consejos no hubiera sido posible la culminación de la Monografía.

A la Universidad del Azuay y a todos los respetables profesores, en especial al Ing. Miguel Ángel Arpi, por los conocimientos impartidos en las distintas cátedras durante la vida universitaria, lo que me impulsa a continuar ahora en la vida profesional aplicando de una u otra manera todos los conceptos teóricos aprendidos en la universidad para seguir manteniendo la imagen de la Universidad del Azuay, como una universidad que forma personas profesionales, éticas y no mediocres.

Por último pero no menos importante y de manera muy especial agradezco a la Empresa de Transporte Urbano Comtranutome S.A., al Sr. Gerente General Geovanny Flores por permitirme realizar el presente trabajo de auditoría en su respetable empresa. Con admiración y respeto.

RESPONSABILIDAD:

Las ideas y criterios expuestos en la presente monografía, son de responsabilidad exclusiva de su autora:

Maritza Espinoza Lazo.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
RESPONSABILIDAD.....	iv
INDICE DE CONTENIDOS.....	v
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I: PLAN ESTRATÉGICO DE LA EMPRESA.....	2
1.1 Introducción.....	2
1.2 Antecedentes históricos "CONTRANUTOME S.A.".....	3
1.3 Misión, Visión, Objetivos.....	5
1.4 Actividades y reglamentos.....	8
1.5 Organigrama.....	9
1.6 Estructura económica y financiera.....	10
CAPITULO II: FUNDAMENTOS TÉCNICOS SOBRE LA AUDITORIA FINANCIERA.....	14
2.1 Definición.....	15
2.1.2 Clases de auditoría.....	16
2.1.2.1 Auditoría interna.....	16
2.1.2.2 Auditoría operativa.....	16
2.1.2.3 Auditoría de sistemas.....	17
2.1.2.4 Auditoría Financiera.....	17
2.1.2.4.2 Afirmaciones Financieras.....	18
2.1.2.4.3 Objetivo.....	19
2.1.2.4.4 Alcance.....	19
2.2 Características generales.....	20
2.3 Fases.....	23
2.3.1 Planificación.....	23
2.3.2 Ejecución.....	24
2.3.3 Comunicación de resultados.....	38
2.3.4 Otros conceptos necesarios.....	45

CAPITULO III: APLICACIÓN DE LAS FASES DE AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA CONTRNUTOME S.A.....	46
3.1 Examen al Balance General con corte al 31 de Octubre de 2012.....	46
3.2 Importancia.....	46
3.3 Técnicas y procedimientos a seguir.....	47
3.4 PLANIFICACIÓN.	47
3.4.1 Familiarización con la empresa.....	47
3.4.2 Solicitud de información.....	48
3.4.3 Evaluación preliminar.....	51
3.5 EJECUCIÓN.....	52
3.5.1 Programas de auditoría.....	52
3.5.2 Cuenta Caja.....	53
3.5.3 Cuenta Bancos.....	54
3.5.4 Cuenta Vehículos.....	55
3.5.5 Cuenta Aportes Voluntarios en Custodia.....	56
3.5.6 Aportes futuras capitalizaciones.....	57
3.5.7 Estudio del control interno.....	58
3.5.8 Elaboración de papeles trabajo.....	61
3.5.9 Cuenta Caja.....	61
3.5.10 Cuenta Bancos.....	62
3.5.11 Cuenta Vehículos.....	63
3.5.12 Cuenta Aportes Voluntarios en Custodia.....	66
3.5.13 Aportes futuras capitalizaciones.....	69
3.5.14 Identificación de hallazgos.....	72
3.5.15 Recopilación de evidencias.....	72
3.6 COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.....	72
3.6.1 Informe borrador.....	72
3.6.2 Informe definitivo.....	76
CAPITULO IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DEL TRABAJO.....	80
4.1 Conclusiones.....	80
4.2 Recomendaciones.....	80
5. Bibliografía.....	87

RESUMEN

La presente monografía comprende la aplicación práctica de una Auditoría Financiera, correspondiente al año 2012, en la empresa de transporte urbano Contranutome S.A. El procedimiento adoptado está dentro del marco de las Normas Internacionales de Información Financiera y de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, necesarios para guiar dicha aplicación.

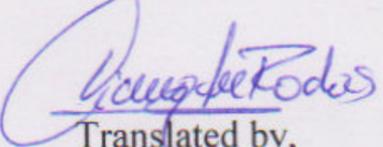
El objetivo principal del presente trabajo investigativo es determinar la razonabilidad del Balance General, apoyándose en objetivos específicos tales como: plan estratégico de la empresa Contranutome S.A, conceptos teóricos de auditoría financiera necesarios para desarrollarla, aplicación de las fases de auditoría financiera, las conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado.

ABSTRACT

The present investigation contains a practical application of a Financial Audit to the urban transportation company *Contranutome S.A.* during the year 2012. The procedure is within the International Standards regulations and the Generally Accepted Accounting Principles, which are necessary for the application of this project.

The main goal of the present research project is to determine the reasonableness of the General Balance supported on specific objectives such as: the strategic plan of *Contranutome S.A.* Company, the theoretical concepts of financial audit, the application of the phases of financial audit, the conclusions, and the recommendations.




Translated by,
Diana Lee Rodas

Introducción

En un principio la auditoría se dirigió hacia la necesidad de dar fe de la razonabilidad de los saldos de los estados financieros, en los cuales podían confiar los prestamistas y accionistas que no están manejando el negocio (Maldonado, 2001). Debido a los constantes cambios que se dan hoy en día en el mundo de los negocios y en las actividades llevadas a cabo por las empresas, la auditoría financiera cumple un papel fundamental al ser una herramienta moderna que posibilita que la Dirección acceda a estados financieros certificados, en materia de sistemas contables y financieros.

De igual manera dan información objetiva para cualquier entidad financiera en la que la empresa quiera solicitar un crédito. También puede servir cuando la institución quiera comprar o vender acciones pues la información auditada garantiza mayor credibilidad y como un punto de mayor relevancia reduce el riesgo de fraudes y otras actuaciones anormales; y por último se puede indicar que sirve como una bases objetiva para el pago de impuestos y otros gravámenes que por ley corresponde asumir como ciudadanos.

Por lo tanto se decidió realizar el siguiente trabajo ya que se pretende dar un aporte significativo a la empresa objeto de estudio y además se considera que es viable ya que la empresa tiene interés en que se realice una auditoría financiera lo que da como resultado contar con toda la información necesaria para dicho análisis.

El cual estará enfocado en determinar la razonabilidad de los rubros que componen el Balance General para poder identificar cualquier anomalía que esté afectando a la actividad normal de la empresa. Por medio de la información proporcionada la misma que servirá de base para el desarrollo del presente trabajo.

Se pondrá en práctica los conocimientos de la formación académica en lo que respecta a las revisiones que se efectuará en cada cuenta, y dicha información le servirá a la empresa Contranutome S.A para saber y tener elementos de juicio de que es lo que está pasando en la organización y en caso de existir errores les servirá para una mejor toma de decisiones.

CAPÍTULO I PLAN ESTRATÉGICO DE LA EMPRESA

1.1 Introducción

En el presente capítulo se dará a conocer de manera general a la empresa de transporte urbano Contranutome S.A, comenzando con una breve reseña histórica para conocer cómo ha ido evolucionando en el transcurso del tiempo como parte activa de una ciudad que ha crecido y cambiado de forma significativa.

Al considerar esta información se involucrará a fondo con el entorno en el que se va a desarrollar el trabajo de investigación, ya que al formar parte de la empresa estudiada durante el tiempo que dure la investigación es indispensable conocer todas las actividades realizadas así como todas sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas y solo así se podrá cumplir los objetivos planteados.

1.2 Antecedentes históricos “COMTRANUTOME S.A”

Tomebamba S.A se inicia como empresa el 10 de agosto de 1998 en la ciudad de Cuenca cuando un grupo de amigos y choferes, que detectando la gran necesidad existente en los ciudadanos para transportarse de un lugar a otro, formaron la empresa Tomebamba con el objeto de brindar servicio de transporte de pasajeros. El comité de socios fundadores estaba conformado por 45 personas cada uno con una unidad de bus.

Como primer recorrido se estableció desde el terminal al centro de la ciudad, el cuál duraba entre 8 a 10 minutos debido a la poca existencia de tráfico en esa época. Luego con el crecimiento de la población también creció la necesidad de dirigirse a los diferentes puntos de la ciudad para realizar las diferentes necesidades, es aquí donde la empresa Tomebamba aumenta también su flota de buses incorporando a más socios y por ende creció su capital.

Con el permiso de operación N. 018-RPO-01-98-CPTA, otorgado por el Consejo Provincial de Tránsito y Transporte Terrestre del Azuay, la compañía formaliza por completo su situación para poder atender y seguir brindando sus servicios a la ciudadanía en general.

Esta empresa logró convertirse en la empresa líder en su clase ya que fue la primera en crearse formalmente en la ciudad, gracias al compromiso y dedicación de sus socios, que eran a la vez trabajadores de la misma y otros que sin ser los socios laboraban en la empresa como si fuese su propio negocio, a tal punto que muchos de ellos que fueron los pioneros siguen hasta la actualidad trabajando con el mismo ahínco y dedicación.

Como toda empresa, Tomebamba S.A tuvo épocas buenas y malas, basadas tanto en la gestión empresarial como en políticas económicas del gobierno de turno. Pero gracias a la gran fidelidad de los socios que tomaron en sus manos la dirección de la empresa, esta pudo salir en adelante, luchando por sus derechos y por mantener una tarifa que favorezca tanto a la ciudadanía como a la empresa.

En el año 2011, cambia el nombre de esta empresa a Contranutome S.A, debido a lo dispuesto en la ordenanza emitida por la Ilustre Municipalidad de Cuenca para poder obtener el permiso de operación, pero sigue siendo una empresa con responsabilidad social, pues auspicia muchas actividades en beneficio de los sectores sociales más vulnerables y también contribuye a actividades culturales.

Su permanente actitud innovadora e inversión en su talento humano hace que este a la vanguardia en la calidad del servicio que presta, lo que la ubica como una empresa que está pensando en brindar día a día un mejor servicio al usuario que como en toda empresa es la parte fundamental.

1.3 Misión, Visión y Objetivos

1.3.1 Misión

“Ser una empresa con cultura de calidad, procesos efectivos en la prestación del servicio de transporte público, comprometidos en satisfacer las necesidades integrales de los usuarios de las unidades, manteniendo así una fidelidad hacia nosotros.

Brindando un servicio de transporte urbano eficiente, adecuado a las necesidades de los usuarios, garantizando la plena satisfacción del cliente – pasajero, ya que creemos firmemente que es posible transportar pasajeros satisfechos y trabajamos para ello.

1.3.2 Visión

Ser una empresa modelo a nivel local, en la prestación de un servicio de transporte urbano de pasajeros de excelencia, a partir de una innovadora gestión, que integra lo público y privado y que considera como eje de gestión al cliente - pasajero. Continuar siendo la empresa líder respetando las necesidades de la comunidad, cumpliendo las leyes de tránsito y ayudando a disminuir la contaminación en el medio ambiente.

Perseguimos lograr que este modelo lidere en el mercado, sirviendo de espejo a otras organizaciones, por nuestro perfil de empresa mixta y en forma especial en el enfoque que privilegia el servicio al público. Buscamos con cada acción, nuestra consolidación en el tiempo.

Como factor clave de éxito tomado de la experiencia a lo largo de los años Contranutome considera que un buen ambiente da como resultado un buen servicio, y que se debe superar el gran desafío se centra en avanzar hacia la excelencia en el servicio de transporte urbano, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de los ciudadanos.

1.3.3 Objetivos

1. **Calidad en servicio:** Prestar servicios de óptima calidad que sean reconocidos y recomendados por el gremio
2. **Flota de Última Generación:** Contar con mejores unidades de transporte de la zona.
3. **Desarrollo Humano:** Ambiente familiar de confianza, buscando compromiso y satisfacción, lograr que los colaboradores de la Empresa se sientan reconocidos por su desempeño.

1.3.4 Valores

CONTRANUTOME S.A se distingue por cumplir en todos los aspectos los valores descritos por la compañía, ya que estos constituyen una guía para todos los colaboradores de la misma sin enfatizar en la jerarquía existente. Para así proyectar una buena imagen para con el medio externo, dichos valores son:

1.3.4.1 Ética

Al ser el arte de vivir y la declaración moral que elabora afirmaciones define lo que es bueno, malo, obligatorio, permitido, en una acción o decisión.

1.3.4.2 Prudencia

Es la virtud de proceder de forma justa, adecuada siendo claro, literal, cauteloso y adecuado, así como actuar respetando a las demás personas.

1.3.4.3 Justicia

Es aquello que debe hacer según el derecho, la razón y la equidad, también hace referencia al poder judicial y a la pena o castigo público.

1.3.4.4 Fortaleza

Es vencer los obstáculos con la ayuda de la inteligencia y la voluntad de ser capaces de derrotar los miedos que nos impiden dar a nuestra vida su verdadero sentido"¹.

1.4 Actividades y reglamentos.

1.4.1 Actividades.

La actividad principal es el brindar el servicio de transporte de pasajeros en la ciudad de Cuenca, actividad con la que se ha mantenido con el pasar del tiempo. Pero además se realiza actividades secundarias tales como la publicidad móvil que esta actividad comprende en prestar servicios de publicidad, llevando a las personas que requieren un servicio de transporte para realizar una propaganda sobre algún tema y este medio proporciona un porcentaje considerable para las empresas que requieren dicho servicio.

1.4.2 Reglamentos

En general como cualquier empresa, Contranutome se rige a lo dispuesto por la Ley de Compañías, además a las ordenanzas que emite el Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre, ya que al ser una agencia a nivel nacional lo que esta emita se convierte en formalmente obligatorio para empresas de transporte de todo el país.

Pero básicamente la empresa tiene su propio reglamento interno el mismo que contiene nueve capítulos con cincuenta y ocho artículos, disposiciones generales y transitorias contenidas en cincuenta y siete páginas de las cuales se ha tomado una parte significativa para tener una visión más clara sobre lo que trata dicho documento, entonces a continuación:

¹ Información obtenida del Plan Estratégico 2008-2012 de la empresa

“COMPAÑÍA DE TRANSPORTE URBANO
CONTRANUTOME S.A”

LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS DE COMPAÑÍA DE TRANSPORTE
URBANO CONTRANUTOME S.A

CONSIDERANDO:

Que de conformidad a las disposiciones de la ley de Compañías y del estatuto social este es el Órgano Supremo de la sociedad y que por tanto tiene facultades para tomar las resoluciones que más convengan a los intereses de la compañía.

Que es de imperiosa necesidad la estructuración de un Reglamento interno que permita cumplir y ejecutar las normas estatutarias las resoluciones de la Junta general de Accionistas y demás órganos de administración y control de la Compañía para de esta manera permitir el normal funcionamiento y desarrollo de las actividades de la sociedad, y en ejercicio de las facultades de las que se halla investida.

DISPOSICION TRANSITORIA:

En virtud de que “LA COMPAÑÍA DE TRANSPORTE URBANO COMTRANUTOME S.A ” es la continuadora de la personería jurídica de “EMPRESA DE TRANSPORTE URBANO TOMBAMBA” mediante el presente de Reglamento Interno, se adjudican puestos de trabajo en la compañía todos los accionistas de esta que tuvieron puestos de trabajo en la citada empresa, a la fecha de constitución de la compañía.

Según la escritura pública de constitución de la compañía, por cada acción del valor nominal de QUINIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA, se adjudica un puesto de trabajo al titular de las mismas.

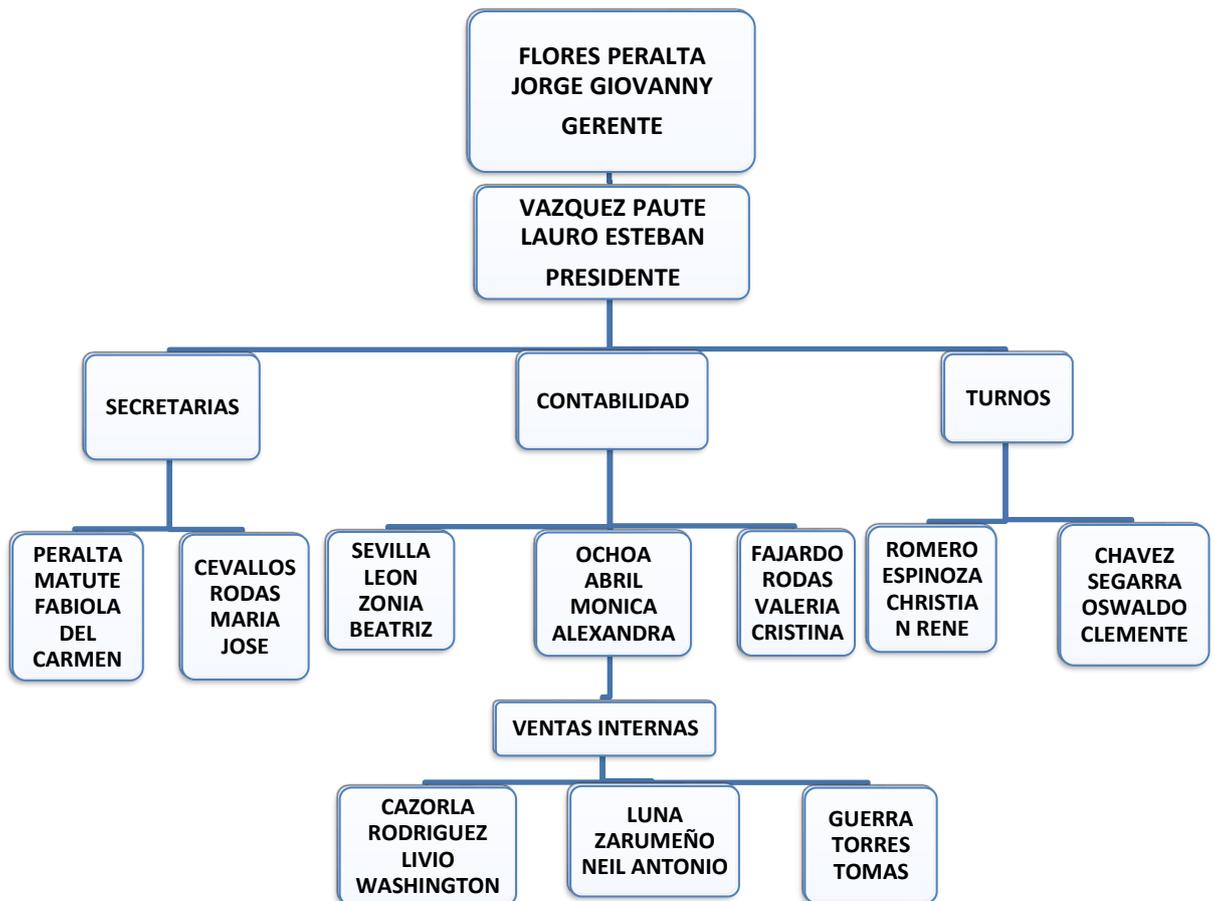
En el futuro, la concesión de un puesto de trabajo se sujetara a las normas previstas en este Reglamento. El presente Reglamento Interno, fue discutido y aprobado en sesiones de Junta General de accionistas, celebradas los días 31 de Octubre, 5 de Noviembre y 20 de Noviembre del 2001 y 21 de Junio del 2002".²

El reglamento anteriormente mencionado contiene disposiciones que deberán ser ejercidos por todos los socios ya que fueron ellos mismos los que luego de conocer el contenido, lo aprobaron firmándolo como muestra de su aceptación, ya que sin reglas ninguna empresa puede seguir un ritmo adecuado y peor aun cuando existe un número tan alto de personas que conforman una sociedad ya que no todos tienen las mismas ideas. En la actualidad son 119 accionistas incluida la misma compañía, existiendo 123 unidades de buses.

A continuación se presenta el organigrama de la empresa con los nombres y cargos de los distintos empleados:

² Reglamento proporcionado por la contadora de la empresa Ing.Mónica Ochoa.

1.5 Organigrama³³



³³ Organigrama creado por la responsable de la Monografía

1.6 Estructura económica y financiera.

En cuanto a la estructura económica y financiera de la empresa se considera la importancia monetaria que es un criterio relacionado con la significatividad de un rubro o grupo de cuentas y que tiene impacto directo con la materialidad con respecto a un total.

Además varios criterios y métodos se utilizan para determinar dicha importancia monetaria y es común hablar de un porcentaje con respecto al total del activo y al resultado de un ejercicio. También está la variación significativa de un período a otro, que constituye un criterio importante al momento de escoger los componentes en una auditoría financiera.

El componente es una parte manejable que facilita el trabajo del auditor, es una división de una cuenta, de una subcuenta de un negocio en conjunto y nos facilita la comprensión de la contabilidad, para realizar la planificación de las revisiones contables es importante recordar la definición de los componentes o rubros relevantes para la auditoría financiera.

Luego de realizar un análisis tanto horizontal como vertical a los estados financieros se puede comprender de mejor manera la estructura económica y financiera de la empresa. Así tenemos el Balance General, del cual se tomó como referencia las cuentas de grupo y subgrupo para dicho estudio.

Primeramente el balance se encuentra conformado por la cuenta del Activo, la misma que se encuentra compuesta en un 10.48% por el activo corriente, que supone una convertibilidad en efectivo menor de un año. En este caso conformado por el disponible, bancos, inversiones, cuentas y documentos por cobrar, activo realizable y pagos anticipados.

Por otro lado está el Activo Fijo que tiene las siguientes características:

1. Que tenga relativa larga duración.
2. Que utilice en las operaciones de la empresa.
3. Que no se tenga para la venta.

Dentro de la empresa objeto de estudio el activo fijo comprende el 85.56% del total del activo, porcentaje en el que tiene un gran peso la cuenta vehículos lo cual es muy lógico ya que al tratarse de una empresa de transporte público la mayor parte de su inversión está en dicha cuenta.

Después está el Pasivo, el cual está conformado en un 87,85% por la cuenta de Aportes Voluntarios en custodia la misma que comprende fondos para accidentes, seguros de jubilación, entre otras.

Por último pero no menos importante en el balance está el Patrimonio el mismo que en la empresa Contranutome está conformado en un 98,09% por los aportes para futuras capitalizaciones por parte de los socios.

Que constituye su mayor fuente de su financiamiento. A continuación se presenta un Balance General con las cuentas de grupo y subgrupo utilizadas en el análisis:

COMTRANUTOME S.A
BALANCE GENERAL
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

1	ACTIVO	4,564,046.53
11	ACTIVO CORRIENTE	478,529.22
1101	DISPONIBLE	8,433.09
1104	BANCOS	100,587.51
1105	INVERSIONES	253,679.92
1110	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	104,195.93
1111	ACTIVO REALIZABLE	0
1112	PAGOS ANTICIPADOS	11,632.77
12	ACTIVO FIJO	3,905,030.47
1203	EQUIPO DE OFICINA	1,833.32
1205	MUEBLES Y ENSERES	783.4
1206	EQUIPO DE COMPUTACION	1,351.30
1207	SISTEMAS INFORMATICOS	3
1208	OTROS EQUIOS DE OFICINA	2,400.26
1209	VEHICULOS	3,897,081.51
13	OTROS ACTIVOS	180,486.84
1302	INVERSIONES A LARGO PLAZO	180,486.84
2	PASIVO	618,747.17
21	PASIVO CORRIENTE	618,747.17
2102	CUENTAS POR PAGAR	43,188.97
2104	PROVISIONES SOCIALES POR PAGAR AL	4,038.24
2105	OBLIGACIONES CON EL IESS POR PAGAR	1,325.24
2106	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	0.03
2108	CUENTAS VARIAS POR PAGAR	21,224.02
2109	DOCUMENTOS X PAGAR	2,498.12
3	PATRIMONIO	3,945,299.35
31	CAPITAL Y RESERVAS	3,945,299.35
3101	APORTES DIRECTOS	84,168.00
3102	RESERVAS	7,642.47
3104	RESULTADOS	-15,471.57
3105	OTRAS CUENTAS DE PATRIMONIO	3,911,467.00
	Pérdida del Ejercicio/ Utilidad	-42,506.55

ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO

4,564,046.52 = 618,747.17 + 3,945,299.35

4,564,046.52 = 4,564,046.52

Por otro lado tenemos el Estado de Resultados en el cuál los ingresos están conformados en un 84,99% por los ingresos ordinarios que comprenden la

mensualidad de los accionistas que aportan mensualmente a la empresa. También están los gastos que están conformados en un 97,69% por los gastos operativos.

COMTRANUTOME S.A.

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

4	INGRESOS	291,164.83
41	INGRESOS ORDINARIOS	269,325.43
4101	ACCIONISTAS	247,470.19
4102	INGRESOS OPERACION UNIDADES	11,065.24
4103	INGRESOS POR TRANSPORTE	10,790.00
42	INGRESO EXTRAORDINARIO	21,839.40
4201	INGRESOS FINANCIEROS	21,691.81
4203	OTROS INGRESOS	147.59
5	COSTOS Y GASTOS	333,671.38
51	GASTOS OPERATIVOS	291,045.38
5101	GASTOS ADMINISTRATIVOS	284,448.29
5103	GASTOS PRESTACION SERVICIOS	6,124.25
52	GASTOS NO OPERACIONALES	28,998.38
5203	IMPUESTOS ENVIADOS AL GASTO	28998.32
5204	DIFERENCIA EN COBROS	0.06
53	GASTOS NO DEDUCIBLES	13,627.62
5301	INTERESES PAGADOS	103.11
5302	MULTAS PAGADAS	10.6
5304	OTROS GASTOS NO DEDUCIBLES	10,331.41
5305	GASTOS VARIOS NO DEDUCIBLES	3,182.50
	Pérdida del Ejercicio/ Utilidad	-42,506.55

Luego de este análisis se considera que el Balance General es en el que se enfocará el presente trabajo. Ya que es este Estado Financiero el que demuestra los activos que tiene la empresa y la forma en la que estos están financiados, lo cual ayudará a conocer si dichos activos son manejados debidamente.

CAPITULO II: FUNDAMENTOS TÉCNICOS SOBRE LA AUDITORIA FINANCIERA

En el presente capítulo se abordará en forma general las bases teóricas de la auditoría ya que hoy en día la auditoría juega un papel fundamental en el mantenimiento de todo tipo de empresa, en el control de los recursos financieros y operativos.

Por lo tanto para comprenderla mejor se detalla los conceptos siguientes para contar con una suficiente base conceptual para el desarrollo del examen que se aplicará en la empresa objeto de estudio.

2.1 Definición

Se comenzará definiendo la palabra auditoría de acuerdo al enfoque financiero de acuerdo al enfoque de auditoría como la revisión de la contabilidad de una empresa, de una sociedad, etc., realizada por un auditor, con la finalidad de poder determinar la razonabilidad de los saldos.

Por lo tanto auditoría es un término que puede referirse al trabajo que realiza un auditor que consiste en realizar un examen de los procesos y de la actividad económica de una organización para confirmar si se ajustan a las normas de contabilidad, legales y reglamentarias, establecidas en el Ecuador, para esta clase de empresas. Además verificar que se mantenga un control interno adecuado lo que asegura que los bienes y el dinero de los socios se encuentren en un nivel mínimo de riesgo.

Puede decirse además que la auditoría es un tipo de examen o evaluación que se lleva a cabo siguiendo una cierta metodología, la persona encargada de realizar dicha evaluación recibe el nombre de auditor siendo lo habitual que el auditor no pertenezca a la entidad auditada.

Su trabajo implica analizar detenidamente las acciones de la empresa y los documentos donde las mismas han sido registradas y determinar si las medidas que se han tomado en los diferentes casos son adecuadas y han beneficiado a la compañía.

2.1.1 Definición de Auditoría

“Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas efectuado con posterioridad a su ejecución como servicio a la gerencia por personal de una unidad de auditoría, completamente independiente de dichas operaciones, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, soportados en evidencias convincentes”⁴.

Objetivos:

1. Evaluar el cumplimiento
2. Determinar confiabilidad de los saldos
3. Salvaguardar recursos de la empresa
4. Examinar y evaluar el control interno
5. Recomendar mejoramientos
6. Descubrir y divulgar los informes para la administración y socios exclusivamente.

La auditoría intenta también brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente sus actividades, evaluándolos, recomendándoles sugerencias para mejorar o para cambiar cuentas las mismas que han sido materia de observación y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la organización.

En una empresa, la evaluación en lo que respecta al desempeño organizacional de toda la entidad es fundamental para poder discernir si se han alcanzado los objetivos que se deseaban. Su objetivo primordial es averiguar la integridad y autenticidad de las acciones y expedientes que se encuentran dentro del sistema de información de la organización.

⁴ *Auditoría Financiera Forense, D. Cano.*

2.1.2 CLASES DE AUDITORÍA

En los últimos años, la rápida evolución de la auditoría ha generado algunos términos que son poco claros respecto de los contenidos que expresan. Además, este proceso evolutivo ha provocado, en la actividad de la revisión, la especialización de la auditoría según el enfoque, el objeto, destino, técnicas, métodos, etc., que se realicen.

Así tenemos:

2.1.2.1 Auditoría interna

Control realizado por los empleados de una empresa para garantizar que las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficacia y la eficiencia, y proponiendo soluciones a los problemas detectados.

La realizan personas dependientes de la organización con un grado de independencia suficiente para poder realizar el trabajo objetivamente; una vez acabado su cometido han de informar a la Dirección de todos los resultados obtenidos, por ende la característica principal de la auditoría interna es la dependencia de la organización y el destino de la información.

2.1.2.2 Auditoría operativa

Comprende la revisión del sistema de control interno de una empresa por personas calificadas, con el fin de evaluar su eficacia e incrementar su rendimiento.

La auditoría operativa consiste en el examen de los métodos, los procedimientos y los sistemas de control interno de una empresa u organismo, público o privado; en definitiva, se fundamenta en analizar la gestión.⁵

⁵ CAÑIBANO, L.: Curso de auditoría contable. 4.ª ed. Pirámide, Madrid, 1996, pág. 53.

También se conoce como auditoría de gestión, auditoría de las «tres es» (economía, eficacia y eficiencia). La auditoría operativa no está regulada por la ley, ya que su objetivo es verificar la eficiencia de la gestión empresarial; su examen va más allá de los estados financieros, y los resultados de la actuación del auditor son para uso interno y privado.

2.1.2.3 Auditoría de sistemas

En esta modalidad podemos incluir lo que se conoce por auditorías especiales, como la auditoría medioambiental, auditoría informática y otras formas que empiezan a tomar nombre (económico-social, ética y otras). Especial relevancia ocupa la auditoría medioambiental, debido a la creciente conciencia social sobre el ambiente.⁶

2.1.2.4 Auditoría Financiera

Examen de las cuentas anuales de una empresa por un auditor externo, normalmente por exigencia legal. La definición de auditoría externa que recoge L. Cañibano, 5 de aceptación generalizada, es la siguiente:

«El objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente».

⁶HEVIÁ, E.: Manual de auditoría interna. Centrum, Barcelona, 1989, pág. 4

2.1.2.4.1 Definición de auditoría financiera

“... es 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, Necs. (NIIFS) con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier tipo de exigencias legales o voluntariamente adoptadas. La auditoría tiene por objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos-contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo-contable que procedan”⁷

Aspectos a considerar en la definición de componentes o rubros relevantes para la auditoría financiera:

- ▶ Importancia monetaria
- ▶ Materialidad con respecto a los totales de los estados financieros.
- ▶ Variaciones significativas
- ▶ Relación de los rubros con las áreas misionales.

2.1.2.4.2 Afirmaciones Financieras

- ▶ **Veracidad:** Información confiable, verificable a través de documentos que respalden. Demostrar la propiedad.
- ▶ **Integridad:** Significa completo. El auditor, durante su trabajo y en las relaciones con el personal de las entidades intervenidas, está obligado a observar las normas de conducta, tales como honradez e imparcialidad. La integridad del auditor establece confianza y, consiguientemente, provee la base para confiar en su juicio.
- ▶ **Correcta valuación y exposición:** Estimar el valor de las cuentas a sus valores reales, es decir que el valor refleje el precio de mercado.

⁷ Manual Práctico de Auditoría. J. Madariaga.

Luego de conocer el concepto específico de auditoría financiera que se convertirá en la base teórica principal del presente trabajo de investigación, se debe realizar una planificación general de la auditoría para llevar seguir una secuencia y un orden correcto del mismo.

El proceso de auditoría es importante para poder preparar adecuadamente el análisis de la razonabilidad de los Estados Financieros y así poder cumplir el objetivo de auditoría que es una actividad de aseguramiento.

2.1.2.4.3 OBJETIVO

- a) Los análisis pueden ser en forma integral (global) cuando se inicia un nuevo periodo fiscal o nuevo ejercicio en este caso la planificación contemplará la auditoría financiera.
- b) En forma específica cuando realizamos un análisis parcial a una parte del balance en un periodo determinado.

2.1.2.4.4 ALCANCE

Es la determinación del periodo a cubrir y de la parte del análisis que se va a realizar, el alcance se enfoca a cuentas que tiene razón de ser analizados a la fecha. Se puede dar un análisis concurrente el cual se realiza con información actual y por otro lado un análisis recurrente en donde se toma información de períodos anteriores.⁸

⁸ Materia proporcionada por el Ing. Miguel Ángel Arpi.

2.2 Características generales de auditoría financiera

Memorándum de planificación⁹

Es uno de los papeles de trabajo que configura y utiliza el auditor por lo tanto se debe asumir a su debida estructuración conforme establece la norma ecuatoriana de auditoría No 7 PLANIFICACION. Para la realización del Memorándum se siguen los siguientes pasos:

1) Encabezamiento:

Es la parte identificativa de la empresa, el periodo y la fecha de análisis, que contiene el nombre de la empresa, período de análisis o fecha de corte.

2) Objetivos del análisis:

Es el resultado al que se quiere llegar mediante la intervención como auditores. En donde el objetivo principal es alcanzar la actividad de aseguramiento en la emisión de la opinión del auditor sobre la razonabilidad de los estados financieros.

3) Periodo o fecha que cubrirá el análisis:

Puede ser un análisis concurrente o recurrente, pero hay que definir la fecha, fechas definidas por las exigencias.

4) Alcance:

Es aquella definición de lo que se va hacer en un tiempo determinado, es decir, el alcance de auditoría puede cubrir específicamente el BG o parte de él en forma concurrente o recurrente.

5) Tipos de auditoría necesarios a aplicar:

Dependerá de la profesionalidad del auditor para determinar el tipo de auditoría a aplicar, de acuerdo a las circunstancias, necesidad,

⁹ Materia proporcionada por el Ing. Miguel Ángel Arpi.

planificación, o al requerimiento de nivel y autoridad superior o entes regulatorios.

6) **Técnicas de auditoría a analizar:**

OCULAR

Observación.- Establecer el desarrollo de una actividad.

Comparación.- Relacionar dos o más objetos, hechos.

Revisión selectiva.- Separar mentalmente los asuntos que no son típicos o comunes.

Rastreo.- Seguimiento de una actividad.

VERBAL

Indagación.- Diálogo de una actividad.

ESCRITA

Análisis.- Descomponer el todo en sus elementos.

Conciliación.- Igualar dos conjuntos de datos.

Confirmación.- Obtener información escrita de terceras personas.

DOCUMENTAL

Computación.- Corrección matemática de cálculos.

Comprobación.- Determinar si los documentos que amparan un acto demuestran: autoridad, legalidad, propiedad y certidumbre.

FISICA

Inspección.- Existencia de bienes, dinero y documentos.

OTRAS

Certificación.- Información escrita de autoridad competente.

Declaración.- Rendir testimonio ante autoridad competente.

Encuesta.- Aplicar preguntas con respuesta cerrada.

Conferencia.- Proceso en el que el auditor da a conocer los resultados preliminares de su examen.

Síntoma.- Indicios de desviaciones.

Entrevista.- Diálogo programado.

Intuición.- Sexto sentido.

7) Fechas estimadas de ejecución:

Establecer cuanto tiempo tomará la aplicación de la auditoría tomando en cuenta la fecha en que inicia la planificación tomando en cuenta los imprevistos.

8) Tiempo de duración:

El análisis es bueno cuando es inmediato y desinforma cuando tarda demasiado.

9) Personas participantes:

Se debe tener un equipo disciplinario experto en auditoría financiera, sistemas, especialistas en aspectos legales tributarios.

Auditoría externa: Los socios, el auditor senior y el auditor junior.

Auditoría interna: Auditor general, jefe auditoria, supervisor, asistentes/auxiliares.

10) Grado de especialización participantes auditores:

Se da por su experiencia y el tiempo de recorrido en el campo de la auditoria, en una parte contable, tributaria. Más o menos de 8 años.

11) Fuentes de información (base):

Es un archivo que no varía con el pasar de tiempo como por ejemplo las actas de constitución, etc.

12) Presupuestos – Personal – Físico:

Número de personas que intervienen en un análisis y los medios con que cuenta una unidad de auditoría para realizar un trabajo.

13) Cronograma de ejecución

Distribuir las tareas en un tiempo determinado y ejecutarlos. Coincidir la fecha de finalización con la fecha de informe definitivo.

Firmas: Hecho – Revisado – Aprobado

Norma básica de control interno que sirve como un respaldo y da seriedad al documento.

2.3 Fases

2.3.1 Planificación

La etapa preliminar o la planificación en una auditoría, de estados financieros, tiene como objetivo identificar las bases sobre las cuales se llevará a cabo un examen de estados financieros. Inicia desde el momento mismo en que un contador público independiente es llamado por el dueño o representante legal de una entidad para solicitarle sus servicios.

2.3.1.1 Familiarización con la empresa.

Empieza con el periodo preliminar con un contacto real con la empresa a auditar, es decir acudir a la empresa, visitar cada uno de los espacios y estudiarla.

Recopilar toda la información tanto del archivo permanente como de actas de constitución, resoluciones de la autoridad máxima (junta general de accionistas), como también el solicitar estados financieros.

Una vez que los servicios han sido formalmente aceptados y contratados, el contador público procederá a efectuar la planeación definitiva de su auditoría.

2.3.1.2 Requerimiento de información.

Es una recolección de toda aquella información a través de la documentación que tenga un carácter de oficial es decir; si solicito un balance, debe tener primero la firma del contador auditor, registrado a la Superintendencia ya sea de Compañías o de Bancos.

Además solicitar datos aclaratorios como:

- Notas de los estados financieros que ayuda comprender mejor los estados financieros.
- Conciliaciones bancarias, partidas pendientes como: cheques girados y no cobrados, notas de crédito no correspondidas, notas de débito no registradas.
- También de proveerse del informe de auditoría del año anterior, en caso de que exista. Según la NEA 22 Uso del trabajo de un experto y NEA 24 Uso del trabajo de otro auditor.¹⁰

2.3.2 Fase de ejecución

En esta fase se realizan diferentes tipos de pruebas y análisis a los estados financieros para determinar su razonabilidad. En esta fase se detectan los errores, si los hay, se evalúan los resultados de las pruebas y se identifican los hallazgos.

Aunque las tres fases son importantes, esta fase constituye el centro del trabajo de auditoría, donde se realizan todas las pruebas y se utilizan todas las técnicas o procedimientos para encontrar las evidencias de auditoría que sustentarán el informe de auditoría.

¹⁰ Materia proporcionada por la Ing. Miriam López.

2.3.2.1 Elementos de la fase de ejecución:

- Programa de Auditoría.
- Las Pruebas de Auditoría.
- Evidencias de Auditoría.
- Papeles de Trabajo.
- Hallazgos de Auditoría.

2.3.2.2 Programa de auditoría.

Concepto e importancia:

Comprende una serie de pasos en donde el auditor consigna los procesos y procedimientos que le permitan hacer un análisis de auditoría por tanto se trata de un documento en donde se describe en forma esquemática y lógica paso a paso los diferentes procedimientos que el auditor debe aplicar en cumplimiento de la planificación para la realización de un análisis de auditoría. Adicionalmente su importancia radica en la uniformidad de las técnicas y prácticas de auditoría de tal forma que evita exista un desorden a seguir.

➤ **Contenido:**

Encabezamiento:

- Nombre de la empresa fecha de realización
- Nombre de rubro o documento a analizar realizado por
- Fecha de corte

Cuerpo:

- Primeramente se describe de manera breve el área de intervención es decir donde se va a trabajar.

- Objetivos del examen el cual es determinar la razonabilidad de los saldos.
- Fuentes de información que es de donde se toma la evidencia
- Procedimientos a aplicar, revisar, procesar, es una descripción de los pasos a seguir.

Pie

- Comentario, sobre lo analizado.
- Firmas de responsabilidad, porque debemos cumplir un precepto básico de control interno.

2.3.2.3 Pruebas de auditoría.

2.3.2.3.1 Pruebas sustantivas: Consisten en aquellas pruebas de detalle que se realizan sobre las transacciones y saldos para la obtención de la evidencia relacionada con la validez y el tratamiento contable.

La idea de este tipo de pruebas es determinar eventuales errores que estén implicados en el procesamiento de los datos contables con el objetivo de analizar si los valores registrados son los correctos.

Por ejemplo entre algunas pruebas sustantivas se tienen:

- Provisión adecuada para las pérdidas de posibles cuentas incobrables
- Los listados de inventarios están recopilados, calculados, sumados de la forma correcta y si estos listados reflejan la realidad de la contabilidad.
- Analizar la manera como se contabilizaron las pérdidas de alguna inversión
- Determinar la autenticidad tanto de calidad como de cantidad los fondos en caja y/o depósitos en bancos.

2.3.2.3.2 Pruebas de Cumplimiento: Su objetivo principal es determinar y comprobar la efectividad del sistema del control interno que la empresa haya implementado.

El propósito es reunir evidencia suficiente para analizar si el control interno funciona efectivamente y si está logrando sus objetivos por lo que generalmente se refiere a la inspección de documentos.

Entre algunos ejemplos de pruebas de cumplimiento se tienen:

- Ventas realizadas sin ser facturadas o registradas
- Recibimiento de pagos sin ser registrados
- La auditoría interna practica arqueos sorpresivos y frecuentes a los fondos de caja
- Analizar existencias físicas en inventarios y si sus movimientos están en registros apropiados
- Estudios para determinar la posible existencia de inventarios dañados u obsoletos.

Por lo tanto una parte importante dentro de un examen de auditoría es el control interno de la empresa el mismo que es un conjunto de normas y políticas que adopta la empresa con el propósito de obtener una básica seguridad en la ejecución de sus procesos y lograr el objetivo deseado.¹¹

2.3.2.4 Control interno

Introducción

Es un proceso realizado por el consejo de directores, administradores y otro personal de una entidad, diseñado para proporcionar seguridad razonable mirando el cumplimiento de los objetivos de tipo operacional, financieros, cumplimiento en las siguientes categorías:

¹¹ Material proporcionado por la Ing. Miriam López.

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

2.3.2.4.1 Tipos de control

- **Preventivos:** Anticipan eventos no deseados antes de que sucedan
- **Detectivos:** Identifican los eventos en el momento en que se presentan
- **Correctivos:** Aseguran que las acciones correctivas sean tomadas para revertir un evento no deseado.
- **Directivos:** es el que posibilita monitorear los resultados de la empresa en su conjunto y de las diferentes áreas clave en que se puede segmentarla. Están orientados al seguimiento de indicadores de los resultados internos de la empresa en su conjunto y en el corto plazo.

2.3.2.4.2 Riesgos en auditoria

a) Riesgo Inherente

Es la posibilidad de error definida por la naturaleza propia del componente, se lo establece antes de evaluar el control interno.

Factores

- Número de operaciones
- Significatividad monetaria
- Rotación de los administradores
- Experiencias en auditorías anteriores

b) Riesgo de control

Es la posibilidad de que los controles internos incluida la unidad de auditoría interna no detecten errores significativos. Se lo establece luego de evaluar el control interno.

Factores:

- Cumplimiento o incumplimiento de los controles claves que están en el proceso que pertenece al componente.
- Calidad de los procedimientos.

c) Riesgo de Detección

Es la posibilidad de que el auditor no detecte errores significativos con la aplicación de sus procedimientos. De la combinación de los riesgos inherentes y de control el auditor debe aprender a administrar este riesgo.

Factores:

- Conocimiento
- Experiencia
- Equipo y software

d) Riesgo de Auditoría

Es el margen de error que el auditor está dispuesto a asumir sin que modifique una opinión financiera favorable, en nuestro país se ha establecido como máximo un riesgo de auditoría del 5%.

2.3.2.4.3 Proceso de evaluación del control interno.

Constituye una base para la elaboración de programas de auditoría y como resultado de este el auditor establecerá el alcance del examen y la naturaleza de las pruebas, la extensión que tendrán los procesos a aplicarse así como la oportunidad con que serán aplicados.

Se debe seguir el siguiente proceso:

- ▶ Para cada componente y subcomponente definir los procesos.
- ▶ Establecer los controles clave que permiten verificar el cumplimiento de las afirmaciones financieras (veracidad, integridad y la correcta valuación)
- ▶ Probar el grado de cumplimiento de los controles.
- ▶ Determinar los niveles de confianza y de riesgo de control
- ▶ Enfocar la auditoría de acuerdo a la naturaleza y extensión de las pruebas de auditoría.

2.3.2.4.4 Tipos de evaluación de control interno:

- **Cuestionario**

Es una serie de preguntas basadas en los procesos con la finalidad de obtener información importante que no esté disponible.

- **Cédula narrativa**

Es un método de evaluación más exacto que dependerá de la complejidad del sistema de control interno que utiliza la empresa.

Es importante indicar que en este sistema el auditor demostrara su habilidad en cuanto a la redacción y a la extracción de las ideas más importantes en una forma lógica.

- **Diagrama de flujos**

Es la utilización de gráficos para evaluar un proceso o procedimiento, es importante indicar que en la utilización de esta evaluación se debe tener un conocimiento especializado en los diagramas de flujo.

- **Combinación**

Es una mezcla de estas formas de evaluar de acuerdo a las circunstancias que se presenten.

2.3.2.5 Evidencias

Según la NEA 13 la evidencia de auditoría "significa la información obtenida por el auditor para llegar a las conclusiones sobre las que se basa la opinión de auditoría". La evidencia de auditoría comprenderá documentos fuente y registros contables subyacentes a los estados financieros e información corroborativa de otras fuentes.

2.3.2.5.1 Características

- **Suficiencia:** Es suficiente la evidencia objetiva y convincente que basta para sustentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones expresadas en el Informe, cuando por los resultados de la aplicación de procedimientos de auditoría se comprueben razonablemente los hechos revelados.

- **Competencia:** Para que sea competente, la evidencia debe ser válida y confiable considerando cuidadosamente si existen razones para dudar de su validez o de su integridad de ser así, deberá obtener evidencia adicional o revelar esa situación en su informe.
- **Relevancia:** Se refiere a la relación que existe entre la evidencia y su uso a la información que se utilice para demostrar o refutar un hecho será relevante, si guarda relación lógica y patente con ese hecho si no lo hace, será irrelevante y, por consiguiente, no podrá incluirse como evidencia.

2.3.2.6 Papeles de trabajo (p/t) – NEA. 4 Documentación

2.3.2.6.1 Concepto.- Son todos aquellos documentos que respaldan la información así como la evidencia resultado de la aplicación de las diversas pruebas, en suma son todos aquellos documentos que sustentan el examen de auditoría y de la calidad de los papeles de trabajo dependerán los resultados del análisis y se establecerá la calidad del auditor.

2.3.2.6.2 Propósito:

- A) Facilita la preparación del informe
- B) Registra los resultados alcanzados
- C) Facilita las revisiones
- D) Coordina y organiza las fases del trabajo
- E) Mejora la calidad del examen
- F) Mantiene un registro de la información
- G) Es una guía para exámenes posteriores
- H) Respalda al informe en procesos judiciales

2.3.2.6.3 Naturaleza

- Confidencial: los documentos en auditoría tienen un carácter confidencial pues estos están a disponibilidad del departamento de auditoría y es una información de doble vía entre el nivel de autoridad superior y el auditor que los preparó.
- Reservado: toda la información que procese el auditor y los conceptos que el vierta tienen el carácter de reservar porque la labor de auditoría procesa información sensible. Es decir el auditor desempeña un puesto de confianza.

2.3.2.6.4 Propiedad

Los papeles de trabajo al ser una producción del auditor son de su propiedad de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría por tanto deberán ser utilizados exclusivamente en funciones propias de auditoría.

2.3.2.6.5 Preparación

Si son adecuadamente planeados, ordenados, legibles, contienen información concreta y fundamental dando o proyectando una imagen de confianza lo cual se resume en calidad de no ser así será una pérdida de tiempo y de recursos.

2.3.2.6.6 Principios

- Los papeles de trabajo deben contener datos necesarios, datos que sustenten información que determine la propiedad de los registros y operaciones.
- Tienen que ser realizados con limpieza, deberán ser matemáticamente exactos, simples y lógicos.
- Necesariamente deberán identificar al auditor que los preparó y quien lo supervisó.
- Se utilizarán marcas para identificar procedimientos.

- Serán custodiados adecuadamente porque el auditor maneja información sensible.

2.3.2.6.7 Principales papeles de trabajo:

- 1) La planificación
- 2) El programa de auditoría
- 3) Cuestionarios de control interno
- 4) Cédulas sumarias y cédulas analíticas
- 5) Hoja de ajustes y reclasificaciones

4) Cédulas sumarias: Es una descripción, resumen de los saldos del balance, del grupo o de una cuenta específica realizada por el auditor considerando la estructura del papel de trabajo.

5) Cédulas analíticas: Son un complemento de las cédulas sumarias, que describen una cuenta donde se detallan los conceptos mediante la aplicación de pruebas sustantivas y de razonabilidad que nos permiten obtener evidencias.

2.3.26.7 INDICES, MARCAS Y REFERENCIAS

- **INDICES**

Los índices son claves convencionales de tipo alfabético, numérico o alfanumérico, que permiten clasificar y ordenar papeles de trabajo de manera lógica y directa para facilitar su identificación, localización y consulta.

Para relacionar los papeles de trabajo entre sí, los índices de auditoría se utilizan a manera de cruce o REFERENCIA cruzada, de esta manera se podrá vincular la información contenida en dos o más cedulas.

Los índices persiguen los siguientes propósitos:

- Simplificar la revisión de los P/T
- Evitar la duplicación de trabajo
- Interrelacionar dos o más cédulas de auditoría
- Facilitar la elaboración del informe

- **MARCAS**

Son símbolos convencionales que utiliza el auditor para dejar constancia de las pruebas y técnicas de auditoría que se aplicaron, generalmente se registran con lápiz rojo.

Cumple los siguientes propósitos:

- 1.- dejar constancia del trabajo realizado
- 2.- facilitar el trabajo y ayuda a que se aproveche al máximo el espacio de la cedula
- 3.-agilizar la supervisión

Las marcas pueden ser de dos tipos:

- **Estándar:** se utilizan para hacer referencia a técnicas o procedimientos que se aplican constantemente en las auditorias y son interpretados de la misma manera por todos los auditores.
- **Específicas:** no son de uso común, a medida que se adopten deberán integrarse al índice de marcas correspondiente y señalarse con claridad al pie o alcance de los P/T.

2.3.2.6.9 Hallazgos

La palabra “hallazgo” tiene muchos significados y connotaciones, además transmite una idea diferente a distintas personas. En auditoría: se les emplea en un sentido crítico y se refiere a cualquier situación deficiente y relevante que se determine mediante procedimientos de auditoría sobre áreas críticas. Surgen de un proceso de comparación entre “lo que debe ser” y “lo que es”.

El término hallazgo no abarca las conclusiones del auditor basadas en el análisis del significado e importancia de los hechos y otra información, y las recomendaciones y disposiciones resultantes, es decir, un hallazgo es la base para una o más conclusiones, recomendaciones y disposiciones pero éstas no constituyen parte del mismo.

2.3.2.6.9.1 REQUISITOS BÁSICOS EN UN HALLAZGO DE AUDITORÍA

Los siguientes constituyen los requisitos básicos de cualquier hallazgo de auditoría:

- Importancia relativa que amerite su desarrollo y comunicación formal.
- Basado en hechos y evidencias precisos que figuren en los papeles de trabajo.
- Objetivo, al fundamentarse en hechos reales.
- Basado en una labor de auditoría suficiente para respaldar las conclusiones resultantes.

2.3.2.6.9.2 Atributos de los hallazgos de auditoría interna

Es de importancia primordial que el auditor desarrolle totalmente las oportunidades de mejoramiento, para poder informar completa y claramente sobre los hallazgos. Por lo tanto, debe grabar en su memoria los atributos de un hallazgo de auditoría, que son los siguientes:

- **CONDICIÓN:** Situaciones actuales encontrada, este término se refiere al hecho irregular o deficiencia determinada por el auditor interno, cuyo grado de desviación debe ser demostrada y sustentada con evidencias. Lo que es.
- **CRITERIO:** Es la norma o estándar técnico-profesional, alcanzable en el contexto evaluado, que permiten al auditor tener la convicción de que es necesario superar una determinada acción u omisión de la entidad, en procura de mejorar la gestión. Lo que debe ser.
- **CAUSA:** Es la razón fundamental por la cual ocurrió la condición, o el motivo por el que no se cumplió el criterio o norma, su identificación requiere de la habilidad y juicio profesional del auditor y es necesaria para el desarrollo de las recomendaciones constructivas que prevenga la ocurrencia de la condición. ¿Por qué sucedió?.
- **EFFECTO:** Es la consecuencia real o potencial cuantitativa o cualitativa, que ocasiona la observación, indispensable para establecer su importancia y recomendar a la administración activa que tome las acciones requeridas para corregir la condición, la diferencia entre lo que es y lo que debe ser.

2.3.2.6.9.3 Análisis sobre premisas básicas de los atributos

El siguiente esquema es aplicable al considerar las premisas básicas en las que se basan los hallazgos de auditoría:

- a) Si CRITERIO es igual a CONDICIÓN no hay CAUSA ni EFECTO
- b) Si CRITERIO difiere de CONDICIÓN si hay CAUSA y EFECTO
- c) Si hay CAUSA deberá existir RECOMENDACIÓN y deberá existir cuantificación del EFECTO si es posible. ¹²

¹² Material proporcionado por el Ing. Miguel Ángel Arpi.

2.3.3 Período de comunicación de resultados.

2.3.3.1 Informe

Es el producto final del trabajo del auditor por tanto requiere de determinadas características de acuerdo a las NEA y deben incluir todos los datos, hallazgos y las conclusiones proporcionadas a lo largo del examen efectuado las mismas que deberán estar sustentadas por la suficiente evidencia consignada en los papeles de trabajo que permitirán comprobar y demostrar su fundamento basado en la exactitud y la razonabilidad.

2.3.3.1.1 Reglas generales para su elaboración:

- a) Evitar los párrafos largos y complicados.
- b) Incluir información suficiente.
- c) Revisar su contenido debidamente antes de emitirlo.
- d) Mantener y conservar la estructura preestablecida.
- e) La redacción debe ser realizada en el campo del trabajo.
- f) Incluir aspectos significativos.
- g) Verificar que exista evidencia suficiente y adecuada.
- h) Identificar asuntos que requieren una acción correctiva y presentar las recomendaciones pertinentes.

2.3.3.1.2 Estructura:

Básicamente el informe deberá contener el alcance del examen y a continuación el párrafo que identifica la utilización de las normas contables correspondientes y su aplicación consistente y como último párrafo aquel que contenga el dictamen del auditor con sus respectivas recomendaciones. Adicionalmente a esta estructura se debe sumar los

anexos en donde se detallará aquellas observaciones que sustentan el dictamen. ¹³

OTROS CONCEPTOS NECESARIOS

NORMAS DE AUDITORÍA DE GENERAL ACEPTACIÓN

Las NAGAS son emitidas por una institución AICPA, Instituto Internacional de Contadores Públicos Autorizados, por sus siglas en inglés y constituyen medidas relativas a la calidad en la ejecución de los actos de evaluación y a los objetivos que pretende alcanzarse mediante la aplicación de los diferentes procesos de auditoría.

En suma son aquellas normas cuya aplicación se han extendido en forma amplia en la profesión de auditoría y su cumplimiento es imprescindible para efectos de un examen adecuado.

Clasificación de las NAGA

1. Generales o Personales.- Se refieren exclusivamente a la personalidad del auditor y pueden ser:

a) Entrenamiento y capacidad profesional

El examen debe llevarse a cabo por una o un grupo de personas que tengan un entrenamiento técnico y una capacidad de auditores, es decir esto implica que quien ejerza la profesión deberá ser titulado en materias a fines como un Contador Público Auditor (CPA), Contadores Auditores, Auditor, Economista, Ing. Comercial, Ing. Contabilidad y Auditoría, además deberá presentar una experiencia de carácter ascendente.

b) Independencia de criterio

El auditor debe mantener una figura preponderante dentro de la empresa por tanto todos los asuntos relacionados con el trabajo a él

¹³ Norma Ecuatoriana de Auditoría 27

encomendado deberán ser observados con una actitud mental independiente es decir imparcial, objetiva, sin compromisos personales.

c) Espero profesional

Todas las labores en que intervenga el auditor se impondrá el cuidado profesional aplicando destrezas, técnicas y prácticas determinados por la normativa y por los procedimientos mismos de auditoría.

2) Relativas a la ejecución del trabajo.

a) Planeamiento y supervisión adecuados.

Esto significa que el auditor debe planificar y programar sus labores con anticipación es decir, antes, durante y después de su intervención. Adicionalmente de deberá considerar un sistema de supervisión oportuno que detecte y reporte a tiempo cualquier hecho que requiera de atención y regularización inmediata.

b) Estudio y evaluación del control interno de la empresa.

Dado que los controles internos son importantes en toda organización por la experiencia que transmite y la prevención que establece es de vital importancia determinar la naturaleza extensión y oportunidad de las pruebas de auditoría que deben aplicarse para poder determinar su existencia y evaluarlos estableciendo un grado de suficiencia.

c) Obtención de evidencia suficiente y competente.

Significa que debe obtenerse las pruebas necesarias que den una certeza perceptible y manifiesta de un hecho encontrado y que amerite ser informado, por suficiente se entiende la cantidad, por competente calidad

y grado concluyente de la misma y por apropiada que se refiera exclusivamente al tema analizado.

La forma que se permite obtener evidencia estará establecido por las técnicas de auditoría que se utilicen y fundamentada evidencia de tipo físico, documental, etc.

3) relativas a la preparación del informe

a) Estados financieros presentados de acuerdo a los PCGA

Esto significa que a la fecha que se presenten los mismos deben contener y estar preparados de acuerdo a los principios considerando además aquella normativa de cada país respecto de su elaboración como las NEAS o NIIFS.

b) Uniformidad en la aplicación de los PCGA

Determina que no debe haber variabilidad en la aplicación de normas de un ejercicio a otro pues si se comparan los Estados Financieros estos no deben estar afectados por los cambios en el uso de catálogos contables, métodos de registro o estimación de valores.

c) Revelaciones suficientes en los Estados Financieros

Los estados financieros de una organización son una representación estructurada de los movimientos y registros de la misma, por tanto deben ser representados y reflejar fielmente los acontecimientos y resultados importantes de esta.

d) Opinión o dictamen del auditor

Dado el grado de responsabilidad que el auditor asume dentro de la empresa, es importante que el informe contenga una opinión o un dictamen final luego de concluido el trabajo. Este dictamen puede ser:

Dictamen limpio o sin salvedades: Se refiere cuando el Auditor expresa la opinión de los estados financieros presenta razonablemente la situación financiera y los resultados de las operaciones de la entidad de acuerdo con los principios contables y aplicados sobre una base consistente en el año anterior.

Dictamen con salvedades: El Auditor emite dictamen con salvedades cuando sus estados financieros de su entidad presentan razonablemente la situación financiera salvo excepciones o limitaciones que no afecten de manera importante o significativa la situación financiera o resultados de operaciones mostradas.

Dictamen adverso: Un informe contiene dictamen adverso cuando el auditor ha llegado a la salvedad de que los estados financieros no presentan razonablemente la situación financiera y los resultados con los principios de conformidad con los principios de contabilidad aplicados consecuentemente.

Dictamen con abstención de emitir opinión: cuando el Auditor no está en condiciones de dar una opinión profesional sobre los estados financieros tomados en su conjunto se obtendrá de opinar explicando claramente las razones por los que no ha podido dictaminar esta situación se presenta cuando las restricciones y la aplicación de los procedimientos de Auditoria son importantes limitando el alcance del examen. Es la base necesaria para emitir una opinión o si la incertidumbre del Auditor es tan grande que no permite responsabilidad por dar su opinión.

CAPITULO III: APLICACIÓN DE LAS FASES DE AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA COMTRANUTOME S.A

3.1 Examen al Balance General con corte al 31 de Octubre de 2012

Como se conoce la Auditoria es el proceso de revisión y es parte del control de las medidas establecidas, por las autoridades de una empresa, para la verificación de la información financiera, administrativa y operacional que se genera en la contabilidad sea confiable, veraz , oportuna y que esté de acuerdo a la normativa vigente estableciendo así una básica seguridad por tanto se realizó este examen por la importancia representativa de determinadas cuentas del Balance de la empresa objeto de estudio.

3.2 Importancia.

El presente capítulo presenta todo lo relacionado con el área financiera de la empresa en la cual se desarrollará la auditoría de las principales cuentas del Balance General con corte al 31 de octubre de 2012. Siendo este trabajo realizado de acuerdo a las Normas de Auditoría de General Aceptación, Normas Ecuatorianas de Auditoría, Normas Ecuatorianas de Contabilidad, los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptadas, además de las normas vigentes en nuestro país vinculadas con el trabajo de investigación.

La planificación establecerá la certeza razonable de que los datos considerados como información no sean erróneos y se mantengan dentro del marco legal y reglamentos vigentes. Por consiguiente se considera el riesgo existente en todo análisis de auditoría al momento de la aplicación de las distintas pruebas, los cuáles se mencionarán a continuación.

3.3 Técnicas y procedimientos a seguir

Dentro de las técnicas que se seguirán dentro del presente examen están:

- Observación.- La misma que pretende establecer el desarrollo de una actividad, y dentro de la empresa será verificar que todos los integrantes de la misma realicen las actividades para las que fueron contratados.
- Comparación.- Relacionando en este caso los activos como se han mantenido en un año y otro.
- Revisión selectiva.- Considerando las cuentas que tengan movimiento considerable o que no sean típicas, si no por el contrario sean realmente únicas en su naturaleza.
- Además de la técnica física.- En la cual está la inspección de la existencia de bienes, dinero y documentos, la que se realizará acudiendo a las instalaciones de la empresa además de una inspección física a un número adecuado de unidades de bus para constatar si lo que está en la contabilidad es lo correcto.

En lo referente al procedimiento mismo del análisis se consideran las siguientes fases:

Y en cuanto a los procedimientos, se seguirán los siguientes:

- FASE DE PLANIFICACIÓN.
- FASE DE EJECUCIÓN.
- FASE DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS.

Los mismos que fueron detallados en su conceptualización en párrafos antecedentes.

3.4 Planificación.

3.4.1 Familiarización con la empresa.

El contacto real con la empresa se dio el 14 de enero del 2012, fecha en el Directorio de la Compañía autorizó la realización de una audita financiera al Balance General cortado al 31 de octubre del 2012.

Es importante mencionar de que los miembros del Directorio con anterioridad aceptaron la sugerencia propuesta, misma que fue comunicada a la Ing. Mónica Abril, contadora de la institución, con la finalidad de que proporcione la información correspondiente.

En las subsiguientes semanas se obtuvo información sobre la constitución de la empresa, resoluciones de la Junta General de Accionistas del año 2011, y parte del 2012, paralelamente a esta información reviste importancia puesto que a partir del año 2011 la empresa cambia de razón social en respuesta a la disposición de la I. Municipalidad de Cuenca previo a la obtención del permiso de operación.

La resolución fue tomada por la Junta General de Accionistas, lo cual afectará directamente al Estado de Situación de la empresa porque desde ese momento las unidades pasan a pertenecer a la Compañía. Es importante establecer que la empresa objeto de análisis tiene como única actividad el transporte público de pasajeros. Por consiguiente el Registro Único de Contribuyentes determina su ámbito laboral y de operaciones por tanto pertenece al ítem de tarifa 0%.

3.4.2 Solicitud de información.

- Permisos de Funcionamiento.
- Balance General del año 2011 y 2012.
- Estado de Resultados año 2011 y 2012.
- Permisos de la Superintendencia de Compañías.
- Permiso de operación del Municipio de Cuenca.
- Información General.

La información con grado de dificultad sobre las cifras que constan en la exposición del Balance se aclararon por sí mismas, utilizando las notas explicativas a los Estados Financieros adjuntos.

El análisis de la información determinará cuáles son las cuentas que requieren ser analizadas lo cual estará detallado en la planificación, sujeto a modificación de ser necesario de acuerdo a las circunstancias.

3.4.3 Evaluación preliminar

Mediante un memorándum de planificación se proyectó evaluar la institución basados en los conocimientos adquiridos en el pregrado y en la manera que está estructurada la empresa.

Cuenca, 25 de enero de 2013

MEMORANDUM DE PLANEAMIENTO

AUDITORIA A LA ENTIDAD "COMTRANUTOME S.A"

AL 31 DE octubre de 2012

OBJETIVOS DEL ANÁLISIS:

En cuanto a la auditoría Financiera el objetivo principal es de emitir una opinión del análisis de la razonabilidad de los Estados Financieros.

EL PERÍODO QUE CUBRIRÁ EL ANÁLISIS

Se realizará el análisis en un período de tres meses comenzando este el 11 de enero, continuando con el 11 de febrero para finalizar el 5 de abril del año 2013.

ALCANCE

Esta auditoría cubrirá específicamente al Balance General de forma concurrente ya que el período de análisis es actual es decir desde el 30 de octubre, que es la fecha de corte del Balance, al 31 de diciembre de 2012.

TIPOS DE AUDITORÍA NECESARIOS APLICAR

Al ser una empresa de servicio de transporte se puede aplicar la Auditoría Financiera ya que es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras que se realizan dentro de la empresa.

TÉCNICAS DE AUDITORIA

Entre las técnicas de auditoría a aplicar tenemos en la auditoría Financiera las técnicas de verificación ocular utilizando la:

- Observación.- que es establecer el desarrollo de una actividad.
- Comparación.- Es relacionar dos o más objetos.
- Revisión selectiva.- Separar mentalmente los asuntos que no son típicos o comunes.
- Además de la técnica física.- En la cual está la inspección de la existencia de bienes, dinero y documentos.

FECHAS ESTIMADAS DE EJECUCIÓN

La ejecución en sí de la auditoria dentro de la empresa comenzará el día lunes 18 de febrero al día lunes 18 de marzo. Tratando de cumplir con puntualidad con todas las fechas que se detallan en el cronograma y considerando que el tiempo estimado de duración es de tres meses, trabajando 6 horas diarias de lunes a viernes y descontando también los días de descanso obligatorio.

TIEMPO DE DURACIÓN

El día miércoles 20 de febrero al miércoles 6 de marzo de 2013 se realizará todo el preámbulo que consiste en presentarse a la empresa, pedir lista de responsables, etc. Además de obtener información general de la empresa así como de sus principales actividades.

Con toda la información recolectada, ordenada y analizada en el período comprendido entre el día 8 de marzo al día 29 de marzo se realizará todo el análisis en sí del Balance General de la empresa para lograr con claridad los objetivos anteriormente planteados.

A partir del día lunes 1 de abril se comenzará a redactar el informe borrador para ser entregado, el día viernes 5 de abril, a la Gerencia General de la empresa. Finalmente luego de realizado las correcciones respectivas, el informe final se entregará a las autoridades antes mencionadas

PERSONAS PARTICIPANTES

En la Auditoría Financiera, como única participante y responsable es Maritza Espinoza Lazo con C.I.: 0106540669, domiciliado en Av. los Andes 2-12 y con número de teléfono 2802684.

FUENTES DE INFORMACIÓN

Se encuentran en el archivo permanente el acta de constitución de la empresa en la cual se deja constancia del nombre de la empresa, socios, el capital que con el que se conforma el patrimonio y los estatutos internos de la empresa, también para el análisis solicitar los información con respecto a los Estados Financieros de la empresa aplicando la Auditoría Financiera.

PRESUPUESTOS – PERSONALES- FÍSICOS

En la auditoría Financiera tendrá el siguiente presupuesto:

Viáticos:	\$40
Alimentación:	\$60
Equipos de Computación:	\$30
Equipos de Oficina:	\$20
TOTAL	\$150

FIRMAS DE RESPONSABILIDADES

HECHO

REVISADO

APROBADO

3.5 Ejecución.

3.5.1 Programas de auditoría.

La base de selección de las cuentas a ser analizadas se estableció mediante un análisis financiero vertical y horizontal de tal forma que la base de muestra equivale al Adicionalmente se consideró el porcentaje de variación de cada una de ellas respecto del periodo anterior.

COMTRANUTOME S.A				
BALANCE GENERAL				
AL 31 DE OCTUBRE DE 2012				
Código	CUENTA	SALDOS	%	VARIACIÓN 20011-2012
1	ACTIVO	4,564,046.53	100	
11	ACTIVO CORRIENTE	478,529.22	10.48	-9.84
1101	DISPONIBLE	8,433.09	0.18	-43.84
1104	BANCOS	100,587.51	2.20	20,184.65
1105	INVERSIONES	253,679.92	5.56	
1110	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	104,195.93	2.28	17.63
1111	ACTIVO REALIZABLE	0	0.25	-100
1112	PAGOS ANTICIPADOS	11,632.77		-27.26
12	ACTIVO FIJO	3,905,030.47	85.56	-19.08
1203	EQUIPO DE OFICINA	1,833.32		
1205	MUEBLES Y ENSERES	783.4		
1206	EQUIPO DE COMPUTACION	1,351.30		
1207	SISTEMAS INFORMATICOS	3		
1208	OTROS EQUIOS DE OFICINA	2,400.26		
1209	VEHICULOS	3,897,081.51	85.39	100
13	OTROS ACTIVOS	180,486.84	3.95	
1302	INVERSIONES A LARGO PLAZO	180,486.84	6.98	
2	PASIVO	618,747.17	100	
21	PASIVO CORRIENTE	618,747.17		
2102	CUENTAS POR PAGAR	43,188.97	0.65	
2104	PROVISIONES SOCIALES POR PAGAR AL	4,038.24	0.21	
2105	OBLIGACIONES CON EL IESS POR PAGAR	1,325.24		
2106	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	0.03		
2107	APORTES VOLUNTARIOS EN CUSTODIA	543,551.04	87.85	6.46126905
2108	CUENTAS VARIAS POR PAGAR	21,224.02		
2109	DOCUMENTOS X PAGAR	2,498.12		
3	PATRIMONIO	3,945,299.35	100	
31	CAPITAL Y RESERVAS	3,945,299.35		
3101	APORTES DIRECTOS	84,168.00		
3102	RESERVAS	7,642.47		
3104	RESULTADOS	-15,471.57		
3105	OTRAS CUENTAS DE PATRIMONIO	3,911,467.00	98.09	33,455.99
	Pérdida del Ejercicio/ Utilidad	-42,506.55		

Cuentas con proyección a análisis:

- Cuenta Caja.
- Cuenta Bancos.
- Cuentas Aportes Voluntarios en Custodia.
- Aportes para Futuras Capitalizaciones.

A continuación se presentan los programas de auditoría para las distintas cuentas¹⁴:

Cuenta Caja

Código 11.01.01

31 de octubre de 2012

PT No.: A- 010

Fecha: 4-03-2013

Realizado por: A. Espinoza

Concepto y contenido

La partida del balance general "efectivo en caja" comprende aquellos activos que están aceptados generalmente como un medio de cambio. Este concepto incluye dinero efectivo, cheques pendientes de depósito, depósitos en bancos y certificados de depósitos pagaderos a su presentación. Los depósitos a plazo negociables. Las cuentas especiales de ahorro y otros fondos sujetos a restricciones en cuanto a su extracción, están comprendidos dentro del concepto de efectivo en caja.

Objetivo de la Auditoría.-

La auditoría del efectivo en caja debe ser lo suficientemente amplia para que el auditor pueda cerciorarse de lo siguiente:

- Si los saldos presentados en el Balance General están de acuerdo a lo expresado en la cuenta del Banco de Guayaquil. Llegando a la determinación de la razonabilidad de estos saldos.

Procedimientos Básicos de Auditoría.-

La determinación de los procedimientos que habrán de utilizarse en la comprobación de los saldos caja, solo podrá hacerse después de considerar los procedimientos contables en uso y la extensión y efectividad del sistema de control interno.

¹⁴ Según Anexo 1 Cédula Sumaria, pág. 81

Debido a que el efectivo, en la mayoría de sus formas, está sujeto a la apropiación ilícita en forma directa y al empleo no autorizado por parte del tenedor, el factor de riesgo relativo es alto y debe tenerse en consideración para determinar el alcance de auditoría.

Los procedimientos de auditoría que se mencionan a continuación deben considerarse como requisitos mínimos en su aplicación práctica:

- Arqueo del efectivo y demás valores en poder de la compañía y de terceros al cierre del ejercicio.
- Confirmación de saldos a instituciones bancarias y custodios de los fondos.
- Análisis de la información extra proporcionada por la Compañía y comparación de saldos) con auxiliares de mayor.

Cuenta Bancos

Código: 11.04

PROGRAMA DE AUDITORÍA

PT No.: A- 020

Fecha: 4-02-2013

31 de octubre de 2012

Realizado por: A. Espinoza.

Descripción de la Cuenta:

Registra el valor de los depósitos constituidos por el ente económico en moneda nacional y extranjera, en bancos.

Esta cuenta se debita en los siguientes casos:

- Por los depósitos realizados mediante consignaciones.
- Por las notas crédito expedidas por los bancos.
- Por el valor de los traslados de cuentas corrientes.

Esta cuenta se acredita en estos casos:

- Por el valor de los cheques girados.
- Por el valor de las notas débito expedidas por los bancos.
- Por el valor de los traslados de cuentas corrientes.

Objetivos del examen:

- Verificar que los saldos presentados en el Balance General sean correctos.
- Comprobar que el efectivo en bancos existe y es propiedad de la entidad.
- Verificar que los saldos a la fecha de cierre, se encuentran registrados en base a los principios de contabilidad generalmente aceptados aplicados.
- Indagar respecto a depósitos y desembolsos significativos del balance general y asegurarse de que están debidamente registrados.

- Comprobar que cualquier transacción no registrada por el banco en el mismo período aparezca en la correspondiente conciliación bancaria.

Fuentes de información:

La principal fuente de información será el estado de cuenta proporcionado por el Banco, y los saldos producto de los movimientos de esta cuenta registrados en la contabilidad de la empresa.

PROCEDIMIENTO A APLICAR:

- Revisar los controles internos de contabilidad sobre los ingresos diarios y su depósito al banco, obtener la autorización respectiva.
- Verificar la preparación de conciliaciones mensuales de cuentas bancarias.
- Realizar confirmaciones a los bancos para verificar los depósitos.

Cuenta Vehículos
PROGRAMA DE AUDITORÍA

Código: 12.09
PT No.: A- 070

Al 31 de octubre de 2012

Fecha: 4-02-2013
Realizado por: A. Espinoza

Descripción de la Cuenta:

Registra el valor de los vehículos que son de propiedad de la empresa, utilizados para el desarrollo de la propia actividad. La depreciación de los vehículos es el 20% anual, teniendo una vida útil de cinco años.

Objetivos del examen:

- Determinar si los procedimientos de control y contabilidad de la propiedad están operando según la ley y la reglamentación dispuesta en las normas respectivas.
- Verificar que los saldos mostrados en el balance general corresponden lo que verdaderamente existe en la empresa.
- Verificación de uso, control y protección de los vehículos.
- Verificar el registro de la propiedad del inmueble.

Fuentes de información:

Como principal fuente de información será la propia empresa y el registro de propiedad de los vehículos. Además lo indicado por el SRI, en sus boletines disponibles en su página web.

PROCEDIMENTOS A APLICAR:

- Se puede efectuar una revisión mediante observación de los vehículos.
- Revisión de las depreciaciones aplicadas a los vehículos de propiedad de la empresa.

Cuenta Aportes Voluntarios en Custodia
PROGRAMA DE AUDITORÍA

31 de octubre de 2012.

Código: 21.07

PT No.: B- 090

Fecha: 4-02-2013

Realizado por: A. Espinoza

Concepto y contenido.-

Dentro de la empresa esta cuenta comprende los aportes que por decisión unánime los socios han decidido dejar en la empresa, para que en caso de ser requeridos por los mismos, este dinero sea devuelto.

Este dinero se encuentra en pólizas en el Banco del Pichincha, en el cuál está ganando el 5.00% anual.

Objetivos de la auditoría.-

El propósito del examen de los aportes voluntarios en custodia es permitir al auditor formar una opinión sobre los siguientes puntos:

- Evidenciar la existencia de las pólizas.
- Verificar si ese dinero está ganando los intereses que constan en la póliza.

Procedimientos

- Arqueos de valores.- La existencia y posesión de la póliza que se refleje en los libros de contabilidad, se confirma generalmente mediante un arqueado de todas esas partidas en la fecha del balance.
- Verificar básicamente el análisis de la documentación de soporte de esas pólizas.
- Prueba de ingresos generados por la póliza.- Es necesario practicar pruebas globales en base al rendimiento de cada una de las inversiones, con el objeto de determinar la razonabilidad del registro en las cuentas de ingresos.

Cuenta Aporte Futuras Capitalizaciones
PROGRAMA DE AUDITORÍA
"CONTRANUTOME S.A"

Código: 3105001
PT No.: C-120
Fecha: 4-02-2013

Cuenta: Aportes futuras capitalizaciones
31 de octubre de 2012.

Realizado por: A. Espinoza

Concepto y contenido

Esta cuenta no tiene una base legal que obligue a sus constitución por lo tanto generalmente esta cuenta proviene de acuerdos entre los accionistas.

Objetivo de la Auditoría.- El análisis a esta cuenta debe permitir al auditor formarse una opinión de los siguientes puntos:

- Si las cantidades que se muestran en el Balance verdaderamente existe.
- Si existe un respaldo para los accionistas, cuando realizan estos aportes.
- Si este acuerdo fue aprobado en una Junta General de Accionistas.
- Si se encuentra registrado en los estatutos de la empresa.

Procedimiento.- Para lograr los objetivos planteados dentro del análisis de dicha cuenta se seguirán los siguientes procesos:

- Realizar una comprobación de la existencia de estos aportes.
- Cuadrar el listado de los accionistas con sus aportes con respecto al valor reflejado en el Balance General.
- Verificar si todos los accionistas estuvieron de acuerdo con esta disposición.

3.5.2 Estudio del Control Interno

Par realizar una evaluación del Control Interno se optó por el Cuestionario, para obtener información sobre datos que no están disponibles en la empresa.

El mismo que está estructurado con preguntas directas relacionadas con la actividad de la empresa.

COMTRANUTOME S.A CUESTIONARIO DE EVALUACIÓN DE CONTROL INTERNO

No.	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	Existe en la empresa algún tipo de control para el efectivo		X	Ya que no existe una orden directa de la Gerencia.
2	En la empresa existe más de un responsable de la Caja General	X		Existe por escrito, pero se hace caso omiso.
3	Las conciliaciones bancarias se realizan cada mes.	X		Cada mes se concilia el valor de bancos.
4	Se realiza constante monitoreo de las actividades administrativas.		X	Simplemente se realiza unas semanas antes de pasar informe anual.
5	Se les informa a los accionistas sobre el uso de sus aportes.	X		En cada Junta General que se realiza.
6	Se ha realizado alguna inversión en activos fijos pero consultano con todos los socios	X		Siempre que esté la mitad más uno de acuerdo.
7	Los accionistas intervienen en la administración de la empresa.	X		Los socios están todo el tiempo involucrándose con los asuntos de la empresa.
8	Se cuenta con buzón de sugerencias en las unidades	X		Solo en algunas, tales sugerencias son analizas y discutidas en reuniones del Directorio.
9	Existe una distribución de tareas eficiente.		X	Ya que una misma persona puede cumplir varias tareas a la vez.
10	Existe una persona encargada de monitorear la calidad de servicio que se presta.	X		En puntos estratégicos se encuentran los monitores, que controlan el servicio brindado por los buses.

11	La empresa tiene su propio reglamento interno.	X		El mismo que la mayor parte del tiempo no se hace caso.
12	Los socios participan activamente en las actividades de la empresa	X		Los socios están todo el tiempo involucrándose con los asuntos de la empresa.
No.	DESCRIPCIÓN	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
13	Existe una constante capacitación a los empleados incluyendo a los conductores de las unidades.	X		Si cada 3 meses existen charlas sobre temas actuales sobre el servicio.
14	Se acata siempre las resoluciones del Municipio de Cuenca.	X		Si ya que si hacer esto no se puede obtener el permiso de operación.
15	Existen pólizas de seguros en caso de robo o desastres ambientales	X		Como una medida de minimizar riesgo de robo o catástrofes ambientales
16	La seguridad en la empresa es muy buena.	X		Existe alarma silenciosa y el la puerta solamente se abre con sensor de pulgar.
17	La rotación del personal es frecuente .		X	La mayoría del personal está trabajando por más de 8 años en la empresa.
18	La empresa tiene seguros contra siniestros	X		Ya que existe además de gran cantidad de dinero, está también importante información
19	La comunicación dentro de la empresa es de doble vía.	X		Desde lo alto de organigrama hasta el menor puesto.
20	La infraestructura de la empresa es apropiada.	X		Se puede guardar los buses en caso de requerirlo.
TOTAL		16	4	

NIVEL DE CONFIANZA:

$$NC = \frac{\text{RESPUESTAS SI}}{\text{TOTAL PREGUNTAS}}$$

$$NC = 16/20$$

NC= 80 % SEGURIDAD ACEPTABLE

Luego de la aplicación del cuestionario en la empresa, se obtuvieron las respuestas que se presentan en el cuadro anterior, las mismas que fueron resueltas por la Ing. Mónica contadora de la empresa. La misma que indicó que a pesar de que existe un código de trabajo a seguir o reglamento

interno, como lo denominan en la empresa, se hace caso omiso de lo expuesto en el reglamento.

Como resultados del cuestionario se tiene 10 puntos como afirmaciones para el control interno ya que es aceptable debido a que al ser una empresa que si bien es cierto no dispone de un sistema de control interno formal, tratan de llevar un orden en cada una de las actividades.

Por otro lado también casi con el mismo puntaje está la falta de existencia de control en aspectos muy importantes, con ocho puntos la falta de existencia de control interno en la empresa puede traer consecuencias importantes ya que no se podrán detectar errores significativos a tiempo si no cuando ya sea difícil encontrar opciones para evitar incluso pérdidas económicas en la empresa.

Y dentro de las respuestas de no aplica se tiene 2 puntos de este tipo debido a que primeramente no se cuenta con el asesoramiento de un auditor externo, ya que no se ha hecho ninguna auditoría en la empresa, y también los socios no participan activamente en las actividades de la empresa. Puesto que la mayoría de socios solamente asiste a la empresa para recibir el pago semanal, y no se preocupan por la Compañía.

Mediante el cuestionario que es un tipo de evaluación del control interno se puede obtener información más rápida y veraz ya que se realizó a la personas que además de ser parte activa de la empresa, está empapada de todos los movimientos y actividades de la empresa y su aficción en los estados financieros ya que la contadora conoce a fondo el porque existe o no el control interno dentro de la empresa.

Como resumen de este cuestionario se puede decir que la falta o la existencia de control interno en la empresa traerá consigo resultados tanto favorables como desfavorables, por lo que se recomienda implantar un sistema de control interno en toda la empresa, el mismo que debe ser comunicado a todos los miembros de la Compañía para que pueda ser cumplido por los mismos.

A continuación se presentarán los papeles de trabajo estructurados luego de su debida aplicación en la entidad, que servirán para encontrar los hallazgos y recopilar evidencia.

3.4.3 Elaboración de los papeles de trabajo

CUSTODIO DE CAJA:				P/T.: A-010 ¹⁵	
ING. MONICA ABRIL				Realizado por : A. Espinoza	
				Fecha: 04-mar-13	
DETALLE DE EFECTIVO				OBSERVACIONES:	
BILLETES				El presente análisis se realizó con el	
DENOMINACIÓN		CANTIDAD DE BILLETES		propósito de verificar la razonabilidad y	
100		◦ 40		la propiedad de la cuenta caja. Para lo cuál	
50		◦ 40		se aplicó un arqueo de caja que probará	
20		◦ 50		si el efectivo establecido en el Balance	
10		◦ 100		General está en físico en la empresa.	
5		◦ 80		Al finalizar el examen no se encontró ningún	
1		◦ 33		faltante, pero si se comprobó que se hizo	
SUMAN				caso omiso a la lo expresado en la póliza de	
				seguros en la cual se indica que el o los	
				cajeros no podrán tener en su poder una	
				cantidad mayor a \$4000, por lo tanto se	
				recomienda poner atención en el valor que	
				cubre la póliza para tener solamente un valor	
				inferior al fijado en la póliza.	
SUMAN				a. 8,433.00	
MONEDAS			RESUMEN DE EFECTIVO		
Denominación	CANTIDAD	TOTAL			
1			SUELTOS		
0.5			FAJOS	◦ 8,433.00	
0.25			MONEDAS	◦ 0,09	
0.1			FUNDAS		
0.05	◦ 1	0.05			
0.01	◦ 0,04	0.04			
SUMAN		0.09	TOTALES	a. 8,433.09	
RECONCILIACIÓN				Certifico	
TOTAL EFECTIVO DIA ANTERIOR				-	
(+) INGRESOS TOTALES				8,433.09	
(-) EGRESOS TOTALES				-	
(=) SALDO FINAL CAJAS				a. 8,433.09	
(-)TOTAL EFECTIVO AUDITADO				A.8,433.09	
(=)SOBRANTE		FALTANTE		d. 0	
				Firma custodio Firma Responsable	
*Fuentes:					
Las pólizas de seguro de efectivo					
Efectivo recontado					
*Marcas:					
◦ Recontado y devuelto en su totalidad al cajero					

¹⁵ Anexo 1, cédula Sumaria Balance General

- a. Saldo final de caja
- A. Saldo total efectivo auditado
- d. Diferencia establecida

COMTRANUTOME SA

P/T.: A-020¹⁶

Realizado por: A. Espinoza

Fecha: 04-03-2013

CONCILIACION BANCARIA

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	VALOR
	SALDO ANTERIOR	✓ 119,556.70
19	DEPÓSITOS	✓ 10,210.90
7	NOTAS DE CRÉDITO	✓ 40,232.16
163	CHEQUES	✓ 66,156.98
21	NOTAS DE DÉBITO	✓ 3,255.27
SALDO TOTAL		a. 100,587.51
SALDO DISPONIBLE		A. 100,587.51

*Fuentes:
Estado de cuenta con corte al 31 de octubre de 2012 proporcionado por el banco.
Cuenta mayor de bancos

*Marcas:

- ✓ Conciliado con el estado de cuenta
- A. Saldo total bancos auditado
- a. Saldo final de bancos

¹⁶ Anexo 1, Cédula Sumaria del Balance General.

Observaciones: Luego de realizar la respectiva conciliación se determinó que el saldo reflejado en el Balance General es el mismo que se encuentra depositado en la institución financiera. También se pudo conocer que existen cheques no cobrados en la conciliación al 31 octubre del 2012 por el tiempo de 6, ya que este saldo del ch.13423 girado al Sr. Carlos Pérez, se viene arrastrando desde el mes de abril hasta la fecha de corte, lo que se recomienda al contador es determinar porque no ha sido cobrado ese cheque, además el cheque No.14422 del Banco de Guayaquil, el cual tiene más de 13 meses no tiene validez.

COMPAÑÍA DE TRANSPORTE URBANO TOMBAMBA COMTRANUTOME S.A.
DEPRECIACION DE VEHICULOS MÉTODO LEGAL

PT.:A-070 9 1/3

Realizado por: A. Espinoza

31/12/2011

Fecha: 5-03-2013

No.	FECHA	No. INT.	CADUCIDAD	VALOR INICIAL	VALOR RESIDUAL CHATARIZACION	VALOR DEPRECIABLE	DIAS 2011	DEP. 01	Octubre 2012	DEP. 01	SALDO AÑO 1
1	25/06/2004	054	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,745	15,981.16	31	180.47945	8542.808219
2	21/07/2004	043	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,719	15,829.79	31	180.47945	8694.178082
3	21/07/2005	074	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,354	13,704.79	31	180.47945	19325
4	21/07/2006	122	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,989	11,579.79	31	180.47945	15075
5	22/07/2006	044	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,988	11,573.97	31	180.47945	15080.82192
6	23/07/2003	003	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,083	17,948.97	31	180.47945	15086.64384
7	24/07/2005	021	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,351	13,687.33	31	180.47945	15092.46575
8	25/07/2004	091	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,715	15,806.51	31	180.47945	15098.28767
9	26/07/2003	007	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,080	17,931.51	31	180.47945	15104.10959
10	27/07/2004	061	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,713	15,794.86	31	180.47945	15109.93151
11	28/07/2003	066	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,078	17,919.86	31	180.47945	15115.75342
12	29/07/2006	067	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,981	11,533.22	31	180.47945	15121.57534
13	03/08/2005	089	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,341	13,629.11	31	180.47945	19400.68493
14	04/08/2003	022	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,071	17,879.11	31	180.47945	19406.50685
15	05/08/2004	030	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,704	15,742.47	31	180.47945	19412.32877
16	06/08/2006	096	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,973	11,486.64	31	180.47945	13043.15068
17	07/08/2004	038	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,702	15,730.82	31	180.47945	19423.9726
18	08/08/2005	085	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,336	13,600.00	31	180.47945	19429.79452
19	09/08/2006	116	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,970	11,469.18	31	180.47945	19435.61644
20	10/08/2005	117	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,334	13,588.36	31	180.47945	19441.43836
21	11/08/2006	107	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,968	11,457.53	31	180.47945	13072.26027
22	12/08/2003	057	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,063	17,832.53	31	180.47945	19453.08219
23	13/08/2004	078	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,696	15,695.89	31	180.47945	19458.90411
24	14/08/2004	065	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,695	15,690.07	31	180.47945	19464.72603
25	15/08/2005	023	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,329	13,559.25	31	180.47945	19470.54795
26	16/08/2004	025	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,693	15,678.42	31	180.47945	19476.36986
27	17/08/2004	024	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,692	15,672.60	31	180.47945	19482.19178
28	18/08/2006	104	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,961	11,416.78	31	180.47945	19488.0137
29	25/08/2006	008	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,954	11,376.03	31	180.47945	13153.76712
30	26/08/2004	060	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,683	15,620.21	31	180.47945	8903.767123
31	26/08/2003	031	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,049	17,751.03	31	180.47945	23790.41096
32	26/08/2004	042	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,683	15,620.21	31	180.47945	28040.41096
33	02/09/2004	100	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,676	15,579.45	31	180.47945	28081.16438
34	02/09/2003	068	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,042	17,710.27	31	180.47945	23831.16438
35	03/09/2005	014	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,310	13,448.63	31	180.47945	23836.9863

No.	FECHA	No. INT.	CADUCIDAD	VALOR INICIAL	VALOR RESIDUAL CHATARIZACION	VALOR DEPRECIABLE	DIAS 2011	DEP. 01	Octubre 2012	DEP. 01	SALDO AÑO 1
-----	-------	----------	-----------	---------------	------------------------------	-------------------	-----------	---------	--------------	---------	-------------

36	04/09/2006	006	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,944	11,317.81	31	180.47945	23842.80822
37	05/09/2003	015	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,039	17,692.81	31	180.47945	23848.63014
38	06/09/2004	052	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,672	15,556.16	31	180.47945	23854.45205
39	07/09/2005	086	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,306	13,425.34	31	180.47945	23860.27397
40	08/09/2005	041	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,305	13,419.52	31	180.47945	23866.09589
41	09/09/2006	004	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,939	11,288.70	31	180.47945	23871.91781

9. Anexo 1, Cédula Sumaria Balance General

42	10/09/2005	090	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,303	13,407.88	31	180.47945	23877.73973
43	11/09/2004	048	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,667	15,527.05	31	180.47945	23883.56164
44	12/09/2003	005	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,032	17,652.05	31	180.47945	23889.38356
45	13/09/2006	075	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,935	11,265.41	31	180.47945	23895.20548
46	14/09/2009	011	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	838	4,878.77	31	180.47945	23901.0274
47	15/09/2009	111	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	837	4,872.95	31	180.47945	23906.84932
48	16/09/2009	016	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	836	4,867.12	31	180.47945	23912.67123
49	17/09/2009	027	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	835	4,861.30	31	180.47945	23918.49315
50	18/09/2006	098	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,930	11,236.30	31	180.47945	28174.31507
51	19/09/2005	058	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,294	13,355.48	31	180.47945	28180.13699
52	20/09/2006	002	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,928	11,224.66	31	180.47945	28185.9589
53	21/09/2004	064	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,657	15,468.84	31	180.47945	28191.78082
54	22/09/2006	112	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,926	11,213.01	31	180.47945	28197.60274
55	23/09/2006	009	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,925	11,207.19	31	180.47945	28203.42466
56	24/09/2004	051	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,654	15,451.37	31	180.47945	28209.24658
57	25/09/2003	062	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,019	17,576.37	31	180.47945	28215.06849
58	26/09/2005	049	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,287	13,314.73	31	180.47945	28220.89041
59	27/09/2005	084	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,286	13,308.90	31	180.47945	28226.71233
60	28/09/2006	101	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,920	11,178.08	31	180.47945	28232.53425
61	29/09/2005	076	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,284	13,297.26	31	180.47945	28238.35616
62	30/09/2006	032	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,918	11,166.44	31	180.47945	28244.17808
63	01/10/2004	053	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,647	15,410.62	31	180.47945	28250
64	02/10/2005	045	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,281	13,279.79	31	180.47945	28255.82192
65	03/10/2006	072	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,915	11,148.97	31	180.47945	28261.64384
66	04/10/2003	019	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	3,010	17,523.97	31	180.47945	28267.46575
67	05/10/2005	081	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,278	13,262.33	31	180.47945	28273.28767
68	06/10/2006	010	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,912	11,131.51	31	180.47945	28279.10959
69	07/10/2005	087	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,276	13,250.68	31	180.47945	28284.93151
70	08/10/2005	114	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,275	13,244.86	31	180.47945	28290.75342
71	09/10/2004	109	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,639	15,364.04	31	180.47945	28296.57534
72	10/10/2006	095	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,908	11,108.22	31	180.47945	28302.39726
73	11/10/2004	055	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,637	15,352.40	31	180.47945	28308.21918
74	12/10/2005	102	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,271	13,221.58	31	180.47945	28314.0411
75	13/10/2005	106	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,270	13,215.75	31	180.47945	28319.86301
76	14/10/2005	082	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,269	13,209.93	31	180.47945	28325.68493
77	15/10/2006	012	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,903	11,079.11	31	180.47945	28331.50685
78	16/10/2006	113	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,902	11,073.29	31	180.47945	28337.32877
79	17/10/2004	059	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,631	15,317.47	31	180.47945	28343.15068
80	18/10/2004	063	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,630	15,311.64	31	180.47945	28348.9726
81	19/10/2006	013	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,899	11,055.82	31	180.47945	28354.79452
82	20/10/2004	040	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,628	15,300.00	31	180.47945	28360.61644
83	21/10/2005	093	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,262	13,169.18	31	180.47945	28366.43836
84	22/10/2006	099	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,896	11,038.36	31	180.47945	28372.26027
85	23/10/2004	118	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,625	15,282.53	31	180.47945	28378.08219

No.	FECHA	No. INT.	CADUCIDAD	VALOR INICIAL	VALOR RESIDUAL CHATARIZACION	VALOR DEPRECIABLE	DIAS 2011	DEP. 01	Octubre 2012	DEP. 01	SALDO AÑO 1
-----	-------	----------	-----------	---------------	------------------------------	-------------------	-----------	---------	--------------	---------	-------------

86	24/10/2005	083	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,259	13,151.71	31	180.47945	28383.90411
87	25/10/2006	110	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,893	11,020.89	31	180.47945	28389.72603
88	26/10/2004	036	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,622	15,265.07	31	180.47945	28395.54795
89	27/10/2006	079	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,891	11,009.25	31	180.47945	28401.36986
90	28/10/2005	029	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,255	13,128.42	31	180.47945	28407.19178
91	29/10/2004	071	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,619	15,247.60	31	180.47945	28413.0137
92	30/10/2004	020	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,618	15,241.78	31	180.47945	28418.83562
93	31/10/2006	092	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,887	10,985.96	31	180.47945	28424.65753
94	01/11/2005	080	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,251	13,105.14	31	180.47945	28430.47945
95	02/11/2005	035	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,250	13,099.32	31	180.47945	28436.30137
96	03/11/2004	056	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,614	15,218.49	31	180.47945	28442.12329
97	04/11/2006	120	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,883	10,962.67	31	180.47945	28447.94521
98	05/11/2005	046	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,247	13,081.85	31	180.47945	28453.76712
99	06/11/2004	121	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,611	15,201.03	31	180.47945	28459.58904
100	07/11/2005	047	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,245	13,070.21	31	180.47945	28465.41096
101	08/11/2004	094	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,609	15,189.38	31	180.47945	28471.23288
102	09/11/2006	039	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,878	10,933.56	31	180.47945	28477.05479
103	10/11/2003	103	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,973	17,308.56	31	180.47945	28482.87671
104	11/11/2004	028	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,606	15,171.92	31	180.47945	28488.69863
105	12/11/2005	088	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,240	13,041.10	31	180.47945	28494.52055
106	13/11/2006	119	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,874	10,910.27	31	180.47945	28500.34247
107	14/11/2005	073	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,238	13,029.45	31	180.47945	28506.16438
108	15/11/2006	001	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,872	10,898.63	31	180.47945	28511.9863
109	16/11/2004	037	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,601	15,142.81	31	180.47945	28517.80822
110	17/11/2005	069	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,235	13,011.99	31	180.47945	28523.63014
111	18/11/2006	105	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,869	10,881.16	31	180.47945	28529.45205
112	19/11/2006	108	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,868	10,875.34	31	180.47945	28535.27397
113	20/11/2006	115	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,867	10,869.52	31	180.47945	28541.09589
114	21/11/2004	034	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,596	15,113.70	31	180.47945	28546.91781
115	22/11/2006	033	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	1,865	10,857.88	31	180.47945	28552.73973
116	23/11/2003	017	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,960	17,232.88	31	180.47945	28558.56164
117	24/11/2005	026	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,228	12,971.23	31	180.47945	28564.38356
118	25/11/2005	097	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,227	12,965.41	31	180.47945	28570.20548
119	26/11/2005	077	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,226	12,959.59	31	180.47945	28576.0274
120	27/11/2004	050	31/12/2014	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,590	15,078.77	31	180.47945	28581.84932
121	28/11/2003	018	31/12/2013	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,955	17,203.77	31	180.47945	28587.67123
122	29/11/2005	070	31/12/2015	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,223	12,942.12	31	180.47945	28593.49315
123	10/04/2006	123	31/12/2016	32,500.00	15,500.00	17,000.00	2,091	12,173.63	31	180.47945	29763.69863
TOTALES				3,997,500.00	1,906,500.00	2,091,000.00		1,659,461.99		22198.973	3056561.644

Total auditado ° 3056561.6 Total Balance General ° 3897,081.51 } 840,519.87 -Fuentes: Balance General -Marcas: ° Saldo según auditoría } Saldo según Balance General [Diferencia Comentario: Luego de realizar el análisis correspondiente a la depreciación de los vehículos se determinó que la diferencia encontrada se debe al año base escogido para determinar la vida útil de las unidades. Se recomienda a la contadora de la empresa reconsidera este asunto ya que no se puede determinar la razonabilidad del saldo de esta cuenta dentro del Balance General.

Fecha: 04-03-2013

Número	Socio		Valor Aportado	Observaciones
1	LEON LUPERCIO MANUEL	*	4,419.11	Al finalizar la verificación de la póliza entregada por el Banco del Pichincha se pudo constatar que los aportes que cada uno de los socios realizaron en forma mensual desde enero a octubre del 2012 se encuentra en el Banco hasta el momento en que algún socio desee retirarse de la empresa o se llegue a un acuerdo común para dar uso a ese dinero. Lo que se puede rescatar de este estudio es que el dinero al estar en una sola institución financiera corre un riesgo mucho mayor. Por cuanto se recomienda a la contadora diversificar este dinero en otras instituciones financieras para de esta manera minimizar el riesgo latente al tener en un solo banco, todo el dinero de los aportes voluntarios en custodia.
2	NARVAEZ BERNAL SIXTO	*	4,419.11	
3	FIGUEROA QUEVEDO ALFONSO	*	4,419.11	
4	BARRERA BERMEO ANGEL	*	4,419.11	
5	BERNAL MOLINA ETEL	*	4,419.11	
6	VEGA BACULIMA FERNANDO	*	4,419.11	
7	NARVAEZ BERNAL ROMEL	*	4,419.11	
8	SASAGUAY LALVAY JORGE	*	4,419.11	
9	GAVILANEZ EPINOZA FLAVIO	*	4,419.11	
10	TOALONGO MEJIA PEDRO	*	4,419.11	
11	TAPIA URGILES MANUEL	*	4,419.11	
12	CAZOARLA GARCIA LUIS	*	4,419.11	
13	PATIÑO BERNAL EDGAR	*	4,419.11	
14	LUNA ROCANO JULIO C	*	4,419.11	
15	TAPIA PIÑA RICARDO	*	4,419.11	
16	GÓMEZ GÓMEZ PEDRO	*	4,419.11	
17	MOLINA MONTERO LEONIDAS	*	4,419.11	
18	GAVILANEZ EPINOZA FANNY	*	4,419.11	
19	DELGADO MOLINA MANUEL	*	4,419.11	
20	GALARZA GALARZA RAUL	*	4,419.11	
21	PERALTA SARMIENTO ISAAC	*	4,419.11	
22	TORRES ROJAS ROSENDO	*	4,419.11	
23	CA,POVERDE GARCÍA VICTOR	*	4,419.11	
24	GÓMEZ ANGEL ONOFRE	*	4,419.11	
25	RODRÍGUE BARRERA LAURO	*	4,419.11	
26	BRITO CHIRIBOGA CARLOS	*	4,419.11	
27	NARVAEZ BERNAL MILTON	*	4,419.11	
28	GOMEZ MATUTE PEDRO	*	4,419.11	
29	ANGAMARCA TENEZACA Luis	*	4,419.11	
30	AVILA PADILLA JOSE	*	4,419.11	
31	DIAZ JAIME GILBERTO	*	4,419.11	
32	SARI SEGOVIA OSWALDP	*	4,419.11	
33	GOMEZ GOMEZ HUGO	*	4,419.11	
34	RODAS TACURI JORGE	*	4,419.11	
35	TORRES FARFAN ROSA	*	4,419.11	
36	PEÑALOZA PERALTA MANUEL	*	4,419.11	
37	PERALTA SANCHEZ GALO	*	4,419.11	
38	GUAMBAÑA LOPEZ VIRGILIO	*	4,419.11	
39	PERALTA SANCHEZ IVAN	*	4,419.11	
40	PIÑA ESPINOZA LUIS	*	4,419.11	
41	BARROS SARMIENTO JOSE	*	4,419.11	

COMTRANUTOME S.A

P/T: B-090
Realizado por: A. Espinoza

2/3

Fecha: 04-03-2013

42	SANCHEZ LITUMA ELVA	*	4,419.11
43	COELLO CORDAVA JORGE	*	4,419.11
44	ESPINOZA URGILES VICTOR	*	4,419.11
45	LUNA ALBARRACIN ANGEL	*	4,419.11
46	CALLE CAMPOVERDE JOSE	*	4,419.11
47	ARIZABALA ARIZABALA OLGER	*	4,419.11
48	RUMIPULLA MOROCHO MANUEL	*	4,419.11
49	BACULIMA GUAZHAMBO DIEGO	*	4,419.11
50	MALDONADO GALEGOS VICTOR	*	4,419.11
51	NAULA SHAÑAY ERNESTO	*	4,419.11
52	JIMENEZ SANTANDER MARCO	*	4,419.11
53	GUAMBAÑA LOPEZ JORGE	*	4,419.11
54	VILLANUEVA ENRIQUE	*	4,419.11
55	ESCANDON ESPARZA SERGIO	*	4,419.11
56	GUABAÑA PULGARIN ALFONSO	*	4,419.11
57	PABAÑA QUIZPHI MIGUEL	*	4,419.11
58	GUERRERO VAZQUES JOSE	*	4,419.11
59	TACURI BERREZUETA PAUL	*	4,419.11
60	ANGUISACA PADRO ANGEL	*	4,419.11
61	REINOSO ORELLANA MANUEL	*	4,419.11
62	RODRIGUEZ ANGAMARCA JORGE	*	4,419.11
63	GUARTAN URGILES ALFONSO	*	4,419.11
64	PERALTA SANCHEZ WALTER	*	4,419.11
65	YANZA JARA WILSON	*	4,419.11
66	QUEZADA SANCHEZ MANUEL	*	4,419.11
67	MATUTE LOJANO WUILSON	*	4,419.11
68	SANTACRUZ NIETO MIGUEL	*	4,419.11
69	SIGUENZA OCHOA JUAN	*	4,419.11
70	SOLANO VERA MARCO	*	4,419.11
71	VIVAR BARRERA GONZALO	*	4,419.11
72	BARBECHO LOPEZ ROMULO	*	4,419.11
73	NARVAEZ SIGUENCIA JOSE	*	4,419.11
74	PADILLA VALDEZ EDGAR	*	4,419.11
75	BARRERA MOGROVEJO MARIA	*	4,419.11
76	ALVARRACIN AVILES FRANCIS	*	4,419.11
77	AYALA GUERRERO RAFAEL	*	4,419.11
78	TINOCO LUIS ANTONIO	*	4,419.11
79	GUAMBAÑA LOPEZ MARCELO	*	4,419.11
80	BRAVO BRAVO SEGUNDO	*	4,419.11
81	VILLACIS ALVAREZ CARLOS A	*	4,419.11
82	FLORES PERALTA RICHARD	*	4,419.11
83	BRAVO ALVAREZ GLADYS	*	4,419.11
84	TINOCO ORTIZ MANUEL	*	4,419.11

85	VALDEZ SOLANO PABLO	*	4,419.11	
86	ESPINOZA URGILES JOEL	*	4,419.11	
87	GARCIA MATUTE GALO	*	4,419.11	
88	BORJA PEREZ NARDO	*	4,419.11	
89	ANGAMARVVA URGILES MARI	*	4,419.11	
90	CORONEL PESANTEZ JORGE	*	4,419.11	
91	BRAVO ALVAREZ KLEVER	*	4,419.11	
92	VEGA BACULIMA LUIS	*	4,419.11	
93	GUERRERO FIGUERA EDGAR	*	4,419.11	
94	MATUTE PÉRALTA WILSON	*	4,419.11	
95	PILLACELA GUICHAY LUIS	*	4,419.11	
96	NARVAEZ GUANUCHI DIANA	*	4,419.11	
97	VIVAR BARRERA MIRIAM	*	4,419.11	
98	PERALTA SARMIENTO ISAAC	*	4,419.11	
99	PERALTA BERSOSA BLANCA	*	4,419.11	
100	PAUTA DIEGO	*	4,419.11	
101	BRAVO MATUTE FREDY	*	4,419.11	
102	FLORES MENDIETA TOMAS	*	4,419.11	
103	CORONEL REGALADO FABIAN	*	4,419.11	
104	VAZQUES SIGUENCIA JUAN	*	4,419.11	
105	URGILES CORONEL LUIS	*	4,419.11	
106	SAQUICELA BORJA RENE	*	4,419.11	
107	LEON CARRION BYRON	*	4,419.11	
108	ENCALADA VERDUGO MANUEL	*	4,419.11	
109	FLORES PERALTA OSWALDO	*	4,419.11	
110	BRAVO MATUTE WILMER	*	4,419.11	
111	GUERRERO FIGUEROA BOLIVAR	*	4,419.11	
112	QUIZPHI PIÑA WALTER	*	4,419.11	
113	FLORES PAUTA JORGE	*	4,419.11	
114	PUGO PASACA LUIS	*	4,419.11	
115	PUGO AUQUILLA LUIS	*	4,419.11	
116	VERA ESTRELLA CARMITA	*	4,419.11	
117	BRAVO MATUTE JIMMY	*	4,419.11	
118	RADIGUEZ BARRERA RODRIGO	*	4,419.11	
119	FLORES PERALTA JORGE	*	4,419.11	
120	BARBECHO LOPEZ IVAN	*	4,419.11	
121	TAPIA MOGROVEJO CARMEN	*	4,419.11	
122	MATUTE LAZO AIDA	*	4,419.11	
123	LOPEZ MARIN MARIA ROSA	*	4,419.11	
TOTAL		T.	543,551.04	
TOTAL PÓLIZA BCO. PICHINCHA		t.	543,551.04	

-Fuentes de información:
Pólizas Banco Pichincha.
Balance General

-Marcas: *Saldo revisado con la base de datos de la contadora T. Total de reportes empresa
t. total de la póliza

COMTRANUTOME S.A		P/T: C-120 1/3 Realizado por: A. Espinoza Fecha: 04-03-2013		
Número	Socio		Aportes	Observaciones:
1	LEON LUPERCIO MANUEL	&	31,800.55	Al concluir con la revisión de cada aporte hecho por los socios los mismos que fueron aprobados en junta general en el año 2008, en donde por votación unánime se decidió aportar anualmente con un poco más de \$7000. El saldo existente en el Balance General refleja fielmente los aportes realizados por los socios. Lo que se recomienda es tener un respaldo más legal en el momento en el que los socios realicen el aporte, para mayor seguridad.
2	NARVAEZ BERNAL SIXTO	&	31,800.55	
3	FIGUEROA QUEVEDO ALFONSO	&	31,800.55	
4	BARRERA BERMEO ANGEL	&	31,800.55	
5	BERNAL MOLINA ETEL	&	31,800.55	
6	VEGA BACULIMA FERNANDO	&	31,800.55	
7	NARVAEZ BERNAL ROMEL	&	31,800.55	
8	SASAGUAY LALVAY JORGE	&	31,800.55	
9	GAVILANEZ EPINOZA FLAVIO	&	31,800.55	
10	TOALONGO MEJIA PEDRO	&	31,800.55	
11	TAPIA URGILES MANUEL	&	31,800.55	
12	CAZOARLA GARCIA LUIS	&	31,800.55	
13	PATIÑO BERNAL EDGAR	&	31,800.55	
14	LUNA ROCANO JULIO C	&	31,800.55	
15	TAPIA PIÑA RICARDO	&	31,800.55	
16	GÓMEZ GÓMEZ PEDRO	&	31,800.55	
17	MOLINA MONTERO LEONIDAS	&	31,800.55	
18	GAVILANEZ EPINOZA FANNY	&	31,800.55	
19	DELGADO MOLINA MANUEL	&	31,800.55	
20	GALARZA GALARZA RAUL	&	31,800.55	
21	PERALTA SARMIENTO ISAAC	&	31,800.55	
22	TORRES ROJAS ROSENDO	&	31,800.55	
23	CA,POVERDE GARCÍA VICTOR	&	31,800.55	
24	GÓMEZ ANGEL ONOFRE	&	31,800.55	
25	RODRÍGUE BARRERA LAURO	&	31,800.55	
26	BRITO CHIRIBOGA CARLOS	&	31,800.55	
27	NARVAEZ BERNAL MILTON	&	31,800.55	
28	GOMEZ MATUTE PEDRO	&	31,800.55	
29	ANGAMARCA TENEZACA LUIS	&	31,800.55	
30	AVILA PADILLA JOSE	&	31,800.55	
31	DIAZ JAIME GILBERTO	&	31,800.55	
32	SARI SEGOVIA OSWALDP	&	31,800.55	
33	GOMEZ GOMEZ HUGO	&	31,800.55	
34	RODAS TACURI JORGE	&	31,800.55	
35	TORRES FARFAN ROSA	&	31,800.55	
36	PEÑALOZA PERALTA MANUEL	&	31,800.55	
37	PERALTA SANCHEZ GALO	&	31,800.55	
38	GUAMBAÑA LOPEZ VIRGILIO	&	31,800.55	
39	PERALTA SANCHEZ IVAN	&	31,800.55	
40	PIÑA ESPINOZA LUIS	&	31,800.55	
41	BARROS SARMIENTO JOSE	&	31,800.55	
42	SANCHEZ LITUMA ELVA	&	31,800.55	

COMTRANUTOME S.A		PT: C-120 2/3 Realizado por: A. Espinoza Fecha: 04-03-2013	
43	COELLO CORDAVA JORGE	&	31,800.55
44	ESPINOZA URGILES VICTOR	&	31,800.55
45	LUNA ALBARRACIN ANGEL	&	31,800.55
46	CALLE CAMPOVERDE JOSE	&	31,800.55
47	ARIZABALA ARIZABALA OLGER	&	31,800.55
48	RUMIPULLA MOROCHO MANUEL	&	31,800.55
49	BACULIMA GUAZHAMBO DIEGO	&	31,800.55
50	MALDONADO GALEGOS VICTOR	&	31,800.55
51	NAULA SHAÑAY ERNESTO	&	31,800.55
52	JIMENEZ SANTANDER MARCO	&	31,800.55
53	GUAMBAÑA LOPEZ JORGE	&	31,800.55
54	VILLANUEVA ENRIQUE	&	31,800.55
55	ESCANDON ESPARZA SERGIO	&	31,800.55
56	GUABAÑA PULGARIN ALFONSO	&	31,800.55
57	PABAÑA QUIZPHI MIGUEL	&	31,800.55
58	GUERRERO VAZQUES JOSE	&	31,800.55
59	TACURI BERREZUETA PAUL	&	31,800.55
60	ANGUISACA PADRO ANGEL	&	31,800.55
61	REINOSO ORELLANA MANUEL	&	31,800.55
62	RODRIGUEZ ANGAMARCA JORGE	&	31,800.55
63	GUARTAN URGILES ALFONSO	&	31,800.55
64	PERALTA SANCHEZ WALTER	&	31,800.55
65	YANZA JARA WILSON	&	31,800.55
66	QUEZADA SANCHEZ MANUEL	&	31,800.55
67	MATUTE LOJANO WUILSON	&	31,800.55
68	SANTACRUZ NIETO MIGUEL	&	31,800.55
69	SIGUENZA OCHOA JUAN	&	31,800.55
70	SOLANO VERA MARCO	&	31,800.55
71	VIVAR BARRERA GONZALO	&	31,800.55
72	BARBECHO LOPEZ ROMULO	&	31,800.55
73	NARVAEZ SIGUENCIA JOSE	&	31,800.55
74	PADILLA VALDEZ EDGAR	&	31,800.55
75	BARRERA MOGROVEJO MARIA	&	31,800.55
76	ALVARRACIN AVILES FRANCIS	&	31,800.55
77	AYALA GUERRERO RAFAEL	&	31,800.55
78	TINOCO LUIS ANTONIO	&	31,800.55
79	GUAMBAÑA LOPEZ MARCELO	&	31,800.55
80	BRAVO BRAVO SEGUNDO	&	31,800.55
81	VILLACIS ALVAREZ CARLOS A	&	31,800.55
82	FLORES PERALTA RICHARD	&	31,800.55
83	BRAVO ALVAREZ GLADYS	&	31,800.55
84	TINOCO ORTIZ MANUEL	&	31,800.55
85	VALDEZ SOLANO PABLO	&	31,800.55

COMTRANUTOME S.A		P/T: C-120 3/3 Realizado por: A. Espinoza Fecha: 04-03-2013	
86	ESPINOZA URGILES JOEL	&	31,800.55
87	GARCIA MATUTE GALO	&	31,800.55
88	BORJA PEREZ NARDO	&	31,800.55
89	ANGAMARVVA URGILES MARI	&	31,800.55
90	CORONEL PESANTEZ JORGE	&	31,800.55
91	BRAVO ALVAREZ KLEVER	&	31,800.55
92	VEGA BACULIMA LUIS	&	31,800.55
93	GUERRERO FIGUERA EDGAR	&	31,800.55
94	MATUTE PÉRALTA WILSON	&	31,800.55
95	PILLACELA GUICHAY LUIS	&	31,800.55
96	NARVAEZ GUANUCHI DIANA	&	31,800.55
97	VIVAR BARRERA MIRIAM	&	31,800.55
98	PERALTA SARMIENTO ISAAC	&	31,800.55
99	PERALTA BERSOSA BLANCA	&	31,800.55
100	PAUTA DIEGO	&	31,800.55
101	BRAVO MATUTE FREDY	&	31,800.55
102	FLORES MENDIETA TOMAS	&	31,800.55
103	CORONEL REGALADO FABIAN	&	31,800.55
104	VAZQUES SIGUENCIA JUAN	&	31,800.55
105	URGILES CORONEL LUIS	&	31,800.55
106	SAQUICELA BORJA RENE	&	31,800.55
107	LEON CARRION BYRON	&	31,800.55
108	ENCALADA VERDUGO MANUEL	&	31,800.55
109	FLORES PERALTA OSWALDO	&	31,800.55
110	BRAVO MATUTE WILMER	&	31,800.55
111	GUERRERO FIGUEROA BOLIVAR	&	31,800.50
112	QUIZPHI PIÑA WALTER	&	31,800.50
113	FLORES PAUTA JORGE	&	31,800.50
114	PUGO PASACA LUIS	&	31,800.50
115	PUGO AUQUILLA LUIS	&	31,800.50
116	VERA ESTRELLA CARMITA	&	31,800.50
117	BRAVO MATUTE JIMMY	&	31,800.50
118	RADIGUEZ BARRERA RODRIGO	&	31,800.50
119	FLORES PERALTA JORGE	&	31,800.50
120	BARBECHO LOPEZ IVAN	&	31,800.50
121	TAPIA MOGROVEJO CARMEN	&	31,800.50
122	MATUTE LAZO AIDA	&	31,800.50
123	LOPEZ MARIN MARIA ROSA	&	31,800.50
	TOTAL	a.	3,911,467.00
	TOTAL BG	A.	3,911,467.00
-Fuentes: Estado de cta. Bco. Pichincha y BG. -Marcas: &. Saldo revisado con recibos de la compañía. a. Total de los aportes base de la empresa A. Total aportes depositado en el Banco Pichincha			

3.6 Fase de comunicación de resultados

3.6.1 Informe borrador: Carta a la gerencia de hallazgos

A los señores del distinguido Directorio COMTRANUTOME S.A:

Luego de realizar la aplicación de la auditoría financiera a la empresa de transporte urbano Comtranutome S.A, se logró obtener los siguientes resultados:

1. Arqueo de caja

Al finalizar el arqueo de caja al día 31 de octubre del 2012, se determinó que en lo que respecta a la constatación física del efectivo no se encontraron observaciones que informar. Lo que no ocurrió con el control interno existente ya que aquí se debe dar a conocer lo siguiente:

1.1 La caja del efectivo no es recibida contando el dinero diariamente en presencia de la cajera, por lo que se determinó que existe una falta de control ya que únicamente es esta persona la que guarda el dinero hasta el día siguiente para nuevamente abrir la caja. Este conflicto se da debido a que no existe un jefe que reciba la caja y se hace caso omiso de la reglamentación establecida por la empresa para recibir el efectivo.

Lo que da como resultado que no se tenga una certeza si la cajera deja cuadrando el dinero o no, o lo que es peor esto puede dar paso a otras irregularidades que no se podría conocer oportunamente. Se recomienda al Directorio de la empresa actualizar el manual y entregar a los empleados, o que designe una persona que reciba la caja diariamente contando el dinero respectivo ante la cajera para así poder minimizar el riesgo, cumpliendo así un principio elemental del control interno.

1.2 Otro aspecto importante a considerar en el manejo de esta cuenta es que no existe un control sobre el cupo de dinero que deben tener en caja. Se comprobó que el día del arqueo hubo en caja el valor de \$ 8,433.09 y que de acuerdo con la póliza de seguros la Cía. de seguros Equinoccial señala que en caso de robos o siniestros únicamente cubre \$4,000.00 en caja. Pudiendo evidenciar que no existe ningún reglamento al respecto ni una orden por escrito. Resultando esto que en caso de robo la empresa perdería el valor que no cubre la póliza de seguros.

1.3 Además otro aspecto importante a mencionar es que la misma persona al tener un monto determinado de dinero es la misma cajera la que llena la papeleta y realiza el depósito, ya que no existe una orden directa por parte de la Administración, debido a la falta de atención a esta situación lo que demuestra que no se sigue los reglamentos de control interno que podría repercutir en diferencias del dinero que está depositando y no se pueda determinar errores oportunamente.

2. Conciliación Bancaria

Luego de realizar la respectiva conciliación se determinó que el saldo reflejado en el Balance General es el mismo que se encuentra depositado en el Banco de Guayaquil lo que no dio paso a mayor atención.

2.1. Sin embargo, por otro lado se pudo conocer que existen cheques entregados y no cobrados en la conciliación al 31 octubre del 2012 por el tiempo de 6 meses, ya que este saldo del ch.13423 girado al Sr. Carlos Pérez, se viene arrastrando desde el mes de abril del 2012, lo cual se da debido al descuido por parte del beneficiario del cheque al no acercarse a cobrar, lo que puede repercutir en un descuadre al momento de realizar la conciliación de bancos respectiva, ya que este saldo seguirá pendiente de cobro. Se recomienda, llamar al Sr. Pérez para saber que es lo que ha pasado.

2.2 También se determinó que el cheque No.14422 del Banco de Guayaquil tiene más de 13 meses sin ser cobrado, y que de acuerdo a lo dispuesto a la ley cheques ya no tiene validez, esto se pudo haber dado por la falta de cuidado del beneficiario al no retirar ese dinero lo que puede resultar en un saldo que no permita cuadrar la conciliación bancaria y además se debe seguir con las disposiciones legales, por lo que se recomienda a la contadora dar de baja este cheque de la conciliación.

3. Vehículos

Luego de realizar la respectiva observación física de los vehículos de propiedad de la empresa se puede dar algunas observaciones.

3.1. De la revisión se desprende que en la depreciación se toma como base, para el cálculo de la vida útil de todos los vehículos, el año 2011; pero de la constatación física se comprueba que existen vehículos adquiridos en el año 2002, lo cual se da para poder obtener el permiso de funcionamiento por parte del Municipio de Cuenca. Esta política incumple las normas de depreciación que señalan que se debe depreciar un bien luego del siguiente mes de la adquisición del mismo, resultando esto en que la razonabilidad del saldo de una de las principales cuentas del Balance General sea incorrecta. Lo que se recomienda es que la contadora conjuntamente con el Gerente, revisen a fondo el proceso que hasta ahora están realizando en materia de depreciaciones par que demuestren un saldo razonable en el Estado Financiero.

4. Tanto los Aportes Voluntarios en custodia como los aportes para futuras capitalizaciones se encuentra concentradas en un solo banco, teniendo un peligro eminente que podría minimizarse y evitar ese riesgo innecesario con una decisión gerencial apropiada.

4.1 En el caso de los aportes voluntarios tiene un valor de \$543,551.04 y se encuentra depositado en la póliza No 172531, del Banco del Pichincha, es importante que toda inversión sea diversificada con la finalidad de minimizar el riesgo inherente en un momento determinado. La administración de la empresa ha depositado este dinero en la mencionada

institución por la confianza adquirida a través de los años en este Banco, pero como una sana práctica financiera se recomienda que la misma sea diversificada.

4.2. De la misma manera se evidencia que los Aportes para Futuras Capitalizaciones están depositados en el mismo Banco del Pichincha, en la póliza No. 172576, por un valor de \$3,911, 467.00 Dando como resultado que la sumatoria de los dos rubros llega a la cantidad de \$4, 455,018.04. Lo que representa el 111% frente al total del Patrimonio y del 98% frente al total del Activo de la Compañía, al ser estos porcentajes tan altos se debe tener un cuidado especial ya que si se llegará a perder este dinero por estar en una solo institución financiera, la empresa quedaría en la quiebra.

Por lo indicado anteriormente se recomienda a la Gerencia General diversificar los depósitos en Instituciones Financieras con una calificación AAA o AA, otorgada por las Calificadoras de riesgos Financieros del país, para que los depósitos de los socios estén respaldados frente a riesgos inherentes.

Luego de las correcciones respectivas se presenta el informe definitivo de auditoría.

3.6.2 Informe Definitivo.

Luego del respectivo examen realizado se procede a presentar el dictamen de auditoría en el informe final:

Cuenca, 8 de abril de 2013

A los Accionistas de Contranutome S.A.:

He auditado las cuentas anuales de Comtranutome S.A., que comprenden el Balance General al 31 de octubre de 2012, y el estado de resultados cuya formulación es responsabilidad de la Administración de la Compañía. Mi responsabilidad como auditor es expresar una opinión sobre la razonabilidad de las cuentas anuales en su conjunto, basada en el trabajo realizado.

El examen de auditoría fue ejecutado de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las Normas Ecuatorianas de Auditoría y los Principios de Contabilidad de General Aceptación que requieren el examen, mediante la realización de pruebas selectivas, de la evidencia justificativa de las cuentas anuales y la evaluación de su presentación, además de las estimaciones realizadas, con el propósito de formarse una opinión sobre los estados financieros mencionados y de esta manera obtener una certeza razonable de que si los Estados Financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo.

En mi opinión, las cuentas al 31 de octubre de 2012, no expresan la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de Comtranutome S.A y de los resultados de sus operaciones correspondientes al ejercicio anual terminado en la indicada fecha, enfocado principalmente a la falta de razonabilidad en la cuenta Vehículos. Las observaciones que respaldan esta opinión se fundamentan en las siguientes notas aclaratorias:

- Nota 1: Aspectos Generales de Regularización Inmediata
- Nota 2: Aspectos Contables.
- Nota 3: Aspectos de Omisión de Normativa

Maritza Alexandra Espinoza Lazo
Responsable-Auditora General

Nota 1: Aspectos Generales de Regularización Inmediata

De acuerdo al examen de auditoría realizado en la empresa de transporte urbano Comtranutome S.A., existen ciertos aspectos que necesitan un revisión y regularización inmediata, tales como:

Cuenta: VEHÍCULOS

- La depreciación que se está aplicando en la empresa es uno de los principales aspectos a considerar de inmediato, ya que se debe realizar un ajuste por el valor de la diferencia, aplicando correctamente las Normas de Contabilidad.

Cuenta: CAJA – ASPECTO DE SEGURIDAD

- De acuerdo a lo especificado en la póliza de seguros Equinoccial el o los cajeros no podrán tener en sus poder más de \$4,000.00 pero al momento de la revisión se constató que el la cajera tenía \$8,433.00, es decir que en caso de robo los \$4,433.00 que no cubre la póliza serían pérdida para la empresa.
- La falta de indicaciones por escrito sobre asuntos tales como la forma que se realice el depósito y la persona responsable de ello.

Cuenta: BANCOS – ASPECTO DE CONTROL

- En cuanto a los cheques que han sido girados y no cobrados, se debe tener un control a corto plazo es decir si un cheque no fue cobrado en un lapso máximo de 3 meses, se debería averiguar los motivos de este acontecimiento.

Cuenta: APORTES VOLUNTARIOS EN CUSTODIA Y APORTES FUTURAS

CAPITALIZACIONES- ASPECTO DE RIESGOS

- La diversificación de estos fondos es considerado un aspecto de estudio inmediato por parte del Gerente General y la Contadora ya que están corriendo riesgos que pueden ser minimizados, al buscar otras instituciones financieras y así tener el dinero en diferentes pólizas.

Nota 2: Aspectos Contables.

Cuenta: VEHÍCULOS

- Después del análisis realizado en la cuenta Vehículos de la empresa Comtranutome S.A., se determinó una diferencia de \$840,519.87, respecto al total del Balance General presentado que tiene un valor de \$3, 897,081.51 y el total auditado por medio del mismo método de depreciación acumulada con un valor de \$305.6561.644. Este aspecto afecta directamente a los Estados Financieros, al no reflejar la realidad de la empresa. Lo que provoca que se debe realizar el respectivo asiento contable para revertir esta falta de atención a las normas.

Nota 3: Aspectos de Omisión de Normativa

Cuenta: Vehículos

- En cuanto a la depreciación de los vehículos de la empresa, está fuera de la normativa del Servicio de Rentas Internas, y de normativas contables vigentes en el país. Lo que da como resultado una omisión significativa de la normativa, lo cual la Contadora y el Gerente General deberían tomar decisiones acertadas, considerando por supuesto, tanto a los accionistas como la normativa a la cual se deben regir. Para que la empresa en un futuro no tenga problemas de carácter legal por esta situación.

Cuenta: CAJA

- No existe un cumplimiento a los reglamentos sobre control interno, en el cual está incluido el manejo de caja de la empresa, lo que repercute en un riesgo latente en la organización. Aspecto que debe rectificarse de inmediato para que la empresa tenga un mejor control en este tipo cuestiones.

CAPÍTULO IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 Conclusiones

Luego del examen de auditoría realizado al Balance General con corte al 31 de octubre de 2012, se concluye lo siguiente:

- La caja con el efectivo no es recibida contando el dinero diariamente en presencia de la cajera, por lo que se determinó que existe una falta de control ya que únicamente es esta persona la que guarda el dinero hasta el día siguiente para nuevamente abrir la caja.
Este conflicto se da debido a que no existe un jefe que reciba la caja y no existe un procedimiento ni una reglamentación establecida por la empresa para recibir el efectivo. Lo que da como resultado que no se tenga una certeza si la cajera deja cuadrando el dinero o no, o lo que es peor esto puede dar paso a otras irregularidades que no se podría conocer oportunamente.
- A pesar de que existe un reglamento sobre el uso y responsables de caja se hace caso omiso por parte de los trabajadores de la empresa, resultando esto que en caso de robo la empresa perdería el valor que no cubre la póliza de seguros.
- La existencia de cheques entregados y no cobrados por más de 3 o 6 meses es un aspecto que debe ser considerado ya que estos valores repercuten en las conciliaciones que se realizan cada mes, dando problemas al momento de realizar dichas conciliaciones.

- La manera como se registra la depreciación de los vehículos en lo que se refiere a la determinación de la vida útil para la depreciación va en contra de las normativas vigentes que señalan que se debe depreciar un bien luego del siguiente mes de la adquisición del mismo, Este tratamiento contable va en contra de las Normas de Contabilidad y trae como consecuencia la distorsión de la razonabilidad del saldo de una de las principales cuentas del Balance General.
- El riesgo inminente que están asumiendo los fondos tanto de los Aportes Voluntarios en custodia como los aportes para futuras capitalizaciones por la concentración en una sola institución financiera. Representando porcentajes tan significativos para la empresa se debe tratar de minimizar ese riesgo ya que el riesgo no se puede eliminar por completo.
- Con respecto al trabajo, la monografía realizada se desarrolló exitosamente dentro del tiempo previsto, pero sobre todo cumpliendo expectativas importantes como el haber dado un aporte de valor a la empresa, ya que al momento de presentar el informe borrador con la explicación de los hallazgos y evidencia; y luego de las debidas correcciones la Contadora de la empresa se compromete a realizar la debida afección contable. Además que el presente trabajo de investigación enriquece de manera significativa de forma práctica los conocimientos adquiridos en el transcurso de la vida universitaria, adquiriendo así un encuentro más cercano con lo que será la vida profesional.

4.2 Recomendaciones.

- Se recomienda al Directorio de la empresa incorpore al manual, o designe una persona que reciba la caja diariamente contando el dinero respectivo ante la cajera para así poder minimizar el riesgo, cumpliendo así un principio elemental del control interno.

- Se recomienda al Gerente General que el reglamento sea actualizado y entregado nuevamente a los empleados de la empresa, dejando constancia con las debidas firmas de responsabilidad en cuanto al cumplimiento del mismo.
- Se recomienda a la contadora de la empresa dar de baja estos cheques de la contabilidad de la empresa.
- Se recomienda a la Contadora cumplir los principios de Contabilidad y al Sr. Gerente tomar la decisión para que corrijan los Estados Financieros.
- Se recomienda a la Gerencia General diversificar los fondos en Instituciones Financieras con una calificación AAA o AA, otorgada por las Calificadoras de riesgos Financieros del país, para que los aportes de los socios estén respaldados frente a riesgos inherentes.

BIBLIOGRAFÍA.

LIBROS

ARENS, Alvin A. y LOEBBECKE, James K., AUDITORÍA: UN ENFOQUE INTEGRAL, 11va. edición, Ed. Pearson Educación, México, 2007, 832 pág.

BERMÚDEZ PEÑA, José María, AUDITORÍA, Colombia, octubre, 2000, pág. 43, 44, 55.

CORPORACIÓN ESTUD. Y PUBLIC, Normas Ecuatorianas de Auditoria, 2004.

CASHIN, James A., NEUWIRTH, Paúl D., LEVY, Jhon F., MANUAL DE AUDITORÍA, Ed. Grupo Editorial OCEANO, s/l, s/a, pág.4

FREIRE HIDALGO JAIME, Guía didáctica de Auditoría Financiera.

MALDONADO, Milton K., AUDITORÍA DE GESTIÓN, Primera Edición, ED. Sistema Docutech, Quito, Ecuador, 2001, pág.12.

Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas.

Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA 27).

Normas Ecuatorianas de Auditoria (NEA 25).

INTERNET

- <http://www.contabilidad.com.py/interna.php?id=56>
- <http://es.scribd.com/doc/6045211/Fases-de-Auditoria>
- http://members.tripod.com/~Guillermo_Cuellar_M/financiera.html
- <http://contadoresguayas.org/descargas/nea/NEA%2027.pdf>
- <http://www.ecuadorcontable.com/casa/index.php/biblioteca/>

COMTRANUTOME S.A					P.T. Nº	Sumaria
BALANCE GENERAL					REALIZADO POR:	A. Espinoza
AL 31 DE OCTUBRE DE 2012					FECHA:	01-03-2013
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	SALDOS			REF. P/T
			SUBCUENTA	CUENTA	GRUPO	
1	ACTIVO				4,564,046.53	A
11	ACTIVO CORRIENTE	478,529.22				
1101	DISPONIBLE	8,433.09				
110101	CAJA GENERAL			7,227.67		A-10
110102	CAJA CHICA	500				
110104	CAJA OPERACION UNIDADES	400				
110105	CAJA CHICA UNIDAD 047	198.88				
110106	CAJA CHICA UND. 035	106.54				
1104	BANCOS			100,587.51		A-20
1105	INVERSIONES			253,679.92		A-30
1105004	INVERSIONES BANCO DEL PICHINCHA	253,679.92				
1110	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			104,195.93		A-35
1110002	ACCIONISTAS	5,956.05				
1110003	CLIENTES	1,259.13				
1110004	DOCUMENTOS POR COBRAR	13,047.33				
1110006	INTERESES POR COBRAR	0.00				
1110008	OTROS DOCUMENTOS POR COBRAR	24,666.70				
1110020	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	980.95				
1110021	EMPRESA TOME BAMBAMBA POR COBRAR	173.39				
1110022	CUENTA X COBRAR PARA RETIRO DE	0.00				
1110023	VALORES ENTREGADOS EN VIATICOS X COBRAR	0.00				
1110024	OTRAS CTAS. X COBRAR A ACCIONISTAS	0.00				
1110027	CUENTAS X COBRAR DAÑO DE MONEDEROS	0.00				
1110028	CUENTAS X COBRAR APORTES MANTENIMIENTO	51,608.23				

COMTRANUTOME S.A					P.T. Nº	Sumaria
BALANCE GENERAL					REALIZADO POR:	A. Espinoza
AL 31 DE OCTUBRE DE 2012					FECHA:	01-03-2013
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	SALDOS			REF. P/T
			SUBCUENTA	CUENTA	GRUPO	
1110029	CUENTAS X COBRAR APORTES PUBLICIDAD	153.5				
1110030	CUENTAS X COBRAR APORTE FIDEICOMISO	0				
1110031	PRESTAMO POR COBRAR CONSORCIO SIR	6,500.00				
1110032	CTAS. POR COBRAR UNIDADES CIAS.	9,902.00				
1110033	CUENTAS X COBRAR ANUNCIO LINEAS	229.5				
1110999	PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES	-388.75				
1112	PAGOS ANTICIPADOS			11,632.77		A-45
1112001	IMPUESTOS ANTICIPADOS	7,357.77				
1.11E+09	RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	500.92				
1112010	GARANTIA APELACION JUICIOS	1,200.00				
12	ACTIVO FIJO	3,905,030.47				
1203	EQUIPO DE OFICINA			1,833.32		A-50
1203001	VALOR HISTORICO EQUIPO DE OFICINA	4,222.93				
1203002	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE OFICINA	-2,389.61				
1204	EQUIPOS DE COMUNICACION			1,577.68		A-55
1204001	VALOR HISTORICO EQUIPO DE COMUNICACION	8,811.82				
1204002	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO DE	-7,234.14				
1205	MUEBLES Y ENSERES			783.4		A-57
1205001	VALOR HISTORICO MUEBLES Y ENSERES	3,076.01				
1205002	DEPRECIACION ACUMULADA MUEBLES Y ENSERES	-2,292.61				
1206	EQUIPO DE COMPUTACION			1,351.30		A-60
1206001	VALOR HISTORICO EQUIPO DE COMPUTACION	5,462.13				

COMTRANUTOME S.A					P.T. Nº	Sumaria
BALANCE GENERAL					REALIZADO POR:	A. Espinoza
AL 31 DE OCTUBRE DE 2012					FECHA:	01-03-2013
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	SALDOS			REF. P/T
			SUBCUENTA	CUENTA	GRUPO	
1207	SISTEMAS INFORMATICOS			3		A-62
1207001	VALOR HISTORICO SISTEMAS INFORMATICOS	3				
1208	OTROS EQUIOS DE OFICINA			2,400.26		A-66
1208001	VALOR HISTORICO OTROS EQUIPOS DE OFICINA	8,544.09				
1208002	DEPRECIACION ACUMULADA OTROS EQUIPOS DE	-6,143.83				
1209	VEHICULOS	3,897,081.51				A-70
1209001	VALOR HISTORICO VEHICULOS	3,965,000.00				
1209002	DEPRECIACION ACUMULADA VEHICULOS	-67,918.49				
13	OTROS ACTIVOS	180,486.84				
1302	INVERSIONES A LARGO PLAZO			180,486.84		A-75
1302003	PARTICIPACION EN OTRAS EMPRESAS	180,486.84				
1.3E+09	PARTICIPACIONES EN EMPRESA DE TRANSPORTES	180,486.84				
2	PASIVO				618,747.17	B
21	PASIVO CORRIENTE	618,747.17				
2102	CUENTAS POR PAGAR			43,188.97		B-80
2102001	PROVEEDORES COMERCIALES	42,643.76				
2102002	HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	500.01				
2102003	SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR	0				
2102004	VARIAS CUENTAS POR PAGAR	37.2				
2102007	CUENTAS POR PAGAR POR DESCUENTOS	8				
2104	PROVISIONES SOCIALES POR PAGAR AL			4,038.24		B-85
2104001	DECIMO TERCERO POR PAGAR	485.74				

COMTRANUTOME S.A					P.T. Nº	Sumaria
BALANCE GENERAL					REALIZADO POR:	A. Espinoza
AL 31 DE OCTUBRE DE 2012					FECHA:	01-03-2013
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	SALDOS			REF. P/T
			SUBCUENTA	CUENTA	GRUPO	
2104003	VACACIONES POR PAGAR	2,276.10				
2105	OBLIGACIONES CON EL IESS POR PAGAR			1,325.24		B-88
2105001	APORTE PERSONAL IESS POR PAGAR	510.65				
2105002	APORTE PATRONAL IESS POR PAGAR	608.95				
2105003	IECE POR PAGAR	27.31				
2105004	SECAP POR PAGAR	27.31				
2105005	FONDOS DE RESERVA POR PAGAR	53				
2105006	PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS POR PAGAR	98.02				
2106	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			0.03		B-89
2106002	IMPUESTOS POR PAGAR	1,421.51				
2107	APORTES VOLUNTARIOS EN CUSTODIA			543,551.04		B-90
2107001	FONDO DE ACCIDENTES		170,843.18			
2107002	SEGURO DE JUBILACION Y MUERTE		93,132.27			
2107004	OTROS VOLUNTARIOS		171,762.40			
2107009	OTROS APORTES DE TERCEROS POR LIQUIDAR		790.87			
2107013	OTROS APORTES NO ESPECIFICADOS (DIF. CAJA		197.32			
2107016	VALORES EXTRAS (CCO Y URBATOME BAMBAMBA)		106,780.00			
2107021	APORTES POR CAMBIOS DE ACEITE GULF		45			
2108	CUENTAS VARIAS POR PAGAR			21,224.02		B-100
2108001	CUENTAS VARIAS POR PAGAR	21,224.02				
2109	DOCUMENTOS X PAGAR			2,498.12		B-105
2109002	CHEQUES NO COBRADOS AÑO 2004	340				

COMTRANUTOME S.A					P.T. Nº	Sumaria
BALANCE GENERAL					REALIZADO POR:	A. Espinoza
AL 31 DE OCTUBRE DE 2012					FECHA:	01-03-2013
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	SALDOS	SALDOS			REF. P/T
			SUBCUENTA	CUENTA	GRUPO	
2109004	CHEQUES NO COBRADOS AÑO 2006	240				
2109005	CHEQUES NO COBRADOS AÑO 2007	1,318.12				
2111001	ANTICIPO POR TRANSPORTE TESORERIAS	1,500.00				
3	PATRIMONIO				3,987,805.90	C
31	CAPITAL Y RESERVAS	3,987,805.90				
3101	APORTES DIRECTOS			84,168.00		C-110
3101001	CAPITAL SUSCRITO PAGADO	90,000.00				
3102	RESERVAS			7,642.47		C-115
3102001	RESERVA LEGAL	7,093.32				
3102002	RESERVA ESTATUTARIA	549.15				
3104	RESULTADOS			-15,471.57		C-116
3104001	UTILIDADES	6,111.85				
3104002	PERDIDAS	-21,583.42				
3105	OTRAS CUENTAS DE PATRIMONIO			3,911,467.00		C-120
3105001	APORTES PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES		3,911,467.00			
	Total				* 4,564,046.53	
	Total auditado				- 3,723,526.66	

Fuentes:

Balance General de la empresa.

Marcas:

* Saldo según auditoría

- Saldo según Balance General al 31-octubre-2012

d. Diferencia encontrada

Comentario:

El análisis se realizó con el propósito de establecer la razonabilidad del Balance General cuya fecha de corte es al 31-10-2012 y mediante la prueba de razonabilidad se llegó a la conclusión que los saldos determinados no se encuentran correctamente registrados únicamente en la cuenta vehículos debido a la política de depreciación aplicada en la empresa lo que se da resulta en una no razonabilidad de los saldos,